



Crédit Photo : @Istock

VOTRE PARCOURS ÉPARGNE PERSONNALISÉ

A l'issue de notre entretien de ce jour, nous avons le plaisir de vous présenter une synthèse de notre proposition d'épargne.

Le 17/01/2023

CONSEILLER

Mme CHARLOTTE PARMENTIER

Agence : VILLEFRANCHE SARZANA

PLACE SARZANA

12200 VILLEFRANCHE DE ROUERGUE



**CAISSE
D'ÉPARGNE**

Les informations recueillies dans les chapitres ci-dessous permettent la délivrance d'un conseil adapté. Vous nous avez indiqué avoir répondu à nos questions en toute sincérité.

Votre situation personnelle

M CLAUDE DELPECH

Numéro de client : 007929293

LIEU DIT LA RABARIE
82160 PARISOT

Né(e) le 13/03/1945 à SANVENSA (FRANCE)

Marié(e), sans enfant(s) à charge

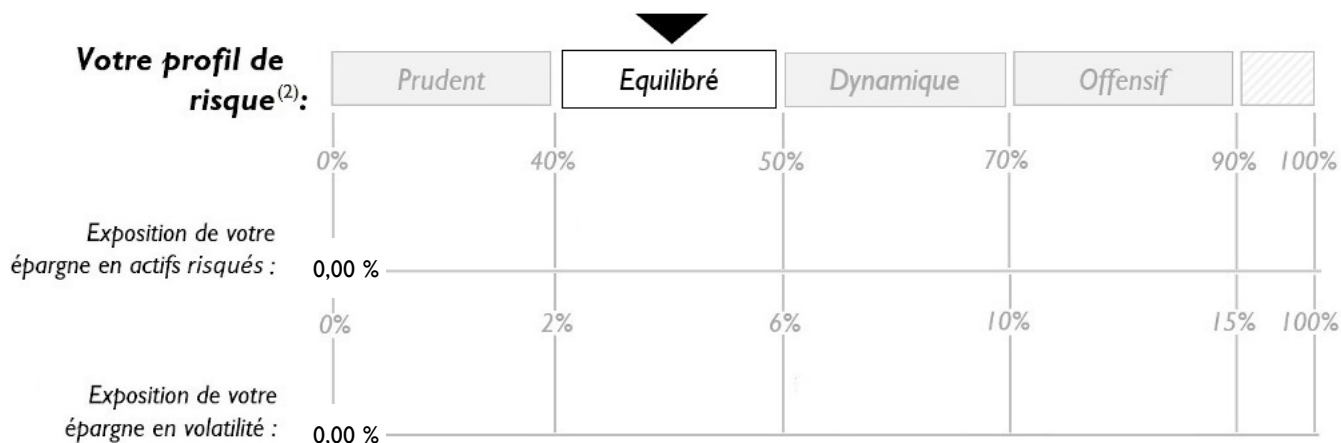
Communauté réduite aux acquêts

Votre profil investisseur



Votre profil de connaissances et expériences financières est : Initié.

(1) Date de dernière validation du questionnaire de connaissances financières : le 17/01/2023



Avant notre recommandation, la situation globale des avoirs analysés est en adéquation avec votre profil de risque.

(2) Date de dernière validation du questionnaire de risque : le 17/01/2023

Actifs exposés aux risques : OPC (monétaires, obligataires, diversifiés, actions), OPCI, produits structurés, SCPI, etc...

Actifs non exposés aux risques : fonds euros, compte à terme, PEL, PEP et comptes espèces PEA.

La volatilité est l'amplitude de variation d'un actif sur une période donnée. Une volatilité élevée signifie un risque important.

Votre catégorie d'investisseur MIF : Non professionnel

Catégorie d'investisseur : si vous le souhaitez, et dans le respect des règles définies par la directive, vous pouvez demander à votre établissement de changer de catégorie. Attention, tout changement de catégorie entraîne des conséquences sur la nature et le contenu des informations qui vous sont destinées, et par là même, sur votre degré de protection.

Votre budget

Revenus mensuels	Charges Mensuelles	Disponible
2 144,00 €	125,00 €	2 019,00 €

Votre patrimoine hors épargne

Cette proposition est réalisée sans prendre en compte le patrimoine hors épargne.

Votre épargne dans notre établissement

Epargne financière dans notre établissement	12 040,00 €
PARTS SOCIALES n° 37288791202	12 040,00 €

Epargne bancaire dans notre établissement	22 746,96 €
LIVRET A EURO PERSONNE PHYSIQUE n° 00131259083	22 746,96 €
PLAN EPARGNE LOGEMENT 2013 n° 16288791280	0,00 €

Liquidités	43 603,01 €
COMPTE DE DEPOT n° 04131259096	43 603,01 €

Dont l'épargne de précaution	46 349,97 €
LIVRET A ORDINAIRE n° 00131259083	22 746,96 €
COMPTE A VUE n° 04131259096	23 603,01 €

L'épargne de précaution que vous avez déclarée vous permettra de garder une somme d'argent immédiatement disponible afin de faire face à de possibles imprévus.

Sous réserve des opérations en cours d'enregistrement et de l'existence d'une provision suffisante et disponible lors de l'arrêté du solde du compte réalisé en fin de journée.

Recommandations pour vos projets

Vous trouverez dans les pages suivantes notre recommandation personnalisée, qui tient compte de votre situation familiale, financière et patrimoniale, de votre profil de risque, de votre connaissance et expérience des marchés financiers, de vos avoirs détenus dans notre établissement et de votre capacité d'épargne.

Notre recommandation a pour objectif de vous aider à réaliser le projet dont vous nous avez fait part.

Nous respectons systématiquement une part maximum d'avoirs risqués, en fonction de votre profil de risque.

Enfin, nous adaptons également notre proposition aux caractéristiques de votre projet : objectif et horizon de placement.



Mon projet : Transmettre mon patrimoine

Horizon du projet : 10 ans

Part d'actifs risqués pour ce projet : 40,00%

Pour votre projet, nous avons convenu de réaliser :

- La souscription d'un contrat MILLEVIE PREMIUM 2

Le montant consacré à la réalisation de votre projet est de 20 000 € dont :

- 20 000 € de versement issu d'avoirs détenus dans notre établissement

➔ Proposition du conseiller

Produit	Montant alloué	Répartition
MILLEVIE PREMIUM 2 - à souscrire -		
FONDS EN EUROS	12 000,00 €	60,00%
DNCA SRI EURO QUALITY RC(ESG-ISR)	800,00 €	4,00%
MIROVA EUROPE SUST EQ R/C EUR(ESG-ISR)	800,00 €	4,00%
NATIXIS DIVERSIFIED SOLUTION R	1 600,00 €	8,00%
ALLOCATION PILOTÉE EQUILIBRE C	1 280,00 €	6,40%
DNCA BEY.EURO.BD OPP.A C.4DEC(ESG-ISR)	1 120,00 €	5,60%
AVENIR RESPONSABLE N 3	1 600,00 €	8,00%
OPCI FRANCEUROPE IMMO ISR(ESG-ISR)	800,00 €	4,00%

➔ Votre choix: Vous avez choisi de suivre la recommandation de votre conseiller

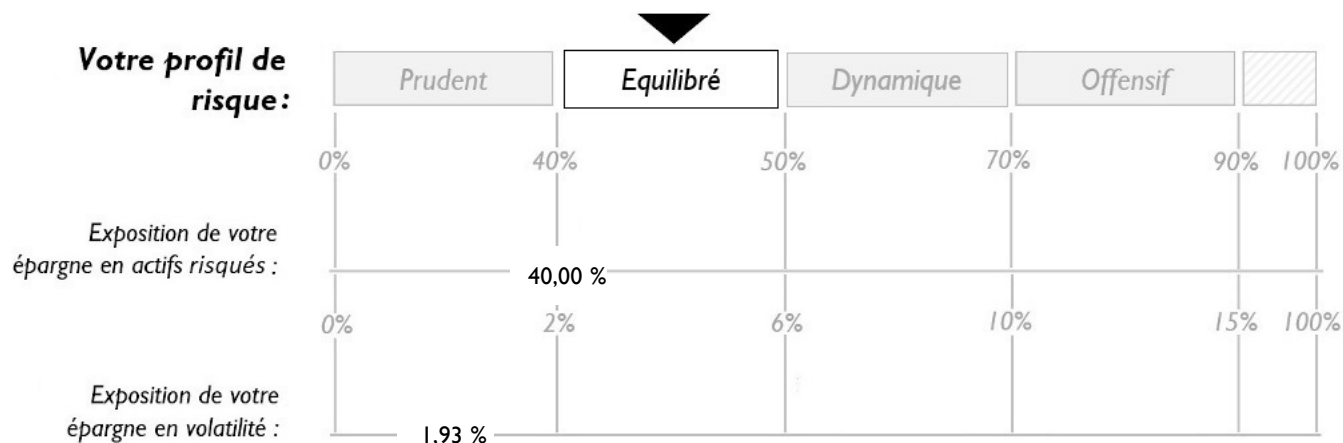
Produit	Montant alloué	Répartition
MILLEVIE PREMIUM 2 - à souscrire -		
FONDS EN EUROS	12 000,00 €	60,00%
DNCA SRI EURO QUALITY RC(ESG-ISR)	800,00 €	4,00%
MIROVA EUROPE SUST EQ R/C EUR(ESG-ISR)	800,00 €	4,00%

Produit	Montant alloué	Répartition
MILLEVIE PREMIUM 2 - à souscrire -		
NATIXIS DIVERSIFIED SOLUTION R	1 600,00 €	8,00%
ALLOCATION PILOTÉE EQUILIBRE C	1 280,00 €	6,40%
DNCA BEY.EURO.BD OPP.A C.4DEC(ESG-ISR)	1 120,00 €	5,60%
AVENIR RESPONSABLE N 3	1 600,00 €	8,00%
OPCI FRANCEUROPE IMMO ISR(ESG-ISR)	800,00 €	4,00%

Nota Bene : Les montants définitifs ne seront réellement connus qu'au moment de la saisie des ordres sur vos contrats. Si une option de diversification progressive du capital est choisie, les montants alloués ne seront atteints qu'au terme de la durée d'investissement retenue dans l'option.

Vos choix d'investissement

Exposition de votre épargne après la proposition



Votre épargne globale est composée à **40,00 %** d'actifs exposés aux risques.
La volatilité de votre épargne globale est de **1,93 %**

La situation globale des avoirs analysés est en adéquation avec votre profil de risque.

Thématisation de votre épargne

A l'issue de ces opérations, votre épargne sera investie à hauteur de :



sur l'ensemble de l'épargne hors épargne de précaution.

ESG : Les critères ESG constituent les trois piliers de l'analyse extra-financière (Environnementale, Sociale et de Gouvernance) et permettent d'évaluer la prise en compte du développement durable et des enjeux de long terme dans la stratégie des acteurs économiques.

ISR : L'Investissement Socialement Responsable vise à concilier performance économique et impact social et environnemental en finançant les entreprises et les entités publiques qui contribuent au développement durable quel que soit leur secteur d'activité. En influençant la gouvernance et le comportement des acteurs, l'ISR favorise une économie responsable.

Vos opérations à réaliser

RETRAITS

Produit	Montant
COMPTE A VUE n° 04131259096	20 000,00 €

SOUSCRIPTIONS

Produit	Montant initial	Versement programmé
MILLEVIE PREMIUM 2	20 000,00 €	
	répartis entre :	
FONDS EN EUROS FG 109 G6 DNCA SRI EURO QUALITY RC FR0010021733(ESG-ISR)	12 000,00 € (60,00%) 800,00 € (4,00%)	
MIROVA EUROPE SUST EQ R/C EUR LU0552643339(ESG-ISR)	800,00 € (4,00%)	
NATIXIS DIVERSIFIED SOLUTION R FR0013300910	1 600,00 € (8,00%)	
ALLOCATION PILOTÉE EQUILIBRE C FR0012333201	1 280,00 € (6,40%)	
DNCA BEY.EURO.BD OPP.A C.4DEC LU0284393930(ESG-ISR)	1 120,00 € (5,60%)	
AVENIR RESPONSABLE N 3 FR001400DVX1 OPCI FRANCEUROPE IMMO ISR FR0010665661(ESG-ISR)	1 600,00 € (8,00%) 800,00 € (4,00%)	

La valorisation réelle de ces différentes lignes ne sera connue que lors des opérations effectives.

Points d'attention

Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées, distributeur non indépendant, n'est pas soumise à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec un ou plusieurs producteurs et n'est pas en mesure de fonder son analyse sur un nombre suffisant de produits et services sur le marché car elle travaille principalement avec des entreprises du Groupe BPCE. La liste des Assureurs avec lesquels travaille Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées est diffusée sur <https://www.caisse-epargne.fr/midi-pyrenees>.

Des incitations non-financières peuvent également être attribuées dans le cadre de cette opération. Parlez-en avec votre conseiller.

Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées appartient au Groupe BPCE. Conformément à la réglementation, Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées prend toutes les mesures appropriées pour détecter et traiter les situations de conflits d'intérêts. Une politique interne de prévention et de gestion des conflits d'intérêts veille au respect de la primauté des intérêts des clients.

En relation avec ce contrat, l'établissement travaille sur la base d'une commission, c'est-à-dire une rémunération, y compris tout avantage économique, proposé ou offert en rapport avec le produit / service.

Informations utiles

Présentation de la banque

Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées, 10, avenue Maxwell - 31023 TOULOUSE Cedex 1
N° d'immatriculation auprès de l'Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance (ORIAS) : 07.019.431

Vous pouvez vérifier cette information auprès de l'ORIAS dont le siège est situé au 1, rue Jules Lefebvre - 75009

PARIS ou son site Internet : www.orias.fr

Pour toute information ou réclamation, sont à votre disposition :

- Votre conseiller habituel à la Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées
- La Direction de la qualité Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées - 10, avenue Maxwell - 31023 TOULOUSE Cedex 1
- Le médiateur de la Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées pour toutes les réclamations déjà déposées par écrit et demeurées non satisfaites ou sans réponse dans les délais prescrits - Direction de la qualité Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées - 10, avenue Maxwell - 31023 TOULOUSE Cedex 1

Coordonnées de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - ACPR, 4 Place de Budapest, CS 92459, 75436 Paris Cedex 09

Vous reconnaissez que la remise au format papier du (des) Document(s) d'information précontractuelle contenant les caractéristiques principales des contrats et/ou des instruments financiers relatifs à l'opération vous a été proposée. Dans le cas d'une signature électronique de ce document, vous renoncez expressément à la remise au format papier au profit d'une consultation en ligne via le lien

<https://www.caisse-epargne.fr/documents-informations-cles-investisseur>

et confirmez avoir un accès régulier à internet.

Vous reconnaissez avoir pris connaissance de l'ensemble de ces documents. Vous pouvez, sur simple demande de votre part, obtenir gratuitement un exemplaire papier du (des) Document(s) d'information relatifs à votre opération.

Signature

J'accepte le conseil.

SIGNATURE DU TITULAIRE	SIGNATURE DU REPRESENTANT LEGAL EN PRECISANT NOM ET PRENOM	SIGNATURE DE LA BANQUE

La Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées recueille en tant que responsable de traitement des données à caractère personnel vous concernant. Les informations vous expliquant pourquoi et comment la Caisse d'Épargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées utilisera vos données, combien de temps elles seront conservées ainsi que les droits dont vous disposez s'agissant de ces données figurent dans notre notice d'information. Vous pouvez y accéder à tout moment sur notre site internet

<https://www.caisse-epargne.fr/midi-pyrenees/protection-donnees-personnelles> ou sur simple demande auprès de votre agence.