



DOSSIER LAROUÉ

CHEMISE : « Production »

Pièce n° P1 : Courrier du 13/12/02	2 pages
Pièce n° P2 : Courrier du 13/09/02	1 page
Pièce n° P3 : Historique des versements et des arbitrages	1 page
Pièce n° P4 : Courrier du 09/01/97	1 page
Pièce n° P5 : Situation de compte	1 page

**Monsieur LAROUÉ
6 RUE ABBE LE BARN
76100 YVETOT**

**Monsieur LE PAN
3 RUE DULOUP BP 143
76100 LE HAVRE CEDEX**

Le 13 décembre 2002

Monsieur,

Je vous remercie de votre réponse à mon précédent courrier et je vous confirme ma décision de bénéficier des options de mon contrat SECUR à la fin de l'année car je prends ma retraite au 1^{er} janvier prochain.

J'ai donc besoin, à partir de cette date, d'un revenu complémentaire régulier, mensuel de préférence d'un montant de 1 000 € et j'hésite entre les différentes possibilités de sortie offertes par votre contrat.

D'une part, pouvez vous me dire à quoi me donne droit chacune de ces options pour les 10 ans qui viennent ? Je joins une des deux feuilles manuscrites sur lesquelles vous aviez calculé les prestations que je pourrais percevoir. Malheureusement, j'ai perdu la seconde feuille et il me manque un calcul.

D'autre part, je viens de vendre mon cabinet dentaire et je désire placer le produit de la vente, soit 200 000 euros sur une dizaine d'années.

Vous m'aviez déjà entretenu du contrat « PERFO BOURSE ». Les résultats récents de la bourse ne m'encouragent pas à m'orienter à nouveau vers ce type de placement, mais je reste indécis.

Que me conseillez-vous ?

Avec mes remerciements.

Je vous prie d'agréer, Monsieur, mes salutations distinguées.

Laroué

P.1

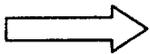
Prestations auxquelles vous avez droit en fonction
des options de sorties

OPTION RENTE CERTAINE

Pendant dix ans, taux de la rente : 2,74764 %

Capital acquis au 31.12 .2002 : 166 941 €

Rente trimestrielle = $166\,941 \times 2,74764\% = 4\,586,94$ €

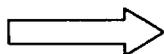


Soit une rente mensuelle de 1 528,98 €

OPTION RACHATS PARTIELS

Pour un capital de 166 941 €

Possibilité d'effectuer des rachats pour 9 400 € par an



capital

Soit 783,33 € par mois
tout en préservant le

Monsieur LAROUÉ
6 RUE ABBÉ LE BARN
76100 YVETOT

Monsieur LE PAN
3 RUE DULOUP BP 143
76100 LE HAVRE CEDEX

Le 13 septembre 2002

Monsieur,

J'ai souscrit il y a dix ans un contrat d'assurance vie épargne SECUR. J'envisage de prendre ma retraite dans un avenir proche et par conséquent de récupérer mon épargne. Aussi je souhaiterais avoir les précisions suivantes :

J'ai lu dans une revue financière que certains contrats comportait une garantie plancher en cas de rachat : en quoi consiste-t-elle et puis-je en bénéficier ?

J'ai également effectué un certain nombre d'arbitrages depuis 1997 entre les différents fonds et je désirerais connaître le montant et l'évolution de mon épargne à la fin de l'année.

En vous remerciant,
Veuillez agréer, Monsieur, mes salutations distinguées.

Laroué

Réponse faite par téléphone le 21 septembre 2002. LE PAN

HISTORIQUE DES VERSEMENTS (1992 – 1996)**CONTRAT SÉCUR N° 276316**

Monsieur Joël LAROUÉ

Date de versement	Montants versés en francs	Frais	Part affectée à l'épargne en francs	Epargne disponible à la date du versement
16 / 11 / 92	150 000	4 500	145 500	145 500
21 / 02 / 93	120 000	3 600	116 400	264 137
03 / 03 / 94	150 000	4 500	145 500	435 356
09 / 01 / 095	200 000	6 000	194 000	645 359
01 / 10 / 95	100 000	2 500	97 500	776 758
01 / 02 / 96	150 000	3 750	146 250	934 489

HISTORIQUE DES ARBITRAGES (1997 – 2002)**CONTRAT SÉCUR N ° 276316**

Monsieur Joël LAROUÉ

DATE DE VERSEMENT	MONTANTS VERSES	NOMBRE DE PARTS	VALEUR DE LA PART	REPARTITION (%)
9 / 01 / 97	- fds en francs - fds Ambition	792 426 F 198 106 F	1663,50	119,09 F -- 80 20
11 / 11 / 98	- fds en francs - fds Ambition - fds Actions	223 490 F 385 402 F 562 901 F	2524,91 2446,76	152,64 F 136,81 F 19,07 32,88 48,05
12 / 01 / 99	- fds en francs - fds Ambition - fds Actions	105 136 F 414 389 F 647 924 F	2563,85 4150,22	161,63 F 156,12 F 9 35,50 55,50
31/12/2000	- fds en francs - fds Ambition - fds Actions	13 850 F 673 101 F 952 266 F	3295 ,48 4995,96	204,25 F 190,60 F 0,85 41,06 58 ,09
12 / 02 / 2001	- fds en francs - fds Ambition - fds Actions	14 522 F 549 503 F 874 854 F	3295,48 4995,96	166,50 F 175,14 F 1,02 38,18 60,80
31 / 12 / 2002	- fds en francs - fds Ambition - fds Actions	2292 €	3378,79 5041,99	20,90 € 18,65 € ?

COMPAGNIE A.V.A vie s.a

COPIE CONSEILLER

**MR LEPAN ANDRE
3 RUE DULOUP BP 143
76100 LE HAVRE CEDEX**

**Contrat SECUR
N° 276316**

MR LAROUE Joël
Arbitrage

Le 9 janvier 1997,

Monsieur,

Conformément à votre demande réceptionnée le 08/01/1997, nous avons procédé à un transfert d'épargne du FONDS AVA vers la SICAV AVA Ambition.

Nous avons le plaisir de porter à votre connaissance le détail de cette opération :

Montant prélevé sur le Fonds AVA		198.106,50 F
Frais d'arbitrage	0,00 %	0,00 F
Valeur liquidative de l'action au 9/01/1997	119,09 F	
Nombre d'actions inscrites à votre provision d'épargne	1663,50 F	
Montant crédité sur la SICAV AVA Ambition		198.106,50 F

Nous vous prions d'agréer, Monsieur, l'expression de nos sentiments dévoués.

CATHERINE COUE

7119

COMPAGNIE A.V.A. vie s.a

MR LAROUÉ Joël
6 RUE ABBE LE BARN
76100 YVETOT

CONTRAT SECUR
N° 276316

MR Joël LAROUÉ

Strasbourg, le 19.01.96

SITUATION DE COMPTE

Dernière situation au 31.12.1994		
Montant de l'épargne gérée		463.555,74 F
dont avances en cours	0,00 F	
Opérations du 1.01.1995 au 1.02.1996		
Versements (hors rembours. d'avances)		450.000,00 F
Frais		-12.250,00 F
Rachats partiels		0,00 F
Prélèvements libératoires		0,00 F
Rembours. d'avances	0,00 F	
Avances effectuées	0,00 F	
Résultats financiers au 1.02.1996		
Rémunération nette de l'épargne *		33.183,39 F
Frais de gestion sur avances		0,00 F
Situation au 1.02.1996		
Montant de l'épargne gérée		934.489,13 F
dont avances en cours	0,00 F	
Epargne disponible	934.489,13 F	

- Calcul effectué à partir du 1.01.1995 sur la base d'un taux d'intérêt de 4,50 %.

Votre conseiller: **MR LEPAN ANDRE**
3 RUE DULOUP
76000 LE HAVRE CEDEX