

# NOS EXPERTS A VOS CÔTÉS



**CAISSE  
D'ÉPARGNE**  
Grand Est Europe

<n°de personne>

<Civilité> <Prénom client> <Nom client>

<ADRESSE 1>

<ADRESSE 2>

<ADRESSE 3>

<ADRESSE 4>

<CP Ville>

<VILLE AGENCE>, le <Jour mois année>

<Civilité\_2> <Nom client>,

L'âge de la retraite marque une nouvelle étape dans le choix de vos produits d'épargne. Il s'agit d'une période de vie idéale pour optimiser vos placements actuels et préparer sereinement la transmission de votre patrimoine financier.

Sur ce dernier point, il n'est pas toujours évident de s'y retrouver et de faire le bon choix entre les différentes solutions existantes.

Vous nous avez fait confiance pour votre **Plan Epargne Logement** n° <code guichet> <réf produit>, placement idéal pour préparer un projet immobilier et se constituer un apport personnel en toute sécurité. Nous tenons à vous en remercier.

Aujourd'hui, nous vous proposons de donner un nouveau souffle ainsi qu'une nouvelle vocation à cette épargne en optant pour le réinvestissement sur un **contrat d'Assurance Vie** en unités de compte<sup>(1)</sup>.

Il s'agit effectivement d'une solution phare pour la transmission de capitaux à ses proches dans un cadre fiscal avantageux<sup>(2)</sup>.

Je me tiens à votre disposition pour étudier la solution optimale, tenant compte de votre profil investisseur, de vos connaissances, de vos exigences, de vos objectifs d'investissement et de votre appétence au risque. La performance recherchée en fonction de votre niveau d'investissement sur les supports en unités de compte<sup>(1)</sup>, entraînera **un risque de perte en capital lié aux fluctuations des marchés financiers**.

Vous pouvez me joindre sur ma ligne directe au « **téléphone conseiller** »\* ou par e-mail à cette adresse « **adresse mail conseiller** ».

<Prénom conseiller> <Nom conseiller>

<Signature>



**Vous pouvez prendre rendez-vous  
directement en ligne sur :**

- notre site internet\*\*
- et sur notre application mobile\*\*

## Communication à caractère publicitaire.

(1) 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.

(2) Selon les dispositions fiscales en vigueur.

Les personnes concernées par nos traitements bénéficient à tout moment pour les données à caractère personnel les concernant et dans les conditions prévues par la loi, d'un droit d'accès, de rectification, d'opposition, de limitation, d'effacement, à la portabilité, à communiquer des instructions sur leur sort en cas de décès, de retrait de leur consentement (si donné) et du droit de former une réclamation auprès de l'autorité compétente. Les modalités d'exercice de ces droits sont détaillées sur notre notice d'information sur la protection des données personnelles accessible à l'adresse suivante <https://www.img.caisse-epargne.fr/app/uploads/sites/3/2021/06/29094025/notice-utilisateur-v202012-pdp001.pdf> et à tout moment sur notre site internet [www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr) ou sur simple demande auprès de votre agence.

Délégué à la Protection des Données : Caisse d'Épargne Grand Est Europe, 5 Parvis des Droits de l'Homme 57012 Metz cedex.

\* Appel non surtaxé, coût selon votre opérateur. \*\* Coût de connexion selon votre fournisseur d'accès internet.



Caisse d'Épargne Grand Est Europe, Banque coopérative régie par les articles L.512-85 et suivants du Code Monétaire et Financier, société anonyme à Directoire et Conseil d'Orientation et de Surveillance au capital de 681.876.700 euros - siège social à STRASBOURG (67100), 1, avenue du Rhin - 775 618 622 RCS STRASBOURG - immatriculée à l'ORIAS sous le n° 07 004 738.