

LA SYNTHÈSE FINANCIÈRE

SUIVEZ L'ÉVOLUTION ET LA COMPOSITION DE L'ENSEMBLE DE VOS AVOIRS ET CRÉDITS



Au 31 décembre 2023

Cette Synthèse vous permet de faire **le point** sur la composition de votre patrimoine financier, de manière **rapide, précise et structurée**.

Elle **facilite vos analyses** et vous **aide** à prendre les **meilleures décisions**.

Il s'agit d'un **document modulable** : à tout moment vous pouvez ajouter ou enlever un compte en contactant votre conseiller.

Pour plus de réactivité, vous pouvez également consulter vos comptes et contrats en ligne, via le site internet ***lcl.fr***, ou l'application pour mobiles et tablettes ***LCL Mes Comptes***.

Vous souhaitez être bien informé, pour mieux décider ? N'hésitez pas à **télécharger** l'application LCL Banque Privée, ***Actu Patrimoine***, vous pourrez ainsi décrypter l'actualité patrimoniale et économique. Elle est disponible **gratuitement** sur App Store et Google Play.

Votre agence de gestion

ALBERTVILLE (02132)

47 RUE DE LA REPUBLIQUE
73200 ALBERTVILLE

02132 21431

M DANIEL LANGLOIS

1394 ROUTE DE GLESIN

73200 MERCURY

Votre conseiller

JENNYFER BUCHLOH
TELEPHONE : 04 79 10 04 11
MAIL : jennyfer.buchloh@lcl.com

Référence de votre Synthèse Financière

02132 / 226835Y



PATRIMOINE GLOBAL

AVOIRS

Evaluation (€)

112 227,43

M DANIEL LANGLOIS

83 966,25

Epargne

83 936,24

Valeurs mobilières (*)

30,01

MR OU MME DANIEL LANGLOIS

28 261,18

Compte(s) de dépôts

793,46

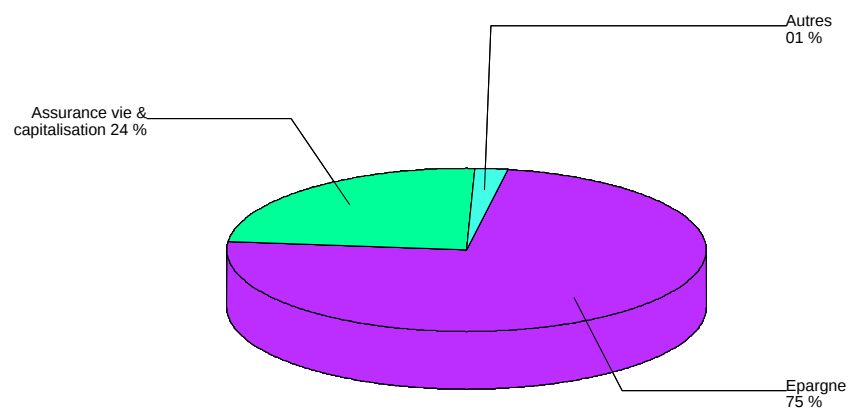
Assurance vie & capitalisation

27 467,72

* hors Offre de Gestion Financière

Répartition de vos avoirs

Par famille de placements





SYNTHESE FINANCIERE DE

M DANIEL LANGLOIS



EPARGNE

<i>Libellé</i>	<i>Indicatif / N° de compte</i>	<i>Date d'ouverture</i>	<i>Date d'échéance</i>	<i>Evaluation (€)</i>	<i>Date d'évaluation</i>
				83 936,24	
CSL	02132 / 470543 V	16/04/2004		48 215,07	29/12/2023
Livret A	02132 / 226835 Y	07/02/2022		23 246,78	29/12/2023
Livret Dév. Durable Solidaire	02132 / 969187 Z	27/10/2003		12 474,39	29/12/2023



VALEURS MOBILIERES

(hors Offres de Gestion Financière)

PLAN D'EPARGNE EN ACTIONS * : 02132 / 866688 B

Date d'ouverture : 27/10/2003

SITUATION GLOBALE

Nombre de lignes	1		
Evaluation globale titres (€)	0,00	Solde espèces (€)	30,01
Plus ou moins values latentes (€)	0,00	Soit 0,00 %	

* en fonction des derniers cours connus.

Ces éléments ne prennent pas en compte les opérations non dénouées.



VALEURS MOBILIERES

(hors Offres de Gestion Financière)

DETAILS PLAN D'EPARGNE EN ACTIONS : 02132 / 866688 B

Code valeur	Libellé	Quantité	Prix de revient (€)	Cours (€)	Date de valorisation	Evaluation globale (€)	+ / - value latente (%)	+ / - value latente (€)	Poids *
						30,01	0,00 %	0,00	
	TRESORERIE ET AUTRES VALEURS					30,01	0,00 %	0,00	100 %
	Trésorerie et autres valeurs					30,01	0,00 %	0,00	100 %
	TRESORERIE				29/12/2023	30,01			100 %

* arrondi à l'entier le plus proche

SYNTHESE FINANCIERE DE MR OU MME DANIEL LANGLOIS



COMPTES DEPOTS

<i>Indicatif / N° de compte</i>	<i>Date d'ouverture</i>	<i>Autorisation de découvert Date de fin</i>	<i>Evaluation * (€)</i>	<i>Date d'évaluation</i>
			793,46	
02132 / 017090 A	27/10/2003	1 500,00 Jusqu'au 03/03/2024	793,46	29/12/2023

* Pour les comptes en devises, il s'agit de la contre-valeur en euro à la date d'évaluation indiquée.

ASSURANCE VIE & CAPITALISATION

Libellé	Contrat N°	Date d'effet	Cumul versements Brut (€)	Cumul retraits Brut (€)	Valorisation (€) *	Date de valorisation
			32 195,92	17 000,00	27 467,72	
CONTRATS A CAPITAL GARANTI EN EUROS			22 195,92	17 000,00	15 145,86	
LIONVIE LIBERTE	AA0193139W	10/02/1996	11 097,96	8 500,00	7 572,93	29/12/2023
LIONVIE LIBERTE	XA0020612B	10/02/1996	11 097,96	8 500,00	7 572,93	29/12/2023
CONTRATS MULTI SUPPORTS			10 000,00	0,00	12 321,86	
LIONVIE VERT EQUATEUR SERIE 2	469507893I	24/10/2009	5 000,00	0,00	6 160,93	29/12/2023
V.E SECURITE					6 160,93	
LIONVIE VERT EQUATEUR SERIE 2	758492167A	24/10/2009	5 000,00	0,00	6 160,93	29/12/2023
V.E SECURITE					6 160,93	

* Sur la base des dernières informations connues à la date d'arrêté de la présente Synthèse Financière à l'exception des contrats LCL Multisélection Vie ou Capital et des fonds dédiés Federlux dont la valorisation est celle arrêtée à la fin du mois précédent. Le relevé détaillé de situation au 31 décembre de chacun de vos contrats vous est adressé chaque année par l'Assureur. Selon la dernière valeur connue pour chaque support financier à la date indiquée.



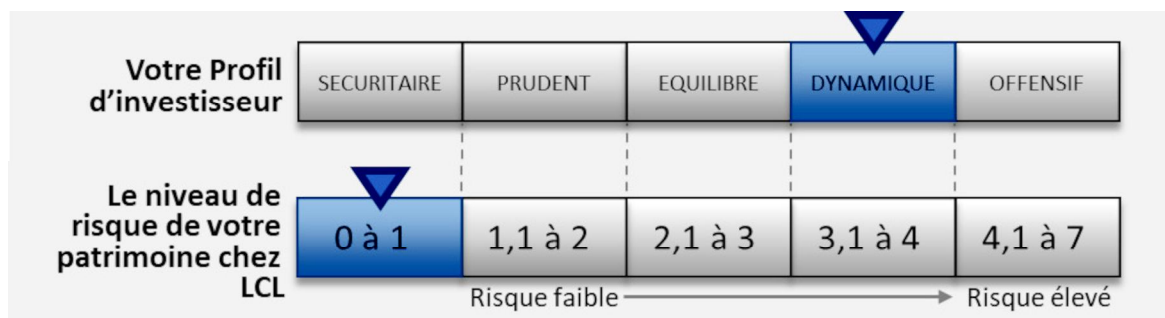
CREDITS

<i>Désignation</i>	<i>Indicatif / N° de compte</i>	<i>Autorisation (€)</i>
AUTORISATION(S) DE DECOUVERT		1 500,00
Facilité de caisse	02132 / 017090A	1 500,00

SYNTHESE DE LA SITUATION DE M DANIEL LANGLOIS

Pour vous assurer de l'adéquation de vos placements avec la stratégie financière que vous avez choisie, nous comparons votre sensibilité au risque (profil d'investisseur) avec le niveau de risque de votre patrimoine **détenu chez LCL**.

Adéquation de vos placements actuels chez LCL par rapport à l'orientation déterminée par votre profil d'investisseur



Depuis 2007, suite à la directive européenne dite « Direction MIF », nous évaluons les connaissances et l'expérience de chacun de nos clients investisseurs en matière d'instruments financiers. Votre classification résulte du dernier questionnaire d'évaluation que vous a soumis LCL et auquel vous avez répondu.

La note signifie que vous avez les connaissances et l'expérience des placements présentant un risque faible (A) à fort (C) de perte en capital et des produits de diversification en patrimoine.

Pour information, nous vous rappelons l'évolution de la méthodologie de calcul du niveau de risque de votre patrimoine. Un nouvel indicateur de risque est dorénavant utilisé : l'Indicateur Synthétique de Risque (SRI).

La répartition actuelle de vos avoirs chez LCL n'est pas en adéquation avec votre orientation de placements.
Votre conseiller se tient à votre disposition pour vous accompagner.

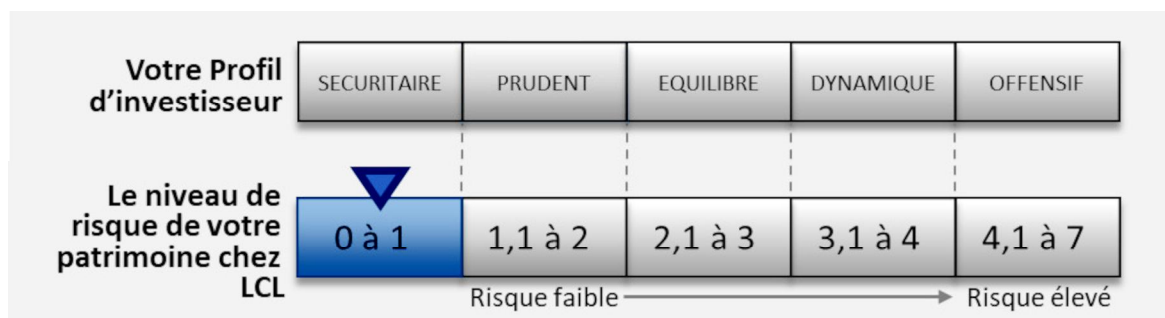
i La part de votre épargne de précaution s'élève à 73 % de votre patrimoine global chez LCL.

Attention, cette analyse ne prend pas en compte les avoirs détenus à la concurrence que vous avez pu nous déclarer.

SYNTHESE DE LA SITUATION DE MME MARIE-JOSE LANGLOIS

Pour vous assurer de l'adéquation de vos placements avec la stratégie financière que vous avez choisie, nous comparons votre sensibilité au risque (profil d'investisseur) avec le niveau de risque de votre patrimoine **détenu chez LCL**.

Adéquation de vos placements actuels chez LCL par rapport à l'orientation déterminée par votre profil d'investisseur



Depuis 2007, suite à la directive européenne dite « Direction MIF », nous évaluons les connaissances et l'expérience de chacun de nos clients investisseurs en matière d'instruments financiers. Votre classification résulte du dernier questionnaire d'évaluation que vous a soumis LCL et auquel vous avez répondu.

La note signifie que vous avez les connaissances et l'expérience des placements présentant un risque faible (A) à fort (C) de perte en capital et des produits de diversification en patrimoine.

Pour information, nous vous rappelons l'évolution de la méthodologie de calcul du niveau de risque de votre patrimoine. Un nouvel indicateur de risque est dorénavant utilisé : l'Indicateur Synthétique de Risque (SRI).

Votre profil d'investisseur n'a pas été déterminé, nous ne sommes donc pas en mesure de vérifier l'adéquation de vos avoirs chez LCL avec celui-ci. Votre conseiller se tient à votre disposition pour établir votre profil.

❗ La part de votre épargne de précaution s'élève à 73 % de votre patrimoine global chez LCL.

Attention, cette analyse ne prend pas en compte les avoirs détenus à la concurrence que vous avez pu nous déclarer.

Niveau de risque de votre patrimoine : le niveau de risque de votre patrimoine reflète principalement le risque du marché sur lequel votre patrimoine est investi. Représenté sur une échelle de 0 à 7, le niveau 0 signifie que votre épargne est totalement sécurisée et ne présente pas de risque de perte en capital, hors éventuels frais de souscription et frais de gestion. Au-delà, le niveau le plus faible n'est pas synonyme d'investissement sans risque et le capital initialement investi ne bénéficie d'aucune garantie.

Le niveau de risque actuel ne présage pas du niveau de risque futur et est susceptible d'évoluer dans le temps.