



GUIDE DE LECTURE

Toutes les clés pour bien **comprendre**
votre **Relevé de Situation**



ECUREUIL VIE
CAISSE D'ÉPARGNE

L'essentiel de votre contrat

Nom de votre
contrat

Dates clés et
caractéristiques
principales
du contrat

Taux appliqués
au support en euros
de votre contrat

NUANCES PRIVILÈGE

RELEVÉ ANNUEL DE VOTRE ADHÉSION
AU JJ MOIS AAAA

■ CAISSE D'ÉPARGNE DE RÉGION

Votre agence : XXX

Pour toute question concernant ce document, merci de
rapporter les références ci-dessous à votre conseiller Caisse
d'Épargne.

■ Votre référence client : XXXXXXXXXXXX

Numéro de votre adhésion : XXX XXXXXX XX

■ ADHÉRENT(E)

M PRÉNOM NOM

Né(e) le JJ/MM/AAAA

M PRÉNOM NOM

ADRESSE

CODE POSTAL

VILLE

Nous vous conseillons de conserver ce document pendant toute la durée de votre adhésion.

INFORMATIONS CLÉS

DATES CLÉS

– Date de conclusion de votre adhésion : JJ/MM/AAAA
– Date de conversion de votre cotisation initiale : JJ/MM/AAAA
– Date de terme de votre adhésion : JJ/MM/AAAA

CARACTÉRISTIQUES

– Mode d'adhésion : Simple
– Mode de gestion : Gestion Libre

VOTRE ADHÉSION

– au JJ/MM/AAAA : XXX XXX,XX €⁽¹⁾

– au JJ/MM/AAAA : XXX XXX,XX €⁽¹⁾

Depuis votre adhésion :

– Somme des cotisations nettes : XXX XXX,XX €⁽²⁾
– Somme des rachats partiels bruts : 0,00 €⁽³⁾

Désormais, vos relevés de situation trimestriels du 30 septembre,
31 mars et 30 juin seront consultables depuis votre espace client
Internet Caisse d'Épargne « Direct Ecoulevé ».
Seul votre relevé annuel du 31 décembre vous sera adressé par
courrier. Si vous n'êtes pas abonné à ce service, n'hésitez pas à vous
renseigner auprès d'un conseiller Caisse d'Épargne.

TAUX DU SUPPORT PRIVILÈGE SÉCURITÉ

TAUX APPLIQUÉ(S) AU 31 DÉCEMBRE 2016

– Taux Global de Revalorisation net de frais de gestion : XXXX%
– Taux Minimum Annuel de Revalorisation : XXXX%
– Taux de Participation aux Bénéfices : XXXX%
– Taux de frais de gestion annuels prélevé par l'assureur : XXXX%
– Taux de rendement de l'actif : XXXX%

Le(s) versement(s) brut(s) minimum de XX XXX € réalisé(s) entre le JJ/MM/AAAA et le JJ/MM/AAAA, a (ont) bénéficié d'un complément
de rémunération de XXXX%, ajouté au taux global de revalorisation, pour la part investie sur Privilege Sécurité sous réserve que la part investie
sur les supports en unités de compte était supérieure ou égale à XX%.

Pour toute opération sur votre contrat, nous vous prions de vous adresser à votre chargé d'affaire de la Caisse d'Épargne pour vérifier qu'elle
correspond bien à votre situation.

Nous vous rappelons que ce document est également consultable depuis votre espace Internet Caisse d'Épargne ou disponible auprès de votre
Chargé d'affaires.

TAUX_ECUV_OTRBL_3_PQ_20161229

(1) Ce montant correspond à la valeur de rachat et s'entend hors prélèvements fiscaux et sociaux applicables selon la fiscalité en vigueur au moment de la sortie du
contrat, mais après déduction des frais sur encours et des prélèvements sociaux annuels sur le(s) support(s) en euro et éventuelles commissions de rachat des
supports.

(2) Ce montant est diminué des frais sur cotisations.

(3) Le rachat vous permet de vous faire rembourser tout ou partie du capital. Les intérêts et/ou plus values sont soumis à la fiscalité et aux prélèvements sociaux en
vigueur. Le rachat total met fin à l'adhésion.

Les modalités de calcul des valeurs de rachat total du contrat figurent dans les dispositions générales de la notice remise lors de l'adhésion ou dans le document
d'information remis lors de la transformation Croissance de l'adhésion.
Pour les supports croissance, les opérations de rachat sont réalisées au prorata de la provision mathématique et de la provision de diversification à la date de la
valorisation. Elles n'interviennent pas la date de terme et le niveau de garantie du support croissance mais modifient le montant du capital garanti au terme et diminuent le
nombre de parts de provision de diversification.

Le rachat total du support croissance avant le terme prévu du support met fin à la garantie au terme.

Valeur
de votre contrat
à la date du relevé

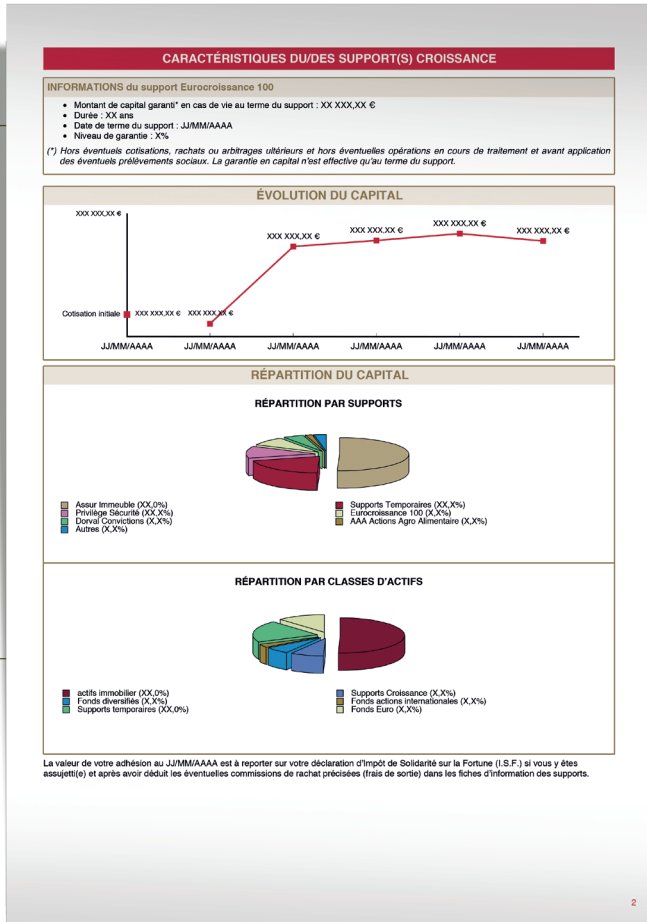


Si vous désirez obtenir davantage
de détails sur un terme à caractère
financier, consultez le **lexique ci-après**.

L'essentiel de votre contrat (suite)

Dates clés
et caractéristiques du
support Croissance
(uniquement pour
Nuances Plus et
Nuances Privilège)

Classification de votre
capital par classes
d'actifs (uniquement
pour les contrats
Nuances Privilège)



Graphique illustrant l'évolution de votre contrat (si ancienneté suffisante) depuis le versement initial (à apprécier sur la durée et en fonction des opérations réalisées)

Répartition de
votre capital par
supports détenus



Si vous désirez obtenir davantage
de détails sur un terme à caractère
financier, consultez le **lexique ci-après**.

Le détail de votre contrat par supports

VALEUR DE VOTRE ADHÉSION AU 31/12/2016									
TOTAL ADHÉSION		XXX XXX,XX €							
Ce montant correspond à la valeur de rachat de votre adhésion à la date mentionnée, hors prélèvements fiscaux et sociaux et éventuelles commissions de rachat des supports.									
SUPPORT EN EUROS									
	Valeur du support	dont Revalorisation	Montant des prélèvements sociaux réalisés en 2016						
Privilège Sécurité	XX XXX,XX €								
TOTAL	XX XXX,XX €	XXX,XX €	XX,XX €						
En cas de sortie en cours d'année, la revalorisation de votre support Privilège Sécurité sera conforme à votre notice.									
SUPPORT(S) CROISSANCE									
VALEUR DE RACHAT du support Eurocroissance 100									
	Nombre de parts	Valeur de la part	Valeur de rachat						
Provision mathématique		Sans objet	XX XXX,XX €						
Provision de diversification	X,XXXXX	XXX,XX €	XX,XX €						
Total pour ce support			XX XXX,XX €						
Les montants investis sur le support Croissance ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers et de la variation du taux d'actualisation. Ainsi, l'assureur ne peut s'engager sur le nombre de parts de provision de diversification, mais uniquement sur une valeur minimale de ces parts.									
SUPPORT Eurocroissance 100									
	Montant au JUMMAAAA	+	Sommes investies	-	Sommes désinvesties	+/-	Actualisation* + Revalorisation =	Montant au terme au JUMMAAAA	Capital garanti au terme au JUMMAAAA
Provision mathématique	XX XXX,XX €		X,XX €		X,XX €		XXX,XX €	XX XXX,XX €	XX XXX,XX €
	Nombre de parts au JUMMAAAA	+	Nombre de parts investies	-	Nombre de parts désinvesties	+	Nombre de parts attribuées	-	Frais de garantie plancher en nombre de parts
Provision de diversification	X,XXXXX		X,XXXXX		X,XXXXX		X,XXXXX		X,XXXXX
									Montant des frais de garantie plancher prélevés au JUMMAAAA
									X,XXXXX
									XX,XX €

L'assureur ne peut s'engager sur un nombre de parts de provision de diversification mais uniquement sur une valeur minimale de ces parts.
(*) Le support croissance est sujet à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et de la variation du taux d'actualisation.



Vous est indiquée ici **la valeur de votre contrat détaillée selon les supports choisis** (euros, croissance, unités de compte permanents et temporaires). Vous retrouverez également **la performance depuis la 1^{ère} date d'acquisition** de vos supports **en unités de compte**.



Si vous désirez obtenir davantage de détails sur un terme à caractère financier, consultez le **lexique ci-après**.

Le détail de votre contrat par supports (suite)

EVOLUTION de votre support Eurocroissance 100

Le tableau ci-dessous présente l'évolution de la valeur de la part de provision de diversification sur les 5 dernières années.

	Entre le 31/12/A-1 et le 31/12/A	Entre le 31/12/A-2 et le 31/12/A-1	Entre le 31/12/A-3 et le 31/12/A-2	Entre le 31/12/A-4 et le 31/12/A-3	Entre le 31/12/A-5 et le 31/12/A-4
Évolution de la valeur de la part en %	X,XX%	X,XX%	X,XX%	X,XX%	X,XX%

*Ces pourcentages s'entendent nets de frais de gestion.

Le tableau ci-dessous indique le capital garanti au terme et le nombre de parts de provision de diversification de votre support sur les 5 dernières années.

	31/12/A	31/12/A-1	31/12/A-2	31/12/A-3	31/12/A-4	31/12/A-5
Capital garanti au terme	XX XXX,XX €	XX XXX,XX €	X,XX €	X,XX €	X,XX €	X,XX €
Nombre de parts	X,XXXXX	X,XXXXX	X,XXXXX	X,XXXXX	X,XXXXX	X,XXXXX

SUPPORTS PERMANENTS EN UNITÉS DE COMPTE

	Nombre d'unités de compte	Valeur de l'unité de compte	Valeur du support	Montant des frais de gestion prélevés en AAAA	Évolution depuis la 1 ^{re} date d'acquisition	1 an
FRXXXXXXXXXX AAA Actions Agro Alimentaire	X,XXXXX	XXX,XXXXX €	XXX,XX €	XX,XX €	-X,XX%	-X,XX%
ASIM1 Assur Immeuble	X XXX,XXXXX	XX,XXXXX €	XX XXX,XX €	XXX,XX €	X,XX%	X,XX%
LUXXXXXXXXXXX BGF World Health Science	XX,XXXXX	XX,XXXXX €	X XXX,XX €	XX,XX €	-X,XX%	-X,XX%
FRXXXXXXXXXX Carmignac Investissement	XX,XXXXX	XXX,XXXXX €	X XXX,XX €	XX,XX €	-X,XX%	-X,XX%
FRXXXXXXXXXX Dorval Convictions	XX,XXXXX	XXX,XXXXX €	X XXX,XX €	XX,XX €	-X,XX%	-X,XX%
Total			XXX XXX,XX €			

Les performances brutes des supports en unités de compte depuis la 1^{re} date d'acquisition et depuis 1 an, sont calculées hors dividendes et hors frais de gestion du contrat d'assurance vie.

Les performances du support Assur Immeuble depuis la 1^{re} date d'acquisition et depuis un an, tiennent compte des dividendes.

SUPPORTS TEMPORAIRES EN UNITÉS DE COMPTE ⁽⁴⁾

FRXXXXXXXXXX Equinox Mois AAAA	XX,XXXXX	XX,XXXXX €	X XXX,XX €	XX,XX €
FRXXXXXXXXXX FCP Eurostral 90 Mois XX	XX,XXXXX	XXX,XXXXX €	XX XXX,XX €	XXX,XX €
FRXXXXXXXXXX Optimal Europe	XXX,XXXXX	XX,XXXXX €	XX XXX,XX €	XXX,XX €
Total			XX XXX,XX €	

(4) Certains supports temporaires en unités de compte bénéficient d'une garantie à l'échéance conformément au document décrivant les caractéristiques principales du support qui vous a été remis.

Nous vous rappelons que les valeurs des parts évoluent à la hausse comme à la baisse en fonction des fluctuations des marchés financiers.

Le taux de prélèvements sociaux (en cas de domiciliation fiscale en France, hors cadre de l'épargne handicap et hors cadre fiscal PEP) est de XX,XX% (taux en vigueur au 31/12/AAAA).

Retrouvez toutes les informations concernant la loi relative aux comptes bancaires inactifs et aux contrats d'assurance vie en désherence, dite « Loi Eckert », en flashant le code ci-contre ou directement sur le site www.cnp.fr/particulier/deja-assure





Toutes les clés pour bien comprendre votre relevé de situation...

Votre relevé de situation vous permet de suivre en toute transparence l'actualité de votre adhésion.

Conformément aux dispositions de l'article L.132-22 du Code des assurances, il vous rappelle les caractéristiques principales de votre contrat ainsi que les opérations et résultats enregistrés sur la période écoulée.

Ce guide est destiné à décrypter la lecture de votre relevé de situation. Chacune des pages y est représentée et commentée. Un lexique vous permet, en sus, de mieux comprendre les termes utilisés dans votre relevé.

Votre conseiller est à votre disposition pour vous apporter toutes les informations utiles à la gestion de votre adhésion.

| Lexique

Capital garanti au terme

Chaque support croissance comporte une garantie partielle ou intégrale en capital à son terme. Cette garantie est exprimée en pourcentage des sommes versées nettes de frais sur versement.

Cotisations régulières

Ce sont des sommes versées sur l'adhésion avec un montant et une périodicité déterminés par vous.

Date d'avenant de transformation croissance

Date à laquelle vous avez signé votre avenant de transformation croissance permettant d'accéder aux supports croissance.

Date de conclusion de l'adhésion

Date à laquelle vous avez signé votre proposition d'assurance valant certificat d'adhésion ou certificat d'adhésion.

Date de terme de votre adhésion

La date de terme de votre adhésion est égale à la date de conclusion de l'adhésion, augmentée de la durée d'adhésion que vous avez fixée.

Date d'échéance du support croissance

La date de première demande d'investissement sur un support croissance détermine la date d'échéance à laquelle le capital sur ce support est garanti partiellement ou intégralement en fonction de la durée du support.

Date de valorisation

Date retenue pour le calcul de la valeur des supports en unités de compte et date à laquelle le support en euros commence à produire des intérêts.

Dimension (option possible uniquement sur les contrats Nuances Plus, Nuances 3D et Nuances Grenadine)

Votre contrat vous propose différents modes de gestion en fonction de vos projets :

- Dans la dimension Liberté, c'est vous qui pilotez et choisissez les supports
- Dans la Dimension Horizon, vous déléguez à l'assureur la gestion de votre adhésion. Celle-ci évoluera de dynamique à prudente.
- Dans la Dimension Garantie, une partie des fonds de votre contrat est investie automatiquement sur le support en euros Assur Euros ; vous gérez le reste selon vos choix.

| Lexique (suite)

Frais de garantie plancher

Le coût de la garantie plancher est inclus dans les frais de gestion annuels pour le support en euros, les supports croissance et les supports en unités de compte permanents. Pour les supports croissance, le coût de la garantie plancher en cas de décès sera prélevé en nombre de parts de provision de diversification et sera indiqué dans chaque relevé de situation.

Frais de gestion annuels

Frais annuels prélevés par l'assureur pour le fonctionnement de votre contrat d'assurance vie. Leurs taux maximum sont définis dans la notice de votre contrat. Dans votre relevé, pour le support en euros, les frais sont indiqués en pourcentage et prélevés annuellement*. Pour les supports en unités de compte les frais sont prélevés annuellement* et indiqués en nombre d'unités de compte et en montant.

* trimestriellement pour Nuances Privilège

Option (uniquement pour Nuances Plus et Nuances Privilège)

L'option vous permet d'affiner la gestion de votre contrat grâce à des arbitrages automatiques.

- L'option Sécurisation transfère chaque trimestre les plus-values réalisées sur les supports en unités de compte vers le support en euros.
- L'option Optimisation transfère les intérêts produits par le support en euros vers les supports en unités de compte de votre choix.
- L'option Investissement Progressif investit progressivement une partie ou la totalité du support en euros vers un ou plusieurs supports en unités de compte en fonction d'une durée et d'une périodicité choisies.
- L'option Stop Loss Max fixe un pourcentage de baisse maximum pour vos unités de compte (10% ou plus). Si la moins-value atteint ce seuil, les sommes placées sur ces supports sont vendues et définitivement sécurisées sur le support en euros.

Provision de diversification des supports croissance

La provision de diversification, exprimée en nombre de parts, permet de rechercher des perspectives de performance. Elle évolue à la baisse ou à la hausse selon l'évolution des marchés financiers.

Provision mathématique des supports croissance

La provision mathématique exprimée en euros représente la valeur actualisée du capital garanti par l'assureur au terme du support. Avant le terme, cette provision peut évoluer à la hausse ou à la baisse en fonction du taux d'actualisation.

Rachat

Opération permettant à l'adhérent de se faire rembourser tout ou partie de la valeur de l'adhésion. Le rachat total met fin au contrat. Il est soumis à la fiscalité et aux prélèvements sociaux en vigueur.

Rémunération bonifiée

Supplément de revalorisation annuelle offert sur la part du versement investie sur le support en euros. Ce supplément s'appliquera sur le montant résiduel* présent sur le support en euros, prorata temporis de la date du versement au 31 / 12 / N.

*Le montant résiduel prend en compte les éventuels rachats et arbitrages réalisés entre la date d'effet du versement et le 31 / 12 / N

Revalorisation

Le solde positif de chaque compte de résultats trimestriel est reversé au choix de l'assureur selon une ou plusieurs des modalités suivantes :

- Revalorisation du capital garanti au terme
- Attribution de nouvelles parts de provision de diversification
- Revalorisation de la valeur de part de provision de diversification

| Lexique (suite)

Support en euros

Il s'agit d'un support dont les garanties sont exprimées en euros. La rémunération annuelle, une fois acquise, est définitive.

Supports en unités de compte

Tous les supports à l'exception des supports en euros et croissance. Les garanties de ces supports sont exprimées en nombre d'unités de compte.

Taux d'actualisation du support croissance (taux d'intérêt)

Taux fixé par l'assureur conformément à la réglementation en vigueur.

Taux de rendement des actifs

Taux correspondant au revenu moyen procuré par les placements de l'assureur.

Taux de rendement moyen des actifs (uniquement pour les supports croissance)

Evolution de la valeur de l'actif sur l'année rapportée à la valeur de l'actif en début d'année.

Taux relatifs au support en euros

• **Taux de participation aux bénéfices**

Somme que l'assureur peut redistribuer aux assurés et qui représente une partie des bénéfices réalisés sur l'ensemble des contrats de même nature.

• **Taux global de revalorisation**

Ce taux est déterminé en fin d'année pour l'année qui vient de s'écouler. Il est supérieur ou égal au taux minimum annuel de revalorisation. Il s'applique par défaut à l'épargne au 31 décembre de l'année courante. Ce taux est net de frais de gestion annuels.

• **Taux minimum annuel de revalorisation**

Ce taux indique la revalorisation minimum de l'épargne et des versements de l'année en cours. Il est annoncé en début d'année et n'est valable que pour la seule année courante.



ECUREUIL VIE
CAISSE D'ÉPARGNE