

## MODE D'EMPLOI

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

- Le bulletin de souscription complété, daté, signé et portant la mention « **Lu et approuvé** ».

En cas d'investissement sur une SCPI, joindre l'annexe correspondante, complétée, datée et signée, téléchargeable sur le site <https://www.monfinancier.com/produits/opportunités-et-solutions-exclusives/scpi> ou sur simple demande courriel à [contact@monfinancier.com](mailto:contact@monfinancier.com).

- Le chèque au nom du souscripteur, tiré sur un compte en France et à l'ordre exclusif de SURAVENIR.
- Un RIB d'un compte au nom du souscripteur et domicilié en France, accompagné du mandat de prélèvement SEPA avec la case paiement récurrent/répétitif cochée (en cas de mise en place de versements programmés ou pour effectuer des versements libres par prélèvement).
- Le formulaire « MonFinancier & Vous » complété **intégralement** et signé.
- La copie de 2 Justificatifs d'identité en cours de validité du souscripteur.

**Premier justificatif au choix en cours de validité :**

- Carte nationale d'identité (photocopie recto et verso)
- Passeport (**les 4 premières pages**)
- Titre de séjour (photocopie recto et verso)

**Second justificatif au choix :**

- Carte nationale d'identité (si la première pièce est le passeport)
- Passeport (si la première pièce est la carte nationale d'identité)
- Permis de conduire
- Livret de famille (ou extrait complet d'acte de naissance)

- Un justificatif de domicile **de moins de 3 mois au nom du souscripteur** (facture électricité, gaz, eau, téléphonie fixe, box, quittance de loyer d'un organisme, avis d'imposition sur le revenu, taxe d'habitation, attestation d'assurance habitation).

**Si vous n'avez pas de justificatif à votre nom :** attestation de votre hébergeant, un justificatif de domicile de moins de 3 mois au nom de l'hébergeant, une pièce d'identité en cours de validité de l'hébergeant

- Un justificatif d'origine des fonds (relevé d'épargne, acte notarié...) en cas de versement supérieur à 150 000 euros.

Merci de renvoyer votre dossier complet à l'aide de l'enveloppe préaffranchie ou sous enveloppe libre sans affranchir, à l'adresse suivante :



MonFinancier  
Libre Réponse N°64323  
35049 Rennes Cedex



BESOIN D'AIDE ?

0800 113 133 Service & appel gratuits

[contact@monfinancier.com](mailto:contact@monfinancier.com)

# MONFINANCIER RETRAITE VIE

Contrat individuel d'assurance-vie de type multisupport N° 2220

## ENCADRÉ

1. Le contrat MonFinancier Retraite Vie n° 2220 est un **contrat d'assurance-vie individuel**.

2. Garanties offertes par le contrat MonFinancier Retraite Vie :

- en cas de vie du souscripteur au terme du contrat : paiement d'un capital et/ou d'une rente viagère (**point 8<sup>(1)</sup>**)
- en cas de décès du souscripteur : paiement d'un capital (**point 2e<sup>(1)</sup>**).

Pour le contrat MonFinancier Retraite Vie dont une part des droits est exprimée en unités de compte, l'information sur les garanties offertes distingue les droits exprimés en unités de compte et ceux qui ne le sont pas :

- a) Pour les droits exprimés en euros, le contrat comporte une garantie en capital au moins égale aux sommes versées, nettes de frais (**point 3<sup>(1)</sup>**).
- b) **Pour les droits exprimés en unités de compte, les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers (point 3<sup>(1)</sup>).**

3. Il existe une participation aux bénéfices sur chaque support libellé en euros à capital garanti du contrat, calculée sur la base d'un taux de participation aux bénéfices de 90%. Les conditions d'affectation des bénéfices techniques et financiers sont précisées au **point 3<sup>(1)</sup>**.

4. Le contrat MonFinancier Retraite Vie comporte une faculté de rachat. Les sommes sont versées par l'assureur dans un délai de 30 jours. Les modalités de rachat sont indiquées au **point 7<sup>(1)</sup>**. Les tableaux des valeurs de rachat minimales sur huit ans sont précisés au **point 3<sup>(1)</sup>**.

5. Les frais prélevés par l'entreprise sont les suivants :

- « Frais en cours de vie du contrat » :
    - frais annuels de gestion :
      - 0,60 % sur la part des droits exprimés en euros
      - 0,60 % sur la part des droits exprimés en unités de compte
    - les présents frais sont augmentés de 0,14 % en cas de sélection de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel
  - « Frais de sortie » :
    - 3 % sur quittances d'arrérages
    - option pour la remise de titres en cas de rachat total ou de décès : 1 % des fonds gérés réglés sous forme de titres
  - « Autres frais » :
    - frais prélevés lors des opérations effectuées sur les ETFs : 0,1 % des montants investis / désinvestis sur les ETFs
    - cotisations mensuelles de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès : de 0,15‰ à 5,15‰ des capitaux sous risque en fonction de l'âge
- Les frais pouvant être supportés par les unités de compte sont précisés dans les Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou les notes détaillées.

Les frais pouvant être supportés par les unités de compte sont précisés dans les Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou les notes détaillées.

6. La durée du contrat recommandée dépend notamment de la situation patrimoniale du souscripteur, de son attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur, et des caractéristiques du contrat choisi. Le souscripteur est invité à demander conseil auprès de son assureur.

7. Le souscripteur peut désigner le ou les bénéficiaires dans le contrat et ultérieurement par avenant au contrat. La désignation du bénéficiaire peut être effectuée notamment par acte sous seing privé ou acte authentique comme indiqué au **point 10<sup>(1)</sup>**.

Cet encadré a pour objet d'attirer l'attention du souscripteur sur certaines dispositions essentielles de la proposition d'assurance. Il est important que le souscripteur lise intégralement la proposition d'assurance, et pose toutes les questions qu'il estime nécessaires avant de signer le contrat.

(1) Tous les points renvoient à la Proposition d'Assurance Valant Note d'Information (2/2) - Conditions Contractuelles

## PROPOSITION D'ASSURANCE VALANT NOTE D'INFORMATION (1/2) BULLETIN DE SOUSCRIPTION

### SOUSCRIPTEUR(S)

Le(s) soussigné(s), ci-après désigné(s) souscripteur(s), demande(nt) sa(leur) souscription au contrat d'assurance-vie individuel de type multisupport MonFinancier Retraite Vie de la société d'assurance Suravenir.

#### Souscripteur

Monsieur  Madame

Nom \_\_\_\_\_

Nom de naissance \_\_\_\_\_

Prénom(s) \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

Code postal [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] Ville \_\_\_\_\_

Pays \_\_\_\_\_

J'atteste être soumis à des obligations fiscales en tant que résident(e) ou citoyen(ne) de l'Etat ou territoire suivant <sup>(3)</sup> :

Numéro fiscal (si résident fiscal étranger) \_\_\_\_\_

Je n'ai aucune obligation fiscale dans d'autres Etats ou territoires.

Si plusieurs pays de résidence fiscale, reportez la totalité sur papier libre daté et signé.

Date de naissance \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Département de naissance [ ] [ ] [ ] [ ]

Ville / Pays de naissance \_\_\_\_\_

Nationalité \_\_\_\_\_

Téléphone domicile \_\_\_\_\_ Portable \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

**Statut professionnel :**  Actif  Etudiant/Elève/Apprenti

Demandeur d'emploi  Retraité  Autre inactif

Profession (si demandeur d'emploi / retraité, profession antérieure) :

Code CSP correspondant à la profession<sup>(4)</sup> : [ ] [ ] [ ] [ ]

#### Renseignements complémentaires :

• Exercez-vous, ou avez-vous exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante pour le compte d'un autre Etat que la France<sup>(4)</sup> ?  Oui  Non

Si oui : quelle fonction ? [ ] [ ] dans quel pays ? : \_\_\_\_\_

• Une personne de votre famille ou de votre entourage exerce-t-elle ou a-t-elle exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante pour le compte d'un autre Etat que la France<sup>(4)</sup> ?  Oui  Non

Si oui : quelle fonction ? [ ] [ ] dans quel pays ? : \_\_\_\_\_

quel est votre lien avec cette personne ? : [ ] [ ]

Dans le cas d'un « oui » à l'une et/ou à l'autre des deux questions, la souscription au contrat MonFinancier Retraite Vie ne sera effective qu'après validation par Suravenir du dossier de souscription.

#### Situation familiale :

Marié(e)  Célibataire  Pacsé(e)  Veuf(ve)  Divorcé(e)

Si marié(e), indiquer le régime matrimonial : \_\_\_\_\_ Nombre d'enfants à charge : [ ] [ ]

#### Capacité juridique :

Majeur :  capable  sous tutelle  sous curatelle  sous sauvegarde de justice

Mineur :  sous administration légale  sous tutelle  émancipé

Si mineur ou si majeur sous tutelle ou curatelle, indiquer les coordonnées du (des) représentant(s) légal(aux) :

Nom, prénom : \_\_\_\_\_ Adresse : \_\_\_\_\_

Code postal [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] Ville : \_\_\_\_\_

#### Co-souscripteur<sup>(2)</sup>

Monsieur  Madame

Nom \_\_\_\_\_

Nom de naissance \_\_\_\_\_

Prénom(s) \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

Code postal [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] Ville \_\_\_\_\_

Pays \_\_\_\_\_

J'atteste être soumis à des obligations fiscales en tant que résident(e) ou citoyen(ne) de l'Etat ou territoire suivant <sup>(3)</sup> :

Numéro fiscal (si résident fiscal étranger) \_\_\_\_\_

Je n'ai aucune obligation fiscale dans d'autres Etats ou territoires.

Si plusieurs pays de résidence fiscale, reportez la totalité sur papier libre daté et signé.

Date de naissance \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Département de naissance [ ] [ ] [ ] [ ]

Ville / Pays de naissance \_\_\_\_\_

Nationalité \_\_\_\_\_

Téléphone domicile \_\_\_\_\_ Portable \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

**Statut professionnel :**  Actif  Etudiant/Elève/Apprenti

Demandeur d'emploi  Retraité  Autre inactif

Profession (si demandeur d'emploi / retraité, profession antérieure) :

Code CSP correspondant à la profession<sup>(4)</sup> : [ ] [ ] [ ] [ ]

#### Renseignements complémentaires :

• Exercez-vous, ou avez-vous exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante pour le compte d'un autre Etat que la France<sup>(4)</sup> ?  Oui  Non

Si oui : quelle fonction ? [ ] [ ] dans quel pays ? : \_\_\_\_\_

• Une personne de votre famille ou de votre entourage exerce-t-elle ou a-t-elle exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante pour le compte d'un autre Etat que la France<sup>(4)</sup> ?  Oui  Non

Si oui : quelle fonction ? [ ] [ ] dans quel pays ? : \_\_\_\_\_

quel est votre lien avec cette personne ? : [ ] [ ]

## Tranche de revenus annuels du foyer

- Moins de 50 k€  50 à 100 k€  100 à 150 k€  Supérieur à 150 k€

## Patrimoine du foyer

- Moins de 50k€  50 à 100 k€  100 à 150 k€  150 à 750 k€  750 à 1 500 k€  Supérieur à 1 500 k€

## Objectif principal du contrat (un seul choix possible):

- Valorisation d'un capital  Préparation à la retraite  Transmission  Revenus / Rentes  Prévoyance  
 Autre (à préciser): \_\_\_\_\_

## En cas de co-souscription

La co-souscription est limitée aux conjoints mariés sous un régime de communauté. Le dénouement du contrat au second décès est limité aux conjoints mariés sous le régime de la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale en pleine propriété au conjoint survivant ou sous un régime de communauté avec clause de préciput portant notamment sur le contrat d'assurance-vie.

### Dénouement du contrat

- Au 1<sup>er</sup> décès (les souscripteurs reconnaissent être mariés sous un régime de communauté)  
 Au 2<sup>nd</sup> décès (les souscripteurs reconnaissent être mariés sous le régime de communauté universelle avec clause d'attribution intégrale en pleine propriété au conjoint survivant ou sous un régime de communauté avec clause de préciput incluant le contrat d'assurance-vie)

**Merci de joindre impérativement à ce bulletin de souscription un justificatif de domicile de moins de trois mois et la photocopie d'une pièce officielle d'identité du souscripteur en cours de validité et, le cas échéant, la photocopie d'une pièce officielle d'identité en cours de validité du co-souscripteur.**

# CARACTERISTIQUES DE VOTRE SOUSCRIPTION AU CONTRAT MonFinancier Retraite Vie

## Durée de votre souscription<sup>(4)</sup> :

- Fixe de \_\_\_\_\_ ans (minimum 8 ans, maximum 85 ans moins votre âge)  
 Viagère (option par défaut si aucune des 2 cases n'est cochée)

## Versement initial :

Montant: \_\_\_\_\_ € (100 € minimum)

Réglé par:  chèque (libellé à l'ordre exclusif de Suravenir)

- prélèvement sur mon compte bancaire (veuillez compléter, par ailleurs, le mandat de prélèvement ci-joint et joindre un relevé d'identité bancaire sur lequel apparaissent les codes IBAN et BIC (ou SWIFT))

Versements programmés\*<sup>(4)(5)</sup>  Oui  Non

Veuillez compléter, par ailleurs, le mandat de prélèvement ci-joint et joindre un relevé d'identité bancaire sur lequel apparaissent les codes IBAN et BIC (ou SWIFT).

Montant: \_\_\_\_\_ €

Périodicité:  mensuelle (25 € min)  trimestrielle (50 € min)  semestrielle (150 € min)  annuelle (300 € min)

Jour du versement<sup>(6)</sup>:  1<sup>er</sup>  8  20  dernier jour du mois/trimestre/semestre/année

Je choisis un ajustement annuel du montant de mes versements programmés:

Pour tout versement, merci de bien vouloir préciser l'origine des fonds:

- héritage/donation  cession de bien  ventes d'actifs immobiliers  épargne déjà constituée  
 capitaux activité professionnelle  gain aux jeux  Indemnisation / dommages intérêts

Pour les montants supérieurs ou égaux à 150 000 €, merci de joindre obligatoirement un justificatif <sup>(4)</sup>.

## Choix du mode de gestion de la répartition des supports d'investissement de votre contrat :

Choisir une seule option parmi celles proposées

Je choisis la **gestion profilée**, demande et accepte une gestion automatisée de la répartition des supports d'investissement de mon contrat, et notamment les arbitrages qui en résultent. J'opte pour l'orientation suivante

(le détail des orientations est donné en fin de Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles):

- PROFIL SÉCURITÉ  
 MF ETOILEE PROFIL PRUDENT  
 MF ETOILEE PROFIL EQUILIBRE  
 MF ETOILEE PROFIL DYNAMIQUE  
 MF ETOILEE PROFIL OFFENSIF

OU

Je choisis la **gestion libre** pour déterminer librement les supports sur lesquels je souhaite investir.

## Répartition du(des) versement(s) (en cas de choix de la gestion libre uniquement)

Je répartis mon versement initial sur les supports suivants<sup>(7)</sup> (si vous choisissez de réaliser des versements programmés selon une répartition différente de votre versement initial, veuillez l'indiquer dans la dernière colonne):

Nom du support	Code ISIN	Versement initial	Versements programmés <sup>(8)</sup>
Fonds en euros SURAVENIR RENDEMENT		..... %	..... %
Fonds en euros SURAVENIR OPPORTUNITES		..... % (70 % maximum)	..... % (70 % maximum)
.....	.....	..... %	..... %
.....	.....	..... %	..... %
.....	.....	..... %	..... %
.....	.....	..... %	..... %
.....	.....	..... %	..... %
.....	.....	..... %	..... %
		Total 100 %	Total 100 %

## Bénéficiaires<sup>(4)</sup>

Le souscripteur désigne comme bénéficiaire(s) en cas de décès avant le terme de la souscription :

### Clause générale en cas de souscription simple

Son conjoint non séparé de corps ou la personne avec laquelle il a conclu un Pacte Civil de Solidarité (PACS) en vigueur à la date du décès, à défaut ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés par parts égales, à défaut ses héritiers en proportion de leurs parts héréditaires y compris les légataires universels.

### Clause générale en cas de co-souscription

- Dénouement au 1<sup>er</sup> décès : en cas de décès de l'un des co-souscripteurs, les capitaux décès seront versés au co-souscripteur survivant à la date du décès, à défaut aux enfants nés ou à naître, vivants ou représentés des co-souscripteurs par parts égales, à défaut les héritiers du souscripteur dont le décès entraîne le dénouement du contrat en proportion de leurs parts héréditaires y compris les légataires universels.
- Dénouement au 2<sup>nd</sup> décès : en cas de décès du dernier co-souscripteur, les capitaux décès seront versés à ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés par parts égales, à défaut à ses autres héritiers en proportion de leurs parts héréditaires y compris les légataires universels.

### Clause libre

Autres bénéficiaires à désigner ci-dessous (toutes les cases doivent être IMPERATIVEMENT complétées) :

Nom	Prénom	Date de naissance	Lieu de naissance	Adresse	Quote part (%)
		-- / -- / ----			
		-- / -- / ----			
		-- / -- / ----			
		-- / -- / ----			

Total: 100 %

## OPTIONS DE VOTRE SOUSCRIPTION AU CONTRAT MonFinancier Retraite Vie

### Garantie complémentaire en cas de décès<sup>(4)</sup> (si vous avez au moins 12 ans et moins de 70 ans)

- Oui (option payante, cf. point 2<sup>(1)</sup>)  
 Non (par défaut si aucune des 2 cases n'est cochée)

Par dérogation à la Proposition d'Assurance Valant Note d'Information (2/2) - Conditions Contractuelles, cette garantie n'est pas possible en cas de co-souscription.

### Garantie complémentaire en cas de décès accidentel<sup>(4)</sup> (si vous avez au moins 12 ans et moins de 70 ans)

- Oui (option payante, cf. point 2<sup>(1)</sup>)  
 Non (par défaut si aucune des 2 cases n'est cochée)

Par dérogation à la Proposition d'Assurance Valant Note d'Information (2/2) - Conditions Contractuelles, cette garantie n'est pas possible en cas de co-souscription.

### Options d'arbitrages programmes - option de rachats partiels programmés

Si vous décidez de positionner une option d'arbitrages programmés et/ou de rachats partiels programmés sur votre contrat, veuillez compléter le(s) formulaire(s) de l'option (ou des options) sélectionnée(s), à télécharger sur le site [www.monfinancier.com](http://www.monfinancier.com) et le(s) joindre au bulletin de souscription.

# VALEUR DE RACHAT DE VOTRE SOUSCRIPTION AU CONTRAT

## MonFinancier Retraite Vie <sup>(4)</sup>

La valeur de rachat de la souscription est égale à la somme des valeurs de rachat de chaque support d'investissement. Compte tenu du caractère multisupport du contrat, de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès et d'un versement réalisé sur une ou plusieurs unités de compte, il n'existe pas de valeurs de rachat minimales exprimées en euros de la totalité du contrat du souscripteur. Les valeurs de rachat indiquées ci-dessous sont données à titre d'exemple et ne prennent pas en compte les éventuels versements, arbitrages ou rachats partiels ultérieurs.

### Support(s) en euros

Pour un versement réalisé sur un fonds en euros, la valeur de rachat est égale au montant revalorisé conformément au point 3<sup>(1)</sup>.

À titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de rachat exprimée en euros. Ces valeurs, qui tiennent compte des frais annuels de gestion, ne constituent cependant que des minima auxquels s'ajoute la participation aux bénéfices.

Complétez la colonne 1 du tableau suivant

(A): part du versement initial brut versée sur le(s) fonds en euros, exprimée en euros

Au terme de l'année	1	2	3	4	5	6	7	8
Cumul des primes brutes	(A) = ----- €	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)
Cumul des primes nettes	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)
Valeurs minimales garanties sans option	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)
Valeurs minimales garanties avec la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel	(A) * 0,998600	(A) * 0,997202	(A) * 0,995806	(A) * 0,994412	(A) * 0,993020	(A) * 0,991629	(A) * 0,990241	(A) * 0,988855

Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte de tous les prélèvements, notamment des prélèvements sociaux et fiscaux.

En cas de choix de la garantie complémentaire en cas de décès, le(s) fonds en euros du contrat ne comporte(nt) pas de valeur de rachat minimale garantie.

Des simulations de valeurs de rachat sont données au Point 3b des conditions contractuelles.

### Supports en unités de compte

Pour un versement réalisé sur les unités de compte, la valeur de rachat exprimée en euros est égale au produit du nombre d'unités de compte détenues par la valeur liquidative de l'unité de compte (UC).

Exemple de calcul au terme de la première année pour un investissement net de frais sur versement(s) représentant 100 parts en début d'année, avec ou sans choix de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel :

- Sans choix de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel :  $100 \times (1 - 0,60 \%) = 99,4000$  UC
- Avec choix de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel :  $100 \times (1 - 0,74 \%) = 99,2600$  UC

La valeur de rachat de l'unité de compte (UC) en euros au terme de la première année est donc de 99,4000 x valeur liquidative de l'UC au 31 décembre sans choix de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel ou de 99,2600 x valeur liquidative de l'UC au 31 décembre avec choix de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel.

À titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de rachat exprimée en nombre d'unités de compte d'un investissement net de frais représentant 100 parts. Ces valeurs de rachat tiennent compte des frais annuels de gestion.

Complétez la colonne 1 du tableau suivant

(B): part du versement initial brut versée sur les unités de compte, exprimée en euros

Au terme de l'année	1	2	3	4	5	6	7	8
Cumul des primes brutes	(B) = ----- €	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)
Cumul des primes nettes	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)
Nombre d'unités de compte minimal garanti sans option	99,4000	98,8036	98,2108	97,6215	97,0358	96,4536	95,8749	95,2997
Nombre d'unités de compte minimal garanti avec la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel	99,2600	98,5255	97,7964	97,0727	96,3544	95,6414	94,9337	94,2312

Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte de tous les prélèvements, notamment des prélèvements sociaux et fiscaux et des frais qui ne peuvent être déterminés lors de la souscription.

Les prélèvements effectués sur la provision mathématique du contrat ne sont pas plafonnés en nombre d'unités de compte.

Pour les supports en unités de compte, Suravenir ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

## DECLARATION DU (DES) SOUSCRIPTEUR(S) / INFORMATIONS (4)

Je (nous) reconnais(sons) avoir reçu et pris connaissance de la Proposition d'Assurance Valant Note d'Information (Réf. 4013-2) comprenant la liste des unités de compte de référence et des caractéristiques principales de chaque support sélectionné dans le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DIC) ou, le cas échéant, dans la note détaillée ou, selon le support, son annexe complémentaire de présentation.

Je (nous) reconnais(sons) également avoir été informé(e)(s) du fait que, contrairement au(x) fonds en euros, les unités de compte ne garantissent pas le capital versé. De ce fait, le risque des placements est assumé par le(s) souscripteur(s) au contrat. Les performances de ces unités de compte doivent donc être analysées sur plusieurs années.

J'accepte (nous acceptons) d'être informé(e)(s) de la conclusion de mon (notre) contrat par remise d'une lettre recommandée sous forme électronique et, sous réserve de la disponibilité des documents en version dématérialisée, de recevoir toute information, convocation, notification ou communication de la part de Suravenir et de MonFinancier, relative à ma (notre) souscription au contrat MonFinancier Retraite Vie (notamment conditions particulières, conditions contractuelles, avis d'opéré, relevés d'information annuels), déposée par Suravenir ou MonFinancier au sein de mon (notre) espace personnel sur Internet et/ou par courriel dans ma (notre) messagerie personnelle à l' (aux) adresse(s) électronique(s) que j'ai (nous) avons indiquée(s) ci-dessus.

Je (nous) suis (somes) informé(e)(s) pouvoir renoncer à la présente souscription pendant 30 jours calendaires révolus à compter de la date à laquelle je (nous) suis (somes) informé(e)(s) de la conclusion du contrat MonFinancier Retraite Vie matérialisée par la réception des conditions particulières. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec avis de réception adressée à : Service Gestion Vie - 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 BREST CEDEX 9.

Elle peut être faite selon le modèle ci-après : "Je (nous) soussigné(e)(s) (nom, prénom et adresse du (des) souscripteur(s)) déclare(ons) renoncer à la souscription au contrat MonFinancier Retraite Vie que j'ai (nous avons) signée le (\_\_\_\_\_) et vous prie(ions) de bien vouloir me (nous) rembourser l'intégralité des sommes versées dans un délai de 30 jours à compter de la réception de la présente lettre. Je (nous) reconnais(sons) également être informé(e)(s) que toutes les garanties, dont les garanties décès, cessent à la date de réception par Suravenir de la lettre de renonciation. (Date et signature(s))".

Je (nous) demande(ons) l'exécution immédiate de mon (notre) contrat avant l'expiration du délai de renonciation de 30 jours prévu par l'ordonnance du 6 juin 2005 relative à la vente à distance.

Les informations recueillies dans le présent acte, ainsi que toutes les informations saisies à son occasion ou extraites d'informations déjà fournies sont nécessaires au traitement du dossier du souscripteur. A défaut, la souscription ne peut être réalisée ou les informations complètement traitées. Elles ne seront utilisées et ne feront l'objet de communication extérieure à la société Suravenir ou (et) à ses mandataires et aux agrégateurs que pour les seules nécessités de la gestion par Suravenir et par l'intermédiaire mandataire du souscripteur ou pour satisfaire aux obligations légales ou réglementaires. Elles pourront donner lieu à exercice du droit d'accès et de rectification dans les conditions prévues par la loi 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, modifiée par la loi du 6 août 2004.

L'enregistrement de la présente demande est confirmé par des conditions particulières. Si elles ne vous étaient pas parvenues dans un délai d'un mois, nous vous remercions d'en informer Suravenir.

## Le présent bulletin et l'ensemble de ses annexes valent proposition d'assurance

Fait en 2 exemplaires à \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_\_

Signature du souscripteur  
précédée de la mention « lu et approuvé »

Signature du co-souscripteur éventuel  
précédée de la mention « lu et approuvé »

SOUSCRPTION PRÉSENTÉE PAR :

MonFinancier.com

(1) Tous les points renvoient à la Proposition d'Assurance Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles

(2) La co-souscription n'est possible que pour les couples mariés sous un régime de communauté. Merci de joindre l'annexe de co-souscription.

(3) Le critère de résidence fiscale s'apprécie au regard de la réglementation nationale du (des) pays envers lequel (lesquels) vous êtes soumis à une obligation déclarative en matière fiscale. Cette résidence fiscale et les informations correspondantes doivent être déclarées à Suravenir dans le présent document dès lors que la France a conclu avec l'Etat concerné un accord prévoyant l'échange d'informations en matière fiscale. Suravenir pourra, le cas échéant, de façon automatique ou sur demande, transmettre des informations relatives au contrat et/ou son souscripteur et/ou son bénéficiaire à la Direction Générale des Finances Publiques (DGFiP) dans le but de satisfaire à ses obligations, notamment dans le cadre de l'échange automatique d'informations, conformément à la réglementation en vigueur.

(4) Se reporter au document "Comment remplir votre Proposition d'Assurance Valant Note d'Information (1/2) – Bulletin de Souscription ?"

(5) Cette option est incompatible avec l'option "rachats partiels programmés".

(6) Votre premier versement aura lieu le mois suivant la validation de votre demande.

(7) Se reporter à Présentation des supports d'investissement de la Proposition d'Assurance Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles ainsi qu'aux Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur (DIC) ou, le cas échéant, aux notes détaillées ou, selon le support, à l'annexe complémentaire de présentation remis à la souscription ou lors d'un premier versement ou arbitrage sur le support concerné et disponibles sur le site [www.monfinancier.com](http://www.monfinancier.com).

(8) Si vous dotez le contrat de versements programmés et de l'option de rééquilibrage automatique, et si les versements programmés s'effectuent sur au moins un support d'investissement présent dans l'option, le montant des versements effectués sur ce support sera pris en compte lors de l'échéance de l'option et pourra provoquer un (des) arbitrage(s).



# MANDAT DE PRÉLÈVEMENT SEPA

En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez SURAVENIR à envoyer des instructions à votre banque pour débiter votre compte, et votre banque à débiter votre compte conformément aux instructions de SURAVENIR.

Vous bénéficiez du droit d'être remboursé par votre banque selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle. Une demande de remboursement doit être présentée :

- dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte pour un prélèvement autorisé,
- sans tarder et au plus tard dans les 13 mois en cas de prélèvement non autorisé. Vos droits concernant le présent mandat sont expliqués dans un document que vous pouvez obtenir auprès de votre banque.

*Veillez compléter les champs marqués \**

**Nom / Prénom(s)\* :** \_\_\_\_\_  
*Nom / Prénom(s) du débiteur*

**Adresse\* :** \_\_\_\_\_  
*Numéro et nom de la rue*  
□□□□□□ □□□□□□ \_\_\_\_\_  
*Code postal Ville*  
\_\_\_\_\_  
*Pays*

**Coordonnées du compte\* :** □□□□□□ □□□□□□ □□□□□□ □□□□□□ □□□□□□ □□□□□□  
*Numéro d'identification international du compte bancaire - IBAN (International Bank Account Number)*  
□□□□□□□□□□□□□□□□  
*Code international d'identification de votre banque - BIC (Bank Identifier Code)*

**Nom du créancier :** SURAVENIR

**Identifiant Créancier SEPA (I.C.S) :** FR37ZZZ263184

**Adresse :** 232 rue Général Paulet  
29802 Brest cedex 9  
France

**Type de paiement\* :**  Paiement récurrent / répétitif<sup>(1)</sup>  
 Paiement ponctuel<sup>(2)</sup>

**Signé à\* :** \_\_\_\_\_  
*Lieu*

**le\* :** □□/□□/□□□□□□  
*Date*

**Signature(s)\* :**  
*Veillez signer ici*

Les informations contenues dans le présent mandat, qui doit être complété, sont destinées à n'être utilisées par le créancier que pour la gestion de sa relation avec son client. Elles pourront donner lieu à l'exercice, par ce dernier, de ses droits d'opposition, d'accès et de rectification tels que prévus aux articles 38 et suivants de la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés.

(1) Versements programmés pour les contrats Vie et Cotisations périodiques pour les contrats Prévoyance et les contrats Emprunteurs.  
(2) Versement exceptionnel pour les contrats Vie et Cotisation unique pour les contrats Prévoyance.

**À retourner à : SURAVENIR - 232 RUE GÉNÉRAL PAULET - 29802 BREST CEDEX 9.**



Ce document est établi dans le cadre du Code Monétaire et Financier.

S'assurer d'une parfaite connaissance de votre identité, de votre situation, de vos objectifs c'est pour MonFinancier la nécessité de répondre à deux impératifs :

- **Vous garantir un conseil adapté** à votre sensibilité et vos objectifs et vous présenter une offre de solutions d'épargne en cohérence avec votre situation.

- **Nous conformer à l'aspect réglementaire de notre activité**, notamment en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Le législateur a placé au centre de nos obligations la nécessité d'une vigilance accrue par le principe d'une parfaite connaissance de nos clients. Les informations collectées ci-après font bien entendu l'objet d'un traitement confidentiel.

## 1- Situation actuelle

Mme  Melle  Mr NOM: \_\_\_\_\_ Prénom: \_\_\_\_\_

Nom de jeune fille (s'il y a lieu) : \_\_\_\_\_

Votre adresse : \_\_\_\_\_

Code Postal : \_\_\_\_\_ Ville : \_\_\_\_\_

Si différente, merci de préciser l'adresse de votre résidence fiscale : \_\_\_\_\_

Etes-vous une Personne Politiquement Exposée (PPE voir lexique) ?  Oui  Non

Pour vous contacter - Tél: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_

Vous êtes né(e) le : jj / mm / aaaa Vous êtes de nationalité: \_\_\_\_\_

Quelle est votre profession ? \_\_\_\_\_

Si vous êtes retraité(e), merci de préciser votre fonction antérieure : \_\_\_\_\_

Votre situation familiale :

Marié(e)  Séparé(e)  Veuf(ve)  Pacsé(e)  Célibataire

Si vous êtes marié(e), merci de préciser votre régime matrimonial :

Communauté légale  Séparation de biens  Communauté universelle  Autre : \_\_\_\_\_

Nombre d'enfants à charge ? \_\_\_\_\_

### Lexique

**PPE** : Personne exerçant, ou ayant cessé d'exercer depuis moins d'un an, des fonctions politiques, juridictionnelles ou administratives.

Vous avez réalisé récemment un entretien de découverte avec MonFinancier (audit, bilan de votre patrimoine). Votre conseiller a défini vos objectifs, recueilli vos attentes, en cohérence à votre tempérament,

>>> Vous pouvez vous rendre directement à la rubrique n° 6 de ce document.

Vous souhaitez découvrir votre visage patrimonial (cette étude vous est offerte) :

>>> Prenez rendez-vous dès à présent avec un **Conseiller** (par téléphone, ou en agence) afin de réaliser un audit patrimonial complet.

Vous ne souhaitez pas bénéficier d'une étude patrimoniale complète :

>>> Afin de répondre aux exigences de lutte contre le blanchiment d'argent et exercer notre devoir de conseil, **nous vous invitons à compléter ce document dans son intégralité.**

## 2 - Revenus & Impôts

Quel est le revenu annuel de votre foyer :

< 30 000€  de 30 001 à 50 000€  de 50 001 à 90 000€  
 de 90 001 à 140 000€  de 140 001€ à 200 000€  > 200 000€

Etes-vous assujéti(e) à l'impôt sur la fortune (ISF) ?  Oui  Non

Et selon votre situation actuelle :

- Quelle est votre capacité d'épargne mensuelle ? \_\_\_\_\_

ou

- Quel est votre besoin de revenu complémentaire mensuel ? \_\_\_\_\_



Paraphes

### 3 - Patrimoine & crédits

Estimation de votre patrimoine global :

- < 100 K€       de 100 à 300 K€       de 300 à 450 K€       de 450 à 800 K€  
 de 800 à 1 300 K€       de 1 300 à 2 500 K€       > 2 500 K€

Le cas échéant, montant des crédits immobiliers restant dus :

Composition du patrimoine :

- |  | %                    | ou | K€                   |
|--|----------------------|----|----------------------|
| <input type="checkbox"/> Résidence principale  | <input type="text"/> |    | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Résidence(s) secondaire(s)  | <input type="text"/> |    | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Immobilier locatif (dont SCPI)  | <input type="text"/> |    | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Epargne de court terme (sans risque) : livret, CEL, PEL, Codevi,...             | <input type="text"/> |    | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Assurance-vie en fonds en €   | <input type="text"/> |    | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Assurance-vie en Unités de compte   | <input type="text"/> |    | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> PEA, compte-titres  | <input type="text"/> |    | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Autre : Epargne salariale (PEE et/ou autres dispositifs), FCPI, FIP, SOFICA,... | <input type="text"/> |    | <input type="text"/> |

*Connaître la répartition de vos actifs permet d'évaluer l'exposition au risque de votre patrimoine mobilier*

### 4 - Tempérament

Votre expérience en matière financière :

Avez-vous déjà (plusieurs réponses possibles) :

- Passé un ordre de bourse vous-même ?  Oui  Non  
Si oui:  <1 fois/an     entre 1 et 5 fois/an     très régulièrement
- Investi dans des OPCVM Actions ?  Oui  Non
- Investi dans des FCPI, FIP, FCPR, Sofica ou directement dans une PME ?  Oui  Non
- Investi dans de la «Pierre-Papier» (SCPI, OPCVI) ?  Oui  Non

Avez-vous déjà détenu un placement financier qui a connu une baisse de sa valeur ?  Oui  Non

Si oui, à quel niveau de moins-value :  5%     15%     30%

Quel pourcentage de votre patrimoine mobilier cela représentait-il ?  <5%     entre 5 et 10%     >10%

Quelle a été votre réaction ?

- J'ai réinvesti     J'ai fait le dos rond     Je l'ai mal supporté     J'ai paniqué et j'ai vendu

Votre niveau de connaissance en matière financière :

Quel est votre niveau de connaissance en matière financière ? (1 seule réponse possible)

- Faible     Moyen     Confirmé

Le saviez-vous ?

- Le fonds en euros d'un contrat d'assurance-vie garantit votre capital :  oui  non
- Un investissement en OPCVM présente un risque de perte en capital :  oui  non
- On peut souscrire des parts de SCPI dans un contrat d'assurance-vie :  oui  non

Suivez-vous l'actualité financière (internet, radio, tv, presse écrite) ?  oui  non

De façon générale, pour votre patrimoine :  Vous vous occupez vous-même de vos placements  
 Vous prenez des décisions avec votre conseiller  
 Vous confiez la gestion à des professionnels

Et, plus précisément, pour vos placements en Bourse :  Vous vous occupez vous-même de vos placements  
 Vous prenez des décisions avec votre conseiller  
 Vous confiez la gestion à des professionnels



*Définir votre tempérament d'investisseur, c'est mesurer votre sensibilité au risque. Cette information est mise en perspective avec vos exigences et objectifs pour définir l'adéquation de la (des) solution(s) d'épargne retenue(s)*

Paraphes

## 5 - Vos attentes, vos objectifs patrimoniaux

Parmi les propositions ci-dessous, cochez vos 5 objectifs principaux et classez-les de 1 à 5 selon le degré de priorité que vous leur accordez:

De «1» : le plus important à «5»: le moins important

	1) Cochez 5 objectifs	2) Classez-les de 1 à 5
Protéger mon conjoint	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Préparer la transmission de mon patrimoine	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Optimiser la rentabilité de mon patrimoine	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Préparer ma retraite	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Obtenir des revenus complémentaires immédiats	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Me prémunir contre les accidents de la vie ou du risque de la dépendance	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Aider mes enfants	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Me constituer une épargne de précaution de court terme	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Me constituer un patrimoine à moyen / long terme	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Réduire mon impôt (IR et/ou ISF)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Autre(s) - à préciser: .....	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

## 6 - Votre projet d'investissement avec MonFinancier

La(les) solution(s) d'investissement retenue(s) :

- Assurance-vie       Livret       Dispositifs de réduction d'impôts  
 Immobilier       SCPI       Autre

Quel est votre horizon de placement ?  < 3 ans     5 à 8 ans     > 8 ans

Pendant la durée de détention de votre placement, vous êtes prêt à accepter des variations de capital de :  0%     -5/+10%     -10/+20%     -20/+35%     -35/+50%

Quel montant envisagez-vous d'investir ? :

Ces fonds proviennent de :

- Epargne déjà constituée     Vente de biens immobiliers     Succession/donation  
 Autre (merci de préciser)

Nous attirons votre attention sur le fait que le conseil et/ou les préconisations de MonFinancier se basent notamment sur les informations collectées sur ce document. Nous vous recommandons d'y notifier des informations complètes et sincères au risque d'altérer l'adéquation du conseil avec votre situation; en cas de non-réponse à ce questionnaire, MonFinancier ne pourra vous délivrer aucun conseil. Votre situation familiale et/ou professionnelle peut évoluer : nous vous invitons à informer MonFinancier de toute modification afin de pouvoir actualiser votre situation et vérifier la cohérence de vos placements.

Paraphes

## 7 - A propos de MonFinancier

En application des différentes législations auxquelles nos activités sont soumises, nous vous prions de trouver ci-après les statuts réglementés de MonFinancier.

Conseil en Investissements Financiers inscrit au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le N° 07031613. Adhérent de la CNCIF sous le n° D011939, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers et consultable sur le site [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org). 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.

Intermédiaire en Assurances : Courtier en assurance inscrit au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le N° 07031613 et positionné dans la catégorie «B», n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance, et pouvant notamment présenter les opérations d'assurance ou de capitalisation des établissements suivants : ACMN Vie, Apicil Assurances, E-Cie-Vie, Generali Vie, Suravenir. Entreprises d'assurance avec lesquelles il existe un lien financier : Néant.

Démarchage Bancaire ou Financier. Identité des mandants: GE Money Bank, A plus Finance, 123 Venture, Sigma gestion, Vatel Capital, Entrepreneur Venture, Turenne Capital, OTC AM, Alto Invest, Inocap, Republic AM, Nestadio Capital, Calao Finance, Midi Capital, La Française AM, Peref Gestion ... (liste complète sur simple demande). MonFinancier SAS entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale avec Republic Asset Management.

Transactions Immobilières (sans maniement de fonds) : Titulaire de la carte professionnelle n° 11359 délivrée par la Préfecture des Alpes Maritimes le 14/04/2009. Garantie financière conforme à l'article 35 modifié du décret 72-678 du 20 juillet 1972 de 30 000 € auprès de Covéa Risks.

Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement (IOBSP) référencé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le N° 07031613, appartenant à la catégorie de courtier en opérations de banque et en services de paiement (ex : pour l'ouverture d'un compte de dépôt - Livret), et de mandataire d'IOBSP pour l'activité de crédit immobilier. Établissements de crédit ou de paiement avec lesquels il existe un lien financier : Néant.

Garanties financières et en Responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L341-5 et L541-3 du Code Monétaire et Financier et à l'article L512-6 du code des Assurances, auprès de Covéa Risks, 19-21 allées de l'Europe, 92616 Clichy Cedex.

En cas de litige, adressez votre demande par voie postale à MonFinancier - 4 rue Beaumanoir - 35000 Rennes. La procédure de traitement des réclamations est disponible sur simple demande. Les autorités de contrôle de MonFinancier sont l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 61 rue Taitbout - 75436 Paris cedex 09 et l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), 17 place de la Bourse - 75082 Paris cedex 02.

Nous vous informons que vous pouvez obtenir, à tout moment, une mise à jour de ces différentes informations sur notre site Internet.



Membre de la CNCIF

MonFinancier, Conseiller en Investissement Financier D011939, Membre de la Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers (CNCIF), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)

Nom - Prénom :  
le : \_\_ / \_\_ / \_\_\_\_ à :  
Signature:

KYC/MF/06/2015

Conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, MonFinancier a déclaré à la Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL) sa détention d'informations collectées (Récépissé n° 1569707). Les informations vous concernant sont destinées à MonFinancier pour la gestion de vos données, et à ses partenaires pour la gestion de vos souscriptions. Les informations recueillies pourront être utilisées par MonFinancier, et par ses partenaires pour transmettre aux personnes, dans le respect des textes en vigueur, des informations ou offres commerciales, et ce par tout moyen de communication (notamment par courrier postal ou/et électronique, téléphone...). Conformément à la loi Informatique et Libertés N°78-17 du 6 janvier 1978, toute personne dispose à tout moment d'un droit d'accès, de rectification, d'opposition, notamment quant à l'usage à des fins de prospection commerciale, et de suppression des données la concernant. Pour exercer l'un de ces droits, vous pouvez transmettre votre demande à : MonFinancier – 4, rue Beaumanoir – 35000 RENNES ou envoyer un e-mail à [contact@monfinancier.com](mailto:contact@monfinancier.com)

MonFinancier SAS, Société par Actions Simplifiée au capital de 10 000,00 euros, enregistrée au RCS de Rennes sous le n° 494162233.  
Siège social : 4 Rue Beaumanoir - 35000 Rennes - Tél : 0 800 113 133 / 02 99 30 06 43 - Courriel : [contact@monfinancier.com](mailto:contact@monfinancier.com) - Site Internet: [www.monfinancier.com](http://www.monfinancier.com)