

MODE D'EMPLOI MONFINANCIER LIBERTE CAPITALISATION

Pour établir votre contrat MonFinancier Liberté Capitalisation, nous vous remercions de bien vouloir réunir les éléments suivants :



- Votre bulletin de souscription complété et signé
- La copie recto verso de la pièce d'identité du souscripteur (Passport ou Carte Nationale d'identité, en cours de validité)
- Le chèque libellé à l'ordre d'ACMN Vie (au nom du souscripteur)
- Un RIB et La demande / autorisation de prélèvement (en cas de mise en place de versements programmés)
- Un justificatif de domicile de moins de 3 mois (facture EDF, gaz, eau, téléphonie fixe, quittance de loyer)
- Le contrat de service en ligne complété et signé
- La Fiche de renseignements complémentaires (pour tout versement supérieur à 150 000 €, adhésion d'un enfant mineur ou d'un non résident), accompagnée d'un justificatif de provenance des fonds (relevé d'épargne, acte notarié...)
- La « fiche de connaissance » complétée et signée.



Merci de renvoyer votre dossier complet à l'aide de l'enveloppe retour pré-affranchie

Ou

**Sur enveloppe libre Sans Affranchir :
MonFinancier – Libre Réponse N°64323 – 35049 RENNES Cedex**



Besoin d'aide ?

N°Vert 0800 113 133
contact@monfinancier.com

BULLETIN DE SOUSCRIPTION

MONFINANCIER LIBERTÉ CAPITALISATION

*Contrat de capitalisation en euros et en unités de compte, souscrit auprès d'ACMN VIE.
 Contrat régi par le Code des assurances et relevant de la branche 24 de l'article R.321-1 du même code*

Adresse e-mail *

Numéro de téléphone *

Numéro de client MIF (réservé à ACMN VIE)

* mention obligatoire

SOUSCRIPTEUR*

Si le souscripteur est une personne physique ⁽¹⁾

M. Mme Mlle Nom

Prénom

Nom de jeune fille (pour les femmes mariées)

Né(e) le à

Code postal pour la France ou Pays

Profession

Situation de famille Célibataire Marié(e) Pacsé(e) Divorcé(e) Veuf(ve) Union libre

Nombre d'enfants

⁽¹⁾ Merci de joindre au présent bulletin de souscription une photocopie recto-verso de votre pièce d'identité (carte d'identité ou passeport) en cours de validité et un justificatif de domicile de moins de 3 mois.

Si le souscripteur est une personne morale soumise à l'impôt sur le revenu ⁽²⁾

N° SIREN Code APE

Raison sociale

Nom et prénom du signataire

Qualité du signataire

⁽²⁾ Pièces à fournir : le bulletin devra être accompagné d'une copie des statuts, d'une attestation de l'expert comptable notifiant l'assujettissement à l'IR, d'une photocopie recto-verso de la pièce d'identité en cours de validité de la personne intervenant au nom de la société, d'un extrait Kbis de moins de 3 mois, ainsi que, le cas échéant, d'une copie de la délégation de pouvoir au signataire.

* cochez la case correspondant à votre situation ou à votre choix.

ADRESSE COMPLÈTE

N° Rue

Code postal Ville

DURÉE DU CONTRAT

□□ ans (min. 8 - max. 99 ans) - Au terme de cette durée, le contrat est prorogeable annuellement par tacite reconduction.

VERSEMENTS*

Versement initial (min. 1 000€) □□□□□□□□,□□ € (Frais 0%)

Règlement par chèque à l'ordre d'ACMN VIE. **Le titulaire du compte chèque doit impérativement être le souscripteur du contrat.**

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, notamment si le montant de l'opération ou le cumul des versements des 12 derniers mois, sur le(s) contrat(s), est supérieur ou égal à 150 000 euros, il convient de remplir le formulaire « **Demande de renseignements complémentaires** » et de le joindre, accompagné des justificatifs probants, à la présente demande.

Versements Programmés (facultatifs) □□□□□□□□,□□ € par mois (Min. 75 €) par trimestre (Min. 225 €) par semestre (Min. 450 €) par an (Min. 900 €)

A compter du 0 | 5 | □□□□□□ 2 | 0 | □□□□□□

Répartition du versement : Répartition Libre (complétez le tableau de ventilation ci-contre)

Remplir la demande et autorisation de prélèvement et joindre un RIB.

OPTIONS D'ARBITRAGES AUTOMATIQUES

Dynamisation – Arbitrage annuel d'un montant égal aux intérêts réalisés au titre du ou des fonds en euros à destination d'un ou plusieurs supports en unités de compte. (Complétez le tableau ci-joint).

Sécurisation des plus-values – Arbitrage des plus-values (minimum 5%, puis par pas de 1%) constatées sur un ou plusieurs support(s) en unités de compte vers un des fonds en euros (Pour le désinvestissement, complétez le tableau ci-joint).

Rééquilibrage – Permet le rééquilibrage de la répartition des encours, sur 5 supports au maximum. (Complétez le tableau de ventilation ci-joint)

Stop Loss – Désinvestissement total du ou des supports en UC sélectionnés (Complétez le tableau ci-joint) lorsque le seuil de moins-value (minimum 5%, puis par pas de 1%) est atteint et réinvestissement sur l'un des fonds en euros.

Seules les options « Sécurisation des plus-values » et « Stop Loss » peuvent être combinées.

RACHATS PARTIELS RÉGULIERS*

Je demande à compter du : □1□6□□□□□□ :

Personne physique :

la mise en place de **Rachats Partiels Réguliers** sur mon contrat MonFinancier Liberté Capitalisation avec l'option fiscale « **Impôts sur le revenu au barème progressif** »**.

Le montant souhaité pour les rachats : □□□□□□□□,□□ € Brut (min 100 € quelle que soit la périodicité)

La périodicité : par mois par trimestre par semestre par an

Je souhaite que les rachats soient effectués :

sur chaque support au prorata de l'encours détenu selon la ventilation indiquée dans le tableau ci-après

la mise en place de **Rachats Partiels Réguliers** sur mon contrat MonFinancier Liberté Capitalisation avec l'option fiscale « **Prélèvement Forfaitaire Libérateur** »**.

Le montant souhaité pour les rachats : □□□□□□□□,□□ € Brut (min 100 € quelle que soit la périodicité)

La périodicité : par mois par trimestre par semestre par an

Je souhaite que les rachats soient effectués :

sur chaque support au prorata de l'encours détenu selon la ventilation indiquée dans le tableau ci-après

Personne Morale :

la mise en place de **Rachats Partiels Réguliers** sur mon contrat MonFinancier Liberté Capitalisation avec le remboursement au bénéficiaire du montant brut du rachat.

Le montant souhaité pour les rachats : □□□□□□□□,□□ € Brut (min 100 € quelle que soit la périodicité)

La périodicité : par mois par trimestre par semestre par an

Je souhaite que les rachats soient effectués :

sur chaque support au prorata de l'encours détenu selon la ventilation indiquée dans le tableau ci-après

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, notamment si le montant de l'opération ou le cumul des désinvestissements aux contrat(s) sur les 12 derniers mois [rachat(s), avance(s)], est supérieur ou égal à 150 000 euros, il convient de remplir le formulaire « **Demande de renseignements complémentaires** » et de le joindre, accompagné des justificatifs probants, à la présente demande.

* cochez la case correspondant à votre situation ou à votre choix.

** Pour connaître les incidences du choix de l'option fiscale, vous pouvez vous référer à l'annexe des Conditions Générales valant notice d'information intitulée "Note Fiscale".

CONTRAT DE SERVICE EN LIGNE

Gestion et consultation des contrats d'assurance vie et/ou de capitalisation par Internet

ENTRE LES SOUSSIGNÉS :

ACMN VIE, Société Anonyme d'assurance vie au capital de 211 376 520 euros dont le siège est situé au 173 Boulevard Haussmann – 75008 Paris, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de PARIS sous le numéro B 412 257 420, représentée par Mr. Hervé BOUCLIER, Directeur Général, ci-après désignée "ACMN VIE", d'une part,

ET :

Monsieur Madame Mademoiselle Date de naissance :
Nom : Prénom :
Adresse :
Code Postal : Ville : N° Client :

Souscripteur d'un ou de plusieurs contrat(s) d'assurance vie et/ou de capitalisation ci-après désigné "LE SOUSCRIPTEUR", d'autre part.

ÉTANT PRÉALABLEMENT EXPOSÉ QUE : Le SOUSCRIPTEUR est titulaire auprès d'ACMN VIE d'un ou plusieurs contrat(s) d'assurance vie et/ou de capitalisation.

Dans le cadre de la gestion de ce(s) contrat(s), ACMN VIE propose un service permettant d'exécuter des actes de gestion sur le site Extranet d'ACMN VIE, par utilisation du numéro de client et d'un mot de passe personnels et confidentiels. Dès lors, en choisissant ce service en ligne, le SOUSCRIPTEUR accepte les termes et conditions déterminés au présent contrat de service en ligne. A cet effet, le SOUSCRIPTEUR déclare qu'il connaît parfaitement les modalités de fonctionnement ainsi que les aléas inhérents au réseau Internet et déclare en accepter les risques.

Le SOUSCRIPTEUR certifie qu'il dispose des moyens matériels nécessaires pour effectuer les actes de gestion définis au présent contrat et de la compétence nécessaire pour les exécuter seul. Ce matériel respectera, pendant toute la durée de validité du contrat de service en ligne, les normes en vigueur.

Le SOUSCRIPTEUR déclare avoir reçu et pris connaissance du présent contrat et s'engage à agir dans le cadre décrit. La passation d'instructions de gestion en ligne n'étant pas une condition déterminante de la souscription du (des) contrat(s) d'assurance vie et/ou de capitalisation, le SOUSCRIPTEUR pourra effectuer, à tout moment et sans remettre en cause la validité du présent contrat, toutes opérations sur chacun de ses contrats sur support papier et les adresser par voie postale à MONFINANCIER.

LES PARTIES CONVIENNENT CE QUI SUIT :

ARTICLE 1 : DÉFINITIONS

- Souscripteur : Personne physique titulaire d'un contrat d'assurance vie et/ou de capitalisation qui signe le bulletin de souscription et effectue les versements.

- Arbitrage : Modification de la répartition des supports du contrat d'assurance vie et/ou de capitalisation.

- Site Extranet d'ACMN VIE : Ce site est accessible depuis le site de MONFINANCIER.

- Site de MONFINANCIER :

<http://www.monfinancier.com>

- Numéro de client : Il s'agit du numéro figurant sur vos conditions particulières et/ou votre (vos) certificat(s) d'adhésion(s) (référence client MONFINANCIER) : MFXXXXX

- Mot de passe : Il vous sera fourni par mail lors de votre demande de connexion au site Extranet d'ACMN VIE. Il vous permettra de créer votre compte utilisateur.

- Heure de saisie : Heure du système d'information d'ACMN VIE à la validation de l'opération de gestion effectuée.

- Ordre en ligne : Exécution des actes de gestion sur le(s) contrat(s) d'assurance vie ou de capitalisation autorisés au présent contrat sur le site Extranet d'ACMN VIE.

ARTICLE 2 : PASSATION D'ORDRES VIA LE SITE D'ACMN VIE

2.1. OPÉRATIONS AUTORISÉES EN LIGNE

Le SOUSCRIPTEUR aura la faculté de procéder aux demandes d'arbitrages individuels.

D'autres opérations de gestion pourront être accessibles ultérieurement dans les conditions définies par ACMN VIE. Le SOUSCRIPTEUR en sera informé par tout moyen par ACMN VIE ou son courtier en assurance. L'accès éventuel à ces nouvelles fonctionnalités en ligne ne constituera pas une modification du présent contrat de service en ligne, sauf avis contraire d'ACMN VIE.

2.1.1 ACMN VIE se réserve le droit de modifier cette liste, à tout moment et de façon unilatérale en raison des évolutions

techniques et/ou réglementaires rendant nécessaire une communication sur support papier de ces ordres.

2.1.2 Dans cette hypothèse, le SOUSCRIPTEUR transmettra directement à MONFINANCIER ses ordres sur support papier et par voie postale, dans le cadre déterminé aux conditions générales valant notice d'information du ou des contrat(s) d'assurance vie ou de capitalisation qu'il aura souscrit(s).

2.2. MODALITÉS DE TRANSMISSION DES ORDRES AUTORISÉS EN LIGNE

Le SOUSCRIPTEUR adresse des Ordres en ligne à ACMN VIE au moyen du site Extranet mis à sa disposition.

ACMN VIE confirme les Ordres passés par le SOUSCRIPTEUR par l'envoi d'un e-mail à l'adresse fournie par le SOUSCRIPTEUR à la souscription. A défaut de réception du mail de confirmation sous 48 heures, le SOUSCRIPTEUR s'engage à en informer ACMN VIE. Passé ce délai le mail est réputé reçu par le SOUSCRIPTEUR.

ACMN VIE utilise l'adresse e-mail fournie par le SOUSCRIPTEUR. La mise à jour de cette adresse est de la responsabilité du SOUSCRIPTEUR. Le SOUSCRIPTEUR est seul garant de l'actualité et de la véracité de son adresse e-mail. A ce titre, le SOUSCRIPTEUR s'engage à informer ACMN VIE et MONFINANCIER de toute modification qu'il pourra opérer ultérieurement sur les coordonnées de son adresse électronique.

Les opérations prennent effet et sont valorisées conformément aux termes des conditions générales valant notice d'information du ou des contrat(s) d'assurance vie ou de capitalisation souscrit(s).

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent ACMN VIE se réserve le droit de demander la fourniture de toute pièce de nature à améliorer sa connaissance du SOUSCRIPTEUR, de la motivation de ses opérations notamment si le montant de l'opération ou le cumul des versements des 12 derniers mois sur le(s) contrat(s) est

supérieur ou égal à 150 000 euros. Les opérations demandées seront ajournées jusqu'à obtention de la totalité des pièces demandées.

2.3. CONFIDENTIALITÉ - PREUVE

2.3.1. Le SOUSCRIPTEUR recevra par voie postale son numéro de client lui permettant d'accéder à son (ses) contrat(s) sur le site Extranet d'ACMN VIE.

2.3.2 A réception de son numéro de client, le SOUSCRIPTEUR pourra créer son compte sur le site Extranet d'ACMN VIE. Il utilisera le numéro de client et le mot de passe fournis et recevra son nouveau mot de passe temporaire qui lui permettra d'initialiser son compte.

2.3.3. Le SOUSCRIPTEUR s'engage à garder secret son numéro de client et son mot de passe. Il s'engage à informer immédiatement ACMN VIE en cas de perte ou de vol de ces derniers. ACMN VIE procédera immédiatement à la désactivation de l'accès du souscripteur au site Extranet d'ACMN VIE. Le Souscripteur est tenu pour responsable de la perte ou du vol du numéro de client et de son mot de passe.

2.3.4. Les parties conviennent que l'utilisation du numéro de client et du mot de passe pour toute opération effectuée sur le site Extranet d'ACMN VIE :

- vaut signature identifiant le SOUSCRIPTEUR en tant qu'auteur de l'Ordre effectué en ligne ;

- exprime le consentement du SOUSCRIPTEUR de façon certaine et non équivoque ;

- constitue un moyen suffisant à assurer l'intégrité du contenu des Ordres.

En conséquence, les parties déclarent que le procédé de signature électronique décrit précédemment ainsi que les enregistrements informatiques réalisés par ACMN VIE du fait de l'exécution d'ordres en ligne constituent la preuve entre le SOUSCRIPTEUR et ACMN VIE de l'intégrité de ces ordres en ligne et dont la force probante est équivalente à celle de l'acte sous seing privé traditionnellement conclu sur support papier et signé manuellement.

ACMN VIE ne pourra être tenu pour responsable des conséquences de la divulgation par le SOUSCRIPTEUR de son numéro de client et de son mot de passe et de leurs utilisations ou de leurs modifications par un tiers.

2.3.5. LIMITATION D'ACCES AUX SERVICES EN LIGNE

Les opérations de gestion via le site <http://www.monfinancier.com> seront accessibles au SOUSCRIPTEUR majeur juridiquement capable ayant également la qualité d'assuré et domicilié principalement en France. Si en cours de contrat, ACMN VIE était informé de la prononciation d'une mesure de protection du SOUSCRIPTEUR, le contrat de service en ligne sera automatiquement résilié au jour où ACMN VIE en est informé, sauf avis contraire d'un juge des tutelles.

Les opérations de gestion visées au présent contrat ne sont pas accessibles dans les cas suivants :

- le contrat d'assurance vie ou de capitalisation constitue une co-souscription ou un démembrement de propriété ;
- le contrat d'assurance vie ou de capitalisation fait l'objet d'un rattachement ou une délégation de créance ;
- le contrat d'assurance vie a fait l'objet d'une acceptation du bénéficiaire ;
- le SOUSCRIPTEUR n'est pas domicilié principalement en France. ACMN VIE se réserve le droit, sans que cela ne remette en cause la validité du présent contrat, de suspendre ou de mettre un terme, sans notification préalable, à l'accès de tout ou partie des services en ligne, sur tous contrats d'assurance vie et/ou de capitalisation détenus au jour de la décision par le SOUSCRIPTEUR, pour des motifs de sécurité juridique, technique et de conformité à l'évolution de la réglementation en vigueur notamment.

ARTICLE 3 : INFORMATIONS ACCESSIBLES SUR LE SITE ACMN VIE

3-1. Le SOUSCRIPTEUR déclare avoir été informé que les informations disponibles sur le site Extranet d'ACMN VIE concernant les supports de ses investissements ne constituent en rien l'information légale attachée à ceux-ci dans le cadre de son (ses) contrat(s) d'assurance vie et/ou de capitalisation.

3-2. Toute autre information légale attachée à chacun des contrats d'assurance vie et/ou de capitalisation du SOUSCRIPTEUR lui sera directement communiquée par ACMN VIE dans les termes et conditions prévues

dans les Conditions Générales valant notice d'information de ses contrats.

3-3. L'ensemble des informations accessibles en ligne sur le site d'ACMN VIE sont purement présentées à titre indicatif et non contractuel. Elles ne sauraient être assimilées à des prestations de conseil pouvant motiver le choix des opérations effectuées dans le cadre du présent contrat.

3-4. En particulier, en aucun cas les résultats des simulations ne sauraient être assimilés à des conseils financiers, le résultat des simulations n'étant obtenu qu'à l'aide d'outils informatiques retraitant de façon automatique les informations brutes collectées auprès de fournisseurs tiers.

3-5. ACMN VIE n'est aucunement l'auteur des informations collectées auprès de fournisseurs tiers et diffusées sur son site.

3-6. Le SOUSCRIPTEUR ne pourra, en conséquence, mettre en cause ACMN VIE relativement à l'exactitude de ces informations.

ARTICLE 4 : OUTILS INFORMATIQUES

4-1. Le SOUSCRIPTEUR a seul, la direction, le contrôle et la responsabilité de son matériel informatique dont font partie, notamment, son logiciel de messagerie ou son adresse e-mail.

En aucun cas ACMN VIE ne saurait être tenu pour responsable des dysfonctionnements affectant ce matériel et par voie de conséquence des opérations erronées ou non transmises du fait de l'utilisation bonne ou mauvaise de ce matériel.

4-2. ACMN VIE s'efforcera de mettre à la disposition du SOUSCRIPTEUR un service de transmission d'Ordres efficace. Cependant, ACMN VIE décline toute responsabilité concernant les difficultés techniques que pourrait rencontrer le SOUSCRIPTEUR sur le site ACMN VIE. Ainsi ACMN VIE ne pourra être tenu pour responsable, notamment, des problèmes de détérioration des données circulant via les réseaux de télécommunications ou encore des problèmes d'indisponibilité de ses services liés à des pannes de serveurs.

ARTICLE 5 : CESSIION DU CONTRAT

5-1. Le présent contrat n'est pas cessible par le SOUSCRIPTEUR, celui-ci étant conclu en considération de sa personne.

5-2. En cas de transfert du portefeuille de contrats à une autre compagnie d'assurance, ACMN VIE s'engage à céder le présent contrat au nouvel assureur.

ARTICLE 6 : DURÉE / RÉSILIATION

6-1. Le présent contrat entrera en vigueur à compter de son enregistrement par ACMN VIE pour une durée indéterminée.

6-2. Le présent contrat est résiliable à tout moment par l'une ou l'autre des parties, moyennant le respect d'un préavis de 15 jours notifié par lettre recommandée avec accusé de réception.

ARTICLE 7 : NON VALIDITÉ PARTIELLE

7-1. Si une ou plusieurs stipulations du présent contrat sont tenues pour non valides ou déclarées comme telles en application d'une loi, d'un règlement ou d'une décision définitive d'une juridiction compétente, les autres stipulations garderont toute leur force et toute leur portée.

7-2. Les parties conviennent alors de remplacer la clause nulle ou non valide, par une clause qui se rapprochera le plus dans son contenu de la clause initialement arrêtée.

ARTICLE 8 : RESPONSABILITÉ

8-1. Chacune des parties agit sous sa propre responsabilité et conserve la responsabilité de ses actes, engagements, produits ou prestations.

8-2. Chacune des parties n'est tenue pour responsable que de ses fautes prouvées par l'autre partie et lui ayant causé un préjudice direct et certain.

ARTICLE 9 : LITIGE

9-1. Les parties élisent domicile aux adresses indiquées en entête du présent contrat.

9-2. Le présent contrat est soumis au droit Français.

9-3. En cas de litige, compétence expresse et exclusive est attribuée aux tribunaux du ressort de la Cour d'Appel de Paris, nonobstant pluralité de défendeurs ou appel en garantie.

ARTICLE 10 : LOI INFORMATIQUE ET LIBERTÉS (6 Janvier 1978)

Le SOUSCRIPTEUR a le droit de demander communication ou rectification de toute information le concernant qui figurerait sur tout fichier à usage d'ACMN VIE, de ses mandataires, des réassureurs ou des organismes professionnels concernés. Le droit d'accès et de rectification peut être exercé au siège d'ACMN VIE, 173 Boulevard Haussmann, 75008 Paris. Les informations reproduites sur le site Extranet et dont le droit de diffusion a été concédé par les fournisseurs d'information sont protégées par le droit d'auteur. Elles ne peuvent être utilisées uniquement qu'à des fins personnelles et leur (re)distribution, leur publication et/ou leur reproduction de quelque manière que ce soit sont interdites.

Fait à, le, en un exemplaire original sans rature, dont le souscripteur conserve une copie.

ACMN VIE, représentée par Hervé BOUCLIER, Directeur Général.



LE SOUSCRIPTEUR

Merci de signer et retourner cet exemplaire original à :
MonFinancier – 4, rue Beaumanoir – 35000 RENNES

DEMANDE DE PRÉLÈVEMENT

La présente demande est valable jusqu'à annulation de ma part à notifier en temps voulu à ACMN VIE.

COMPTE À DÉBITER	ÉTABLISSEMENT TENEUR DU COMPTE A DÉBITER
<input type="text"/> <input type="text"/> Code banque	Etablissement : <input type="text"/> Agence : <input type="text"/> Adresse complète : N° <input type="text"/> Rue <input type="text"/> Complément <input type="text"/> Code postal <input type="text"/> Ville <input type="text"/>
<input type="text"/> Code Guichet	
Numéro de compte : <input type="text"/>	
Clé RIB <input type="text"/>	

TITULAIRE DU COMPTE À DÉBITER
<input type="checkbox"/> M. <input type="checkbox"/> Mme <input type="checkbox"/> Mlle Nom <input type="text"/> Prénom(s) <input type="text"/> Adresse complète N° <input type="text"/> Rue <input type="text"/> Complément d'adresse <input type="text"/> Code postal <input type="text"/> Ville <input type="text"/>

N° NATIONAL D'ÉMETTEUR 441 831	ORGANISME CRÉANCIER ACMN VIE 173, boulevard Haussmann - 75008 Paris	Date et signature :
--	--	---------------------

AUTORISATION DE PRÉLÈVEMENT

J'autorise l'établissement teneur de mon compte à prélever sur ce dernier le montant des avis de prélèvement établis à mon nom qui seront présentés par ACMN VIE.

JOINDRE UN RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE

COMPTE À DÉBITER	ÉTABLISSEMENT TENEUR DU COMPTE A DÉBITER
<input type="text"/> <input type="text"/> Code banque	Etablissement : <input type="text"/> Agence : <input type="text"/> Adresse complète : N° <input type="text"/> Rue <input type="text"/> Complément <input type="text"/> Code postal <input type="text"/> Ville <input type="text"/>
<input type="text"/> Code Guichet	
Numéro de compte : <input type="text"/>	
Clé RIB <input type="text"/>	

TITULAIRE DU COMPTE À DÉBITER
<input type="checkbox"/> M. <input type="checkbox"/> Mme <input type="checkbox"/> Mlle Nom <input type="text"/> Prénom(s) <input type="text"/> Adresse complète N° <input type="text"/> Rue <input type="text"/> Complément d'adresse <input type="text"/> Code postal <input type="text"/> Ville <input type="text"/>

N° NATIONAL D'ÉMETTEUR 441 831	ORGANISME CRÉANCIER ACMN VIE 173, boulevard Haussmann - 75008 Paris	Date et signature :
--	--	---------------------

DEMANDE DE RENSEIGNEMENTS COMPLEMENTAIRES

Ce document est à compléter et à retourner signé dans les cas suivants :

- le montant de l'opération ou le cumul des opérations sur les 12 derniers mois est supérieur ou égal à 150 000 €,
- intervention d'un tiers payeur (lorsque l'adhérent / le souscripteur est un enfant mineur), ou bénéficiaire effectif différent de l'adhérent / du souscripteur,
- L'adhérent / le souscripteur réside à l'étranger,
- et pour tout autre cas, sur la demande de l'assureur.

RENSEIGNEMENTS GENERAUX

<input type="checkbox"/> Mme <input type="checkbox"/> Mlle <input type="checkbox"/> Mr	Nom :
	Prénoms :
N° de client ou identifiant :	
N° de contrat :	

IDENTIFICATION DE LA PERSONNE PHYSIQUE

Joindre la copie recto verso d'une pièce d'identité en cours de validité portant photographie(1)

	CLIENT / ASSURE	TIERS PAYEUR (2) / BENEFICIAIRE EFFECTIF (3) Nom/prénom :
Date et lieu de naissance :		
<i>PIECE D'IDENTITE (1)</i>	Type et N° :	Type et N° :
	Date de fin de validité :	Date de fin de validité :
Nationalité :		
<i>ADRESSE POSTALE</i>	Code Postal :	Code Postal :
	Ville et Pays :	Ville et Pays :
<i>ADRESSE FISCALE</i>	Code Postal :	Code Postal :
	Ville et Pays :	Ville et Pays :
Profession :	Code (4) : <input type="text"/>	Code (4) : <input type="text"/>
Employeur / Secteur d'activité :	Code (4) : <input type="text"/>	Code (4) : <input type="text"/>
Revenus annuels du foyer (K€) :	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Estimation patrimoine du foyer :	<input type="text"/>	<input type="text"/>

PRECISIONS / COMMENTAIRES (Indiquer notamment les liens entre l'assuré et les autres intervenants : parenté, etc....)

--

PRECISIONS SUR L'OPERATION

Joindre un justificatif de l'origine ou de la destination des fonds (5)

But ou raison de l'opération (6) :	
Si versement : Provenance des fonds (Inscrire le nom de l'opération qui génère le placement) (7) :	
Si rachat, avance ou renonciation : Destination des fonds (Inscrire le nom de l'opération financée par ces fonds) (8) :	

TRACABILITE BANCAIRE DES FONDS

<input type="checkbox"/> Chèque au nom du client <input type="checkbox"/> Autre mode de paiement : (précisez)		
Nom et prénom du Titulaire du compte :		
Nom de la banque :	Pays : FRANCE	N° de compte :

A tout moment, l'Assureur peut demander la communication de pièces complémentaires.

Fait à _____, le _____

Nom et prénom du signataire :
Signature :

A retourner <u>avec la demande d'opération</u> à
MONFINANCIER
4 rue Beaumanoir - 35000 RENNES

PRECISIONS

- (1) **Carte Nationalité d'Identité / Passeport / Carte de séjour** (ATTENTION : le Permis de conduire doit être suffisamment récent pour permettre l'identification du client et l'authentification de sa signature)
- (2) L'intervention d'un **tiers payeur** différent du souscripteur est tolérée lorsque le souscripteur-assuré est un enfant mineur. Dans ce cas, le tiers payeur doit justifier de son lien de parenté avec l'enfant assuré.
- (3) Le **bénéficiaire** effectif est la personne, autre que le souscripteur, qui bénéficie de l'opération, par exemple la personne à qui sont destinés les intérêts.
- (4) **Codes PROFESSION INSEE et codes SECTEURS D'ACTIVITE NAF :**

Code	Libellé PROFESSION	Code	Libellé PROFESSION
10	Agriculteurs	52	Employés civils et agents de service de la fonction publique
21	Artisans	53	Policiers et gendarmes
22	Commerçants et assimilés	54	Employés administratifs d'entreprise
23	Chefs d'entreprise de 10 salariés ou plus	55	Employés de commerce
31	Professions libérales	56	Personnels des services directs aux particuliers
33	Cadres de la fonction publique	62	Ouvriers qualifiés de type industriel
34	Professeurs, professions scientifiques	63	Ouvriers qualifiés de type artisanal
35	Professions de l'information, des arts et des spectacles	64	Chauffeurs
37	Cadres administratifs et commerciaux d'entreprise	65	Ouvriers qualifiés de la manutention, du magasinage et du transport
38	Ingénieurs et cadres techniques d'entreprise	67	Ouvriers non qualifiés de type industriel
42	Professeurs des écoles, instituteurs et assimilés	68	Ouvriers non qualifiés de type artisanal
43	Professions intermédiaires de la santé et du travail social	69	Ouvriers agricoles
44	Clergé, religieux	70	Retraités
45	Professions intermédiaires administratives de la fonction publique	81	Chômeurs n'ayant jamais travaillé
46	Professions intermédiaires administratives et commerciales des entreprises	83	Militaires du contingent
47	Techniciens	84	Élèves, étudiants
48	Contremaîtres, agents de maîtrise	85	Personnes sans activité professionnelle de moins de 60 ans (hors retraités)

Code	Libellé SECTEUR D'ACTIVITE	Code	Libellé SECTEUR D'ACTIVITE
A	Agriculture, sylviculture et pêche	L	Activités immobilières
B	Industries extractives	M	Activités spécialisées, scientifiques et techniques
C	Industrie manufacturière	N	Activités de services administratifs et de soutien
D	Production et distribution d'électricité, gaz, vapeur, air conditionné	O	Administration publique
E	Production et distribution d'eau : assainissement, gestion des déchets	P	Enseignement
F	Construction	Q	Santé humaine et action sociale
G	Commerce : réparation d'automobiles et de motocycles	R	Arts, spectacles et activités récréatives
H	Transports et entreposage	S	Autres activités de services
I	Hébergement et restauration	T	Activités des ménages en tant qu'employeurs
J	Information et communication	U	Activités extra-territoriales
K	Activités financières et d'assurance		

- (5) Liste indicative des justificatifs probants :

DONATION	VENTE DE TITRES, PARTS SOCIALES ou FONDS DE COMMERCE
Copie de l'acte de donation notarié ou déclaration de don manuel (imprimé CERFA) ET livret de famille ou attestation sur l'honneur d'identité du/des donateur ou donataire	Bordereau de cessions de titres / annonces légales / acte de cession des parts sociales OU attestation notariée (avec date, prix de vente et répartition si plusieurs vendeurs)
SUCCESSION	VENTE D'IMMEUBLE
Acte notarié ou attestation du notaire mentionnant le montant des sommes reçues	Copie de l'acte de vente OU attestation notariée (avec date, prix de vente et répartition)
INDEMNITE D'ASSURANCE / DOMMAGES-INTERETS	EPARGNE BANCAIRE (portefeuille titres, PEL, PEA,...)
Copie de la lettre-chèque de la compagnie d'assurance ou du chèque CARPA.	Copie du relevé de compte ou de portefeuille mentionnant l'opération
GAINS AUX JEUX	CONTRATS D'ASSURANCE VIE OU DE CAPITALISATION
Copie du chèque (Française des jeux, PMU...) ou de l'avis de virement OU attestation (avec date de versement, montant, nom du bénéficiaire) OU relevé de compte faisant apparaître l'origine des fonds (Française des jeux, PMU...)	Copie du courrier de l'assureur avec montant et date de l'opération
PRIME / INDEMNITE DE LICENCIEMENT OU DE DEPART EN RETRAITE	DISTRIBUTIONS DE DIVIDENDES
Fiche de paie mentionnant la prime OU lettre de licenciement ou solde de tout compte mentionnant l'indemnité	Procès-verbal de l'assemblée générale autorisant le versement de dividendes ET extrait K-Bis de la société

- (6) Le **but ou la raison de l'opération** correspond à l'objet économique du placement, notamment : transmission, épargne retraite, constitution d'un capital, nantissement (précisez dans ce cas l'organisme bénéficiaire et l'objet du financement).
- (7) L'**origine ou provenance des fonds** s'entend de l'évènement ou de l'opération qui a donné lieu à constitution de l'épargne investie (ex : héritage, gain au jeu, donation, etc...).
- (8) La **destination des fonds** est l'utilisation finale des fonds (ex : achat immobilier ou mobilier, transmission, etc...).



Fiche de connaissance

Document à joindre à toute ouverture de contrat d'assurance vie
(Informations couvertes par le secret professionnel)

En application des différentes législations auxquelles nos activités sont soumises, nous vous prions de trouver ci-après les informations réglementaires qui régiront l'ensemble de nos relations contractuelles.

Conseil en Investissements Financiers : cette activité, régie par la loi n°2003-706 du 1^{er} août 2003, le Code Monétaire et Financier et les lois, décrets et ordonnances s'y rattachant, est exercée sous couvert de l'enregistrement n°D011939 auprès de la CNCIF association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers et consultable sur le site www.amf-france.org.

Démarchage Bancaire ou Financier : cette activité, régie par la loi n°2003-706 du 1^{er} août 2003, le Code Monétaire et Financier et les lois, décrets et ordonnances s'y rattachant, est exercée sous couvert de l'immatriculation n°2072290775MY sur le Fichier des Démarcheurs auprès de la Banque de France et consultable sur le site www.demarcheurs-financiers.fr. Les mandats suivants, GE Money Bank, A plus Finance, 123 Venture, Sigma gestion, Arkéon Finance, Vatel Capital, Groupe Herodiade, Entrepreneur Venture, Banque Leonardo, Invest Securities, Turenne Capital, Axone Invest, OTC AM, Alto Invest, Inocap, Nestadio Capital, Calao Finance, Prado Epargne, BNP Paribas, Midi Capital, Natixis Life, Inter Invest, La Française AM... sont actuellement en cours.

MonFinancier est autorisé à percevoir des rémunérations, liées aux décisions d'investissement prises à l'issue de prestation de conseil, des fournisseurs sélectionnés (assureurs, banquiers, gérants, promoteurs,...) sur tout ou partie des frais réglés.

Courtage d'Assurances (sans maniement de fonds) : cette activité, régie par le Code des Assurances et les lois, décrets et ordonnances s'y rattachant, est exercée sous couvert de l'immatriculation n°07031613 auprès de l'ORIA S, consultable sur le site www.orias.fr.

Cette activité bénéficie d'une garantie financière conformément à l'article L512-7 du Code des Assurances de 115 000 € auprès de Covéa Risks, 19, 21 allées de l'Europe, 92616 Clichy Cedex.

N'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs compagnies d'assurance, nous vous informons que nous fondons notre conseil sur l'analyse des contrats du marché gérés par les compagnies d'assurance suivantes : ACMN Vie, Apicil, E-Cie-Vie, Generali Vie.

Transactions Immobilières (sans maniement de fonds) : cette activité, régie par la loi n°70-9 du 02 janvier 1970 dite loi Hoguet et les lois, décrets et ordonnances s'y rattachant, est exercée sous couvert de la carte professionnelle n° 11359 délivrée par la Préfecture des Alpes Maritimes le 14/04/2009.

Cette activité bénéficie d'une garantie financière conformément à l'article 35 modifié du décret 72-678 du 20 juillet 1972 de 30 000 € auprès de Covéa Risks, 19, 21 allées de l'Europe, 92616 Clichy Cedex.

MonFinancier bénéficie d'une garantie en responsabilité professionnelle conforme aux articles L341-5 et L541-3 du Code Monétaire et Financier et l'article L512-6 du code des Assurances auprès de CNA auprès de Covéa Risks, 19, 21 allées de l'Europe, 92616 Clichy Cedex.

Lien capitalistique : aucun lien capitalistique n'existe entre **MonFinancier** et les différents fournisseurs de produits.

Nous vous informons que vous pouvez obtenir, à tout moment, une mise à jour de ces différentes informations sur notre site Internet www.monfinancier.com, à la rubrique Mentions légales.

Pour MONFINANCIER
Mathieu NOGUERA GOMEZ
Responsable Back Office

Vous

M Mme Mlle
Célibataire Marié(e) Pacsé(e) Divorcé(e) Veuf/Veuve
Nom : Nom de jeune fille :
Prénom : Profession :
Adresse :
Code Postal : Ville : Pays :
email :@..... Tél. :
Nationalité : Résidence fiscale :

Votre profil d'épargnant

1- Avez-vous déjà réalisé des investissements :

En Bourse (OPCVM, actions, obligations, monétaires..)

Si oui :

- Savez vous que votre épargne investie en bourse n'est pas garantie ? OUI NON

- Avez-vous déjà perdu plus de 15% sur une valeur mobilière ? OUI NON

- Pensez-vous avoir une épargne sécuritaire suffisante pour investir sur les marchés financiers ? OUI NON

En FCPI / FIP / FCPR / sociétés non cotées

En opérations de défiscalisation immobilière (merci de préciser) :

.....

Autres :(merci de préciser) :

.....

2 - Vous avez pour objectif (s) de :

- Constituer un patrimoine
- Diversifier votre patrimoine
- Préparer la transmission de votre patrimoine
- Préparer votre retraite
- Percevoir des revenus complémentaires
- Défisicaliser vos revenus

Quel est votre horizon de placement ?

3 à 5 ans 5 à 8 ans plus de 8 ans

Votre patrimoine

Vos revenus mensuels :

- de 2 500€ de 2 500 € à 5 000€
 de 5 000 € à 10 000€ + de 10 000€

Le montant annuel de votre imposition est de €

Si Impôt Solidarité sur la fortune, montant annuel :€

Quelle est l'estimation de votre patrimoine global ?

- Moins de 100 000 €
- Entre 300 000 € et 750 000 €
- Entre 100 000 € et 300 000 €
- Plus de 750 000 €

Composition de votre patrimoine :

- Résidence principale
- Autres immobilier
- Contrats Assurance-vie
- Liquidités
- Portefeuille de valeurs mobilières
- Autres :

En cas de non réponse

Je déclare avoir une expérience suffisante et une connaissance approfondie qui m'autorisent à réaliser seul (e) mes investissements. Je ne souhaite donc pas être conseillé(e).

Le .../.../..... , A

Signature :