

Nouveau client à la Banque AGF ? Notre mémento vous aidera à gérer votre argent sur le www.banqueagf.fr !

VOTRE BANQUE AU QUOTIDIEN

Conservez précieusement le numéro personnel et le code secret que vous avez reçus à l'ouverture de votre compte. Ils vous permettront de consulter vos comptes par téléphone et sur Minitel. Pour gérer ceux-ci sur Internet, demandez un code secret web auprès de notre Service Client par téléphone ou en envoyant un mail depuis votre espace sécurisé.

- **Pour consulter vos comptes** : une fois connecté, vous entrez dans votre espace client. Un simple coup d'œil et vous découvrez le panorama et les soldes de vos comptes. En cliquant sur celui qui vous intéresse, vous accédez à l'historique de vos 40 dernières opérations bancaires avec la date de l'opération, la date de valeur, le type d'opération (carte, chèque, virement, prélèvement), le libellé et le montant. Pour classer celles-ci, cliquez sur le lien qui vous intéresse. Vous pouvez également consulter les 120 dernières opérations.

- **Vérifier les encours de votre carte bancaire** : si vous possédez une carte bleue à débit différé, assurez-vous à l'avance de toutes les opérations qui seront débitées de votre compte à la fin du mois.

- **Effectuer un virement** : en un clic, vous gérez votre compte au quotidien : virements internes ou externes, permanents ou ponctuels. Pour vos virements externes, vous créez vous-même votre liste de bénéficiaires. Pour plus de sécurité, votre code secret vous est demandé pour valider chaque virement. Un message de confirmation vous indiquera que votre opération a bien été prise en compte mais vous pouvez également vous en assurer en consultant l'historique de vos virements. S'il s'agit d'un virement différé, celui-ci apparaîtra dans les virements en attente.

- **Modifier / supprimer un virement**

Vous souhaitez modifier un virement programmé ou vous vous êtes tout simplement trompé ? Rectifiez votre erreur en cliquant sur la page « Modifier un virement », sélectionnez le virement en attente, accédez à son détail, cochez l'opération que vous souhaitez effectuer puis validez. Les données modifiables : le montant, la date d'exécution et le libellé du virement.

- **Imprimer des bordereaux de remise de chèques**

Pour remettre vos chèques, rien de plus simple ! Cliquez sur la rubrique « remettre un chèque » et remplissez le bordereau en indiquant le nom de l'émetteur, le nom de l'établissement bancaire, le montant et le nombre total de chèques. Imprimez-le et signez-le avant de l'envoyer à notre Service Client. La devise et la date sont pré-remplies.

- **Commander un chéquier ou un RIB**

Pour commander votre chéquier, vous choisissez sa forme (portefeuille ou classique), son envoi (simple ou en recommandé) et la quantité (jusqu'à 3 simultanément).

Pour un RIB, vous choisissez de l'imprimer directement sur Internet (planche de 3), de le recevoir par courrier (planche de 5) ou par e-mail (si votre e-mail a changé, n'oubliez pas de l'actualiser).

- Vérifier votre commande de chéquier

Un doute sur le format du dernier chéquier que vous avez commandé ? Nombre, mode d'envoi, format et date de la commande, dans la « liste des chèquiers » en un clin d'œil, vous vérifiez que celle-ci a bien été effectuée.

- Télécharger vos opérations

Grâce à un logiciel de finances, vous récupérez vos 200 dernières opérations bancaires automatiquement sur votre micro-ordinateur, vous planifiez vos dépenses et vos rentrées d'argent, vous suivez vos placements. Tous vos comptes sont accessibles au téléchargement. Il vous suffit de sélectionner le compte pour lequel vous souhaitez télécharger vos écritures puis de choisir le logiciel de comptabilité personnelle qui vous convient (Money, Quicken ou encore Excel).

LA GESTION DE VOTRE CAPITAL

- Pour consulter la valorisation de votre portefeuille

Valorisation de vos Sicav et FCP et de vos titres, vous accédez au détail de vos mouvements. Vous les classez par code Isin, par valeur, par quantité, par prix de revient, par cours, par valorisation et par poids dans votre portefeuille. Dans votre historique, vous consultez les opérations réalisées (rachat / souscription ou achat / vente), les valeurs, les dates, les quantités, les montants et les cours de souscription pour les titres. En consultant vos plus ou moins-values latentes ou réalisées, vous mesurez la performance de vos placements.

- Pour vérifier votre carnet d'ordres

En cliquant sur votre carnet d'ordres, vous vérifiez le statut de votre ordre : que celui-ci a bien été exécuté ou qu'il est encore en attente.

- L'accès à notre catalogue de Sicav et FCP

Fonds diversifiés, fonds actions, fonds obligataires, fonds monétaires : sélectionnez une Sicav ou un FCP pour accéder à sa fiche produit détaillée (objectif, politique d'investissement, évolution, performance sur un an, valeur liquidative, fiche COB). Effectuez ensuite votre souscription – votre compte doit bien évidemment être suffisamment provisionné - en indiquant le nombre de parts souhaitées et votre montant.

- Personnaliser votre liste de valeurs mobilières

Pour accéder directement aux valeurs qui vous intéressent, composez votre propre gamme de Sicav et FCP. Commencez par nommer votre liste puis choisissez vos fonds.

- Constituer et gérer vous-même votre portefeuille de titres

Dans notre service de Bourse en ligne, vous passez directement vos ordres d'achat ou de vente. Pour investir, il vous suffit de saisir le code Isin ou le nom de la valeur, de préciser la validité, le type (seuil de déclenchement, ordre limité, à tout prix, tout ou rien) et de valider votre investissement en tapant votre code secret.

- Besoin d'un conseil ?

En permanence, vous accédez aux cotations, à des dépêches boursières et à des analyses techniques et vous recherchez les valeurs par secteur ou par zone géographique dans notre rubrique « Actualité financière ».