



Gérez votre contrat d'assurance vie en ligne.

Pour les contrats : MILLEVIE Essentielle 2, MILLEVIE Essentielle, MILLEVIE Capi 2, MILLEVIE Capi, MILLEVIE Infinie 2, MILLEVIE Infinie, MILLEVIE Premium 2, MILLEVIE Premium, Millevie PER, Solution PERP.



**CAISSE
D'ÉPARGNE**

Vous être utile.

24 h / 24 et 7 j / 7, consultez et gérez votre contrat d'assurance vie dans votre espace sécurisé sur www.caisse-epargne.fr et depuis votre application mobile Caisse d'Épargne.

Vous pourrez ainsi piloter un grand nombre d'opérations en ligne, en toute autonomie.

Si vous n'êtes pas abonné, connectez-vous sur le site www.caisse-epargne.fr pour souscrire en ligne au service de banque à distance⁽¹⁾.

Si vous avez opté pour le service de gestion déléguée ou les orientations de gestion, vous ne pouvez pas modifier la répartition de votre contrat. Contactez votre conseiller.

Quelles sont les informations auxquelles vous pouvez accéder en autonomie⁽²⁾ ?

- Consulter la valorisation et la répartition de votre contrat..... page 4
- Consulter la clause bénéficiaire de votre contrat page 4
- Consulter les documents relatifs à votre contrat..... page 4

Quelles sont les opérations que vous pouvez réaliser en autonomie⁽²⁾ ?

- Effectuer un versement complémentaire page 5
- Mettre en place / modifier / suspendre les versements programmés page 12
- Effectuer un arbitrage sur mon contrat page 21
- Gérer ses options d'arbitrages automatiques page 27

(1) Coût de la connexion selon votre fournisseur d'accès.

(2) Sous réserve de spécificités client/contrat

Accédez à votre contrat

1

The screenshot shows a banking dashboard with the following sections:

- Comptes courants:** A card for 'COMPTE CHEQUE' with a balance of +3 694,64 € and a right-pointing arrow.
- Épargnes disponibles:** A list of four cards: 'LIVRET A' (+23 015,64 €), 'LEPAR POPULAIRE' (+7 898,02 €), 'LDD Solidaire' (+12 158,22 €), and 'MILLEVIE ESSENTIELLE' (+2274,60 €).
- Placements Financiers:** A list of six cards: 'MILLEVIE ESSENTIELLE' (+6 351,19 €), 'PEA' (+160,00 €), 'PEA NUMERAIRE' (+11,01 €), 'ECUREUIL PROJET' (+404,11 €), 'NUANCES 3D' (+39,19 €), and 'PRET IMMOBILIER 542...' (-5177,02 €). The last card has a 'Gérer' button.

2

3

1. Après avoir entré votre identifiant et votre code confidentiel vous accédez à tous vos comptes à la Caisse d'Épargne.

2. Descendez sur la partie placements financiers.

3. Cliquez sur votre contrat.

Consultez votre contrat et l'historique de vos opérations

Millevie Essentielle
N° INF [REDACTED]

+ 106 458,18 €
Valeur¹ de votre contrat au 16 nov. 2021

Montant actuellement investi² 100 000,00 €
+/- value³ + 6 458,18 €
Date d'ouverture du contrat 24 [REDACTED]

Consulter **2** Historique **3** Documents

Répartition de vos investissements

1

30,99% 69,01%

Unités de compte¹ 32 989,16 € Fonds en euros² 73 469,02 €

Modifier votre répartition

4

Gérer

[En savoir plus sur les opérations](#)

Effectuer un versement complémentaire >

Gérer vos versements programmés >

Modifier la répartition de vos investissements >

Gérer une option d'arbitrages automatiques >

€ ↓
Hand icon

Avance

Vous avez un besoin ponctuel de liquidité?

Vous pouvez obtenir une avance. Il s'agit d'un prêt remboursable selon des modalités contractuellement prévues⁵. Parlez-en avec votre conseiller.

L €

Investissement à long terme

Il est recommandé pour une assurance vie d'investir à long terme.

En effet, au bout de 8 ans, votre contrat vous permet de bénéficier d'un cadre fiscal privilégié.

↔

Unités de compte

Dorval Convictions Rc	Valeur ¹	+/-value ³	>
Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7	9 222,5 €	-777,5 €	
Pictet Security P Eur	Valeur ¹	+/-value ³	>
Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7	8 743,23 €	+ 3 743,23 €	
Selectiz Plus	Valeur ¹	+/-value ³	>
Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7	15 023,43 €	+ 23,43 €	

Fonds en euros

Fonds En Euros	Valeur ¹	Intérêts	>
Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7	73 469,02 €	+ 3 469,02 €	

1. Consultez **la valeur de votre contrat** répartie entre les différents supports financiers en unités de compte sur lesquels vous avez investi.
2. Retrouvez l'historique des **opérations effectuées**.
3. Accédez à **l'ensemble des documents**.
4. Consultez les **opérations disponibles** en ligne.

Effectuez un versement complémentaire

Votre versement complémentaire sera réalisé suivant la répartition que vous aurez choisie, c'est à dire :

- la répartition actuelle de votre contrat.

OU

- une nouvelle répartition.

Nous vous recommandons de respecter la répartition proportionnelle préexistante et attirons votre attention sur les risques découlant d'une modification de la répartition entre les différents supports de votre contrat d'assurance vie.

Rapprochez-vous de votre Conseiller pour toute information complémentaire.

Si vous avez opté pour le service de gestion déléguée ou les orientations de gestion, contactez votre conseiller pour effectuer cette opération.

The screenshot shows the 'Assurance Vie' dashboard for 'Millevie Essentielle'. At the top, it displays the current investment amount of +106 458,18 € and the total investment value of 100 000,00 €. Below this, there's a section titled 'Répartition de vos investissements' with a donut chart showing 30,99% in 'Unités de compte' (32 909,16 €) and 69,01% in 'Fonds en euros' (73 469,02 €). A red button labeled 'Modifier votre répartition' is at the bottom. On the right, a 'Gérer' menu includes 'Effectuer un versement complémentaire', 'Cérez vos versements programmés', 'Modifier la répartition de vos investissements', and 'Cérez une option d'arbitrages automatiques'. A blue '1' in a square highlights the 'Effectuer un versement complémentaire' option.

1. Dans le menu « **Gérer** » (en haut à droite de votre écran), cliquez sur « **Effectuer un versement complémentaire** ».

The screenshot shows the 'Versement complémentaire' screen. It has a progress bar with four steps: 'Choix du montant', 'Choix de la répartition', 'Récapitulatif', and 'Validation'. The first step is active. The question is 'Quel montant brut souhaitez-vous verser ?' with a text input field containing '5 000,00 €'. Below the input is a dropdown menu for 'Depuis le compte' with 'FR76' selected. A red 'Continuer' button is at the bottom. A blue '2' in a square highlights the input field.

2. Indiquez le montant de votre versement (brut).

The screenshot shows the 'Versement complémentaire' screen at the 'Choix de la répartition' step. The progress bar shows the second step is active. The 'Montant brut du versement' is 20000 €. The question is 'Comment souhaitez-vous répartir ce montant ?'. There are two radio button options: 'Suivre la répartition actuelle de votre contrat' (unselected) and 'Choisir une nouvelle répartition' (selected). A blue '3' in a square highlights the 'Choisir une nouvelle répartition' option.

3. Indiquez le type de répartition choisi : suivant la **répartition actuelle** de votre contrat ou une **nouvelle répartition**.

Si vous avez opté pour la **gestion déléguée** ou la **gestion sous mandat** vous ne pouvez pas modifier la répartition de votre contrat.

Versement complémentaire

Choix du montant Choix de la répartition Récapitulatif Validation

Sur quel(s) support(s) souhaitez-vous réaliser votre versement ?

4 €

FONDS EN EUROS

Montant à investir 0 €

UNITÉS DE COMPTES

Montant à investir 20000 €

Information importante
Vous pourrez préciser votre investissement en unités de compte en choisissant les supports à l'étape suivante.

Reste à investir : 0,00 € / brut

Continuer

4. Si vous avez sélectionné « **Choisir une nouvelle répartition** », choisissez comment vous souhaitez répartir votre versement entre **le fonds en euros et les autres types de supports financiers en unités de compte** proposés au sein de votre contrat.

Investir sur des supports financiers en unités de compte(*) comporte **un risque de perte en capital**, parlez en avec votre conseiller.

Versement complémentaire

Choix du montant Choix de la répartition Récapitulatif Validation

Sur quel(s) support(s) souhaitez-vous réaliser votre versement ?

Fonds en Euros 0,00 €

Information importante
La valeur des supports en unités de compte fluctue à la hausse ou à la baisse selon l'évolution des marchés. Le risque de perte en capital est supporté par vous seul.

€ Niveau de risque Catégories Classe d'actifs

5

Niveau de risque
min : 7 max : 7
Réinitialiser
Afficher 5 résultats

Catégories
 Supports disponibles
 Supports détenus
Réinitialiser
Afficher 5 résultats

Classe d'actifs
 Actions
 Diversifiés
 Obligataires
 Monétaires
 Autre
Réinitialiser
Afficher 5 résultats

Reste à investir : 20 000,00 € / brut

Continuer

5. Pour gagner du temps, **utilisez les filtres** à votre disposition (niveau de risque, supports déjà détenus ou non, classe d'actifs).

€ Niveau de risque Catégories Classe d'actifs

UNITÉS DE COMPTE

Supports détenus
Supports disponibles

AMUNDI FUNDS EQUITY LATIN AMER
Niveau de risque 7
Valeur unitaire 75,00 €
Montant à investir 2000 €
Fiche performance

BGF LATIN AMERICAN
Niveau de risque 7
Valeur unitaire 36,00 €
Montant à investir €
Fiche performance

BGF WORLD GOLD FUND
Niveau de risque 7
Valeur unitaire 7,00 €
Montant à investir €
Fiche performance

Reste à investir : 10 000,00 € / brut

Continuer

6. Indiquez **le montant à verser** sur chacun des support(s) choisi(s).

(*) La valeur des supports en unités de compte peut varier à la hausse comme à la baisse en fonction des évolutions des marchés financiers. Le risque de perte financière est supporté par l'adhérent seul.

Niveau de risque
 Catégories
 Classe d'actifs

UNITÉS DE COMPTE

Supports détenus
Supports disponibles

AMUNDI FUNDS EQUITY LATIN AMER

Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7

Valeur unitaire **75,00 €**

Montant à investir 2500 €

[Fiche performance](#)

BGF LATIN AMERICAN

Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7

Valeur unitaire **56,00 €**

Montant à investir 2500 €

7 [Fiche performance](#)

BGF WORLD GOLD FUND

Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7

Valeur unitaire **7,00 €**

Montant à investir €

[Fiche performance](#)

Reste à investir : **0,00 € / brut**

[Continuer](#)

7. Pour avoir plus d'information sur un support, consultez sa fiche performance.

Niveau de risque
 Catégories
 Classe d'actifs

7

Fiche Performance

BGF LATIN AMERICAN

Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7

Société de gestion BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA

Valeur unitaire² au 08/06/2021 **56,00 €**

Code ISIN LU0171289498

Classe d'actifs Description de la famille

[Télécharger le document d'information clé pour l'investisseur](#)

1. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

2. Estimée à partir de la dernière valorisation connue pour ce support. La valeur des supports en unités de compte peut varier à la hausse ou à la baisse en fonction de l'évolution des marchés financiers. Le risque de perte financière est supporté par vous seul.

[OK](#)

[Fiche performance](#)

Versement complémentaire

Choix du montant Choix de la répartition Récapitulatif Validation

C'est bon pour vous ?

Information importante

L'opération souhaitée n'entraîne pas de modification significative du niveau de risque de votre contrat.

CAS A

Votre montant

5 000 € /net

Depuis le compte

IBAN du compte débiteur

FR76 1200 0000 0000 0000 0000

Montant brut

5 000 €

Soit 0,0 € (0%) de frais applicables à votre versement brut

8. Après cette opération, **le niveau de risque** de votre contrat est évalué et vous êtes informé(e) du résultat.

CAS A : Niveau de risque de votre contrat stable

Vérifiez le **récapitulatif de votre opération**, prenez connaissance des frais puis cliquez sur continuer.



CAS B

Diminution du niveau de risque de votre contrat, souhaitez-vous poursuivre cette opération ?



A l'issue de cette opération, le niveau de risque de votre contrat diminuera en passant de 2,17¹ à 2,03¹, ce qui pourrait réduire son potentiel de performance.

1. Le niveau de risque global correspond à une pondération des niveaux de risque de chaque support de votre contrat sur une échelle de 1 à 7.

Confirmer

Revenir à la répartition

CAS B : Diminution du niveau de risque de votre contrat

€ Niveau de risque Catégories Classe d'actifs

UNITÉS DE COMPTE

Supports détenus
Supports disponibles

AMUNDI FUNDS EQUITY LATIN AMER

Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7
Valeur unitaire 75,00 €
Montant à investir 2 500 €
[Fiche performance](#)

BGF LATIN AMERICAN

Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7
Valeur unitaire 56,00 €
Montant à investir 2 500 €
[Fiche performance](#)

BGF WORLD GOLD FUND

Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7
Valeur unitaire 7,00 €
Montant à investir €
[Fiche performance](#)

Consultez le récapitulatif de l'opération et cliquez sur « **Continuer** ».



cas C Augmentation du niveau de risque de votre contrat, que souhaitez-vous faire ?

1 2 3 4 5 6 7

Nous vous recommandons de vous rapprocher de votre conseiller compte-tenu de l'augmentation significative du niveau de risque de votre contrat.

Que souhaitez-vous faire ?

- Renoncer à l'opération et prendre RDV avec votre conseiller
- Poursuivre l'opération sous votre entière responsabilité, sans l'accompagnement de votre conseiller

1. Le niveau de risque global correspond à une pondération des niveaux de risque de chaque support de votre contrat sur une échelle de 1 à 7.

Continuer

CAS C : Augmentation significative du niveau de risque de votre contrat

2 possibilités s'offrent à vous :

Je prends RDV avec mon conseiller

Nous vous recommandons de prendre rendez-vous avec votre conseiller. Vous pourrez déterminer ensemble si ce choix est adapté à vos besoins, objectifs, exigences, situation et connaissances financière ainsi que votre profil de risque. Car pour rappel, **investir sur les supports financiers en unités de compte expose a un risque de perte en capital**, supporté par vous seul.

PRENDRE RENDEZ-VOUS



Type de rendez-vous souhaité

- RDV visio
- RDV téléphonique
- RDV en agence

- Mon besoin
- Ouverture de compte
Durée du rendez-vous : 30 min
 - Gestion de compte et des moyens de paiement
Durée du rendez-vous : 30 min
 - Epargne, retraite, assurance-vie
Durée du rendez-vous : 30 min
 - Assurances (habitation, auto et santé)
Durée du rendez-vous : 30 min
 - Crédit à la consommation
Durée du rendez-vous : 30 min
 - Crédit immobilier
Durée du rendez-vous : 30 min

Commentaire *

Versement complémentaire



**Augmentation du niveau de risque de votre contrat,
que souhaitez-vous faire ?**

1 2 3 4 5 6 7

Nous vous recommandons de vous rapprocher de votre conseiller compte-tenu de l'augmentation significative du niveau de risque de votre contrat.

Que souhaitez-vous faire ?

- Renoncer à l'opération et prendre RDV avec votre conseiller
- Poursuivre l'opération sous votre entière responsabilité, sans l'accompagnement de votre conseiller

Versement complémentaire

Choix du montant Choix de la répartition Récapitulatif Validation

C'est bon pour vous ?

ⓘ Information importante
Vous avez accepté de poursuivre cette opération sous votre entière responsabilité.

Votre montant

5 000 € /net

depuis le compte

IBAN du compte débiteur

FR76 [masqué]

Montant brut

5 000 €

Soit 60,0 € (0.3%) de frais applicables à votre versement brut

Je souhaite poursuivre en ligne de manière autonome

Si vous choisissez de poursuivre l'opération en ligne, **sans l'accompagnement de votre conseiller et sous votre entière responsabilité**, consultez le récapitulatif de l'opération, prenez connaissance des frais puis cliquez sur **« Continuer »**.

Vérifiez le **récapitulatif de votre opération** et cliquez sur continuer.

Versements programmés

Choix du montant Choix de la fréquence Choix de la répartition Récapitulatif Validation

A quelle fréquence souhaitez-vous réaliser vos versements ?

4

- Tous les mois
- Tous les trimestres
- Tous les semestres
- Tous les ans

Continuer

4. Indiquez la périodicité choisie.

Versements programmés

Choix du montant Choix de la fréquence Choix de la répartition Récapitulatif Validation

A quelle fréquence souhaitez-vous réaliser vos versements ?

5

Tous les mois

Date de prélèvement

5 du mois

- Tous les trimestres
- Tous les semestres
- Tous les ans

Continuer

5. Indiquez la date de prélèvement.

Versements programmés

Choix du montant Choix de la fréquence Choix de la répartition Récapitulatif Validation

Montant brut de chaque versement 20000 €

Comment souhaitez-vous répartir ce montant ?

6

Suivre la répartition actuelle de votre contrat
Le versement sera effectué sur les supports déjà détenus et éligibles aux opérations en ligne.¹

Choisir une nouvelle répartition
Vous avez la possibilité de choisir les supports et proportions d'investissement, parmi tous ceux proposés au sein de votre contrat et éligibles aux opérations en ligne.¹

1. Tous les supports de votre contrat sont éligibles aux opérations en lignes, exceptés les supports temporaires et les sociétés civiles de placement immobilier.

Continuer

6. Indiquez le type de répartition choisi : suivant la répartition actuelle de votre contrat ou une nouvelle répartition.

Versements programmés

Choix du montant Choix de la fréquence Choix de la répartition Récapitulatif Validation

Sur quel(s) support(s) souhaitez-vous réaliser votre versement ?

7

FONDS EN EUROS

Montant à investir 0 €

UNITÉS DE COMPTES

Montant à investir 500 €

Information importante
Vous pourrez préciser votre investissement en unités de compte en choisissant les supports à l'étape suivante.

Reste à investir : 0,00 € / brut

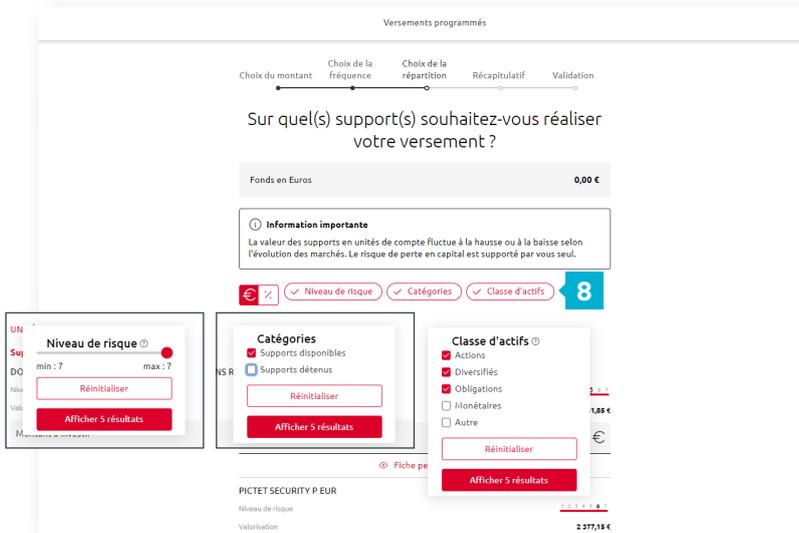
Continuer

7. Si vous avez sélectionné « Choisir une nouvelle répartition », choisissez comment vous souhaitez répartir votre versement entre le fonds en euros(*) et les autres types de supports financiers en unités de compte() proposés au sein de votre contrat.**

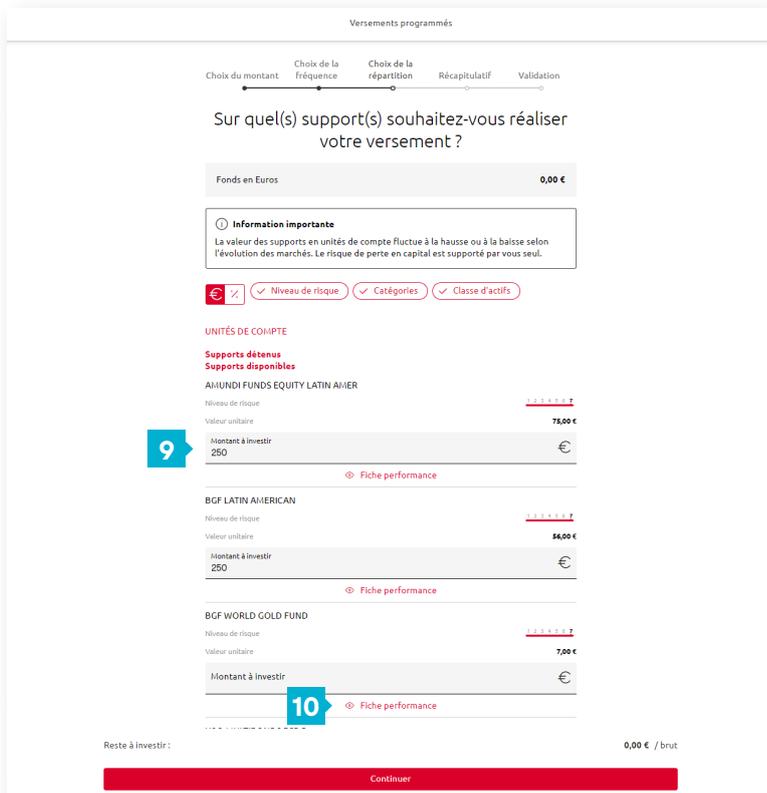
Investir sur des supports financiers en unités de compte comporte un risque de perte en capital, parlez-en avec votre conseiller.

(*) Pour les contrats Millevie Essentielle, Millevie Essentielle 2, Millevie Premium, Millevie Premium 2, Millevie Infinie, Millevie Infinie 2, Millevie Capi et Millevie Capi 2, la protection maîtrisée des sommes investies sur le fonds en euros s'entend minorée des frais de gestion sur encours.

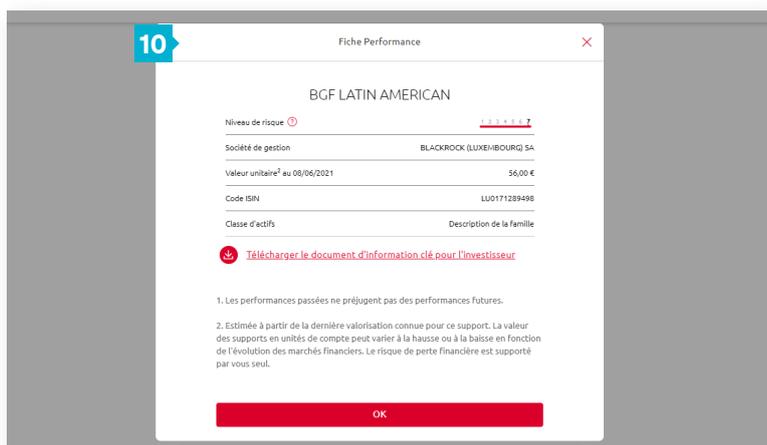
(**) La valeur des supports en unités de compte peut varier à la hausse comme à la baisse en fonction des évolutions des marchés financiers. Le risque de perte financière est supporté par vous seul.



8. Pour gagner du temps, utilisez **les filtres à votre disposition** (niveau de risque, supports déjà détenus ou non, classe d'actifs).



9. Indiquez **le montant à verser sur chacun des support(s) choisi(s)**.



10. Pour avoir plus d'information sur un support, consultez **sa fiche performance**.

Versements programmés

Choix du montant Choix de la fréquence Choix de la répartition Récapitulatif Validation

C'est bon pour vous ?

Information importante

L'opération souhaitée n'entraîne pas de modification significative du niveau de risque de votre contrat.

Votre montant

485,00 € /net

Depuis le compte

IBAN du compte débiteur
FR71

Montant brut
500,00 €

Soit 30,0 € (0.3%) de frais applicables à votre versement brut

Fréquence des versements
Tous les mois

Date de prélèvement
Le 5 du mois

Votre répartition

Répartition choisie
Nouvelle répartition

11. Après cette opération, **le niveau de risque** de votre contrat est évalué et vous êtes informé(e) du résultat.

CAS A : Stabilité du niveau de risque de votre contrat.

Vérifiez le **récapitulatif de l'opération**, prenez connaissance des frais puis cliquez sur **« Continuer »**.

Versements programmés



CAS B Diminution du niveau de risque de votre contrat, souhaitez-vous poursuivre cette opération ?

1 2 3 4 5 6 7
2,0

A l'issue de cette opération, le niveau de risque de votre contrat diminuera en passant de 2,17¹ à 2,03¹, ce qui pourrait réduire son potentiel de performance.

1. Le niveau de risque global correspond à une pondération des niveaux de risque de chaque support de votre contrat sur une échelle de 1 à 7.

Confirmer

Revenir à la répartition

CAS B : Diminution du niveau de risque de votre contrat

Versements programmés

Choix du montant Choix de la fréquence Choix de la répartition Récapitulatif Validation

C'est bon pour vous ?

Votre montant

485,00 € /net

Depuis le compte

IBAN du compte débiteur
FR76 1

Montant brut
500,00 €

Soit 60,0 € (0.3%) de frais applicables à votre versement brut

Fréquence des versements
Tous les mois

Date de prélèvement
Le 5 du mois

Vérifiez le **récapitulatif de l'opération**, prenez connaissance des frais puis cliquez sur **« Continuer »**.



CAS C Augmentation du niveau de risque de votre contrat, que souhaitez-vous faire ?



Nous vous recommandons de vous rapprocher de votre conseiller compte-tenu de l'augmentation significative du niveau de risque de votre contrat.

Que souhaitez-vous faire ?

- Renoncer à l'opération et prendre RDV avec votre conseiller
- Poursuivre l'opération sous votre entière responsabilité, sans l'accompagnement de votre conseiller

1. Le niveau de risque global correspond à une pondération des niveaux de risque de chaque support de votre contrat sur une échelle de 1 à 7.

Continuer

PRENDRE RENDEZ-VOUS



Type de rendez-vous souhaité

- RDV visio
- RDV téléphonique
- RDV en agence

- Mon besoin
- Ouverture de compte
Durée du rendez-vous : 30 min
 - Gestion de compte et des moyens de paiement
Durée du rendez-vous : 30 min
 - Epargne, retraite, assurance-vie
Durée du rendez-vous : 30 min
 - Assurances (habitation, auto et santé)
Durée du rendez-vous : 30 min
 - Crédit à la consommation
Durée du rendez-vous : 30 min
 - Crédit immobilier
Durée du rendez-vous : 30 min

Commentaire *

CAS C : Augmentation significative du niveau de risque de votre contrat

2 possibilités s'offrent à vous :

Je prends RDV avec mon conseiller

Nous vous recommandons de prendre rendez-vous avec votre conseiller. Vous pourrez déterminer ensemble si ce choix est adapté à vos besoins, objectifs, exigences, situation et connaissances financière ainsi que votre profil de risque. Car pour rappel, **investir sur les supports financiers en unités de compte expose a un risque de perte en capital**, supporté par vous seul.



cas C

Augmentation du niveau de risque de votre contrat, que souhaitez-vous faire ?

1 2 3 4 5 6 7

Nous vous recommandons de vous rapprocher de votre conseiller compte-tenu de l'augmentation significative du niveau de risque de votre contrat.

Que souhaitez-vous faire ?

- Renoncer à l'opération et prendre RDV avec votre conseiller
- Poursuivre l'opération sous votre entière responsabilité, sans l'accompagnement de votre conseiller

1. Le niveau de risque global correspond à une pondération des niveaux de risque de chaque support de votre contrat sur une échelle de 1 à 7.

Continuer

Je souhaite poursuivre en ligne de manière autonome

Si vous choisissez de poursuivre l'opération en ligne, **sans l'accompagnement de votre conseiller et sous votre entière responsabilité**, consultez le récapitulatif de l'opération, prenez connaissance des frais puis cliquez sur « **Continuer** ».

Choix du montant Choix de la fréquence Choix de la répartition Récapitulatif Validation

C'est bon pour vous ?

Votre montant
485,00 € /net
 depuis le compte
IBAN du compte débiteur
FR76 1

Montant brut
500,00 €
Soit 60,0 € (0,24%) de frais applicables à votre versement brut

Fréquence des versements
Tous les mois
Date de prélèvement
Le 5 du mois

Votre répartition

Répartition choisie
Nouvelle répartition

AXA COURT TERME

Niveau de risque

Montant brut investi

1 2 3 4 5 6 7

10 000,00 €

Vérifiez le **récapitulatif de votre opération** et cliquez sur continuer.

Versements programmés

Choix du montant Choix de la fréquence Choix de la répartition Récapitulatif Validation



C'est bientôt fini !

Dernière étape : téléchargez et prenez connaissance de ce(s) document(s) d'information afin de pouvoir valider votre versement complémentaire.

12


AMUNDI FUNDS EQUITY LATIN AMER


BGF LATIN AMERICAN


Télécharger le(s) document(s)

J'ai bien pris connaissance des documents d'information clé pour l'investisseur / des prospectus AMIF des supports en unités de compte que j'ai sélectionnés.

 J'ai bien pris connaissance des modalités de fonctionnement, des minima, des frais et des dates de valeurs applicables aux opérations demandées ci-avant et détaillées dans les documents contractuels qui m'ont été remis lors de la conclusion de mon contrat.

12. Téléchargez et prenez connaissance des documents d'information clés des supports.

Versements programmés

Choix du montant Choix de la fréquence Choix de la répartition Récapitulatif Validation



Souhaitez-vous confirmer la mise en place de vos versements programmés ?

Après avoir confirmé, vous ne pourrez plus modifier votre saisie.

13


J'ai bien pris connaissance des documents d'information clé pour l'investisseur / des prospectus AMIF des supports en unités de compte que j'ai sélectionnés.

13. Confirmez l'opération pour valider la mise en place des versements programmés.

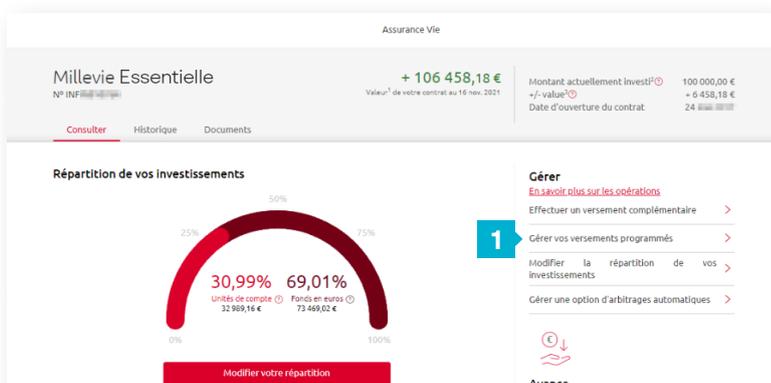
Modifiez vos versements programmés

Vous pouvez modifier le montant et /ou la périodicité et/ou la répartition de vos versements programmés.

Nous vous recommandons de respecter la répartition proportionnelle préexistante et attirons votre attention sur les risques découlant d'une modification de la répartition entre les différents supports de votre contrat d'assurance vie.

Rapprochez-vous de votre Conseiller pour toute information complémentaire.

Si vous avez opté pour le service de gestion déléguée ou les orientations de gestion, contactez votre conseiller pour effectuer cette opération.



1. Dans le menu « Gérer » (en haut à droite de votre écran), cliquez sur « Gérez vos versements programmés ».

Versements programmés

Que souhaitez-vous faire ?

Versements mensuels En cours depuis nov. 2021

30,00 € /net

Depuis le compte

IBAN du compte débiteur

FR76 1234 5678 9010 1112 3334 5556 7778 9990

Montant brut

30 €

Soit 0€ (0%) de frais applicables à votre versement brut

Fréquence des versements

Tous les mois

Date de prélèvement

Le 5 du mois

Répartition de vos versements programmés

ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE

Niveau de risque ⁽¹⁾

Montant investi 10,54 € soit 35,13 %

ECUREUIL INVESTISSEMENTS

Niveau de risque ⁽²⁾

Montant investi 7,71 € soit 25,69 %

2 Modifier

3 Arrêter

2. Cliquez sur « Modifier ».

3. Reprendre à partir de l'étape 3 du parcours « Mettre en place des versements programmés ».

Arrêtez vos versements programmés

Si vous avez opté pour le service de gestion déléguée ou les orientations de gestion, contactez votre conseiller pour effectuer cette opération.

The screenshot shows the 'Assurance Vie' dashboard for 'Millevie Essentielle'. At the top, the current value is +106 458,18 €. Below this, there's a 'Répartition de vos investissements' section with a donut chart showing 30,99% in 'Unités de compte' (32 989,16 €) and 69,01% in 'Fonds en euros' (73 469,02 €). A red button 'Modifier votre répartition' is at the bottom of the chart. To the right, a 'Gérer' menu includes 'Gérer vos versements programmés', which is highlighted with a blue '1' in a square.

1. Dans le menu « **Gérer** » (en haut à droite de votre écran), cliquez sur « **Gérez vos versements programmés** ».

The screenshot shows the 'Versements programmés' page. It asks 'Que souhaitez-vous faire ?' and displays 'Versements mensuels' of 30,00 € /net. Below this, it shows the investment allocation: 'ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE' with a level of 10,54 € (35,13%) and 'ECUREUIL INVESTISSEMENTS' with a level of 7,71 € (25,69%). At the bottom, there are two buttons: 'Modifier' and 'Arrêter', with a blue '2' in a square next to the 'Arrêter' button.

2. Cliquez sur « **Arrêter** » et laissez-vous guider.

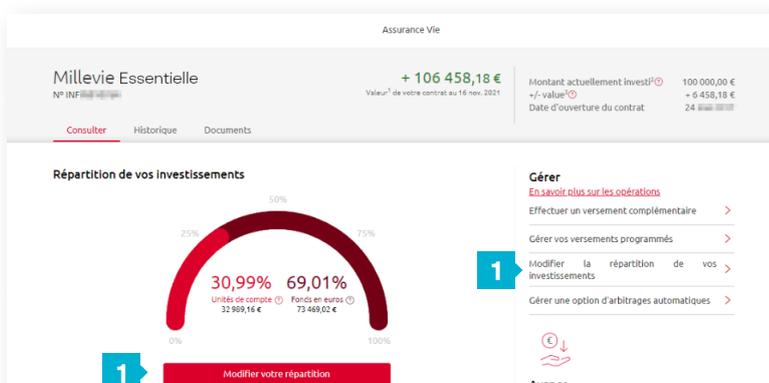
Effectuez un arbitrage

Un arbitrage consiste en un désinvestissement d'une partie ou de la totalité du capital investi sur certains supports pour le réinvestir sur d'autres.

Nous vous recommandons de respecter la répartition proportionnelle préexistante et attirons votre attention sur les risques découlant d'une modification de la répartition entre les différents supports de votre contrat d'assurance vie.

Rapprochez-vous de votre Conseiller pour toute information complémentaire.

Si vous avez opté pour le service de gestion déléguée ou les orientations de gestion, contactez votre conseiller pour effectuer cette opération.



1. Dans le menu « **Gérer** » (en haut à droite de votre écran), cliquez sur « **Modifier la répartition de vos investissements** » ou Sur l'écran de consultation du contrat, cliquez sur « **Modifier votre répartition** ».

Modifier la répartition

Choix du désinvestissement Choix de l'investissement Récapitulatif Validation

De quel(s) support(s) souhaitez-vous désinvestir ?

Supports détenus
DORVAL CONVICTIONS RC
Niveau de risque 1 2 3 4 5 6
Valorisation 9 961,85 €
Montant à désinvestir €
Fiche performance

Fonds en euros
Niveau de risque 1 2 3 4 5 6
Valorisation 73 464,39 €
Montant à désinvestir 30000 €
Fiche performance

PICTET SECURITY P EUR
Niveau de risque 1 2 3 4 5 6
Valorisation 2 377,15 €
Montant à désinvestir €
Fiche performance

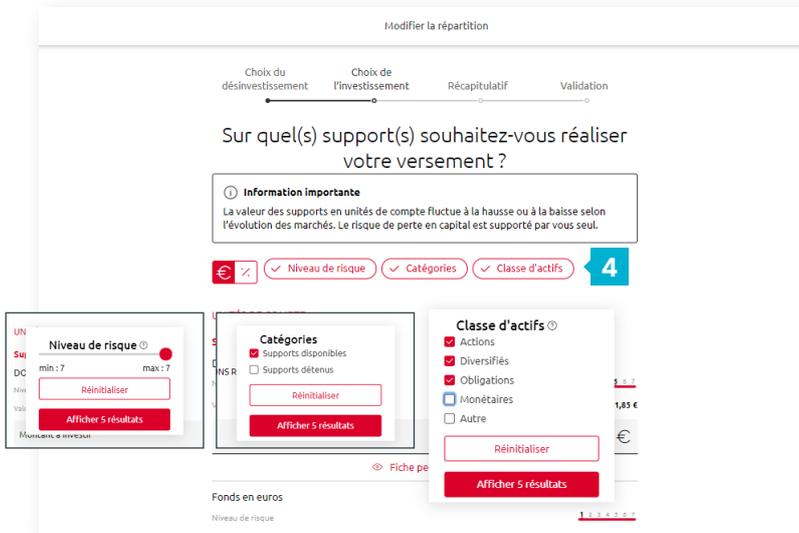
SELECTIZ PLUS
Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7
Valorisation 16 695,70 €
Montant à désinvestir €
Fiche performance

Montant désinvesti : 30 001,00 € / brut

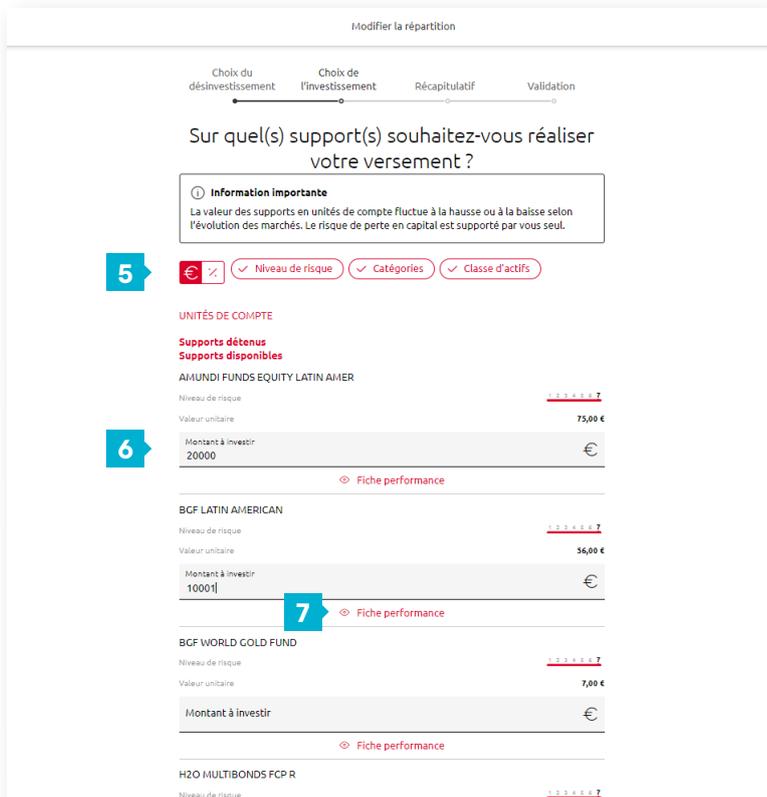
Confirmer

2. Sélectionnez **le(s) support(s) à désinvestir** (partiellement ou en totalité selon votre souhait).

3. Indiquez **le montant à désinvestir** sur le(s) support(s) sélectionné(s).



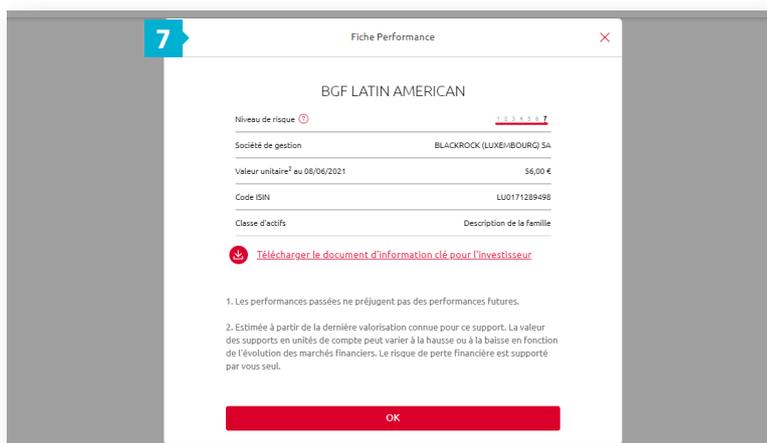
4. Pour gagner du temps, utilisez **les filtres à votre disposition** (niveau de risque, supports déjà détenus ou non, classe d'actifs).



5. Sélectionnez **le(s) support(s)** sur lequel(s) vous souhaitez réinvestir.

6. Indiquez **le montant à investir** sur le(s) support(s) sélectionné(s).

7. Pour avoir plus d'information sur un support, consultez **sa fiche performance**.



Investir sur des supports financiers en unités de compte comporte un risque de perte en capital, parlez en avec votre conseiller.

CAS A

Modifier la répartition

Choix du désinvestissement Choix de l'investissement Récapitulatif Validation

C'est bon pour vous ?

Information importante
L'opération souhaitée n'entraîne pas de modification significative du niveau de risque de votre contrat.

Depuis le(s) support(s)

Fonds en euros

Niveau de risque	1 2 3 4 5 6 7
Montant désinvesti au 29/10/2021	30 001,00 €
Soit pourcentage désinvesti au 29/10/2021	100,00 %

Vers le(s) support(s)

AXA COURT TERME

Niveau de risque	1 2 3 4 5 6 7
Montant brut investi	20 000,00 €
Soit pourcentage investi	66,66 %

FCP RELAIS PEA 2

Niveau de risque	1 2 3 4 5 6 7
Montant brut investi	10 001,00 €

8. Après cette opération, **le niveau de risque** de votre contrat est évalué et vous êtes informé(e) du résultat.

CAS A : Niveau de risque de votre contrat stable

Vérifiez le **récapitulatif de votre opération** et cliquez sur continuer.

CAS B

Modifier la répartition

Diminution du niveau de risque de votre contrat, souhaitez-vous poursuivre cette opération ?

1 2 3 4 5 6 7
1,7

A l'issue de cette opération, le niveau de risque de votre contrat diminuera en passant de 2,17¹ à 1,67¹, ce qui pourrait réduire son potentiel de performance.

1. Le niveau de risque global correspond à une pondération des niveaux de risque de chaque support de votre contrat sur une échelle de 1 à 7.

Confirmer

Revenir à la répartition

CAS B : Diminution du niveau de risque de votre contrat

Vérifiez le **récapitulatif de votre opération** et cliquez sur continuer.

Modifier la répartition

Choix du désinvestissement Choix de l'investissement Récapitulatif Validation

C'est bon pour vous ?

Depuis le(s) support(s)

DORVAL CONVICTIONS RC

Niveau de risque	1 2 3 4 5 6 7
Montant désinvesti au 29/10/2021	4 000,00 €
Soit pourcentage désinvesti au 29/10/2021	26,67 %

PICTET SECURITY P EUR

Niveau de risque	1 2 3 4 5 6 7
Montant désinvesti au 29/10/2021	1 000,00 €
Soit pourcentage désinvesti au 29/10/2021	6,67 %

SELECTIZ PLUS

Niveau de risque	1 2 3 4 5 6 7
------------------	---------------



CAS C Augmentation du niveau de risque de votre contrat, que souhaitez-vous faire ?

1 2 3 4 5 6 7

Nous vous recommandons de vous rapprocher de votre conseiller compte-tenu de l'augmentation significative du niveau de risque de votre contrat.

Que souhaitez-vous faire ?

- Renoncer à l'opération et prendre RDV avec votre conseiller
- Poursuivre l'opération sous votre entière responsabilité, sans l'accompagnement de votre conseiller

1. Le niveau de risque global correspond à une pondération des niveaux de risque de chaque support de votre contrat sur une échelle de 1 à 7.

Continuer

CAS C : Augmentation significative du niveau de risque de votre contrat

2 possibilités s'offrent à vous :

Je prends RDV avec mon conseiller

Nous vous recommandons de prendre rendez-vous avec votre conseiller. Vous pourrez déterminer ensemble si ce choix est adapté à vos besoins, objectifs, exigences, situation et connaissances financière ainsi que votre profil de risque. Car pour rappel, **investir sur les supports financiers en unités de compte expose a un risque de perte en capital**, supporté par vous seul.

Rendez-vous en ligne

PRENDRE RENDEZ-VOUS

1 Agence — 2 Rendez-vous — 3 Continuons

Type de rendez-vous souhaité

- RDV visio
- RDV téléphonique
- RDV en agence

Mon besoin

- Ouverture de compte
Durée du rendez-vous : 30 min
- Gestion de compte et des moyens de paiement
Durée du rendez-vous : 30 min
- Epargne, retraite, assurance-vie
Durée du rendez-vous : 30 min
- Assurances (habitation, auto et santé)
Durée du rendez-vous : 30 min
- Crédit à la consommation
Durée du rendez-vous : 30 min
- Crédit immobilier
Durée du rendez-vous : 30 min

Commentaire *



cas C

Augmentation du niveau de risque de votre contrat, que souhaitez-vous faire ?

1 2 3 4 5 6 7

Nous vous recommandons de vous rapprocher de votre conseiller compte-tenu de l'augmentation significative du niveau de risque de votre contrat.

Que souhaitez-vous faire ?

- Renoncer à l'opération et prendre RDV avec votre conseiller
- Poursuivre l'opération sous votre entière responsabilité, sans l'accompagnement de votre conseiller

1. Le niveau de risque global correspond à une pondération des niveaux de risque de chaque support de votre contrat sur une échelle de 1 à 7.

Continuer

Je souhaite poursuivre en ligne de manière autonome

Si vous choisissez de poursuivre l'opération en ligne, **sans l'accompagnement de votre conseiller et sous votre entière responsabilité**, consultez le récapitulatif de l'opération, prenez connaissance des frais puis cliquez sur « **Continuer** ».

Choix du désinvestissement Choix de l'investissement Récapitulatif Validation

C'est bon pour vous ?

Information importante
Vous avez accepté de poursuivre cette opération sous votre entière responsabilité

Depuis le(s) support(s)

DORVAL CONVICTIONS RC

Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7
Montant désinvesti au 29/10/2021 1,00 €
Soit pourcentage désinvesti au 29/10/2021 0,00 %

Fonds en euros

Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7
Montant désinvesti au 29/10/2021 30 000,00 €
Soit pourcentage désinvesti au 29/10/2021 100,00 %

Vers le(s) support(s)

AMUNDI FUNDS EQUITY LATIN AMER

Niveau de risque 1 2 3 4 5 6 7
Montant brut investi 20 000,00 €
Soit pourcentage investi 66,66 %

Vérifiez le **récapitulatif de votre opération** et cliquez sur continuer.

Modifier la répartition

Choix du désinvestissement Choix de l'investissement Récapitulatif Validation

9

C'est bientôt fini !

Dernière étape : **téléchargez et prenez connaissance de ce(s) document(s)** d'information afin de pouvoir valider votre modification de répartition.

AMUNDI FUNDS EQUITY LATIN AMER
BGF LATIN AMERICAN

Télécharger le(s) document(s)

J'ai bien pris connaissance des documents d'information clé pour l'investisseur / des prospectus AMF des supports en unités de compte que j'ai sélectionnés.
 J'ai bien pris connaissance des modalités de fonctionnement, des minima, des frais et des dates de valeurs applicables aux opérations demandées d'avant et détaillés dans les documents contractuels qui m'ont été remis lors de la conclusion de mon contrat.

Confirmer

9. Téléchargez et prenez connaissance des documents d'information clés des supports.

Modifier la répartition

Choix du désinvestissement Choix de l'investissement Récapitulatif Validation

10

C'est bientôt fini !

Dernière étape : **téléchargez et prenez connaissance de ce(s) document(s)** d'information afin de pouvoir valider votre modification de répartition.

AMUNDI FUNDS EQUITY LATIN AMER
BGF LATIN AMERICAN

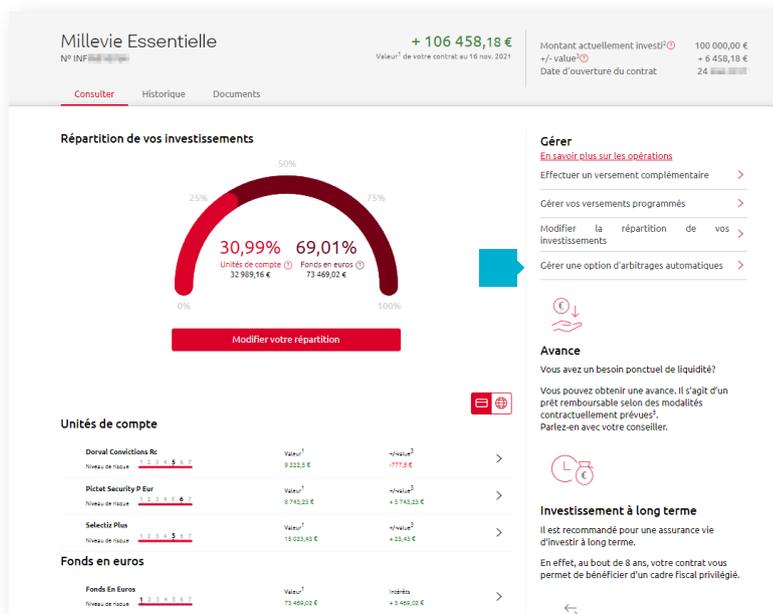
Télécharger le(s) document(s)

J'ai bien pris connaissance des documents d'information clé pour l'investisseur / des prospectus AMF des supports en unités de compte que j'ai sélectionnés.
 J'ai bien pris connaissance des modalités de fonctionnement, des minima, des frais et des dates de valeurs applicables aux opérations demandées d'avant et détaillés dans les documents contractuels qui m'ont été remis lors de la conclusion de mon contrat.

Confirmer

10. Confirmez votre opération.

Gérez vos options d'arbitrages automatiques



Attention : mettre en place une nouvelle option entraînera l'arrêt de l'option actuelle.

Cliquez sur « Gérer une option d'arbitrage automatique » sur l'écran de consultation de votre contrat.

Consultez l'option d'arbitrage automatique que vous avez activée.

Effectuez une opération selon votre choix.



**CAISSE
D'ÉPARGNE**

Vous être utile.

Pour les contrats : MILLEVIE Essentielle 2, MILLEVIE Essentielle, MILLEVIE Capi 2, MILLEVIE Capi, MILLEVIE Infinie 2, MILLEVIE Infinie, MILLEVIE Premium 2, MILLEVIE Premium, Millevie PER, Solution PERP sont des contrats d'assurance vie de BPCE Vie, entreprise régie par le Code des assurances.

BPCE - Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital de 180 478 270 euros
Siège social : 50, avenue Pierre Mendès France 75201 Paris Cedex 13
RCS Paris n° 493 455 042, intermédiaire d'assurance immatriculé à l'Orias sous le N° 08 045 100