



Gérez votre contrat d'assurance vie en ligne.

Guide pratique

Nuances 3D, Nuances Plus, Nuances Privilège, Nuances Capi, Nuances Grenadine, Nuances 2, PEP Transmission, Aïkido, Assurécoreuil, Capécoreuil, Ecureuil Performance Garantie, Ecureuil Projet, Ecureuil Revenus Garantis, Garantie Retraite Ecureuil, Garantie Retraite Euro, Initiatives Plus, Initiatives Transmission, Livret Assurance Vie, Nuances, PEP Ecureuil Prévoyance, PERP Caisse d'Epargne, Perspectives Ecureuil, Points Retraite Ecureuil, Points Retraite Professionnel, Ricochet, Tendances, Yoga, PER CE



**CAISSE
D'ÉPARGNE**

Vous être utile.

24 h / 24 et 7 j / 7, consultez et gérez votre contrat d'assurance vie dans votre Espace 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⁾

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

- La valorisation et la répartition de votre contrat page 2
- La clause bénéficiaire de votre contrat d'assurance vie..... page 2
- Les documents relatifs à votre contrat page 2

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

Les actes disponibles peuvent varier selon les contrats, vous pouvez par exemple si votre contrat le permet :

- Effectuer un versement page 3
- Mettre en place des versements réguliers..... page 10
- Modifier vos versements réguliers page 18
- Effectuer un arbitrage page 19
- Effectuer un Rachat Partiel..... page 26

Vous pouvez consulter la liste des opérations disponibles en ligne pour votre contrat dans votre Espace (voir page 2).

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

(2) Sous réserve de spécificités client/contrat

Accédez à votre contrat

1. Après avoir entré **votre identifiant et votre code confidentiel** vous accédez à tous vos comptes à la Caisse d'Épargne.
2. Descendre sur la partie placements financiers.
3. Cliquez sur votre contrat.



4. Ci-contre l'écran de synthèse de votre contrat d'assurance vie, vous y trouverez :
 - 1 Les données générales de votre contrat.
 - 2 Les opérations disponibles.
 - 3 Votre clause bénéficiaire.
 - 4 La valeur de votre contrat répartie entre les différents supports financiers sur lesquels vous avez investi.
 - 5 Vos opérations internet en cours.
 - 6 L'ensemble des documents de votre contrat.
 - 7 L'historique de votre contrat.

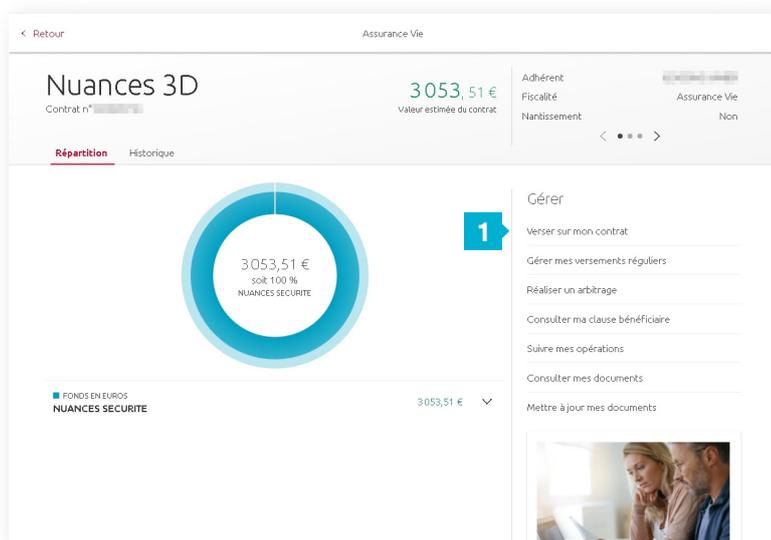
Si vous avez investi sur un support financier qui arrive à échéance, vous en êtes averti par un message sur votre écran, vous incitant également à prendre rendez-vous avec votre conseiller pour le réinvestir.

En cliquant ici, choisissez de recevoir vos documents au **format papier** par la poste, ou au **format numérique** dans votre boîte mail.

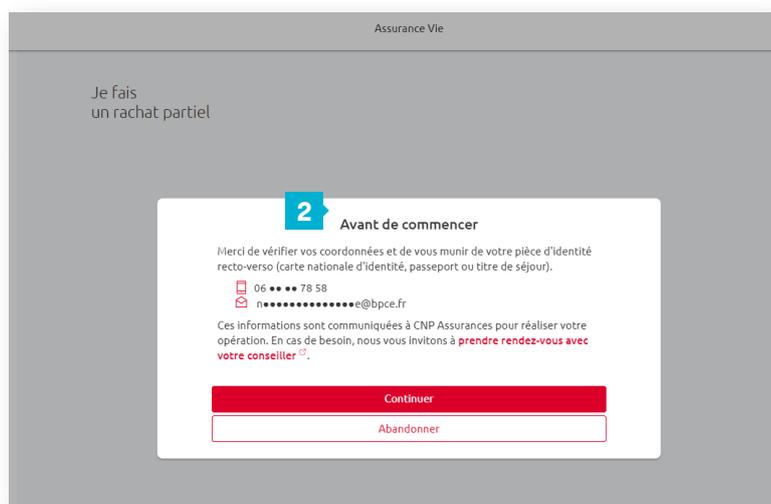
Comment verser sur votre contrat ?

Vous avez la possibilité de verser selon la répartition actuelle du contrat ou selon une répartition libre (dans la limite de 50 000 €/par opération).

Nous vous recommandons de respecter à 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.



1. Cliquez sur « **Verser sur mon contrat** » sur l'écran de synthèse de votre contrat.



2. Après avoir sélectionné votre opération, **vérifiez vos données de contact**. Elles sont nécessaires pour pouvoir signer électroniquement votre opération.

En cas d'absence ou d'inexactitude des informations de contact, vous ne pourrez pas poursuivre votre opération. Vous devez vous rapprocher de votre conseiller pour les mettre à jour.

Assurance Vie

Je fais un versement libre de

5000€

Depuis le compte
 Caisse d'Épargne
RIB858004143
 Compte N°11111111111111

Vers les supports
 ECUR ACTIONS EUROPEEN... **40,00 %**
 ECUREUIL INVESTISSEMENTS **60,00 %**

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

Frais appliqués : **0,00 %**
 Informations sur le calcul des frais

Continuer le versement

Assurance Vie

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 compte
 Caisse d'Épargne
RIB858004143
 Compte N°11111111111111

Vers les supports
 ECUR ACTIONS EUROPEENNES **40,00 %**
 ECUREUIL INVESTISSEMENTS **60,00 %**

Montant brut versé
5000,00 €
 Frais appliqués
0,00 %
 Montant net versé
5000,00 €

Confirmer le versement

Modifier le versement

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**.

Prenez connaissance du taux de frais applicable sur votre versement.
 La synthèse de la demande d'opération s'affiche : **vérifiez les caractéristiques de l'opération et confirmez.**

Retour Assurance Vie

Je fais un versement libre de

49000€

Depuis le compte
 Caisse d'Épargne
RIB859019448
 Compte N°12345678901

Vers les supports
 ASSUR EURO **100,00 %**

Niveau de risque
 Avant opération **2,3**
 Après opération **2,1**
 Votre niveau de risque a diminué

Frais appliqués : **3,00 %**
 Informations sur le calcul des frais

Continuer le versement

Niveau de risque

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

1 2 3 4 5 6 7
 2,1

A l'issue de cette opération, le niveau de risque de votre contrat diminuera en passant de 2,3¹ à 2,1¹, 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.

La synthèse de la demande d'opération s'affiche : **vérifiez les caractéristiques de l'opération et confirmez.**

Assurance Vie

Je fais un versement libre de

49000€

Depuis le compte
 Caisse d'Épargne
RIB859019448
 Compte N°12345678901

Vers les supports
 ASSUR EURO **100,00 %**

Niveau de risque
 Avant opération **2,3**
 Après opération **2,1**
 Votre niveau de risque a diminué
 Vous avez accepté de poursuivre cette opération sous votre entière responsabilité

Frais appliqués : **3,00 %**
 Informations sur le calcul des frais

Continuer le versement

Assurance Vie

C'est bon pour vous ?

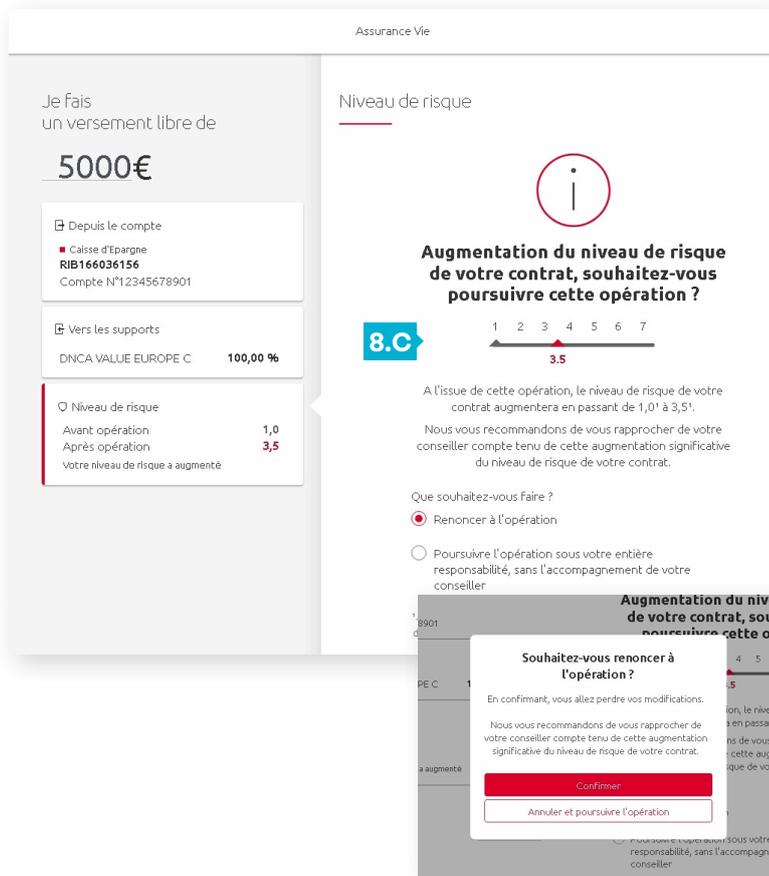
Depuis le compte
 Caisse d'Épargne
RIB859019448
 Compte N°12345678901

Vers les supports
 ASSUR EURO **100,00 %**

Montant brut versé
49 000,00 €
 Frais appliqués
3,00 %
 Montant net versé
47 530,00 €

Confirmer le versement

Modifier le versement

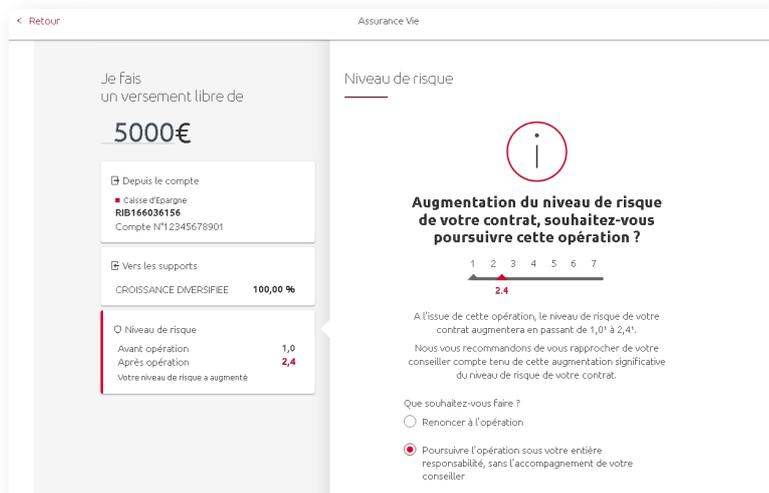


CAS C : Augmentation significative du niveau de risque de votre contrat.

2 possibilités s'offrent à vous :

Renoncer à l'opération et prendre rendez-vous avec mon conseiller

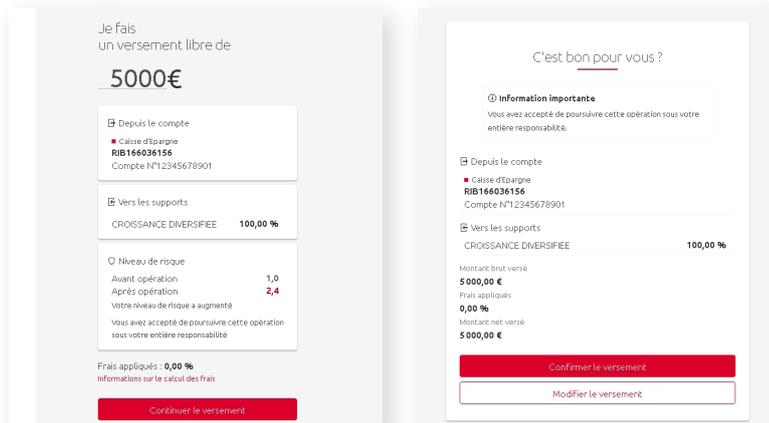
Nous vous recommandons de prendre rendez-vous avec votre conseiller car **désinvestir sur les supports financiers en unités de compte vous expose à un risque de perte en capital, supporté par vous seul.**



Poursuivre en ligne de manière autonome

Si vous refusez de prendre rdv, vous pouvez choisir de poursuivre l'opération en ligne, **sans l'accompagnement de votre conseiller et sous votre entière responsabilité.**

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



La synthèse de la demande d'opération s'affiche en cas de poursuite de l'opération en ligne, **sans l'accompagnement de votre conseiller et sous votre entière responsabilité.**

Vérifiez les caractéristiques de l'opération et confirmez.

C'est bon pour vous ?

9 Téléchargement ✕

ALLOCATION PILOTEE EQUI R ↓

Je reconnais avoir pris connaissance des documents décrivant les caractéristiques principales des supports en unités de compte que j'ai choisis, et les avoir téléchargés avec succès sur support électronique durable dans mon matériel informatique.

Valider

Annuler

Confirmer l'opération

Modifier l'opération

9. En fonction de votre opération vous aurez peut-être à **télécharger les documents décrivant les caractéristiques principales** de votre(vos) support(s).

Consentements ✕

Je reconnais avoir bien vérifié les éléments figurant dans la présente demande et consens à l'opération dans les conditions prévues dans la notice d'information de mon contrat.

J'ai bien été averti(e) des risques présentés par les supports en unités de compte, à savoir que l'entreprise d'assurance s'engage sur le nombre d'unités de compte mais non sur leur valeur qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, et n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et je déclare prendre seul la responsabilité de mes choix.

10 Valider

Annuler

Modifier l'opération

10. **Cochez les cases** de consentement après en avoir pris connaissance et **validez l'opération.**

11 VÉRIFICATION D'IDENTITÉ

Afin de vérifier votre identité, vous allez devoir nous fournir votre pièce d'identité.

Lancer la vérification

Revenir plus tard

11. Un **contrôle de votre pièce d'identité** est nécessaire.

12



12. Choisissez la pièce d'identité que vous souhaitez fournir. **Téléchargez le recto ET le verso** de la pièce d'identité sélectionnée.

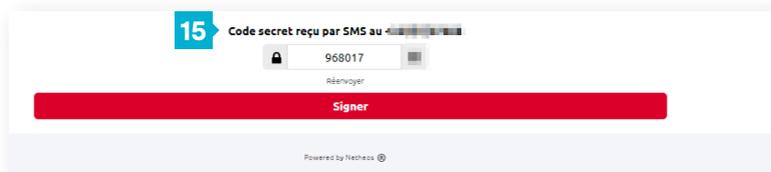


13. Les documents contractuels à signer s'affichent à l'écran. Vous devez parcourir chaque onglet pour pouvoir signer votre demande d'opération.

14



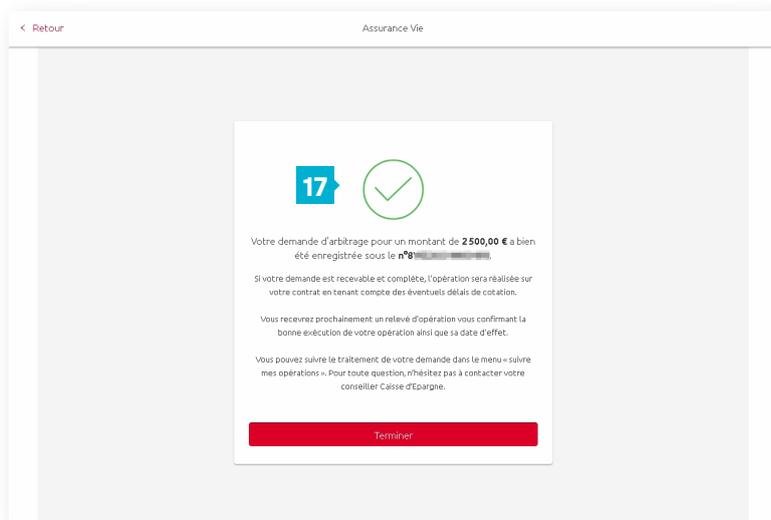
14. Prenez connaissance et cochez les cases de consentement.



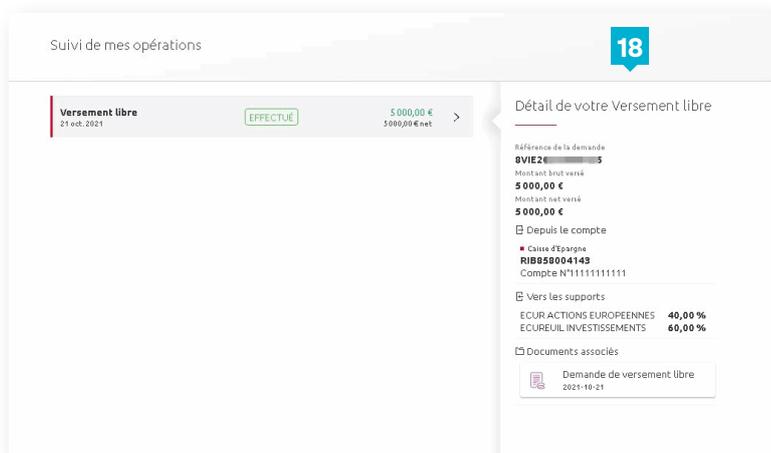
15. Saisissez le code reçu sur votre téléphone portable.



16. Téléchargez les documents signés électroniquement et cochez le consentement, puis validez pour terminer.



17. Vous avez un message de confirmation d'enregistrement de votre opération.



18. Votre document contractuel de demande de versement est disponible dans votre espace personnel.

Comment mettre en place vos versements réguliers ?

Vous avez la possibilité de mettre en place des versements réguliers en choisissant leur montant, leur périodicité et leur répartition entre les supports d'investissement.

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.

Les contrats concernés :

- Ecureuil Projet
- Nuances 2
- Nuances 3D
- Nuances Plus
- Nuances Grenadine
- PEP Transmission
- PERP Caisse d'Épargne
- Points Retraite Ecureuil
- Ricochet.

The screenshot shows the 'Nuances Plus' interface. At the top, the contract value is 106,447.70 €. Below this, a donut chart displays the distribution: 17,362.57 € for 'FONDS EN EUROS ASSUR EURO - ARBITRABLE' and 89,085.13 € for 'FONDS EN EUROS ASSUR EURO - RESERVE'. A blue arrow labeled '1' points to the 'Gérer' section, which includes options like 'Verser sur mon contrat', 'Mettre en place des versements réguliers', 'Réaliser un arbitrage', 'Consulter ma clause bénéficiaire', 'Suivre mes opérations', 'Consulter mes documents', and 'Mettre à jour mes documents'.

1. Cliquez sur « **Mettre en place des versements réguliers** » sur l'écran de synthèse de votre contrat.

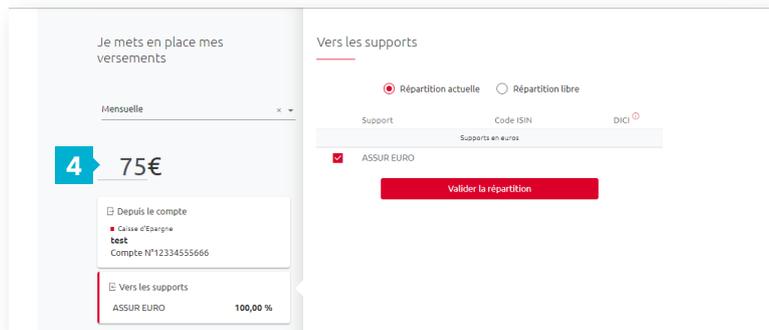
The screenshot shows a confirmation screen for a partial redemption. It features a red button labeled '2' and the text 'Avant de commencer'. Below this, it asks the user to verify their contact information and provides a phone number (06 78 58) and an email address (n*****e@bpce.fr). A red button labeled 'Continuer' and a white button labeled 'Abandonner' are visible at the bottom.

2. Après avoir sélectionné votre opération, **vérifiez vos données de contact**. Elles sont nécessaires pour pouvoir signer électroniquement votre opération.

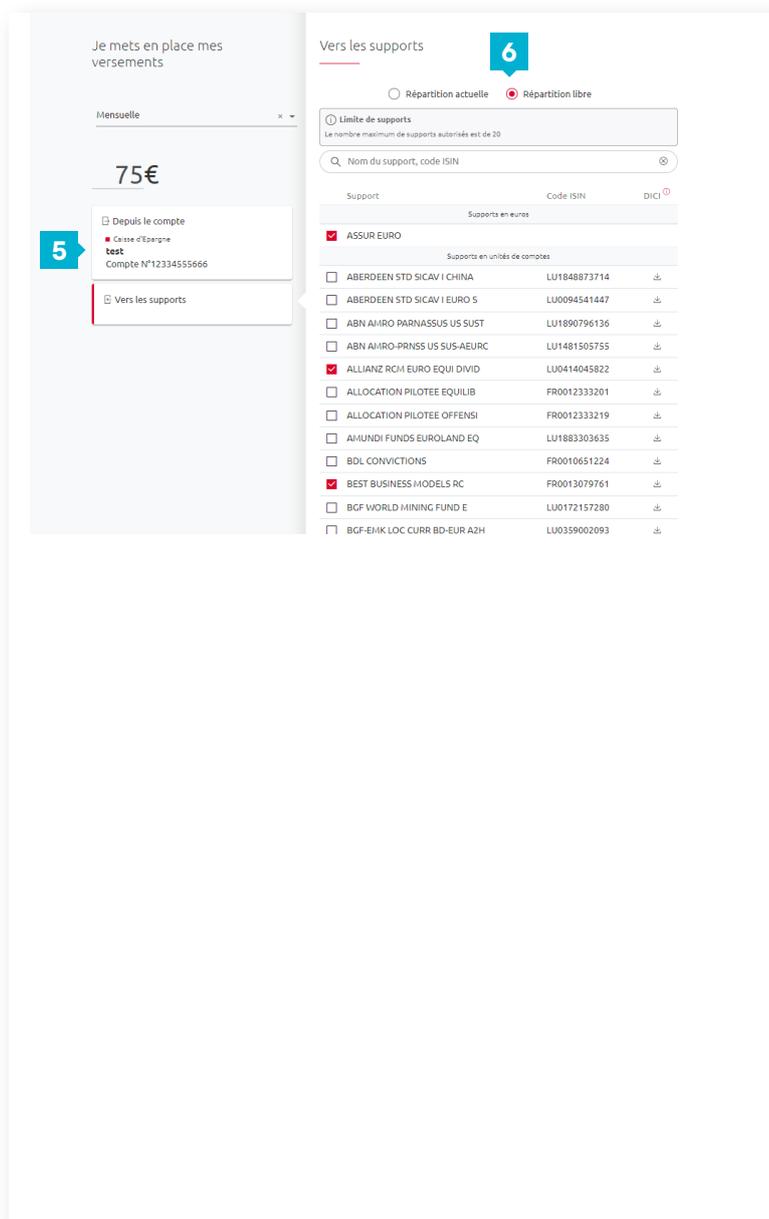
En cas d'absence ou d'inexactitude des informations de contact, vous ne pourrez pas poursuivre votre opération. Vous devez vous rapprocher de votre conseiller pour les mettre à jour.



3. Sélectionnez la périodicité souhaitée (mensuelle, trimestrielle ou annuelle).



4. Indiquez le montant des versements réguliers.



5. Sélectionnez le compte sur lequel le montant du versement doit être prélevé. Dans le cas où un seul compte est disponible ce dernier sera sélectionné par défaut. Vous avez la possibilité de télécharger un RIB supplémentaire sur lequel les prélèvements seront opérés.

Si vous avez opté pour la **Gestion sous mandat** ou le **Service de gestion déléguée**, le nouveau versement devra respecter la répartition actuelle du contrat (un montant minimum de versement pourra être requis pour effectuer l'opération). N'hésitez pas à contacter votre conseiller si vous avez besoin de plus d'informations. Les montants minimums et maximums de versement vous seront précisés au moment de la saisie.

6. Indiquez le type de répartition choisi : **répartition actuelle** de votre contrat (*pré-cochée par défaut*) ou **répartition libre**.

Si vous avez opté de verser **selon une répartition libre**, choisissez comment vous souhaitez répartir votre versement entre le **support en euros** et les **supports unités de compte** proposés au sein de votre contrat.

Je mets en place mes versements

Mensuelle x ▾

75€

Depuis le compte

- Caisse d'Épargne **test**
- Compte N°12334555666

Vers les supports

ASSUR EURO	20,00 %
ALLIANZ RCM EURO EQUI DI...	10,00 %
BEST BUSINESS MODELS RC	70,00 %

Avec la répartition 7

Support en euros	Montant	Répartition
ASSUR EURO	15,00 €	20 %
Supports en unités de comptes		
ALLIANZ RCM EURO EQUI DIVID	7,50 €	10 %
BEST BUSINESS MODELS RC	52,50 €	70 %
Total	75,00 €	100,00 %

7. Indiquez le pourcentage du montant du versement par support(s) sélectionné(s).

Je mets en place mes versements

Mensuelle x ▾

75€

Depuis le compte

- Caisse d'Épargne **test**
- Compte N°12334555666

Vers les supports

ASSUR EURO	20,00 %
ALLIANZ RCM EURO EQUI DI...	10,00 %
BEST BUSINESS MODELS RC	70,00 %

Niveau de risque

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

Frais appliqués: **0,00 %**
Informations sur le calcul des frais

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 compte

- Caisse d'Épargne **test**
- Compte N°12334555666

Vers les supports

AVIVA LA FABRIQUE IMPACT IS	100,00 %
-----------------------------	----------

Périodicité
Mensuelle

Montant brut versé
75,00 €

Frais appliqués
0,00 %

Montant net versé
75,00 €

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**

Prenez connaissance du taux de frais qui sera appliqué pour vos nouveaux versements.

La synthèse de la demande d'opération s'affiche : **vérifiez les caractéristiques de l'opération et confirmez.**

8.A

Je mets en place mes versements

Mensuelle

7000€

Depuis le compte
Caisse d'Epargne
test
Compte N°1233455666

Vers les supports
ASSUR EURO **100,00 %**

Niveau de risque
Avant opération **5,9**
Après opération **3,3**
Votre niveau de risque a diminué

8.B

Niveau de risque

i

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

1 2 3 4 5 6 7
3.3

A l'issue de cette opération, le niveau de risque de votre contrat diminuera en passant de 5,9¹ à 3,3¹, ce qui pourrait réduire son potentiel de performance.

* 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

La synthèse de la demande d'opération s'affiche : **vérifiez les caractéristiques de l'opération et confirmez.**

Je mets en place mes versements

Mensuelle

7000€

Depuis le compte
Caisse d'Epargne
test
Compte N°1233455666

Vers les supports
ASSUR EURO **100,00 %**

Niveau de risque
Avant opération **5,9**
Après opération **3,3**
Votre niveau de risque a diminué

Vous avez accepté de poursuivre cette opération sous votre entière responsabilité

Frais appliqués : **3,00 %**
Informations sur le calcul des frais

Continuer le versement

C'est bon pour vous ?

Depuis le compte
Caisse d'Epargne
test
Compte N°1233455666

Vers les supports
ASSUR EURO **100,00 %**

Périodicité
Mensuelle
Montant brut versé
7000,00 €
Frais appliqués
3,00 %
Montant net versé
6790,00 €

Confirmer l'opération

Modifier l'opération

Je mets en place mes versements

Trimestrielle

20000€

Depuis le compte

- Caisse d'Épargne test
- Compte N°1233455666

Vers les supports

ECUREUIL PROFIL 90 100,00 %

Niveau de risque

Avant opération 1,0

Après opération 2,9

Votre niveau de risque a augmenté

Niveau de risque

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

1 2 3 4 5 6 7

2,9

A l'issue de cette opération, le niveau de risque de votre contrat augmentera en passant de 1,0¹ à 2,9¹.

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

Que souhaitez-vous faire ?

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

8.C

*. 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

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

Souhaitez-vous renoncer à l'opération ?

En confirmant, vous allez perdre vos modifications.

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

Confirmer

Annuler et poursuivre l'opération

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

2 possibilités s'offrent à vous :

Renoncer à l'opération et prendre rendez-vous 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.

Je mets en place mes versements

Trimestrielle

20000€

Depuis le compte

- Caisse d'Épargne test
- Compte N°1233455666

Vers les supports

ECUREUIL PROFIL 90 100,00 %

Niveau de risque

Avant opération 1,0

Après opération 2,9

Votre niveau de risque a augmenté

Niveau de risque

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

1 2 3 4 5 6 7

2,9

A l'issue de cette opération, le niveau de risque de votre contrat augmentera en passant de 1,0¹ à 2,9¹.

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

Que souhaitez-vous faire ?

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

*. 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

Poursuivre en ligne de manière autonome

Si vous refusez de prendre rendez-vous, vous pouvez choisir de poursuivre l'opération en ligne, **sans l'accompagnement de votre conseiller et sous votre entière responsabilité.**

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

Je mets en place mes versements

Mensuelle

7000€

Depuis le compte
Caisse d'Epargne
test
Compte N°1233455666

Vers les supports
ASSUR EURO **100,00 %**

Niveau de risque
Avant opération **5,9**
Après opération **3,3**
Votre niveau de risque a diminué
Vous avez accepté de poursuivre cette opération sous votre entière responsabilité

Frais appliqués : **3,00 %**
Informations sur le calcul des Frais

Continuer le versement

C'est bon pour vous ?

Depuis le compte
Caisse d'Epargne
test
Compte N°1233455666

Vers les supports
ASSUR EURO **100,00 %**

Périodicité
Mensuelle
Montant brut versé
7000,00 €
Frais appliqués
3,00 %
Montant net versé
6790,00 €

Confirmer l'opération

Modifier l'opération

La synthèse de la demande d'opération s'affiche en cas de poursuite de l'opération en ligne, **sans l'accompagnement de votre conseiller et sous votre entière responsabilité.**

Vérifiez les caractéristiques de l'opération et confirmez.

9 **Consentements**

Je reconnais avoir bien vérifié les éléments figurant dans la présente demande et consens à l'opération dans les conditions prévues dans la notice d'information de mon contrat.

J'ai bien été averti(e) des risques présentés par les supports en unités de compte, à savoir que l'entreprise d'assurance s'engage sur le nombre d'unités de compte mais non sur leur valeur qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, et n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et je déclare prendre seul la responsabilité de mes choix.

Valider

Annuler

Modifier l'opération

9. Cochez les cases de consentement après en avoir pris connaissance et validez l'opération.

10 **VÉRIFICATION D'IDENTITÉ**

Afin de vérifier votre identité, vous allez devoir nous fournir votre pièce d'identité.

Lancer la vérification

Revenir plus tard

10. Un contrôle de votre pièce d'identité est nécessaire.

11

11. Choisissez la pièce d'identité que vous souhaitez fournir. **Téléchargez le recto ET le verso** de la pièce d'identité sélectionnée.

12. Les documents contractuels à signer s'affichent à l'écran. Vous devez parcourir chaque onglet pour pouvoir signer votre demande d'opération.

13

13. Prenez connaissance et cochez les cases de consentement.

14

14. Saisissez le code reçu sur votre téléphone portable.

15 Document(s) signé(s) électroniquement à télécharger

Vous devez télécharger et sauvegarder le(s) document(s) signé(s) :

✓ **Convention de preuve**

Télécharger

✓ **Demande d'avenant de VR**

Télécharger

✓ **Mandat de prélèvement SEPA**

Télécharger

Je reconnais que le(s) document(s) signé(s) électroniquement, que j'ai visualisé(s), m'ont été remis par téléchargement avec succès.

Valider

15. Téléchargez les documents signés électroniquement et cochez le consentement, puis validez pour terminer.

16

✓
Votre demande d'avenant de versement régulier d'une périodicité **Mensuelle** et d'un montant de **75,00 €** a bien été enregistrée sous le n°**8VIE20220000993**.

✓
Votre demande sera traitée dans un délai de 2 jours ouvrés.

✓
Si votre demande est recevable et complète, l'investissement sera réalisé sur votre contrat en fonction des éventuels délais de cotation si votre opération est réalisée sur un contrat multisupports.

✓
Vous pouvez suivre le traitement de votre demande dans le menu « suivre mes opérations ». Pour toute question, n'hésitez pas à contacter votre conseiller Caisse d'Épargne.

Terminer

16. Vous avez un message de confirmation d'enregistrement de votre opération.

Suivi de mes opérations

17

Avenant versements réguliers

EFFECTUÉE

150,00 €

150,00 € net

Détail de votre Avenant versements réguliers

Référence de la demande

8VIE2

Montant brut versé

150,00 €

Montant net versé

150,00 €

périodicité du versement

Mensuelle

Date du prochain prélèvement

16 novembre 2021

Depuis le compte

Caisse d'Épargne

RIB859012204

Compte N°12345678901

Vers les supports

ECUREUIL CAPITALISATION 25,00 %

ECUREUIL BENEFICES RESPONSAB 75,00 %

Documents associés

Demande d'avenant de VR

2021-11-09

17. Votre document contractuel d'avenant de versements programmés est disponible dans votre espace personnel.

Comment modifier vos versements réguliers ?

Vous avez la possibilité de modifier le montant et/ou la périodicité et/ou la répartition de vos versements réguliers.

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.

Nuances Plus
Contrat n° [REDACTED]

106 447,70 €
Valeur estimée du contrat

Adhérent [REDACTED]
Fiscalité PEP
Nantissement Non

Répartition Historique

106 447,70 €
VALEUR ESTIMÉE

1

Gérer

- Verser sur mon contrat
- Mettre en place des versements réguliers
- Réaliser un arbitrage
- Consulter ma clause bénéficiaire
- Suivre mes opérations
- Consulter mes documents
- Mettre à jour mes documents

FONDS EN EUROS
ASSUR EURO - ARBITRABLE 17 362,57 €

FONDS EN EUROS
ASSUR EURO - RESERVE 89 085,13 €

1. Cliquez sur « **Modifier mes versements réguliers** » sur l'écran de synthèse de votre contrat.

Assurance Vie

Je fais un rachat partiel

2 Avant de commencer

Merci de vérifier vos coordonnées et de vous munir de votre pièce d'identité recto-verso (carte nationale d'identité, passeport ou titre de séjour).

☎ 06 78 58
✉ n*****e@bpce.fr

Ces informations sont communiquées à CNP Assurances pour réaliser votre opération. En cas de besoin, nous vous invitons à **prendre rendez-vous avec votre conseiller**.

Continuer

Abandonner

2. Après avoir sélectionné votre opération, **vérifiez vos données de contact**. Elles sont nécessaires pour pouvoir signer électroniquement votre opération.

En cas d'absence ou d'inexactitude des informations de contact, vous ne pourrez pas poursuivre votre opération. Vous devez vous rapprocher de votre conseiller pour les mettre à jour.

Pour la suite de votre opération, rendez-vous à l'étape 2 du parcours « **Mettre en place des versements réguliers** » p. 10.

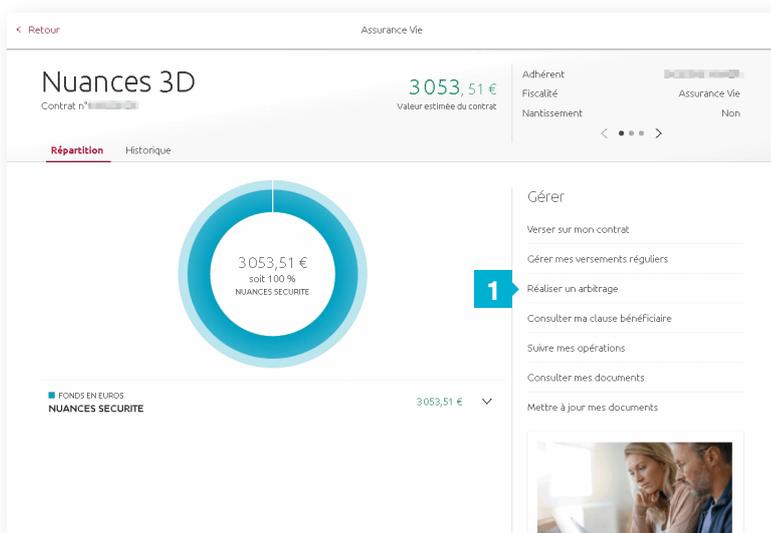
Comment effectuer un arbitrage ?

Un arbitrage consiste en un désinvestissement de tout ou partie du capital investi sur certains supports financiers en unités de compte pour investir 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 la gestion sous mandat ou le service de gestion déléguée, contactez votre conseiller pour effectuer cette opération.



Retour Assurance Vie

Nuances 3D
Contrat n° [REDACTED]

3053,51 €
Valeur estimée du contrat

Adhérent [REDACTED]
Fiscalité [REDACTED]
Nantissement [REDACTED]

Assurance Vie
Non

Répartition Historique

3053,51 €
soit 100 %
NUANCES SECURITE

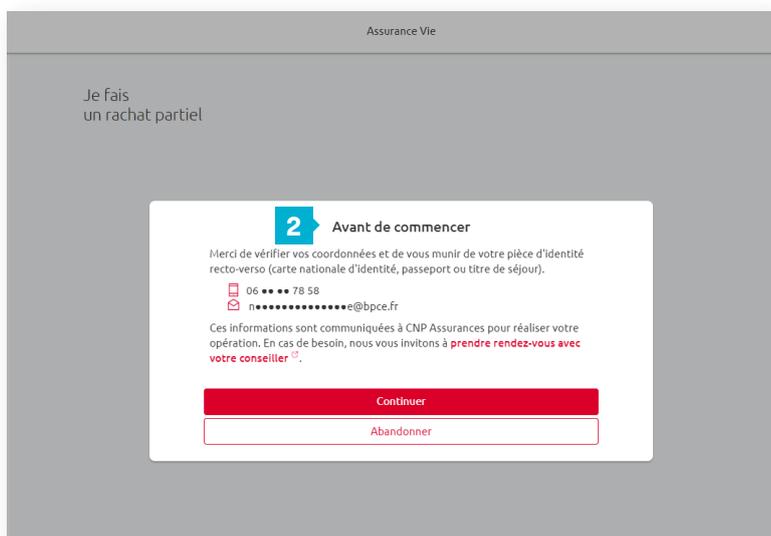
1

Gérer

- Verser sur mon contrat
- Gérer mes versements réguliers
- Réaliser un arbitrage
- Consulter ma clause bénéficiaire
- Suivre mes opérations
- Consulter mes documents
- Mettre à jour mes documents

FONDS EN EURO
NUANCES SECURITE 3053,51 €

1. Cliquez sur « **Réaliser un arbitrage** » sur l'écran de synthèse de votre contrat.



Assurance Vie

Je fais un rachat partiel

2 Avant de commencer

Merci de vérifier vos coordonnées et de vous munir de votre pièce d'identité recto-verso (carte nationale d'identité, passeport ou titre de séjour).

06 ●●●● 78 58
n●●●●●●●●●●@bpce.fr

Ces informations sont communiquées à CNP Assurances pour réaliser votre opération. En cas de besoin, nous vous invitons à **prendre rendez-vous avec votre conseiller**.

Continuer

Abandonner

2. Après avoir sélectionné votre opération, **vérifiez vos données de contact**. Elles sont nécessaires pour pouvoir signer électroniquement votre opération.

En cas d'absence ou d'inexactitude des informations de contact, vous ne pourrez pas poursuivre votre opération. Vous devez vous rapprocher de votre conseiller pour les mettre à jour.

Assurance Vie

Je fais un arbitrage

Depuis les supports

Support

Support	Montant actuel estimé	Montant à désinvestir
Supports en euros		
NUANCES SECURITE	3 053,51 €	2 500 €
		Désinvestir en totalité
Total		2 500,00 €

Continuer

3. Sélectionnez le(s) support(s) à désinvestir (partiellement ou en totalité).

Assurance Vie

Je fais un arbitrage

Vers les supports

NOM DU SUPPORT, CODE ISIN

Support	Code ISIN	DICI
Supports en unités de comptes		
<input type="checkbox"/> ALLOCATION PILOTEE EQUI R	FR0012333201	↓
<input type="checkbox"/> ALLOCATIONPILOTEOFFENSIVER	FR0012333219	↓
<input type="checkbox"/> CROISSANCE DIVERSIFIEE	FR0013300910	↓
<input type="checkbox"/> DNCA ACT SMALL MIDCAP FRA A	FR0000003170	↓
<input type="checkbox"/> DNCA IN GLOBAL LEADERS	LU0383783841	↓
<input type="checkbox"/> DNCA INVEST ALPHA BONDS B E	LU1694789535	↓
<input checked="" type="checkbox"/> DNCA VALUE EUROPE C	FR0010058008	↓
<input type="checkbox"/> DNCAINVEST BEYOND INF TRANS	LU0309082369	↓
<input checked="" type="checkbox"/> DORVAL CONNCTIONS PEA	FR0010229187	↓
<input type="checkbox"/> ECUR ACTIONS EUROPEENNES	FR0010086454	↓
<input type="checkbox"/> EQUIREUIL ACTIONS ASIE C	FR0010069336	↓
<input type="checkbox"/> EQUIREUIL ACTIONS EURO C	FR0010075804	↓
<input type="checkbox"/> EQUIREUIL ACTIONS MONDE	FR0010069450	↓

4. Sélectionnez le(s) support(s) sur lequel(s) vous souhaitez réinvestir et prenez connaissance des documents d'information associés.

Assurance Vie

Je fais un arbitrage

Avec la répartition

Supports en unités de comptes	Montant	Répartition
DNCA VALUE EUROPE C	1 875,00 €	75 %
DORVAL CONNCTIONS PEA	625,00 €	25 %
Total	2 500,00 €	100,00 %

Valider la répartition

Modifier les supports

5. Indiquez la répartition du réinvestissement parmi le(s) différent(s) support(s) sélectionné(s).

Assurance Vie

Je fais un arbitrage

Depuis les supports
 NUANCES SECURITE 500,00 €

Vers les supports
 CROISSANCE DIVERSIFIEE 100,00 %

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

Frais appliqués : 0,80 %

Continuer l'arbitrage

C'est bon pour vous ?

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

Depuis les supports
 ASSUR EURO 5 000,00 €

Vers les supports
 AXA ROSENBERG GLOBALE EQUI E 70,00 %
 COMGEST NOUVELLE ASIE 30,00 %

Montant brut désinvesti
 5 000,00 €
 Frais appliqués
 0,00 %
 Montant net réinvesti
 5 000,00 €

Confirmer l'arbitrage

Modifier l'arbitrage

6. Prenez connaissance du taux de frais applicable à votre opération.

7. 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**

La synthèse de la demande d'opération s'affiche : **vérifiez les caractéristiques de l'opération et confirmez.**

Je fais un arbitrage

Depuis les supports
 PRIMOPIERRE 66 144,00 €

Vers les supports
 ASSUR EURO 100,00 %

Niveau de risque
 Avant opération 2,3
 Après opération 1,7
 votre niveau de risque a diminué

Niveau de risque

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 2,3¹ à 1,7¹, 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

La synthèse de la demande d'opération s'affiche : **vérifiez les caractéristiques de l'opération et confirmez.**

Je fais un arbitrage

Depuis les supports
 PRIMOPIERRE 66 144,00 €

Vers les supports
 ASSUR EURO 100,00 %

Niveau de risque
 Avant opération 2,3
 Après opération 1,7
 votre niveau de risque a diminué
 Vous avez accepté de poursuivre cette opération sous votre entière responsabilité.

Frais appliqués : 0,00 %
 Le premier arbitrage de l'année est gratuit.

Continuer l'arbitrage

C'est bon pour vous ?

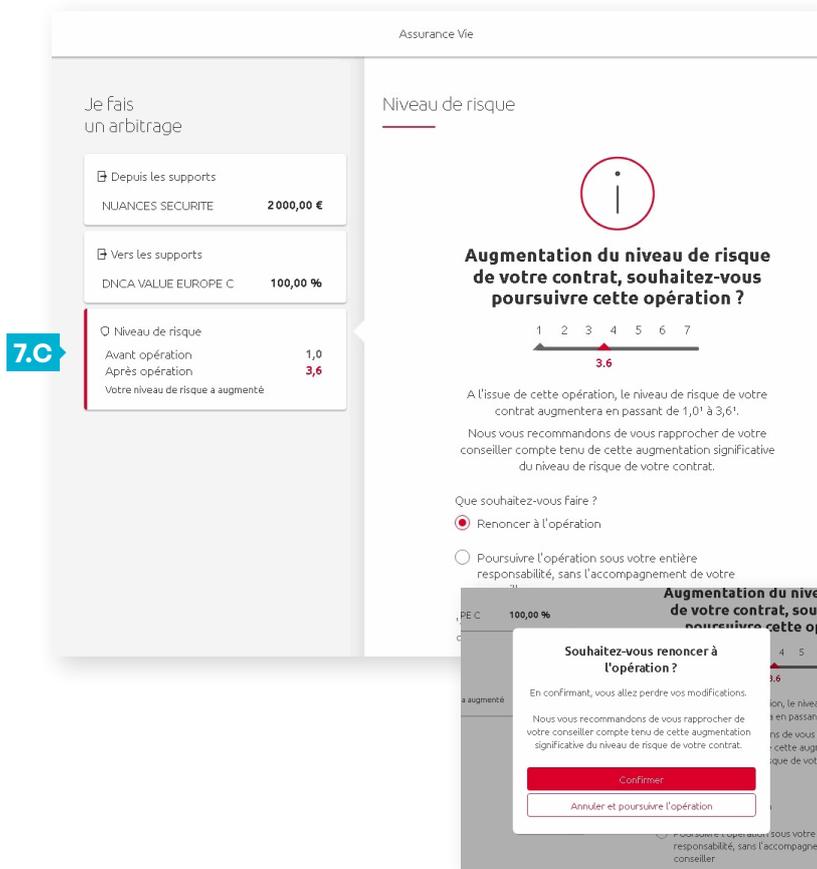
Depuis les supports
 PRIMOPIERRE 66 144,00 €

Vers les supports
 ASSUR EURO 100,00 %

Montant brut désinvesti
 66 144,00 €
 Frais appliqués
 0,00 %
 Montant net réinvesti
 66 144,00 €

Confirmer l'arbitrage

Modifier l'arbitrage

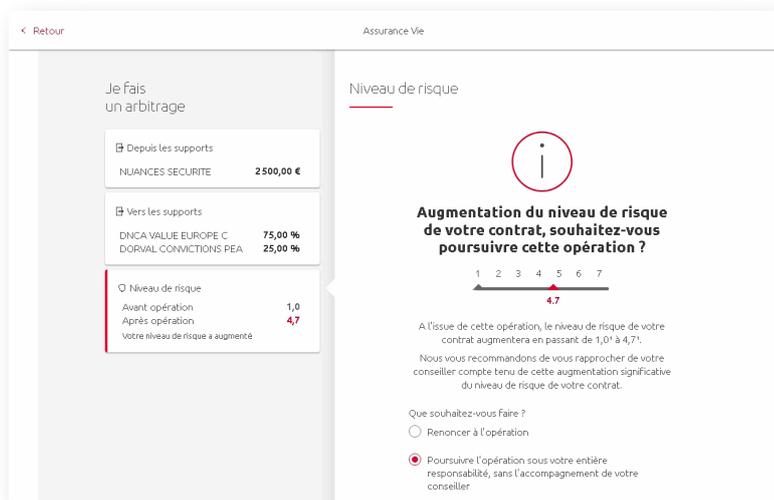


CAS C : Augmentation significative du niveau de risque de votre contrat

2 possibilités s'offrent à vous :

Renoncer à l'opération et prendre rendez-vous avec mon conseiller

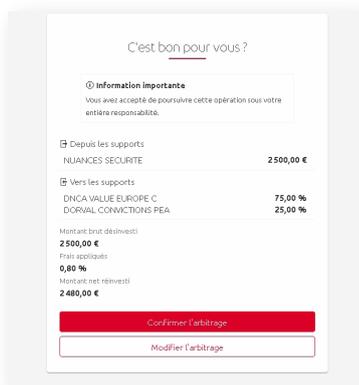
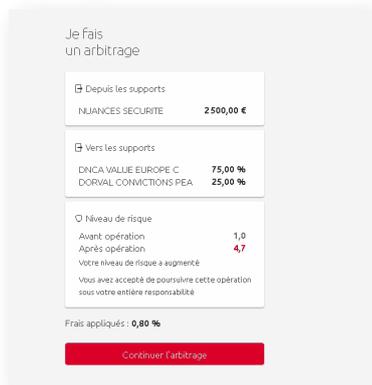
Nous vous recommandons de prendre rendez-vous avec votre conseiller. Vous pourrez déterminer ensemble si ce choix est adapté à vos besoins, objectifs, exigences, situation et connaissances financière ainsi que votre profil de risque. Car pour rappel, **investir sur les supports financiers en unités de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



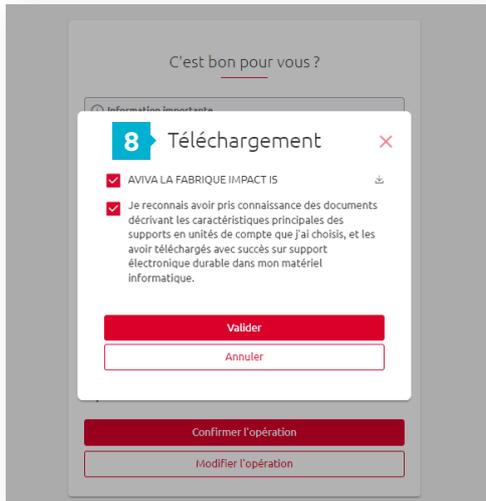
Poursuivre en ligne de manière autonome

Si vous refusez de prendre rdv, vous pouvez choisir de poursuivre l'opération en ligne, **sans l'accompagnement de votre conseiller et sous votre entière responsabilité.**

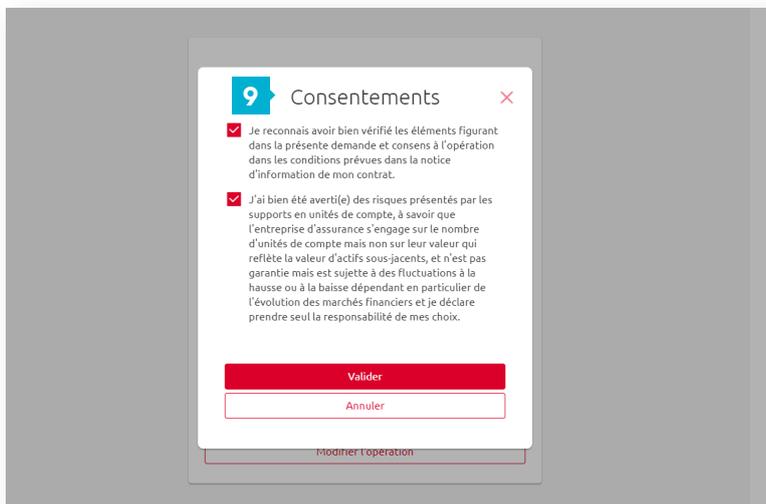
Consultez le récapitulatif de l'opération et cliquez sur « **Continuer** ».



Vérifiez les caractéristiques de l'opération et confirmez.



8. En fonction de votre opération vous aurez peut-être à **télécharger les documents** décrivant les caractéristiques principales de votre(vos) support(s).



9. **Cochez les cases** de consentement après en avoir pris connaissance et **validez l'opération**.



10. Un **contrôle de votre pièce d'identité** est nécessaire.

11

11. Choisissez la pièce d'identité que vous souhaitez fournir. **Téléchargez le recto ET le verso** de la pièce d'identité sélectionnée.

12. Les documents contractuels à signer s'affichent à l'écran. Vous devez parcourir chaque onglet pour pouvoir signer votre demande d'opération.

13

13. Prenez connaissance et cochez les cases de consentement.

14

14. Saisissez le code reçu sur votre téléphone portable.

15 Document(s) signé(s) électroniquement à télécharger

Vous devez télécharger et sauvegarder le(s) document(s) signé(s) :

✓ **Convention de preuve**

Télécharger

✓ **Demande d'arbitrage**

Télécharger

✓ Je reconnais que le(s) document(s) signé(s) électroniquement, que j'ai visualisé(s), m'ont été remis par téléchargement avec succès.

Valider

15. Téléchargez les documents signés électroniquement et cochez le consentement, puis validez pour terminer.

< Retour

Assurance Vie

16



Votre demande d'arbitrage pour un montant de **2 500,00 €** a bien été enregistrée sous le n° [REDACTED].

Si votre demande est recevable et complète, l'opération sera réalisée sur votre contrat en tenant compte des éventuels délais de cotation.

Vous recevrez prochainement un relevé d'opération vous confirmant la bonne exécution de votre opération ainsi que sa date d'effet.

Vous pouvez suivre le traitement de votre demande dans le menu « suivre mes opérations ». Pour toute question, n'hésitez pas à contacter votre conseiller Caisse d'Épargne.

Terminer

16. Vous avez un message de confirmation d'enregistrement de votre opération.

Suivi de mes opérations

17

Arbitrage

23 oct. 2021

EFFECTUÉE

10 000,00 €

9 920,00 € net

Détail de votre Arbitrage

Référence de la demande

SVIEZ [REDACTED]

Frais appliqués

0,20 %

Depuis les supports

NUANCES SECURITE **10 000,00 €**

Vers les supports

MIROVA ACTIONS EURO **50,00 %**

ECUREUIL PROFIL R0 **50,00 %**

Documents associés



Demande d'arbitrage

2021-10-22

17. Votre document contractuel arbitrage est disponible dans votre espace personnel.

Comment effectuer un rachat partiel ?

Vous avez la possibilité d'effectuer un rachat partiel selon la répartition actuelle du contrat ou selon une répartition libre.

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.

Nuances Privilège
Contrat n° 123456789

319 209,91 €
Valeur estimée du contrat

Adhèrent
Fiscalité
Nantissement

Assurance Vie
Non

Répartition Historique

319 209,91 €
VALEUR ESTIMÉE

1

Gérer

- Verser sur mon contrat
- Réaliser un arbitrage
- Effectuer un rachat partiel
- Consulter ma clause bénéficiaire
- Suivre mes opérations
- Consulter mes documents
- Mettre à jour mes documents

FONDS EN EUROS PRIVILEGE SECURITE	176 460,28 €
ASRI11 ASSUR IMMEUBLE	65 417,02 €
DCSS0764646 PRIMOPIERRE	13 817,18 €
LU0064675639 NORDEA NORDIC EQUITY	12 696,44 €
FR0013393329	12 128,01 €

1. Cliquez « **Effectuer un rachat partiel** » sur l'écran de synthèse de votre contrat.

Je fais un rachat partiel

2 Avant de commencer

Merci de vérifier vos coordonnées et de vous munir de votre pièce d'identité recto-verso (carte nationale d'identité, passeport ou titre de séjour).

06 78 58
*****@bpce.fr

Ces informations sont communiquées à CNP Assurances pour réaliser votre opération. En cas de besoin, nous vous invitons à **prendre rendez-vous avec votre conseiller**.

Continuer

Abandonner

2. Après avoir sélectionné votre opération, **vérifiez vos données de contact**. Elles sont nécessaires pour pouvoir signer électroniquement votre opération.

En cas d'absence ou d'inexactitude des informations de contact, vous ne pourrez pas poursuivre votre opération. Vous devez vous rapprocher de votre conseiller pour les mettre à jour.

Je fais un rachat partiel

3 0,00€

Il s'agit du montant que je vais percevoir

1 € 750 € 1500 €

3. Indiquer le montant que vous souhaitez percevoir (net) du rachat partiel.

Je fais un rachat partiel

1500€

Il s'agit du montant que je vais percevoir

4

Vers le compte

- Calisse d'Epargne RIB CLIENT Compte N°12345678901
- Depuis les supports

Depuis les supports

Répartition actuelle Répartition libre

Support	Montant actuel estimé	Montant à racheter
Support en euros		
ASSUR EURO	8 277,16 €	789,45 €
Supports en unités de comptes		
ALLOCATION PILOTEE EQUILIB	2 307,94 €	220,05 €
DNCA SRI EURO QUALITY FCP	2 725,25 €	259,95 €
DNCA SRI EURO QUALITY R(C)	333,48 €	31,80 €
MIROVA ACTIONS MONDE	2 084,08 €	198,75 €
Montant restant à répartir		0,00 €

Continuer

4. Sélectionnez le compte sur lequel le montant du rachat partiel doit être versé. Dans le cas où un seul compte est disponible ce dernier sera sélectionné par défaut

Assurance Vie

Je fais un rachat partiel

1500€

Il s'agit du montant que je vais percevoir

Vers le compte

- Calisse d'Epargne RIB CLIENT Compte N°12345678901
- Depuis les supports

Depuis les supports

Répartition actuelle Répartition libre

5

6

Nom du support, code ISIN

Support	Montant actuel estimé	Montant à racheter
Support en euros		
<input type="checkbox"/> ASSUR EURO	8 277,16 €	Maximum autorisé
Supports en unités de comptes		
<input type="checkbox"/> ALLOCATION PILOTEE EQUILIB	2 307,94 €	Maximum autorisé
<input type="checkbox"/> DNCA SRI EURO QUALITY FCP	2 725,25 €	Maximum autorisé
<input type="checkbox"/> DNCA SRI EURO QUALITY R(C)	333,48 €	Maximum autorisé
<input type="checkbox"/> MIROVA ACTIONS MONDE	2 084,08 €	Maximum autorisé
Montant restant à répartir		1 500,00 €

Continuer

5. Indiquez le type de répartition choisi : répartition actuelle de votre contrat (pré-cochée par défaut) ou une répartition libre.

Si vous avez opté pour la Gestion sous mandat ou le Service de gestion déléguée, le solde de votre contrat après rachat partiel devra respecter les seuils minimums prévus dans le conditions générales de votre contrat. Les montants minimums et maximums de rachat vous seront précisés au moment de la saisie.

6. Si vous avez opté pour un rachat partiel selon une répartition libre, choisissez comment vous souhaitez répartir votre rachat entre les supports en euros et les supports unités de compte au sein de votre contrat.

Je fais un rachat partiel

7 1500€

Il s'agit du montant que je vais percevoir

Vers le compte

- Calisse d'Epargne RIB CLIENT Compte N°12345678901
- Depuis les supports

Depuis les supports

Répartition actuelle Répartition libre

Nom du support, code ISIN

Support	Montant actuel estimé	Montant à racheter
Support en euros		
<input checked="" type="checkbox"/> ASSUR EURO	8 277,16 €	500 €
Supports en unités de comptes		
<input checked="" type="checkbox"/> ALLOCATION PILOTEE EQUILIB	2 307,94 €	1000 €
<input type="checkbox"/> DNCA SRI EURO QUALITY FCP	2 725,25 €	Maximum autorisé
<input type="checkbox"/> DNCA SRI EURO QUALITY R(C)	333,48 €	Maximum autorisé
<input type="checkbox"/> MIROVA ACTIONS MONDE	2 084,08 €	Maximum autorisé
Montant restant à répartir		0,00 €

Continuer

7. Indiquez le montant du rachat par support(s) sélectionné(s)

Je fais un rachat partiel

1500€
Il s'agit du montant que je vais percevoir

Vers le compte
 Caisse d'Épargne
RIB CLIENT
 Compte N°12345678901

Depuis les supports
 NUANCES SECURITE **1 500,00 €**

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

Fiscalité et prélèvements sociaux

8.A

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**.

Je fais un rachat partiel

1500€
Il s'agit du montant que je vais percevoir

Vers le compte
 Caisse d'Épargne
RIB CLIENT
 Compte N°12345678901

Depuis les supports

ECUREUIL ACTIONS ASIE C	821,12 €
HIROVAI ACTIONS EURO	71,34 €
OSTRUM SRI MONEY R(C)	607,54 €

Niveau de risque

Avant opération	2,4
Après opération	1,7
Votre niveau de risque a diminué	

Niveau de risque

8.B

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

1 2 3 4 5 6 7
2.4

A l'issue de cette opération, le niveau de risque de votre contrat diminuera en passant de 2,4¹ à 1,7¹, 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.

Assurance Vie

Je fais un rachat partiel

1500€
Il s'agit du montant que je vais percevoir

Vers le compte
 Caisse d'Épargne
RIB CLIENT
 Compte N°12345678901

Depuis les supports

NUANCES SECURITE	429,21 €
ECUREUIL ACTIONS ASIE C	20,79 €
MIROVA ACTIONS EURO	71,34 €
OSTRUM SRI MONEY R(C)	970,66 €

Niveau de risque

Avant opération: 2,4
Après opération: **2,8**
Votre niveau de risque a augmenté

Niveau de risque

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

1 2 3 4 5 6 7
2,8

À l'issue de cette opération, le niveau de risque de votre contrat augmentera en passant de 2,4¹ à 2,8¹. Nous vous recommandons de vous rapprocher de votre conseiller compte tenu de cette augmentation significative du niveau de risque de votre contrat.

Que souhaitez-vous faire ?

Renoncer à l'opération et prendre rendez-vous avec votre conseiller

Poursuivre l'opération sous votre entière responsabilité, sans l'accompagnement de votre conseiller

* 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

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

Souhaitez-vous renoncer à l'opération ?

En confirmant, vous allez perdre vos modifications.

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

Confirmer

Annuler et poursuivre l'opération

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

2 possibilités s'offrent à vous :

Renoncer à l'opération et prendre rendez-vous avec mon conseiller

Nous vous recommandons de prendre rendez-vous avec votre conseiller car **désinvestir sur les supports financiers en unités de compte vous expose à un risque de perte en capital, supporté par vous seul.**

Je fais un rachat partiel

1100€
Il s'agit du montant que je vais percevoir

Vers le compte
 Caisse d'Épargne
RIB CLIENT
 Compte N°12345678901

Depuis les supports

NUANCES SECURITE	429,21 €
OSTRUM SRI MONEY R(C)	670,79 €

Niveau de risque

Avant opération: 2,4
Après opération: **2,8**
Votre niveau de risque a augmenté

Niveau de risque

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

1 2 3 4 5 6 7
2,8

À l'issue de cette opération, le niveau de risque de votre contrat augmentera en passant de 2,4¹ à 2,8¹. Nous vous recommandons de vous rapprocher de votre conseiller compte tenu de cette augmentation significative du niveau de risque de votre contrat.

Que souhaitez-vous faire ?

Renoncer à l'opération et prendre rendez-vous avec votre conseiller

Poursuivre l'opération sous votre entière responsabilité, sans l'accompagnement de votre conseiller

* 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

Poursuivre en ligne de manière autonome

Si vous refusez de prendre rdv, vous pouvez choisir de poursuivre l'opération en ligne, **sans l'accompagnement de votre conseiller et sous votre entière responsabilité.**

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

Assurance Vie

Je fais un rachat partiel

1500€
Il s'agit du montant que je vais percevoir

Vers le compte
Caisse d'Epargne
RIB CLIENT
Compte N°12345678901

Depuis les supports

ASSUR EURO	789,45 €
ALLOCATION PILOTEE EQUILIB	220,05 €
DNCA SRI EURO QUALITY FCP	259,95 €
DNCA SRI EURO QUALITY R(C)	31,80 €
MIROVA ACTIONS MONDE	198,75 €

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

Fiscalité et prélèvements sociaux

Régime fiscal appliqué au rachat

Je choisis le régime fiscal qui sera appliqué sur les produits (intérêts et plus-values) issus de mes versements et perçus lors de mon rachat.

Les demandes d'exonération des produits (intérêts et plus-values) ne peuvent être traitées en ligne

9.A

Intégration à la déclaration annuelle des revenus
Afficher le détail

Estimation des plus-values taxables
123,97 €

Choisir ce régime fiscal

Prélèvement forfaitaire libératoire
Afficher le détail

Estimation des plus-values taxables
124,73 €

Estimation des prélèvements fiscaux
9,35 €

Taux de PFL
7,50 %

Choisir ce régime fiscal

9. Choisissez votre option fiscale

CAS A : Lorsque l'intégralité de vos versements ont été effectués avant le 27/9/2017, vous avez le choix entre :

- l' **intégration à la déclaration annuelle des revenus**
- ou le **Prélèvement forfaitaire libératoire (PFL)**

Régime fiscal appliqué au rachat

Les produits (intérêts et plus-values) issus des versements effectués avant et après le 27 septembre 2017 ne sont pas taxés de la même manière. Comme vous avez effectué des versements avant et après cette date, il convient donc que vous consultiez les informations suivantes.

Versements réalisés avant le 27/09/2017 **9.B** Versements réalisés à compter du 27/09/2017

Les demandes d'exonération des produits (intérêts et plus-values) ne peuvent être traitées en ligne

Intégration à la déclaration annuelle des revenus
Afficher le détail

Estimation des plus-values taxables
115,06 €

Choisir ce régime fiscal

Prélèvement forfaitaire libératoire
Afficher le détail

Estimation des plus-values taxables
120,04 €

Estimation des prélèvements fiscaux
9,55 €

Taux de PFL
7,50 %

Choisir ce régime fiscal

Les produits (intérêts et plus-values) issus des versements effectués avant et après le 27 septembre 2017 ne sont pas taxés de la même manière. Comme vous avez effectué des versements avant et après cette date, il convient donc que vous consultiez les informations suivantes.

Versements réalisés avant le 27/09/2017 **9.B** Versements réalisés à compter du 27/09/2017

Les demandes d'exonération des produits (intérêts et plus-values) ne peuvent être traitées en ligne

Les demandes de dispense au Prélèvement forfaitaire non libératoire (PFNL) ne peuvent être traitées en ligne

Prélèvement forfaitaire non libératoire
Afficher le détail

Estimation des plus-values taxables
3,46 €

Estimation des prélèvements fiscaux
0,25 €

Taux de PFNL
7,50 %

Choisir ce régime fiscal

CAS B : Lorsque vos versements ont été effectués avant le 27/09/2017 ET à compter du 27/09/2017

Pour vos versements **avant le 27/09/2017 :**

- l' **intégration à la déclaration annuelle des revenus**
- ou le **Prélèvement forfaitaire libératoire (PFL)**

Pour vos versements **à compter du 27/09/2017 :**

- **Prélèvement forfaitaire non libératoire (PFNL)**

Je fais un rachat partiel

1500€
Il s'agit du montant que je vais percevoir

Vers le compte
Caisse d'Epargne
RIB CLIENT
Compte N°12345678901

Depuis les supports

NUANCES SECURITE	429,21 €
OSTRUM SRI MONEY R(C)	1070,79 €

Niveau de risque
Avant opération **2,4**
Après opération **2,9**
Votre niveau de risque a augmenté
Vous avez accepté de poursuivre cette opération sous votre entière responsabilité

9.C Fiscalité et prélèvements sociaux
Non soumis à la fiscalité
Pour motif exceptionnel, votre rachat s'effectue net d'impôt.

Frais appliqués : **0,00 %**

Continuer le rachat

CAS C : Vous êtes **exonéré fiscalement**, lorsque le contrat est sans plus-value taxable, ou que les plus-values sont issues uniquement de versements effectués avant le 26/09/1997.

Exclusions des options fiscales ci-dessous :

- **Exonération d'imposition** liée à une situation exceptionnelle
- **Demande de dispense** de prélèvement forfaitaire non libératoire.

Je fais un rachat partiel

10 1500€

Il s'agit du montant que je vais percevoir

Vers le compte

- Caisse d'Épargne
- RIB CLIENT**
- Compte N°12345678901

Depuis les supports

ASSUR EURO	500,00 €
ALLOCATION PILOTEE EQUILIB	500,00 €
DNCA SRI EURO QUALITY RIC)	500,00 €

Niveau de risque

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

Fiscalité et prélèvements sociaux

Prélèvement Forfaitaire Libérateur (PFL)

Frais appliqués : 0,00 %

[Continuer le rachat](#)

C'est bon pour vous ?

Information importante

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

Montant net racheté 1 500,00 €

Depuis les supports

NUANCES SECURITE	429,21 €
ECUREUIL ACTIONS ASIE C	20,79 €
MIROVA ACTIONS EURO	71,34 €
OSTRUM SRI MONEY RIC)	978,66 €

Vers le compte

- Caisse d'Épargne
- RIB CLIENT**
- Compte N°12345678901

Fiscalité et prélèvements sociaux

Non soumis à la fiscalité

Pour motif exceptionnel, votre rachat s'effectue net d'impôt.

[Confirmer l'opération](#)

[Modifier l'opération](#)

10. La synthèse de la demande d'opération s'affiche.

Vérifiez les caractéristiques de l'opération et confirmez.

Consentements ✕

Je reconnais avoir bien vérifié les éléments figurant dans la présente demande et consens à l'opération dans les conditions prévues dans la notice d'information de mon contrat.

J'ai bien été averti(e) des risques présentés par les supports en unités de compte, à savoir que l'entreprise d'assurance s'engage sur le nombre d'unités de compte mais non sur leur valeur qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, et n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et je déclare prendre seul la responsabilité de mes choix.

11 [Valider](#)

[Annuler](#)

11. Cochez les cases de consentement après en avoir pris connaissance et **validez l'opération.**

12 **VÉRIFICATION D'IDENTITÉ**

Afin de vérifier votre identité, vous allez devoir nous fournir votre pièce d'identité.

[Lancer la vérification](#)

[Revenir plus tard](#)

12. Un **contrôle de votre pièce d'identité** est nécessaire.

13

The interface is split into two panels. The left panel, titled 'Sélectionnez votre pièce d'identité', lists three options: 'Carte Nationale d'Identité', 'Passeport', and 'Titre de séjour', each with a right-pointing arrow. The right panel, titled 'Envoyez votre document', features a camera icon and the text 'Vous souhaitez prendre en photo votre pièce d'identité'. Below this is the word 'OU' and an upload icon with the text 'Vous possédez déjà votre pièce d'identité au format numérique'.

13. Choisissez la pièce d'identité que vous souhaitez fournir. **Téléchargez le recto ET le verso** de la pièce d'identité sélectionnée.

A white box with a green checkmark icon at the top. Below the icon, the text reads: 'Votre vérification d'identité est maintenant terminée. Vous pouvez poursuivre votre opération en cliquant sur le bouton ci-dessous.'

The document header shows the 'Ecureuil Vie CAISSE D'EPARGNE' logo. Below it, the establishment is identified as 'Caisse d'Epargne Bretagne - Pays de Loire'. Key contract details include: 'Votre agence : PARIS', 'Votre contrat : Ecureuil Projet', and 'Référence Dossier : 0000000000'. The main title of the document is 'Relevé de situation suite à rachat partiel Ecureuil Projet'. At the bottom, it identifies the adherent as 'Adhérent(e) : Né(e) le 11/03/1972 à METZ'.

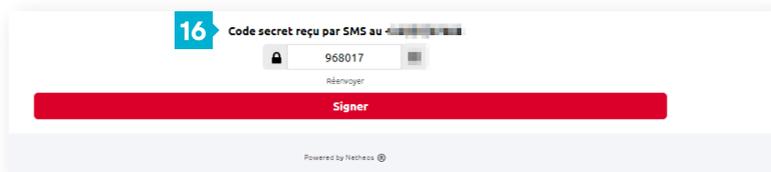
14. Les documents contractuels à signer s'affichent à l'écran. Vous devez **parcourir chaque onglet pour pouvoir signer** votre demande d'opération.

The screen is titled 'VÉRIFICATION D'IDENTITÉ'. It contains several bullet points for the user to confirm:

- Le confirme que le téléchargement des documents d'information et contractuels liés à son opération sur support électronique durable dans son matériel informatique est bien adapté à sa situation.
- Le confirme avoir été informé(e) que dans le cadre du présent parcours en ligne, certains cas de Figure Fiscale ne peuvent être traités.
- Le reconnaît avoir vérifié l'exactitude des informations suivantes: EMI/HANUEL, DAI/PA, ...

 At the bottom, there is a 'Code secret reçu par SMS' field with the value '791313' and a red 'Signer' button.

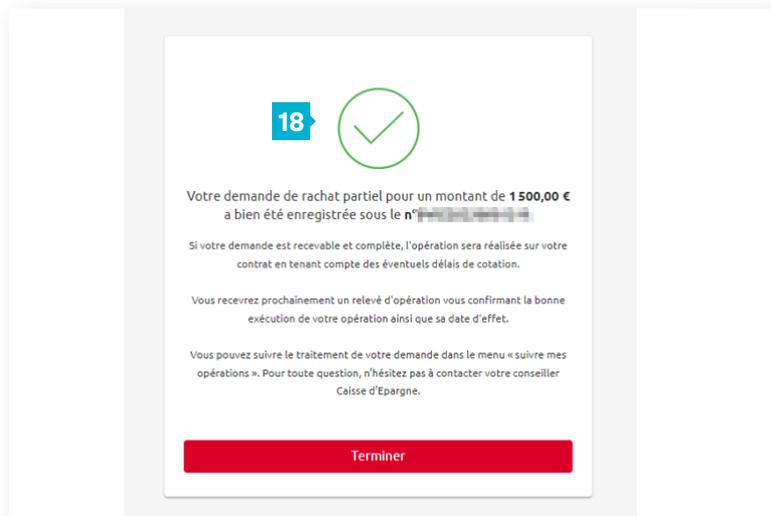
15. Prenez connaissance et cochez les cases de consentement.



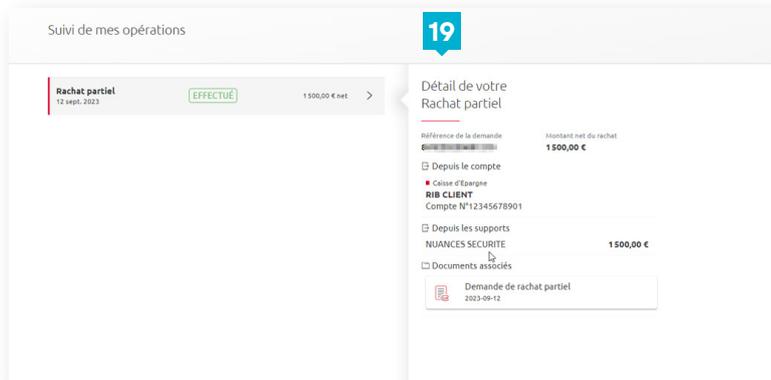
16. Saisissez le code reçu sur votre téléphone portable.



17. Téléchargez les documents signés électroniquement et cochez le consentement, puis validez pour terminer.



18. Vous avez un message de confirmation d'enregistrement de votre demande d'opération



19. Votre document contractuel de demande de rachat partiel est disponible dans votre espace personnel.



**CAISSE
D'ÉPARGNE**

Vous être utile.

Nuances 3D, Nuances Plus, Nuances Privilège, Nuances Capi, Nuances Grenadine, Nuances 2, PEP Transmission, Aikido, Assurécoreuil, Capécureuil, Ecureuil Performance Garantie, Ecureuil Projet, Ecureuil Revenus Garantis, Garantie Retraite Ecureuil, Garantie Retraite Euro, Initiatives Plus, Initiatives Transmission, Livret Assurance Vie, Nuances, PEP Ecureuil Prévoyance, PERP Caisse d'Épargne, Perspectives Ecureuil, Points Retraite Ecureuil, Points Retraite Professionnel, Ricochet, Tendances, Yoga, PER CE sont des ontrats 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 188 932 730 euros
Siège social : 7, promenade Germaine Sablon 75013 PARIS
RCS Paris n° 493 455 042, intermédiaire d'assurance immatriculé à l'Orias sous le N° 08 045 100