



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 26/10/2022

CONSEILLER

M BRIAN BAZIN

Agence : ESPALION

29 BOULEVARD DE GUIZARD

12500 ESPALION



**CAISSE
D'ÉPARGNE**

N° du document : I31353192467221026145956727998

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

Mlle **VERONIQUE CHAUCHARD**

Numéro de client : 006956080

LIEU DIT LA BOULE
12140 ST HIPPOLYTE

Né(e) le 23/01/1967 à RODEZ (FRANCE)
Célibataire, sans enfant(s) à charge

Votre profil investisseur

**Votre profil de
connaissances et
expériences financières ⁽¹⁾:**

▼
Débutant

Initié

Confirmé

Expert

Votre profil de connaissances et expériences financières est : Débutant.

(1) Date de dernière validation du questionnaire de connaissances financières : le 20/10/2022

**Votre profil de
risque ⁽²⁾:**

Prudent

▼
Équilibré

Dynamique

Offensif

Exposition de votre
épargne en actifs risqués :



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 20/10/2022

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
1 843,00 €	470,00 €	1 373,00 €

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	8 452,08 €
PARTS SOCIALES n° 37317600116	3 920,00 €
PERP CE n° ASV 320147975	4 532,08 €

Epargne bancaire dans notre établissement	3 544,15 €
LIVRET A EUR PERSONNE PHYSIQUE n° 00295432795	179,87 €
LIVRET D'ÉPARGNE POPULAIRE EURO n° 05399714659	3 364,28 €

Liquidités	2 193,01 €
COMPTE DE DEPOT n° 04127713445	2 193,01 €

Dont l'épargne de précaution	5 637,16 €
LIVRET A BANALISE n° 00295432795	179,87 €
COMPTE A VUE n° 04127713445	2 093,01 €
LEP n° 05399714659	3 364,28 €

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 : 50,00%

Pour votre projet, nous avons convenu de réaliser :

- La souscription d'un contrat MILLEVIE ESSENTIELLE 2
- Un versement programmé

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

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

Vous prévoyez également de réaliser des versements programmés de 50 €/mois.

➔ Proposition du conseiller

Produit	Montant alloué	Répartition
MILLEVIE ESSENTIELLE 2 - à souscrire -		
FONDS EN EUROS	50,00 €	50,00%
MIROVA EUROPE SUST EQ R/C EUR(ESG-ISR)	10,00 €	10,00%
NATIXIS ESG DYNAMIC R-A EUR(ESG-ISR)	13,33 €	13,33%
ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C	26,67 €	26,67%
MILLEVIE ESSENTIELLE 2 - à souscrire -ASV-X01301-e9739152 (Vers.Prog.)		
MIROVA EUROPE SUST EQ R/C EUR(ESG-ISR)	10,00 €/mois	20,00%
ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C	40,00 €/mois	80,00%

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

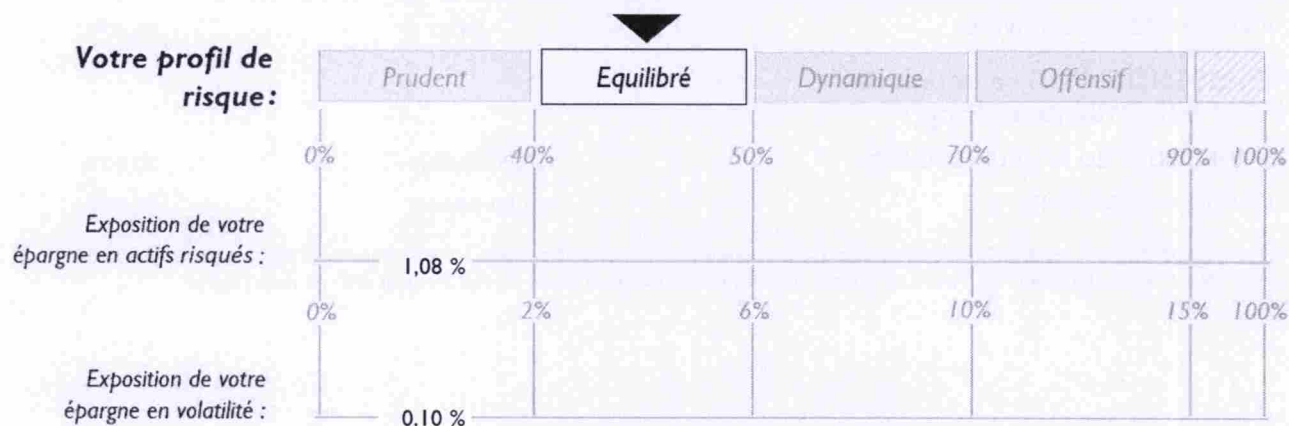
Produit	Montant alloué	Répartition
MILLEVIE ESSENTIELLE 2 - à souscrire -		
FONDS EN EUROS	50,00 €	50,00%

Produit	Montant alloué	Répartition
MILLEVIE ESSENTIELLE 2 - à souscrire -		
MIROVA EUROPE SUST EQ R/C EUR(ESG-ISR)	10,00 €	10,00%
NATIXIS ESG DYNAMIC R-A EUR(ESG-ISR)	13,33 €	13,33%
ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C	26,67 €	26,67%
MILLEVIE ESSENTIELLE 2 - à souscrire -ASV-X01301-e9739152 (Vers.Prog.)		
MIROVA EUROPE SUST EQ R/C EUR(ESG-ISR)	10,00 €/mois	20,00%
ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C	40,00 €/mois	80,00%

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 **1,08 %** d'actifs exposés aux risques.

La volatilité de votre épargne globale est de **0,10 %**

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

Vos opérations à réaliser

RETRAITS	
Produit	Montant
COMPTE A VUE n° 04127713445	100,00 €

SOUSCRIPTIONS		
Produit	Montant initial	Versement programmé
MILLEVIE ESSENTIELLE 2	100,00 €	50,00 €/mois
	répartis entre :	répartis entre :
FONDS EN EUROS FG 109 G6	50,00 € (50,00%)	
MIROVA EUROPE SUST EQ R/C EUR LU0552643339(ESG-ISR)	10,00 € (10,00%)	
NATIXIS ESG DYNAMIC R-A EUR LU2169559270(ESG-ISR)	13,33 € (13,33%)	
ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C FR0012333219	26,67 € (26,67%)	
MIROVA EUROPE SUST EQ R/C EUR LU0552643339(ESG-ISR)		10,00 €/mois (20,00%)
ALLOCATION PILOTÉE OFFENSIVE C FR0012333219		40,00 €/mois (80,00%)

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 I
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 I
- 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 I

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.