

# nos valeurs

Mai 2010 N°134

## LES JOURNÉES DE L'ÉPARGNE

Venez faire le point sur vos placements  
DU 3 MAI AU 12 JUIN 2010

La constitution progressive d'une épargne est indispensable pour préparer sereinement son avenir et celui de ses proches.

Pendant **les Journées de l'Épargne**, du 3 mai au 12 juin, nous vous proposons de prendre le temps de faire ensemble le point sur vos projets, et d'étudier les meilleures possibilités de placements qui s'offrent à vous.

### Le Plan d'Épargne en Actions, pour investir en Bourse

**Une enveloppe fiscale** qui permet d'investir sur les marchés européens.

**Une épargne dynamique** : Les versements programmés vous permettent d'entrer en bourse tout en lissant les performances des marchés. Vous bénéficiez d'opportunités de placement telles que les ouvertures de capital ou les nouveaux produits de fond garanti.

**Une fiscalité avantageuse** : Avec le PEA de la Banque Chaix, vous disposez d'un portefeuille de valeurs françaises et européennes, dont les gains sont exonérés de l'impôt sur le revenu (hors prélèvements sociaux) à la seule condition de le conserver durant au moins 5 ans. Après la 8<sup>ème</sup> année, vous pouvez réaliser des retraits partiels sans clôture de votre PEA ou choisir de capitaliser, sans limite de durée.

**Une gestion directe** : Vous pouvez passer vos ordres d'achat ou de vente à votre agence ou suivre et gérer votre portefeuille d'actions directement sur [www.banque-chaix.fr](http://www.banque-chaix.fr).

### L'Assurance Vie, votre patrimoine financier valorisé

Pour assurer l'avenir financier de vos proches, valoriser un capital, préparer votre retraite ou optimiser sa fiscalité, l'Assurance Vie est faite pour vous.


Avec un large choix de supports de placements, du plus sécurisé au plus dynamique, l'Assurance Vie vous aide à construire une épargne qui vous correspond.

**Une fiscalité avantageuse** : A partir de 8 ans de détention, les plus-values sont exonérées d'impôts (hors prélèvements sociaux) jusqu'à 4 600 € /an pour une personne seule et 9 200 € /an pour un couple soumis à imposition commune<sup>(1)</sup>.

Pour les sommes versées avant 70 ans, le capital est exonéré de droits de succession jusqu'à 152 500 € par bénéficiaire.

*suite au verso.../...*

Et si vous donniez le temps à votre épargne de vous rapporter plus ?



Venez faire le point sur vos placements

LES JOURNÉES DE L'ÉPARGNE  
DU 3 MAI AU 12 JUIN

**BANQUE CHAIX**  
NOS VALEURS ONT DE L'AVENIR

[www.banque-chaix.fr](http://www.banque-chaix.fr)

Retrouvez nos solutions d'épargne durable sur [www.banque-chaix.fr](http://www.banque-chaix.fr)

**BANQUE CHAIX**  
NOS VALEURS ONT DE L'AVENIR

## LES JOURNÉES DE L'ÉPARGNE (SUITE)

### Le Plan d'Épargne Logement, un double avantage

Savez-vous que le PEL vous donne actuellement la garantie d'un taux sécurisé de 2.50%<sup>(1)</sup> pour votre épargne, majoré du montant de la prime d'Etat<sup>(2)</sup>, si vous effectuez un prêt d'épargne logement ?

Il vous suffit de 225 € pour ouvrir un PEL et vous pouvez y placer jusqu'à 61 200 €. Après 4 ans d'épargne régulière<sup>(3)</sup>, votre PEL vous permet d'obtenir un prêt immobilier jusqu'à 92 000 €<sup>(4)</sup> à un taux attractif.

*Quels que soient vos projets, votre Conseiller se tient à votre disposition et saura vous écouter pour mettre en place les meilleures solutions pour votre épargne. Alors rencontrons-nous pendant les Journées de l'Épargne !*

(1) Taux en vigueur depuis le 1<sup>er</sup> octobre 2009 et garanti pendant toute la durée du contrat - (2) La prime d'Etat accordée en cas de prêt d'épargne logement est plafonnée à 1.525 € - (3) Avec un (des) versement(s) mini. de 540 €/an - (4) Cf Loi de finances 2009 et sous réserve de modifications.



## CARTE BANCAIRE ET CHÉQUIER, LES BONS GESTES POUR LA SÉCURITÉ!

Si le premier geste de protection est de vous assurer avec "Protection Valeurs" de la Banque Chaix, contre la perte ou le vol de vos moyens de paiement, il est important également d'adopter de bons réflexes dès que vous vous servez de vos cartes bancaires et chéquiers.

Vous trouverez ici un maximum de conseils pour vous prémunir contre la fraude.

### Sécurisez vos paiements par chèque

Vous devez considérer vos formules de chèques comme des billets de banque !

Nous vous recommandons de lire attentivement les précautions à prendre sur la première page de votre chéquier.

Par exemple, on trouve maintenant sur le marché des stylos feutres dont l'écriture se gomme : leur usage est totalement proscrit pour remplir vos chèques pour des raisons évidentes de falsifications possibles.

- ne communiquez jamais votre code à quiconque : la Banque Chaix ne vous demandera jamais votre code, il en est de même pour n'importe quel organisme. Votre code doit rester secret !

- tapez votre code en toute confidentialité : une personne mal intentionnée, en voyant votre code, peut être tentée de voler votre carte,

- pensez à ranger votre carte après chaque utilisation.

#### Risques de fraude

- Ne vous séparez pas de votre carte lors d'un paiement : la transaction ne doit se faire en aucun cas hors de votre vue, - conservez votre carte à l'abri des regards indiscrets.

#### La fraude aux distributeurs

- Si vous remarquez un changement d'aspect ou un objet suspect, notamment dans la partie d'insertion de la carte et/ou sur le clavier de saisie du code (par exemple surépaisseur), ne faites en aucun cas l'opération et n'hésitez pas à le signaler à la Banque.

### Carte Bancaire, comment éviter les principaux risques ?

#### Risques de vol

- Votre carte est personnelle, ne la confiez à personne, - n'inscrivez pas votre code sur la carte ou sur un autre document,

### Numéros de téléphone indispensables

>> Opposition Carte Bancaire : 0 892 690 880 (ouvert 7j/7 - 24h/24)

>> Chéquiers perdus ou volés : 0 892 683 208 (ouvert 7j/7 - 24h/24) ou sur [www.banque-chaix.fr](http://www.banque-chaix.fr), cliquez sur "Opposition" et suivez les instructions.

#### Banque Chaix

Société Anonyme au capital de 11 570 592 euros - SIREN 542 620 224 - RCS Avignon

Banque et société de courtage en assurance immatriculée auprès de l'ORIAS - (Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance [www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le n° 07 022 846

Siège social : 43, Cours Jean Jaurès - BP 353 - 84027 AVIGNON CEDEX 1

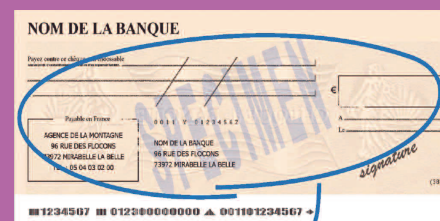
Tél. : 04 90 27 27 27 - Fax : 04 90 14 99 99 - e-mail : [chaix-contact@banque-chaix.fr](mailto:chaix-contact@banque-chaix.fr) - [www.banque-chaix.fr](http://www.banque-chaix.fr)

## Informations

### Le chèque de banque

Si vous êtes amenés à recevoir un chèque de banque, ayez le bon réflexe : vérifiez le filigrane visible par transparence et lisible au verso !

Depuis juillet 2009, la Banque Chaix applique les recommandations de la Banque de France en matière de sécurité des moyens de paiement.



Ainsi, tous nos chèques de banque sont dotés d'un filigrane présentant un haut niveau de protection : le motif est intégré au papier et non imprimé afin d'éviter les contrefaçons, et il est facile à reconnaître à l'œil nu par transparence.

Rappel : le paiement par chèque de banque est parfois exigé par le vendeur lors d'une transaction de montant élevé (achat voiture, œuvre d'art...).