



Credit: Photo : @isrock

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 12/10/2022

CONSEILLER

Mme ISABELLE LAVILLE

Agence : VILLEFRANCHE LA ROCADE

111 RUE ADOLPHE BACH

12200 VILLEFRANCHE DE ROUERGUE



**CAISSE
D'ÉPARGNE**

Votre budget

Revenus mensuels	Charges Mensuelles	Disponible
7 361,00 €	3 295,00 €	4 066,00 €

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	1 936,00 €
COMPTE TITRES ORDINAIRE n° 0030131350008030239058902	1 936,00 €

Epargne bancaire dans notre établissement	240 165,93 €
LIVRET A EURO PERSONNE PHYSIQUE n° 00128405465	22 950,00 €
LIVRET B EURO n° 01128405444	112 475,00 €
LIV DEVT DURABLE ET SOLIDAIRE n° 06128405436	12 000,00 €
COMPTE EPARGNE LOGEMENT n° 11128405428	15 300,00 €
PLAN EPARGNE LOGEMENT EURO 4,50% n° 16012605608	77 440,93 €

Liquidités	12 220,39 €
COMPTE DE DEPOT n° 04128405478	9 149,05 €
COMPTE DE DEPOT n° 04010747916	3 071,34 €

Dont l'épargne de précaution	74 945,39 €
LIVRET A ORDINAIRE n° 00128405465	22 950,00 €
LIVRET B ORDINAIRE n° 01128405444	112 475,00 €
COMPTE A VUE n° 04010747916	3 071,34 €
COMPTE A VUE n° 04128405478	9 149,05 €
LIVRET DE DEVELOPPEMENT DURABLE ET SOLIDAIRE n° 06128405436	12 000,00 €
CEL OUVERT A COMPTER DU 16/5/86. PRIME DE 5/11 DES INTERETS n° 11128405428	15 300,00 €

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.

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.



Horizon du projet : 10 ans

Part d'actifs risqués pour ce projet : 35,00%

Pour votre projet, nous avons convenu de réaliser :

- La souscription d'un contrat MILLEVIE INFINIE 2

Le montant consacré à la réalisation de votre projet est de 100 000 € dont :

- 100 000 € de versement issu d'avoirs détenus dans notre établissement

➔ Proposition du conseiller

Produit	Montant alloué	Répartition
MILLEVIE INFINIE 2 - à souscrire -		
FONDS EN EUROS	65 000,00 €	65,00%
OG VITALITE	35 000,00 €	35,00%

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

Produit	Montant alloué	Répartition
MILLEVIE INFINIE 2 - à souscrire -		
FONDS EN EUROS	65 000,00 €	65,00%
OG VITALITE	35 000,00 €	35,00%

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 opérations à réaliser



RETRAITS	
Produit	Montant
LIVRET B ORDINAIRE n° 01128405444	100 000,00 €

SOUSCRIPTIONS		
Produit	Montant initial	Versement programmé
MILLEVIE INFINIE 2	100 000,00 €	
	répartis entre :	
FONDS EN EUROS FG 109 G6	65 000,00 € (65,00%)	
OG VITALITE VM0102010505	35 000,00 € (35,00%)	

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

Signature

J'accepte le conseil.

<p>SIGNATURE DU TITULAIRE</p> 	<p>SIGNATURE DU REPRESENTANT LEGAL EN PRECISANT NOM ET PRENOM</p>	<p>SIGNATURE DE LA BANQUE</p>  <p>4610218</p>
--	---	--

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.