

Donnée	Variable	Rendu en édition																																																								
Projet > Allocation après intégration des recommandations (Allocation après recommandation personnalisée)	\$ALLOCATION_APRES_RECOMMANDATION\$	<p><b>Allocation après recommandation</b></p> <p>Compte tenu de votre projet, veuillez trouver ci-dessous la répartition de l'épargne associée à votre projet <b>incluant la proposition précédente</b> en date du 26/11/2025. Cette valorisation est donnée à titre indicatif.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ISIN</th> <th>Libellé</th> <th>SRI</th> <th>Cours (€)</th> <th>Nombre de parts</th> <th>Valorisation (€)</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SCPIMULT IMM1</td> <td>SCPI Virtuose Immobilier</td> <td>3</td> <td>801,00</td> <td>10,00</td> <td>8 010,00</td> <td>69,10</td> </tr> <tr> <td>AN806857 1086</td> <td>Schlumberger</td> <td>--</td> <td>30,93</td> <td>100,00</td> <td>3 093,38</td> <td>26,69</td> </tr> <tr> <td>--</td> <td>Fonds en euros - Virtuose Sécurité 4,50% (La Française AM)</td> <td>1</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>488,00</td> <td>4,21</td> </tr> <tr> <td colspan="5"><b>Assurance-vie (1822direkt) - CTP123456</b></td><td><b>11 591,38</b></td><td><b>53,69</b></td></tr> <tr> <td>FR000029 2278</td> <td>Magellan C</td> <td>4</td> <td>18,59</td> <td>29,48</td> <td>548,00</td> <td>5,48</td> </tr> <tr> <td>FR000098 0427</td> <td>Keren Patrimoine C</td> <td>3</td> <td>2 397,04</td> <td>0,25</td> <td>600,00</td> <td>6,00</td> </tr> <tr> <td>FR000708 0155</td> <td>Varenne Valeur A</td> <td>3</td> <td>435,08</td> <td>1,25</td> <td>544,00</td> <td>5,44</td> </tr> </tbody> </table>	ISIN	Libellé	SRI	Cours (€)	Nombre de parts	Valorisation (€)	%	SCPIMULT IMM1	SCPI Virtuose Immobilier	3	801,00	10,00	8 010,00	69,10	AN806857 1086	Schlumberger	--	30,93	100,00	3 093,38	26,69	--	Fonds en euros - Virtuose Sécurité 4,50% (La Française AM)	1	0,00	0,00	488,00	4,21	<b>Assurance-vie (1822direkt) - CTP123456</b>					<b>11 591,38</b>	<b>53,69</b>	FR000029 2278	Magellan C	4	18,59	29,48	548,00	5,48	FR000098 0427	Keren Patrimoine C	3	2 397,04	0,25	600,00	6,00	FR000708 0155	Varenne Valeur A	3	435,08	1,25	544,00	5,44
ISIN	Libellé	SRI	Cours (€)	Nombre de parts	Valorisation (€)	%																																																				
SCPIMULT IMM1	SCPI Virtuose Immobilier	3	801,00	10,00	8 010,00	69,10																																																				
AN806857 1086	Schlumberger	--	30,93	100,00	3 093,38	26,69																																																				
--	Fonds en euros - Virtuose Sécurité 4,50% (La Française AM)	1	0,00	0,00	488,00	4,21																																																				
<b>Assurance-vie (1822direkt) - CTP123456</b>					<b>11 591,38</b>	<b>53,69</b>																																																				
FR000029 2278	Magellan C	4	18,59	29,48	548,00	5,48																																																				
FR000098 0427	Keren Patrimoine C	3	2 397,04	0,25	600,00	6,00																																																				
FR000708 0155	Varenne Valeur A	3	435,08	1,25	544,00	5,44																																																				

		FR001010 9165	ODDO BHF ProActif Europe CR- EUR	3	201,22	3,73	750,00	7,50
		FR001015 6604	Amundi Oblig Internationales EUR-P C	3	235,21	2,13	501,00	5,01
		LU009593 8881	JPM Investment Funds Global Macro Opportunities Fund A (Acc) - EUR	3	195,37	3,58	700,00	7,00
		FR001125 3624	R-co Valor C EUR	4	3 345,80	0,18	614,00	6,14
		FR001136 0700	SICAV Echiquier Echiquier Value Euro A	4	217,22	1,84	400,00	4,00
		--	Fonds euros (Taux FFA)	1	1,00	5 343,00	5 343,00	53,43
		<b>Affilium Gestion Privée Capi 2</b>					<b>10 000,00</b>	<b>46,31</b>
		<b>TOTAL</b>					<b>21 591,38</b>	<b>100,00</b>

Projet > Allocation détenue (Allocation avant recommandation personnalisée)	\$ALLOCATION_AVANT_RECOMMANDATION\$	<b>Allocation avant recommandation</b> Veuillez trouver la répartition actuelle de l'épargne associée à votre projet du 30/04/2025. Cette valorisation est donnée à titre indicatif						
		ISIN	Libellé	SRI	Cour s (€)	Nombre de parts	Valorisati on (€)	%
		SCPIMULT IMM1	SCPI Virtuose Immobilier	3	801,0 0	10,00	8 010,00	69,10

		AN806857 1086	Schlumberger	--	30,93	100,00	3 093,38	26,69
		--	Fonds en euros - Virtuose Sécurité 4,50% (La Française AM)	1	0,00	0,00	488,00	4,21
<b>Assurance-vie (1822direkt) - CTP123456</b>							<b>11 591,38</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL</b>							<b>11 591,38</b>	<b>100,00</b>

(Allocation de la recommandation personnalisée)

## **\$ALLOCATION RECOMMANDATION\$**

## Allocation de la recommandation

Compte tenu de votre projet, veuillez trouver ci-dessous la liste des options et/ou mode de gestion et/ou de(s) support(s) d'investissement que nous vous proposons ainsi que la répartition de votre épargne associée à votre projet en date du 26/11/2025. Cette valorisation est donnée à titre indicatif. Chacune de nos propositions tient compte des informations recueillies et notamment de votre situation, de votre âge, de vos objectifs et de votre profil investisseur.

**Montant consacré : 21 591,38 € net de frais répartis comme suit :**

- Actif financier : 11 591,38 €
  - Affaire nouvelle : 10 000,00 €

Affilium Gestion Privée Capi 2

AEP

ISIN	Libellé	SRI	Cours (€)	Nombre de parts	Valorisation (€)	%
------	---------	-----	-----------	-----------------	------------------	---

		FR0000292 278	Magellan C	4	18,59	29,48	548,00	5,48
		FR0000980 427	Keren Patrimoine C	3	2 397,04	0,25	600,00	6,00
		FR0007080 155	Varenne Valeur A	3	435,08	1,25	544,00	5,44
		FR0010109 165	ODDO BHF ProActif Europe CR-EUR	3	201,22	3,73	750,00	7,50
		FR0010156 604	Amundi Oblig Internationales EUR-PC	3	235,21	2,13	501,00	5,01
		LU0095938 881	JPM Investment Funds Global Macro Opportunities Fund A (Acc) - EUR	3	195,37	3,58	700,00	7,00
		FR0011253 624	R-co Valor C EUR	4	3 345,80	0,18	614,00	6,14
		FR0011360 700	SICAV Echiquier Echiquier Value Euro A	4	217,22	1,84	400,00	4,00
--		--	Fonds euros (Taux FFA)	1	1,00	5 343,00	5 343,00	53,43
<b>TOTAL</b>						<b>10 000,00</b>	<b>100, 00</b>	

Projet > Adéquation > Critères extra-financiers > Incidences négatives (liste)	<b>\$CONTROL_PAIS\$</b>	Inefficacité énergétique (immobilier)	Respect des normes internationales (OCDE, Nations unies)
Projet > Adéquation > Critères financiers > Part d'actifs à faible risque	<b>\$GRAPH_ACTIF_FAIBLE_RISQUE\$</b>	 A gauge chart with a green arc from 0% to 100%. The needle points to 27,01%.	
Projet > Adéquation > Critères extra-financiers > Activités environnementales	<b>\$GRAPH_ACTIVITES_ENVIRONNEMENTALES\$</b>	 A gauge chart with a green arc from 0% to 100%. The needle points to 24,70%. The scale includes a 10% mark between 0% and 100%.	

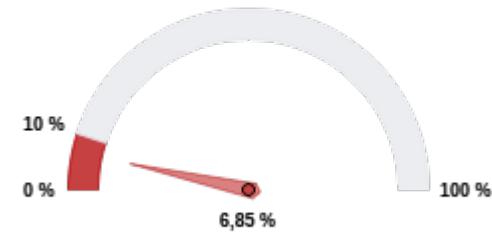
Projet > Adéquation >  
Critères extra-  
financiers > Objectif  
environnemental ou  
social

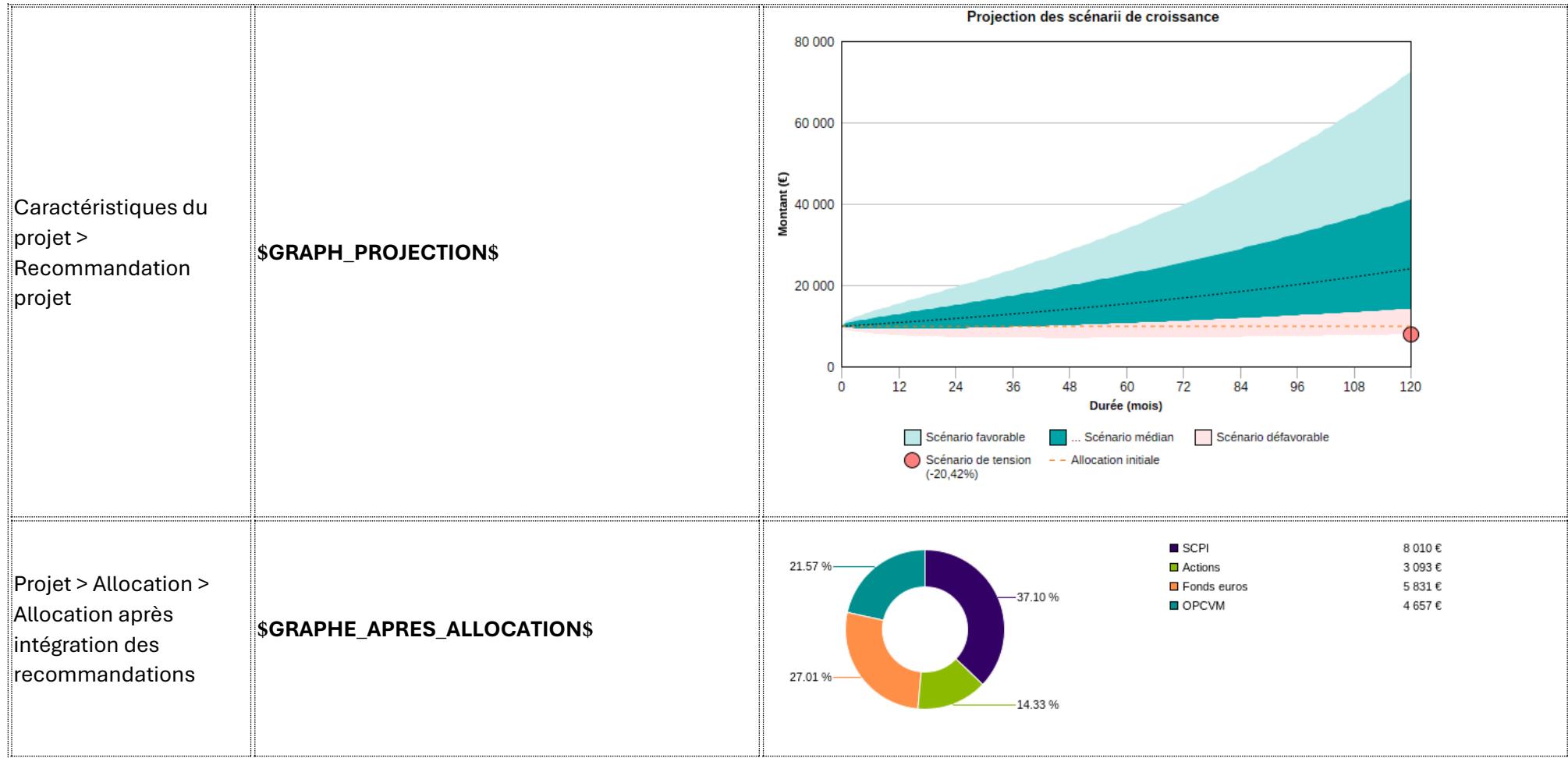
**\$GRAPH\_OBJECTIF\_ENVIRONNEMENTAL\_SOCIAL\$**



Projet > Adéquation >  
Critères extra-  
financiers > Incidences  
négatives (graphique)

**\$GRAPH\_PAIS\$**





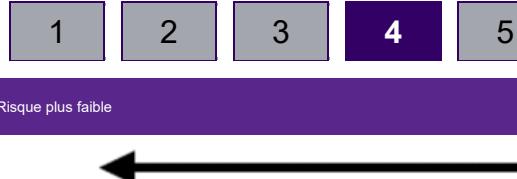
Projet > Allocation > Allocation détenue	\$GRAPHE_AVANT_ALLOCATION\$	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Type d'investissement</th> <th>Pourcentage</th> <th>Montant</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SCPI</td> <td>69.10 %</td> <td>8 010 €</td> </tr> <tr> <td>Actions</td> <td>26.69 %</td> <td>3 093 €</td> </tr> <tr> <td>Fonds euros</td> <td>4.21 %</td> <td>488 €</td> </tr> </tbody> </table>	Type d'investissement	Pourcentage	Montant	SCPI	69.10 %	8 010 €	Actions	26.69 %	3 093 €	Fonds euros	4.21 %	488 €
Type d'investissement	Pourcentage	Montant												
SCPI	69.10 %	8 010 €												
Actions	26.69 %	3 093 €												
Fonds euros	4.21 %	488 €												
Caractéristiques du projet > Recommandation projet	\$LEGENDE_PROJECTION\$	<p>Dans la projection ci-dessus, les performances de ce placement ont pour :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Le scénario défavorable : 15% de risque de se produire,</li> <li>• Le scénario intermédiaire : 65% de chance de se réaliser. La courbe en tiret qui scinde en 2 ce scénario représente la médiane de performance : l'investissement a 50% de chance de faire mieux et 50% de risque de faire moins bien,</li> <li>• Le scénario favorable : 15 % de chance de se produire.</li> </ul> <p>Il y a aussi 2,5% de risque que votre capital final se situe en-dessous du scénario défavorable mais aussi 2,5% de chance qu'il se situe au-dessus du scénario favorable. Le scénario de tensions illustre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Pour cela nous avons retenu la période dite de la "Great Recession" (décembre 2007-2012) qui est le plus grand krach depuis 1929.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px;"> <p><b>L'illustration graphique présentée ne constitue pas un indicateur fiable quant aux performances futures de vos investissements. Elle a seulement pour but d'illustrer les mécanismes de votre investissement sur la durée de placement.</b></p> <p><b>L'évolution de la valeur de votre investissement pourra s'écartier de ce qui est affiché, à la hausse comme à la baisse.</b></p> <p><b>Les gains et les pertes peuvent dépasser les montants affichés, respectivement, dans les scénarios les plus favorables et les plus défavorables.</b></p> </div>												

		<p><b>En signant, vous reconnaissiez avoir pris connaissance de cet avertissement, et l'avoir compris.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● PRODUITS OBLIGATAIRES</li> <li>● SCPI</li> </ul>
Projet > Adéquation > Critères financiers > Connaissance des instruments financiers	\$LISTE_PRODUIT_INCONNU\$	<ul style="list-style-type: none"> <li>● PRODUITS OBLIGATAIRES</li> <li>● SCPI</li> </ul>
Projet > Adéquation > Critères financiers > Connaissance des instruments financiers	\$LISTE_TYPE_PRODUIT\$	<ul style="list-style-type: none"> <li>● PRODUITS OBLIGATAIRES</li> <li>● PRODUITS ACTIONS</li> <li>● FONDS EUROS</li> <li>● SCPI</li> </ul>
Services > Personnalisation > Paramétrage > Outil de profilage > Libellé profil de risque	\$PROFIL_RISQUE_1\$	Sécuritaire
Services > Personnalisation > Paramétrage > Outil de profilage > Libellé profil de risque	P\$ROFIL_RISQUE_1_DEFINITION\$	<p>Vous ne souhaitez pas prendre de risques dans vos placements afin de réaliser vos projets en toute sécurité. La protection de votre capital doit être assurée quelque soit votre horizon de placement.</p>
Services > Personnalisation > Paramétrage > Outil de profilage > Libellé profil de risque	\$PROFIL_RISQUE_2\$	Défensif

Services > Personnalisation > Paramétrage > Outil de profilage > Libellé profil de risque	\$PROFIL_RISQUE_2_DEFINITION\$	Vous souhaitez prendre le minimum de risques dans vos placements afin de réaliser vos projets en toute sécurité. Votre faible tolérance au risque impose la sélection de supports à faible volatilité.
Services > Personnalisation > Paramétrage > Outil de profilage > Libellé profil de risque	\$PROFIL_RISQUE_3\$	Equilibré
Services > Personnalisation > Paramétrage > Outil de profilage > Libellé profil de risque	\$PROFIL_RISQUE_3_DEFINITION\$	Vous souhaitez maîtriser le degré de risque de vos placements tout en acceptant des fluctuations raisonnables de la valeur de votre capital pour en améliorer les performances.
Services > Personnalisation > Paramétrage > Outil de profilage > Libellé profil de risque	\$PROFIL_RISQUE_4\$	Dynamique
Services > Personnalisation > Paramétrage > Outil de profilage > Libellé profil de risque	\$PROFIL_RISQUE_4_DEFINITION\$	Vous êtes prêt à vous positionner en partie sur des marchés volatiles en contrepartie d'une espérance de gain élevé. De ce fait, vous êtes prêt à accepter d'importantes fluctuations de la valeur de votre capital dans le temps.

Services > Personnalisation > Paramétrage > Outil de profilage > Libellé profil de risque	\$PROFIL_RISQUE_5\$	Offensif
Services > Personnalisation > Paramétrage > Outil de profilage > Libellé profil de risque	\$PROFIL_RISQUE_5_DEFINITION\$	You privilégiez avant tout la performance, au risque de vous exposer à d'importantes pertes en capital.
Caractéristiques du projet > Titre	\$PROJET\$	TEST RACHAT
Caractéristiques du projet > Recommandation projet > « Allocation X »	\$PROJET_ALLOCATION_RETENUE\$	Allocation dynamique
Services > Editions > Projet > Déclaration d'adéquation > Imprimer le bas de page	\$PROJET_BAS_DE_PAGE\$	Ce document n'a aucune valeur contractuelle et ne saurait en aucun cas engager la responsabilité de la compagnie. Les informations présentées dans ce document ne sont fournies qu'à titre indicatif, ne donnent pas la valeur de rachat du contrat et ne font pas office de situation de contrat tel que prévu à l'article L. 132-22.
Caractéristiques du projet > Capacité à subir des pertes	\$PROJET_CAPACITE_PERTES\$	Faible

Contact > Classification client MIF	<b>\$PROJET_CLASSIFICATION_CLIENT_MIF\$</b>	Professionnel
Caractéristiques du projet > Connaissance et expérience	<b>\$PROJET_CONNAISSANCE_EXPERIENCE_CONTACT\$</b>	Informé
Caractéristiques du projet > Voir les critères extra-financiers et complémentaires > Préférences extra-financières	<b>\$PROJET_CRITERES_EXTRA_FINANCIERS\$</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Qu'au moins 10% soient consacrés à des entreprises qui agissent positivement sur l'environnement.</li> <li>• Qu'au moins 10% soient consacrés à des produits ayant un objectif d'amélioration de l'environnement et du social.</li> <li>• Qu'au moins 10% des produits aient un impact positif sur les domaines suivants : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Inefficacité énergétique (immobilier)</li> <li>○ Respect des normes internationales (OCDE, Nations unies)</li> </ul> </li> </ul>
Caractéristiques projet > Horizon du projet	<b>\$PROJET_HORIZON\$</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actif financier : 11 591,38 €</li> <li>• Investissement net : -4 005,00 €</li> </ul>
Caractéristiques du projet > Objectif(s)	<b>\$PROJET_OBJECTIFS\$</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se constituer une épargne de précaution</li> </ul>
Caractéristiques du projet > Profil d'investisseur retenu	<b>\$PROJET_PROFIL_CONTACT_SOUHAITES\$</b>	Défensif
Caractéristiques du projet > Profil d'investisseur retenu	<b>\$PROJET_SENSIBILITE_EXTRA_FINANCIERE\$</b>	Significative

Projet > Adéquation > Profil de risque > Niveau de risque de l'allocation	\$RISQUE_ALLOCATION\$	<p><b>Niveau de risque de l'allocati</b></p>  <p>1    2    3    <b>4</b>    5</p> <p>Risque plus faible</p>														
Patrimoine > Budget	\$TABLEAU_BUDGET\$	<p><b>Votre budget</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Revenus annuels</th> <th>Charges annuelles</th> <th>Disponible</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>100 000 €</td> <td>20 000 €</td> <td>80 000 €</td> </tr> </tbody> </table>	Revenus annuels	Charges annuelles	Disponible	100 000 €	20 000 €	80 000 €								
Revenus annuels	Charges annuelles	Disponible														
100 000 €	20 000 €	80 000 €														
Patrimoine > Patrimoine financier	\$TABLEAU_PATRIMOINE_FINANCIER\$	<p><b>Votre patrimoine financier au 26/11/2025</b></p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Patrimoine financier</td> <td><b>219 065 €</b></td> </tr> <tr> <td>Comptes titres</td> <td>54 853 €</td> </tr> <tr> <td>Compte titres (BAMI) - CTBAMI1285</td> <td>25 000 €</td> </tr> <tr> <td>LIBELLE_O2S-CPT-ASS-000C10 - O2S-CPT-ASS-000C10</td> <td>29 853 €</td> </tr> <tr> <td><b>Assurance vie et capitalisation</b></td> <td><b>164 212 €</b></td> </tr> <tr> <td>Assurance-vie (1822direkt) - CTP123456</td> <td>11 591 €</td> </tr> <tr> <td>LIBELLE_O2S-CPT-ASS-0CD298 - O2S-CPT-ASS-0CD298</td> <td>152 621 €</td> </tr> </tbody> </table>	Patrimoine financier	<b>219 065 €</b>	Comptes titres	54 853 €	Compte titres (BAMI) - CTBAMI1285	25 000 €	LIBELLE_O2S-CPT-ASS-000C10 - O2S-CPT-ASS-000C10	29 853 €	<b>Assurance vie et capitalisation</b>	<b>164 212 €</b>	Assurance-vie (1822direkt) - CTP123456	11 591 €	LIBELLE_O2S-CPT-ASS-0CD298 - O2S-CPT-ASS-0CD298	152 621 €
Patrimoine financier	<b>219 065 €</b>															
Comptes titres	54 853 €															
Compte titres (BAMI) - CTBAMI1285	25 000 €															
LIBELLE_O2S-CPT-ASS-000C10 - O2S-CPT-ASS-000C10	29 853 €															
<b>Assurance vie et capitalisation</b>	<b>164 212 €</b>															
Assurance-vie (1822direkt) - CTP123456	11 591 €															
LIBELLE_O2S-CPT-ASS-0CD298 - O2S-CPT-ASS-0CD298	152 621 €															

Patrimoine >  
Patrimoine non  
financier

**\$TABLEAU\_PATRIMOINE\_NON\_FINANCIER\$**

**Patrimoine non financier au 26/11/2025**

<b>Patrimoine non financier au 26/11/2025</b>	<b>380 000 €</b>
Bien d'usage	280 000 €
Immobilier de rapport	0 €
Parts de SCPI	100 000 €
Bien professionnels	0 €
Autres biens	0 €