

DEMANDE DE TRANSFERT ENTRANT
vers un Plan d'Épargne Retraite Individuel (PERIN)

Mme M Nom : Prénom : Nom de naissance :
Né(e) le : à : Département :
Téléphone : Courriel :

demande le transfert de l'épargne déjà constituée sur le contrat suivant :
Nature fiscale du contrat (ex : PERIN, PERP, Madelin, Art 83, PEROB, PERCO ...) :
Nom du contrat : N°
Ouvert auprès de Groupe APICIL
 Autre organisme gestionnaire :

Vers le contrat PERIN - N°
ouvert le : En cours d'ouverture

A titre indicatif, le montant estimé attendu du transfert est de : €
Les frais sur versements applicables aux sommes transférées s'élèvent à :% (0% maximum)

— INVESTISSEMENT DU TRANSFERT

Gestion Horizon Retraite ou pilotée:
Les sommes transférées seront investies conformément au profil choisi et à la répartition en vigueur au sein du contrat
Autres modes de gestion :
Les sommes transférées seront investies sur le support APICIL Trésorerie P (FR0013328317)

— POUR LES CONTRATS HORS GROUPE APICIL

Joindre :

- le BORDEREAU DE TRANSFERT (page suivante) – renseigner le premier cadre
- tous documents permettant de :
 - confirmer la nature du contrat, son numéro
 - d'identifier le contact (tel et/ou courriel, adresse)

À défaut indiquer impérativement :
Nom de l'organisme gestionnaire :
Nom de l'interlocuteur dans l'organisme gestionnaire :
Adresse :
Tel : Courriel :

Je reconnais :

- avoir été informé des frais en vigueur sur mon contrat
- avoir été informé des différences entre le PERIN et mon ancien contrat d'épargne retraite
- avoir été informé par APICIL Epargne des risques liés à un investissement sur des supports en unités de compte
- avoir reçu l'information précontractuelle relative aux actifs référencés dans le PER
- avoir reçu les documents d'informations clés pour l'investisseur (ou notes détaillées) des supports éligibles au contrat, disponibles sur simple demande auprès d'APICIL Epargne et/ou sur le site officiel de l'AMF www.amf-france.org

S'agissant des unités de compte, l'organisme assureur ne s'engage que sur leur nombre, 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.

Fait à le

Joindre une pièce d'identité en cours de validité
Signature du titulaire précédée de la mention « lu et approuvé »

Les données personnelles collectées et traitées sont nécessaires aux fins de l'exécution du contrat. Ces informations sont obligatoires et ne sont destinées qu'aux services compétents intervenant dans ce cadre ainsi qu'aux tiers dûment habilités lorsque cette communication est strictement nécessaire pour la finalité déclarée. Les données personnelles collectées ne seront pas conservées au-delà de la durée nécessaire à la réalisation des finalités déclarées et à la gestion des litiges susceptibles d'en résulter, conformément aux règles de prescription applicables et aux règles de conservation des documents comptables. Toute personne concernée peut en demander l'accès, la rectification, l'effacement, la portabilité, demander une limitation du traitement ou s'y opposer, et définir des directives post mortem en écrivant à dpo@apicil.com ou à APICIL Epargne – Délégué à la protection des données, 38 rue François Peissel, 69300 Caluire et Cuire. Si elle estime que ses droits ne sont pas respectés, toute personne concernée peut introduire une réclamation auprès de la CNIL. Plus de détails sur www.apicil.com/protection-des-donnees-personnelles.

BORDEREAU DE TRANSFERT

CLIENT

Mme M Nom : Prénom :

CONTRAT PERin

Nom : Numéro :

**INFORMATIONS À COMMUNIQUER À APICIL EPARGNE PAR L'ORGANISME GESTIONNAIRE DU CONTRAT
FAISANT L'OBJET DE LA DEMANDE DE TRANSFERT**

Nature fiscale du contrat transféré :

Date d'effet fiscal :

Montant total du transfert : €

Origine des versements (à renseigner si le contrat transféré est un PER issu de la Loi PACTE : PERIN, PEROB ou PERECO):

	VERSEMENTS VOLONTAIRES/LIBRES DÉDUCTIBLES (C1)	VERSEMENTS VOLONTAIRES/LIBRES NON DÉDUCTIBLES (C1BIS)	VERSEMENTS ISSUS DE L'ÉPARGNE SALARIALE (C2)	VERSEMENTS OBLIGATOIRES ISSUS D'UNE ENTREPRISE (C3)
Capital	€	€	€	€
Intérêts	€	€	€	€
TOTAL	€	€	€	€

Compte à créditer : APICIL Epargne : **IBAN** : FR76 3005 6001 7001 7000 1902 070 **BIC** : CCFRFRPP

Indiquer en référence du virement les éléments suivants :

- Nom Contrat : Numéro :
- Nom Client : Prénom Client :
- Date du virement.....

Nom de l'organisme gestionnaire :

Nom de l'interlocuteur :

Téléphone : Courriel :

Fait à le

Signature et cachet de l'organisme gestionnaire du contrat transféré

Demande à retourner à :

**meilleurtaux
Placement**

18 rue Baudrairie 35000 Rennes
marque exploitée par MeilleurPlacement SAS
RCS Rennes 494 162 233

Les données personnelles collectées et traitées sont nécessaires aux fins de l'exécution du contrat. Ces informations sont obligatoires et ne sont destinées qu'aux services compétents intervenant dans ce cadre ainsi qu'aux tiers dûment habilités lorsque cette communication est strictement nécessaire pour la finalité déclarée. Les données personnelles collectées ne seront pas conservées au-delà de la durée nécessaire à la réalisation des finalités déclarées et à la gestion des litiges susceptibles d'en résulter, conformément aux règles de prescription applicables et aux règles de conservation des documents comptables.

Toute personne concernée peut en demander l'accès, la rectification, l'effacement, la portabilité, demander une limitation du traitement ou s'y opposer, et définir des directives post mortem en écrivant à dpo@apicil.com ou à APICIL Epargne – Délégué à la protection des données, 38 rue François Peissel, 69300 Caluire et Cuire. Si elle estime que ses droits ne sont pas respectés, toute personne concernée peut introduire une réclamation auprès de la CNIL. Plus de détails sur www.apicil.com/protection-des-donnees-personnelles.

Différences entre le PERIN faisant l'objet du transfert entrant et un contrat PERP / MADELIN / PREFON / CHR / COREM / PERCO / Art 83

	PERIN	PERP – PREFON – CHR – MADELIN – COREM	PERCO	Art 83															
Architecture du produit	<p>Le PERIN peut comporter 3 compartiments distincts :</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">Compartiment</th> <th style="width: 55%;">Types d'alimentation</th> <th style="width: 30%;">Mode d'alimentation</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>C1</td> <td>Versements volontaires, libres ou programmés déductibles</td> <td>Versements Transfert (1)</td> </tr> <tr> <td>C1bis</td> <td>Versements volontaires, libres ou programmés NON déductibles</td> <td>Versements Transfert (1)</td> </tr> <tr> <td>C2</td> <td>Sommes issues de la participation, de l'intéressement, de l'abondement et des droits inscrits au compte épargne temps ; ou des sommes correspondant à des jours de repos non pris en l'absence de CET</td> <td>Transfert (1)</td> </tr> <tr> <td>C3</td> <td>Versements obligatoires</td> <td>Transfert (1)</td> </tr> </tbody> </table> <p>(1) Sous réserve d'acceptation par le gestionnaire du plan</p>	Compartiment	Types d'alimentation	Mode d'alimentation	C1	Versements volontaires, libres ou programmés déductibles	Versements Transfert (1)	C1bis	Versements volontaires, libres ou programmés NON déductibles	Versements Transfert (1)	C2	Sommes issues de la participation, de l'intéressement, de l'abondement et des droits inscrits au compte épargne temps ; ou des sommes correspondant à des jours de repos non pris en l'absence de CET	Transfert (1)	C3	Versements obligatoires	Transfert (1)	1 compartiment unique	1 compartiment unique	1 compartiment unique
Compartiment	Types d'alimentation	Mode d'alimentation																	
C1	Versements volontaires, libres ou programmés déductibles	Versements Transfert (1)																	
C1bis	Versements volontaires, libres ou programmés NON déductibles	Versements Transfert (1)																	
C2	Sommes issues de la participation, de l'intéressement, de l'abondement et des droits inscrits au compte épargne temps ; ou des sommes correspondant à des jours de repos non pris en l'absence de CET	Transfert (1)																	
C3	Versements obligatoires	Transfert (1)																	
Modalités de liquidation	<p>Les modalités de liquidation divergent selon la provenance des sommes :</p> <ul style="list-style-type: none"> - sommes issues des versements volontaires (compartiment c1) : rente viagère et/ou capital, au choix du titulaire - sommes issues de l'épargne salariale (compartiment c2) : rente viagère et/ou capital, au choix du titulaire - sommes issues des versements obligatoires (compartiment c3) : rente viagère. <p>Possibilité de versement en capital en cas de rente de faible montant</p>	<p>Rente</p> <p><u>Pour PERP – PREFON – CHR :</u> Possibilité de versement sous forme de capital à hauteur de 20% de l'épargne constituée</p>	Rente ou capital	Rente															
Liquidation sous forme de capital pour les rentes de faible montant	<p>Concernant les versements obligatoires (C3) possibilité de versement sous forme de capital lorsque la rente mensuelle est inférieure à 80 euros. Possible uniquement avec l'accord du titulaire.</p>	<p>L'assureur peut recéder au versement sous forme de capital lorsque le montant de la rente mensuelle est inférieur à 40 euros</p>		<p>L'assureur peut procéder au versement sous forme de capital lorsque le montant de la rente mensuelle est inférieur à 40 euros</p>															
Régime fiscal	<p>Fiscalité différente selon le choix de liquidation et le compartiment dont les sommes sont issues</p> <p>Les prestations versées sous forme de rente sont imposées sous le régime des rentes viagères à titre gratuit sauf, pour les rentes correspondant aux versements qui n'ont pas été déduites à l'entrée et les sommes issues de l'épargne salariale et des jours de congés non pris (C2) qui sont imposées sous le régime des rentes viagère à titre onéreux, conformément à l'article 158 du CGI.</p> <p>Les prestations versées sous forme de capital sont imposées de manière fractionnée, d'une part sur la fraction représentant le capital constitué, et d'autre part sur la fraction représentant les produits.</p> <p>La fraction représentant le capital constitué est en principe imposée au barème progressif de l'impôt sur les revenus. Cependant, pour les capitaux correspondant aux versements du C1 qui n'ont pas été déduits à l'entrée et les sommes issues de l'épargne salariale et des jours de congés non pris (C2, cette fraction est exonérée d'impôt sur les revenus (articles 158 et 81 du CGI).</p> <p>La fraction représentant les produits est soumise au prélèvement forfaitaire unique ou, sur option exercée dans la déclaration d'ensemble des revenus, au barème progressif de l'IR (article 200 A du CGI).</p>	<p>Fiscalité unique sur la prestation : régime de la rente viagère à titre gratuit</p>	<p>Rente : régime de la rente viagère à titre onéreux</p> <p>Capital : exonéré d'impôt sur le revenu et de prélèvements sociaux pour la part correspondant aux versements</p>	<p>Art 83 : La rente viagère est imposée dans la catégorie des pensions après abattement de 10%</p>															

Régime social à la sortie	Régime social différent selon le compartiment : application des taux selon la législation en vigueur au jour du règlement	Application d'un régime social unique pour l'ensemble de la prestation	La part correspondant aux gains est soumise aux contributions sociales.	Application d'un régime social unique pour l'ensemble de la prestation
Choix de déductibilité des versements volontaires	Possibilité de renoncer à la déductibilité à l'entrée pour bénéficier d'une fiscalité différente à la sortie	Pas de possibilité de renoncer à la déductibilité à l'entrée	Pas de possibilité de renoncer à la déductibilité à l'entrée	Pas de possibilité de renoncer à la déductibilité à l'entrée
Gestion pilotée	Sauf décision contraire et expresse du titulaire, les versements sont affectés selon une allocation dégressive de plus en plus sécurisée au fur et à mesure que le titulaire s'approche de l'âge de la retraite. Le mode gestion horizon retraite profil équilibre est retenu par défaut	Pas de gestion pilotée obligatoirement proposée par défaut		Pas de gestion pilotée obligatoirement proposée par défaut
Modalités de versement	Versements libres	Versements libres Pour Madelin : Cotisations programmées obligatoires. Mise en réduction du contrat en cas de non versement des cotisations Pour COREM : L'adhérent peut à tout moment interrompre ses versements périodiques sans pénalité et en conservant tous ses points précédemment acquis. L'adhérent qui a suspendu ses versements périodiques peut les reprendre à tout moment.	Les versements sont plafonnés chaque année civile à 25 % max de la rémunération annuelle brute.	
Rachats exceptionnels	Deux possibilités de rachats exceptionnels supplémentaires par rapport à certains anciens produits en cas : -d'achat de la résidence principale -d'invalidité 2e ou 3e catégorie du conjoint partenaire de pacs ou d'enfants invalides	Absence de rachats : -pour la résidence principale -en cas d'invalidité 2e ou 3e catégorie du conjoint partenaire de pacs ou d'enfants invalides	Cas de rachats déjà existants	Absence de rachats : -pour la résidence principale -en cas d'invalidité 2e ou 3e catégorie du conjoint partenaire de pacs ou d'enfants invalides
Taux d'intérêt technique	Au plus égal à 0 %. Il peut être négatif			
Transferts individuels	Possible vers un autre PER (PERIN, PERECO, PEROB)	Possible uniquement vers un PER	Possible uniquement vers un PER	Possible uniquement vers un PER
Transferts collectifs	Encadrement par la loi PACTE		Possible vers un PERCOLL	

Par ailleurs, nous attirons votre attention sur le fait que peuvent différer :

- Le montant des frais,
- Le montant de la participation aux bénéfices ;
- Le taux de rendement
- Des garanties optionnelles proposées

FICHE DE DÉCOUVERTE DE VOTRE PLACEMENT À TRANSFÉRER

Le Plan d'Épargne Retraite (PER) peut vous permettre de regrouper au sein d'un seul et même produit, différents contrats d'épargne retraite individuels existants (PERP, Madelin...). Vous avez ainsi la possibilité de transférer sur votre PER Apicil, tout ou partie de vos encours détenus sur un ou plusieurs de ces contrats. Nous vous rappelons toutefois que cette opportunité peut avoir un coût, des frais de transfert d'un montant maximum de 5 % de l'encours pouvant être appliqués par l'assureur de chaque contrat transféré (détail des frais applicables dans les conditions générales du contrat transféré).

Afin de vous accompagner au mieux dans ce projet, il nous est nécessaire de disposer de davantage d'informations sur le(s) contrat(s) dont vous envisagez le transfert ainsi que sur votre motivation.

Le(s) contrat(s) que vous souhaitez transférer :

Contrat 1 : Intitulé : _____ Assureur : _____ PERP MADELIN Art.83 PER Autres
 Contrat 2 : Intitulé : _____ Assureur : _____ PERP MADELIN Art.83 PER Autres
 Contrat 3 : Intitulé : _____ Assureur : _____ PERP MADELIN Art.83 PER Autres

Les avantages potentiels d'un transfert de votre(os) contrat(s) :

- ✓ Disposer de toute latitude pour une sortie partielle ou totale en capital à la retraite en une ou plusieurs fois
- ✓ Profiter de la souplesse de gestion et de la diversité des supports d'investissement proposées par votre PER Apicil (versement sans contrainte, choix entre la sortie en capital/en rente, gestion pilotée...)
- ✓ Regrouper vos contrats retraite au sein d'un produit unique
- ✓ Bénéficier des conseils et du suivi personnalisé proposés par meilleurtaux Placement
- ✓ Profiter d'un contrat à frais réduits, favorable à la rentabilité sur le long terme

VOTRE PROJET ET SES BESOINS SPÉCIFIQUES

Question 1 : L'encours du(des) contrat(s) à transférer est-il supérieur à 75 000 € ?

Non, merci de passer à la question 2

Oui, merci de compléter le tableau au verso →

Question 2 : Le fait de disposer d'une liberté totale dans le choix des modalités de sortie **et** la possibilité d'opter pour une sortie en capital, en tout ou partie, en une ou plusieurs fois, sont-ils des éléments déterminants de mon projet ?

Oui, merci de passer à la question 3

Non

Cas particuliers du PERP, vous souhaitez sortir en capital :

À 20 % seulement

Pour acquérir votre résidence principale à la retraite

Merci de compléter le tableau au verso →

Question 3 : L'encours de votre PERP est inférieur ou égal à 15 000 € ? Votre contrat (PERP ou Madelin) a plus de 8,5 ans et moins de 10 ans ?

Non

Oui, mais je souhaite malgré tout poursuivre mon projet de transfert

Nous vous invitons à nous retourner ce document dûment complété (recto uniquement) accompagné du formulaire de transfert, nous procéderons à réception à l'analyse de votre projet avant transmission à l'assureur.

Signature :

Oui et j'envisage de bénéficier de la possibilité de sortie en capital (soumise à l'approbation de l'assureur)

Oui et je suis prêt à attendre la 10^{ème} année de mon contrat pour réaliser mon transfert gratuitement

Merci de compléter le tableau au verso →

CARACTÉRISTIQUES DE VOTRE(VOS) CONTRAT(S) À TRANSFÉRER

Merci de compléter cette page uniquement si vous y avez été invité au recto. Les informations ci-dessous nous permettront d'apprécier les avantages recherchés lors de votre projet de transfert ainsi que les caractéristiques de votre(vos) contrat(s).

Vos objectifs par ordre de priorité (maximum 3) :

- Disposer de toute latitude pour une sortie partielle ou totale en capital à la retraite en une ou plusieurs fois
- Profiter de la souplesse de gestion et de la diversité des supports d'investissement proposées par votre PER Apicil (versement sans contrainte, choix entre la sortie en capital/en rente, gestion pilotée...)
- Regrouper vos contrats retraite au sein d'un produit unique
- Bénéficier des conseils et du suivi personnalisé proposés par meilleurs Placements
- Profiter d'un contrat à frais réduits, favorable à la rentabilité sur le long terme
- Autres : _____

Les caractéristiques de votre(vos) contrat(s) à transférer :

Si vous ne savez pas renseigner l'un des champs demandés ou si vous le souhaitez, vous pouvez joindre à votre envoi une copie des conditions générales ou notice(s) d'information du(es) contrat(s) dont le transfert est envisagé(s).

	Votre contrat PER Apicil	Contrat(s) à transférer					
		<input type="checkbox"/> PERP <input type="checkbox"/> Madelin <input type="checkbox"/> Art. 83 <input type="checkbox"/> PER <input type="checkbox"/> Autres	<input type="checkbox"/> PERP <input type="checkbox"/> Madelin <input type="checkbox"/> Art. 83 <input type="checkbox"/> PER <input type="checkbox"/> Autres	<input type="checkbox"/> PERP <input type="checkbox"/> Madelin <input type="checkbox"/> Art. 83 <input type="checkbox"/> PER <input type="checkbox"/> Autres	<input type="checkbox"/> PERP <input type="checkbox"/> Madelin <input type="checkbox"/> Art. 83 <input type="checkbox"/> PER <input type="checkbox"/> Autres	<input type="checkbox"/> PERP <input type="checkbox"/> Madelin <input type="checkbox"/> Art. 83 <input type="checkbox"/> PER <input type="checkbox"/> Autres	<input type="checkbox"/> PERP <input type="checkbox"/> Madelin <input type="checkbox"/> Art. 83 <input type="checkbox"/> PER <input type="checkbox"/> Autres
Frais , indiquez l'importance de cet item par rapport aux autres pour vous : <input type="checkbox"/> / 4 (1 étant le plus important et 4 le moins important)							
Entrée	0 %	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas
Gestion €	0,85 %	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas
Gestion UC	0,60 %	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas
Arbitrage	0 % en ligne (fonds euro vers UC)	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas
Rente	1,50 %	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas
Transfert	1 %	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas
Offre financière , indiquez l'importance de cet item par rapport aux autres pour vous : <input type="checkbox"/> / 4							
Fonds en euros	Oui	<input type="checkbox"/> Fonds en euros					
SICAV/FCP	Oui	<input type="checkbox"/> SICAV/FCP					
SCPI	Oui	<input type="checkbox"/> SCPI					
SCI	Oui	<input type="checkbox"/> SCI					
OPCI	Oui	<input type="checkbox"/> OPCI					
ETF	Non	<input type="checkbox"/> ETF					
Gestion Pilotée	Non	<input type="checkbox"/> Gestion Pilotée					
Gestion à horizon	Oui	<input type="checkbox"/> Gestion à horizon					
Calcul de la rente , indiquez l'importance de cet item par rapport aux autres pour vous : <input type="checkbox"/> / 4							
Taux technique	0 %	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas
Table de mortalité garantie :		_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas
- A l'adhésion	Non	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas
- A chaque versement	Non	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas	_____	<input type="checkbox"/> Je ne sais pas
Gestion du contrat , indiquez l'importance de cet item par rapport aux autres pour vous : <input type="checkbox"/> / 4							
Consultation en ligne	Oui	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Je ne sais pas	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Je ne sais pas	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Je ne sais pas	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Je ne sais pas	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Je ne sais pas	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Je ne sais pas
Gestion en ligne	Oui						

Signature :