



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 23/11/2022

### CONSEILLER

Mme MARIE LAFARGUE

Agence : LOURDES

17 PLACE MARCADAL

65100 LOURDES



**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 ERIC ARTIGUSTE**

**Numéro de client : 007308023**

BAT B APT 68  
RES. LES FLORIANES DE STE CROIX  
1 RUE MARTICHOT  
64100 BAYONNE

Né(e) le 16/07/1970 à LOURDES (FRANCE)  
Divorcé(e), sans enfant(s) à charge

## Votre profil investisseur

**Votre profil de  
connaissances et  
expériences financières <sup>(1)</sup>:**

**Débutant**

Initié

Confirmé

Expert

**Votre profil de connaissances et expériences financières est : Débutant.**

(1) Date de dernière validation du questionnaire de connaissances financières : le 30/04/2022

**Votre profil de  
risque <sup>(2)</sup>:**

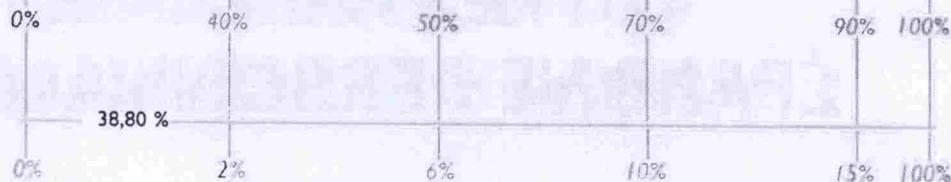
Prudent

**Équilibré**

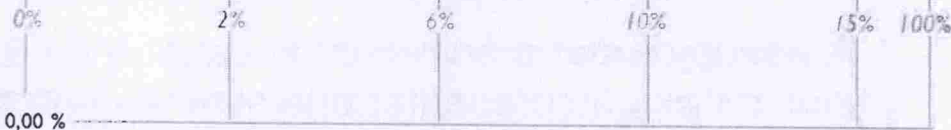
Dynamique

Offensif

**Exposition de votre  
épargne en actifs risqués :**



**Exposition de votre  
épargne en volatilité :**



**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 30/04/2022

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
6 268,00 €	914,00 €	5 354,00 €

## 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	50 461,48 €
PARTS SOCIALES n° 37426402222	15 000,00 €
NUANCES 3D 2005 n° ASV 617099641	35 461,48 €

Epargne bancaire dans notre établissement	28 461,67 €
LIVRET A EURO PERSONNE PHYSIQUE n° 00176235862	21 509,66 €
LIVRET B EURO n° 01176235841	6 952,01 €
COMPTE EPARGNE LOGEMENT n° 11176235825	0,00 €

Liquidités	35 300,89 €
COMPTE DE DEPOT n° 04176235875	35 003,34 €
COMPTE DE DEPOT n° 04408041223	297,55 €

Dont l'épargne de précaution	63 762,56 €
LIVRET A ORDINAIRE n° 00176235862	21 509,66 €
LIVRET B ORDINAIRE n° 01176235841	6 952,01 €
COMPTE A VUE n° 04176235875	35 003,34 €
COMPTE A VUE n° 04408041223	297,55 €

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 NUANCES PLUS - TRANSFERT PACTE par transfert Pacte / Fourgous de votre contrat NUANCES 3D N° ASV 617099641

Le montant consacré à la réalisation de votre projet est de 35 462 € dont :

- 35 462 € de versement issu d'avoirs détenus dans notre établissement

### ➔ Proposition du conseiller

Produit	Montant alloué	Répartition
<b>NUANCES PLUS - TRANSFERT PACTE - à souscrire</b>		
-		
ASSUR EURO - ARBITRABLE	21 276,89 €	60,00%
OG EQUILIBRE	14 184,59 €	40,00%

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

Produit	Montant alloué	Répartition
<b>NUANCES PLUS - TRANSFERT PACTE - à souscrire</b>		
-		
ASSUR EURO - ARBITRABLE	21 276,89 €	60,00%
OG EQUILIBRE	14 184,59 €	40,00%

*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

<b>Votre profil de risque :</b>	Prudent	<b>Equilibré</b>	Dynamique	Offensif	
	0%	40%	50%	70%	90% 100%
<b>Exposition de votre épargne en actifs risqués :</b>		40,00 %			
	0%	2%	6%	10%	15% 100%
<b>Exposition de votre épargne en volatilité :</b>	1,65 %				

Votre épargne globale est composée à **40,00 %** d'actifs exposés aux risques.

La volatilité de votre épargne globale est de **1,65 %**

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

## Vos opérations à réaliser

### RETRAITS

Produit	Montant
NUANCES 3D n° ASV 617099641 - TRANSFERT PACTE	35 461,48 €
ALLOCATION PILOTÉE EQUILIBRE C FR0012333201 - TRANSFERT PACTE	répartis entre :
NUANCES SECURITE-ARBITRABLE NSEC1 - TRANSFERT PACTE	13 760,00 € (38,80%)
	21 701,48 € (61,20%)

### SOUSCRIPTIONS

Produit	Montant initial	Versement programmé
NUANCES PLUS - TRANSFERT PACTE	35 461,48 €	
ASSUR EURO - ARBITRABLE AEURO1 - TRANSFERT PACTE	répartis entre : 21 276,89 € (60,00%)	
OG EQUILIBRE MA-VEGA-859-B - TRANSFERT PACTE	14 184,59 € (40,00%)	

### AVENANTS

Produit	Versement exceptionnel	Versement programmé
COMPTE A VUE n° 04176235875		200,00 €/mois

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



## Points d'attention

Caisse d'Epargne 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'Epargne 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'Epargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées appartient au Groupe BPCE. Conformément à la réglementation, Caisse d'Epargne 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'Epargne 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](http://www.orias.fr)

### Pour toute information ou réclamation, sont à votre disposition :

- Votre conseiller habituel à la Caisse d'Epargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées
- La Direction de la qualité Caisse d'Epargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées - 10, avenue Maxwell - 31023 TOULOUSE Cedex 1
- Le médiateur de la Caisse d'Epargne 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'Epargne 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

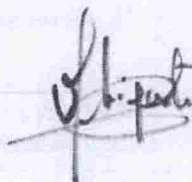
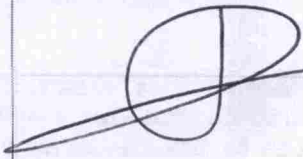
<https://www.caisse-epargne.fr/documents-informations-des-investisseur>

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.

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