

## COMMENT SOUSCRIRE AU CONTRAT « MEILLEURTAUX LIBERTÉ VIE » ?

### IMPORTANT :

- ▶ **Avant toute souscription, vous devez prendre connaissance des conditions générales du contrat**, du document d'informations clés du contrat et de la liste des supports disponibles/annexe financière, adressés par e-mail.
- ▶ **Avant de sélectionner une ou plusieurs Unités de Compte (UC)** (SICAV/FCP, SCPI, SCI, Trackers, Titres vifs...), **vous devez consulter** les documents d'informations clés disponibles à l'adresse : <https://placement.meilleurtaux.com/mtx-lvie/dis>
- ▶ **Tous les versements doivent comprendre une part investie en UC de 25 % minimum**

## LES 4 ÉTAPES DE LA SOUSCRIPTION

# 1



### JE COMPLÈTE ET SIGNE LES DOCUMENTS RÉGLEMENTAIRES, ENCADRANT NOTRE RELATION :

- Le « **document d'entrée en relation / présentation de meilleurtaux Placement** »
- Le « **profil épargnant** »

# 2



### JE COMPLÈTE ET SIGNE LES DOCUMENTS SUIVANTS :

- Le « **bulletin de souscription** »  
**Important** : En cas d'investissement dans le(s) fonds en euros, merci de nous contacter pour compléter le tableau « **Valeur de rachat sur le fonds en euros** » en page 2 du bulletin de souscription.
- Une « **fiche de connaissance client** »

**Important** : la réglementation relative à l'obligation de connaissance et expérience des investisseurs qui incombe aux prestataires et intermédiaires financiers leur impose une connaissance actualisée de leurs clients. Ces documents sont destinés à vérifier que la souscription envisagée est adaptée à votre situation patrimoniale et à vos objectifs de placement.

# 3



### JE JOINS LES DOCUMENTS SUIVANTS :

- Un **chèque au nom du(des) souscripteur(s)** libellé à l'ordre de « **Spirica** »
- Un **justificatif d'identité**, qui peut être une copie de la **Carte Nationale d'Identité**, du **Passeport** ou de la **Carte de séjour** en cours de validité du(des) souscripteur(s)
- Un **justificatif de domicile** de moins de 3 mois (facture, échéancier, avis d'imposition...)
- Un **RIB** (document obligatoire)
- Un **mandat SEPA** pour effectuer des versements programmés et/ou libres directement en ligne
- Le/les **avenant(s)** si vous choisissez un ou plusieurs des types de fonds suivants : SCPI, SCI, SCP, OPCI, Trackers/ETF, Titres vifs et/ou produit structuré. Disponibles sur : <https://placement.meilleurtaux.com/mtx-lvie/avenant>

# 4



### JE RETOURNE L'INTÉGRALITÉ DES DOCUMENTS :

dans une enveloppe **non affranchie** adressée à  
**meilleurtaux Placement** (MeilleurPlacement)  
Libre Réponse n°64323 - 35049 Rennes Cedex

**ou**

dans une enveloppe **affranchie** adressée à  
**meilleurtaux Placement** (MeilleurPlacement)  
18 rue Baudrerie - 35000 Rennes

**Nous accuserons réception des documents par email et procéderons à l'analyse de votre projet.  
Un rapport d'adaptation vous sera adressé avant transmission de la souscription à l'assureur.**

## LES DOCUMENTS COMPLÉMENTAIRES À NOUS RETOURNER EN CAS DE :

### ► SOUSCRIPTION CONJOINTE

- La signature sur tous les documents des 2 co-souscripteurs dans toutes les cases où celle-ci est requise
- Le justificatif de l'acte établissant le régime matrimonial des époux :
  - Si souscription conjointe avec dénouement au premier décès : acte notarié ou extrait d'acte de mariage
  - Si souscription conjointe avec dénouement au second décès : acte notarié ou extrait d'acte de mariage confirmant 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 sur le contrat d'assurance vie.
- Une fiche de connaissance client par souscripteur
- Le mandat réciproque pour réaliser des opérations en ligne (à demander à meilleurtaux Placement)

### ► SOUSCRIPTION DANS LE CADRE DE « L'ÉPARGNE HANDICAP »

- Un document justifiant que vous ne pouvez pas travailler dans des conditions normales de rentabilité (carte d'invalidité du souscripteur, décision COTOREP/MDPH/MDA, admission en entreprise adaptée ou ESAT, justificatif de Sécurité sociale d'invalidité 2<sup>ème</sup> ou 3<sup>ème</sup> catégorie, attestation de l'employeur)

### ► SOUSCRIPTION D'UNE PERSONNE MAJEURE SOUS PROTECTION JURIDIQUE (CURATELLE OU TUTELLE)

- La photocopie de la pièce d'identité en cours de validité du majeur protégé
- La photocopie de la pièce d'identité en cours de validité du tuteur ou du curateur
- La photocopie du jugement de mise sous curatelle ou sous tutelle
- L'ordonnance du juge pour le placement des fonds en cas de tutelle

#### Rappel :

- En cas de tutelle, le bulletin de souscription doit être signé uniquement par le tuteur (sa signature doit être précédée de la mention « le tuteur »)
- En cas de curatelle, le bulletin de souscription doit être signé par le majeur et par le curateur (sa signature doit être précédée de la mention « le curateur »)

### ► SOUSCRIPTION D'UN ENFANT MINEUR

- Le mandat réciproque de procuration pour réaliser des opérations en ligne (à demander à meilleurtaux Placement)
- La photocopie des pièces d'identité en cours de validité des 2 parents
- Copie de l'acte de naissance de l'enfant

#### Rappel :

- La signature des 2 parents est nécessaire dans toutes les cases où est indiqué « signature du souscripteur »
- La signature du mineur est également nécessaire en plus de celle des parents si celui-ci a plus de 12 ans
- La seule clause bénéficiaire admise est : « les héritiers légaux de l'assuré »
- La durée du contrat doit correspondre à 85 ans moins l'âge de l'enfant

**Nous vous recommandons de conserver une copie de votre dossier de souscription.**

**Une question, un conseil ?** Nos conseillers sont à votre disposition du **lundi au vendredi** de 9h à 19h par téléphone au **01 47 20 33 00**, sur rendez-vous ou par e-mail : **placement@meilleurtaux.com**

## DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION / PRÉSENTATION MEILLEURTAUX PLACEMENT

**meilleurtaux Placement** est une marque exploitée par la société MeilleurPlacement, SAS au capital de 100 000 €, RCS de Rennes 494 162 233, adhérent à la Chambre Nationale des Conseils-Experts Financiers (CNCEF Patrimoine). Siège social : 18 rue Baudrerie 35000 Rennes - Tél : 01 47 20 33 00 - Courriel : placement@meilleurtaux.com - Site internet : placement.meilleurtaux.com

### STATUTS RÉGLEMENTÉS

Immatriculé sur le registre unique des intermédiaires en assurances, banque et finance (www.orias.fr) sous le n° 07 031 613

#### Intermédiaire en assurance (COA)

Positionné dans la catégorie B, n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance ou de capitalisation. MeilleurPlacement peut notamment présenter les opérations d'assurance et de capitalisation des établissements suivants\* : Generali Vie, Spirica, Suravenir... Le conseil apporté est de type « adaptation de la solution aux besoins et objectifs du client ». Le conseil qui vous sera rendu sera formalisé dans une déclaration d'adaptation qui vous fournira des informations sur les familles de placements et les stratégies d'investissement proposés. Cette déclaration d'adaptation inclura également des orientations et des mises en garde appropriées sur les risques et caractéristiques de ces familles et stratégies tels que les risques de perte en capital, les frais, la liquidité, etc. Le suivi du contrat donne lieu à une rémunération sous forme de commissions versée par les compagnies d'assurances partenaires (rétrocession annuelle d'une partie des frais de gestion prélevés au titre de la gestion des contrats et au titre de la gestion des supports financiers (hors fonds en Euro et autres supports spécifiques)).

Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier : néant

#### Conseiller en investissements financiers (CIF)

Adhérent à la Chambre Nationale des Conseils-Experts Financiers (CNCEF Patrimoine), association agréée par l'AMF (l'Autorité des Marchés Financiers). MeilleurPlacement peut notamment présenter les produits et solutions de placements des établissements suivants\* : 123 IM, ACG Management, Alto Invest, Nextstage, Odyssee Venture, Perial Placements, Sigma Gestion, Sofidy SA, Truffle Capital, Vatel Capital...

Les conseils donnés en matière de conseil en investissements financiers sont rendus de manière non-indépendante (le conseil repose sur une analyse restreinte des différents types d'instruments financiers) et la rémunération se fait par commissions sur les instruments financiers.

#### Mandataire d'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement

- Nom ou dénomination sociale, adresse professionnelle ou siège social et numéro d'immatriculation du mandant :  
Meilleurtaux - 36 rue de Saint-Petersbourg 75008 Paris - ORIAS n°07 022 955 - RCS Paris 424 264 281
- Il peut vous être communiqué, sur simple demande, toute participation, directe ou indirecte, supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital, détenue par le cabinet dans un établissement de crédit, de financement ou de paiement
- Nombre et nom des établissements de crédit, de financement ou de paiement avec lesquels le mandant travaille :  
Caisse d'Epargne, Banque Populaire, Crédit Agricole, La Banque Postale, Société Générale, etc.  
(liste complète des partenaires sur [www.meilleurtaux.com/a-propos-de-meilleurtaux/nos-partenaires-bancaires/credit-immobilier](http://www.meilleurtaux.com/a-propos-de-meilleurtaux/nos-partenaires-bancaires/credit-immobilier))
- Le montant de la rémunération perçue de l'établissement de crédit ou de paiement et ses modalités de calcul vous seront communiquées avant la souscription.

#### Assurance responsabilité civile professionnelle et garantie financières

Dans le cadre de ces activités, MeilleurPlacement bénéficie d'une assurance responsabilité civile professionnelle et d'une garantie financière souscrites auprès de MMA boulevard de Marie et Alexandre Oyon - Le Mans Cedex 9.

#### Politique de traitement des conflits d'intérêts

Conformément à la réglementation applicable, MeilleurPlacement a formalisé une politique de gestion des conflits d'intérêts et mis en place des dispositions spécifiques en termes d'organisation (moyens et procédures) et de contrôle afin de prévenir, identifier et gérer les situations de conflits d'intérêts pouvant porter atteinte aux intérêts de ses clients.

\* Les listes d'établissements partenaires mentionnées dans ce document sont susceptibles d'évolution. La liste complète et actualisée peut être fournie sur simple demande.

### FACE À VOUS UN PROFESSIONNEL QUI S'ENGAGE À :

- Respecter les dispositions réglementaires et la déontologie tant à l'égard de ses clients que de son environnement professionnel,
- Agir avec loyauté, compétence et diligence au mieux des intérêts de ses clients,
- Maintenir en permanence ses connaissances et ses compétences au niveau requis par l'évolution des techniques et du contexte économique et réglementaire,
- S'enquérir de la situation globale de son client, de son expérience et de ses objectifs avant de formuler un conseil,
- Avoir recours à d'autres professionnels quand l'intérêt du client l'exige,
- Communiquer de manière appropriée les informations utiles à la prise de décision par ses clients ainsi que celles concernant les modalités de sa rémunération,
- Respecter le secret professionnel,
- S'interdire de recevoir des fonds en dehors des honoraires qui lui sont dus.

## DONNÉES PERSONNELLES

Dans le cadre de nos relations professionnelles, nous sommes amenés à collecter, traiter et détenir des informations vous concernant. Ces données sont collectées dans différents formulaires tout au long de la phase de découverte, de conseil et de suivi des placements réalisés par notre intermédiaire. Elles sont indispensables à la mise en oeuvre du conseil en placement financier par MeilleurPlacement (meilleurtaux Placement).

Ces données personnelles sont collectées, selon le cas, sur des bases légales différentes (votre consentement, la nécessité contractuelle, le respect d'une obligation légale et/ou encore l'intérêt légitime du Responsable de traitement). Leur traitement a pour finalité de nous permettre de disposer des informations utiles et nécessaires vous concernant vous et vos proches pour assurer nos prestations de conseil en investissement financier dans le cadre de nos relations contractuelles et commerciales.

Concernant vos proches, nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles.

Conformément au Règlement Général sur la Protection des Données, le client dispose sur ces données d'un droit d'accès, d'opposition, de rectification, d'effacement, de limitation du traitement et de portabilité et d'un droit à définir des instructions concernant la conservation, l'effacement et la communication de ses données personnelles, après son décès qu'il peut exercer auprès de meilleurtaux Placement - MeilleurPlacement - RGPD - 18 rue Baudrairie 35000 Rennes ou par email : donneespersonnelles-mpl@meilleurtaux.com

Si le souscripteur souhaite des informations complémentaires, il peut se reporter à la page dédiée aux données personnelles et notre politique de confidentialité.

Le souscripteur dispose du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL) à l'adresse suivante : <https://www.cnil.fr/fr/plaintes/internet>

Les données collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite en archive pendant un délai de 5 ans, à défaut des délais plus courts ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige.

Certains des traitements réalisés à partir des données collectées sont automatiques et relèvent du profilage. Ils sont nécessaires dans l'activité de MeilleurPlacement pour répondre à certaines de ses exigences réglementaires, en particulier la détermination d'un profil client et/ou la génération de proposition d'allocations adaptées.

La personne concernée peut à tout moment demander un traitement unitaire de ses données réalisée par un collaborateur sous la responsabilité du responsable de traitement en contactant l'un de nos conseillers, joignable au 01 47 20 33 00 ou en adressant sa demande à : donneespersonnelles-mpl@meilleurtaux.com

## INFORMATIONS RELATIVES AU TRAITEMENT DES RÉCLAMATIONS

En cas de litige ou de réclamation du client, les parties contractantes s'engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable. Le client pourra présenter sa réclamation à MeilleurPlacement, par mail ou par courrier, qui disposera de 10 jours pour en accuser réception, sauf réponse apportée dans ce délai, puis de 2 mois à compter de la réclamation pour y répondre.

Pour les produits de type assurance-vie, retraite, à défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu informer le Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris (CMAP), Service Médiation de la consommation, 39 avenue Franklin D. Roosevelt 75008 PARIS ([www.mediateur-conso.cmap.fr](http://www.mediateur-conso.cmap.fr) - [consommation@cmap.fr](mailto:consommation@cmap.fr)).

Pour les autres produits, à défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu informer le médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers, Madame Marielle COHEN-BRANCHE, 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02 ([www.amf-france.org/le\\_mediateur](http://www.amf-france.org/le_mediateur)).

En cas d'échec, le litige pourrait être porté devant les tribunaux compétents.

### Je soussigné(e)/nous soussignés

M.  Mme

Nom : \_\_\_\_\_

Prénom : \_\_\_\_\_

Reconnais (sons) avoir pris connaissance de la fiche de présentation de MeilleurPlacement.

Fait à : \_\_\_\_\_

Signature :

### et

M.  Mme

Nom : \_\_\_\_\_

Prénom : \_\_\_\_\_

Le : \_\_\_\_\_

Signature :

## VOTRE PROFIL ÉPARGNANT

Conformément à ses obligations réglementaires, MeilleurPlacement, exploitant la marque meilleurtaux Placement, doit s'enquérir, préalablement à tout investissement financier, de vos objectifs, de vos exigences et besoins, de votre situation financière et patrimoniale ainsi que de votre connaissance et expérience en matière d'épargne et de placements financiers.

MeilleurPlacement (meilleurtaux Placement) devra en outre déterminer votre sensibilité/tolérance au risque afin de vous proposer une allocation d'actifs adaptée. Ces informations sont nécessaires pour préserver vos intérêts et vous délivrer un conseil adapté, c'est pour cela qu'il convient d'y répondre de manière sincère et complète. À défaut, nous vous informons que le conseil final délivré pourrait ne pas être adapté.

Ce profil devra être mis à jour au moins une fois par an, mais vous pourrez le modifier sur simple demande, à tout moment.

Les destinataires des données sont les conseillers en gestion de patrimoine, le personnel affecté aux opérations de back-office et les partenaires (assureurs, banques ou gestionnaires des « produits » souscrits) de MeilleurPlacement (meilleurtaux Placement).

Les données collectées dans ce formulaire sont indispensables à la mise en œuvre du conseil en placement financier par MeilleurPlacement (meilleurtaux Placement). Conformément au Règlement Général sur la Protection des Données, le client dispose sur ces données d'un droit d'accès, d'opposition, de rectification, d'effacement, de limitation du traitement et de portabilité et d'un droit à définir des instructions concernant la conservation, l'effacement et la communication de ses données personnelles, après son décès qu'il peut exercer auprès de MeilleurPlacement.

Certains des traitements réalisés à partir des données collectées sont automatiques et relèvent du profilage. Ils sont nécessaires dans l'activité de MeilleurPlacement pour répondre à certaines de ses exigences réglementaires, en particulier la détermination d'un profil client et/ou la génération de proposition d'allocations adaptées. La personne concernée peut à tout moment demander un traitement unitaire de ses données réalisée par un collaborateur sous la responsabilité du responsable de traitement en contactant l'un de nos conseillers, joignable au 01 47 20 33 00 ou en adressant sa demande à [donneespersonnelles-mpl@meilleurtaux.com](mailto:donneespersonnelles-mpl@meilleurtaux.com).

### Questionnaire obligatoire établi dans le cadre :

d'une nouvelle souscription

d'une mise à jour de votre dossier

Nom de votre contrat : \_\_\_\_\_

Numéro de contrat : \_\_\_\_\_

## 1 - MON PATRIMOINE ET MOI

### ÉPARGNANT(E)/SOUSCRIPTEUR(RICE)/ASSURÉ(E)

M.  Mme

Nom : \_\_\_\_\_

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

Prénom : \_\_\_\_\_

#### Âge :

Moins de 18 ans (2 pts)  18-29 ans (3 pts)  30-49 ans (4 pts)

50-64 ans (3 pts)  65-79 ans (2 pts)  80 ans et plus (-10 pts)

#### Capacité juridique :

Majeur :  Capable

Majeur protégé sous :

- Curatelle simple  Sauvegarde de justice  
 Curatelle renforcée  Habilitation familiale  
 Tutelle  Mandat de protection future

Régime de protection juridique mis en place depuis le : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Mineur :  Sous administration légale  Sous tutelle  Émancipé

#### Représenté(e) par : (à remplir par les représentants légaux)

1 - Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_

Relation avec le/la souscripteur(rice)/assuré(e) :

- Père  Mère  Tuteur

2 - Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_

Relation avec le/la souscripteur(rice)/assuré(e) :

- Père  Mère  Tuteur

### CONJOINT(E)/PARTENAIRE DE PACS (obligatoire)

À compléter obligatoirement en cas de souscription simple ou de co-souscription.

M.  Mme

Nom : \_\_\_\_\_

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

Prénom : \_\_\_\_\_

Né(e) le : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

#### En cas de co-souscription merci de cocher la case ci-dessous :

Co-souscripteur(rice)/Co-assuré(e)

#### Activité et projection, mon(ma) conjoint(e)/partenaire est :

- Salarié(e) en activité  Indépendant(e) en activité  
 Demandeur(euse) d'emploi  Étudiant(e)/Élève/Apprenti(e)  
 Retraité(e)  Sans activité professionnelle

Profession actuelle ou dernière profession exercée : \_\_\_\_\_

CSP : \_\_\_\_\_

(Se reporter au document « Comment remplir votre Proposition d'Assurance »)

## A - STATUT CIVIL ET FISCAL

Je suis en activité et pense partir à la retraite dans \_\_\_\_\_ ans

Je suis de nationalité : \_\_\_\_\_. J'ai une double nationalité : \_\_\_\_\_

Date du mariage : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Contrat de mariage :  Oui  Non Si oui, préciser le régime : \_\_\_\_\_

Date du PACS : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Contrat de PACS :  Oui  Non Si oui, préciser le régime : \_\_\_\_\_

Date de divorce : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### Enfants et personnes à charge

Enfants : J'ai _____ enfant(s)			
Nom	Prénom	Date de naissance	À charge
		____/____/____	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
		____/____/____	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
		____/____/____	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

Personnes à charge : J'ai _____ autre(s) personne(s) à ma charge			
Nom	Prénom	Date de naissance	Lien familial
		____/____/____	
		____/____/____	

## B - SITUATION PATRIMONIALE DE VOTRE FOYER

Merci d'indiquer les montants en euros et/ou en pourcentages. Les fourchettes de valeur permettent quant à elles d'attribuer des points et ainsi de déterminer votre profil épargnant.

### BUDGET DU FOYER (montant ou % obligatoire)

1 - Les revenus mensuels nets de mon foyer fiscal sont d'environ : \_\_\_\_\_ €/mois soit :

- Moins de 2 500 € (2 pts)  Entre 2 501 € et 5 000 € (3 pts)  Plus de 5 000 € (4 pts)

2 - Le montant de mes charges mensuelles (coût du logement, dépenses courantes, fiscalité...) s'élève à environ : \_\_\_\_\_ €/mois

3 - Ma capacité d'épargne mensuelle s'élève à environ : \_\_\_\_\_ €/mois soit :

- De 0 à 100 € (0 pt)  De 101 à 500 € (2 pts)  Plus de 500 € (4 pts)

### PATRIMOINE DU FOYER (montant ou % obligatoire)

1 - Concernant votre résidence principale, vous êtes :

- Locataire (0 pt)  Propriétaire avec emprunt (2 pts)  Propriétaire sans emprunt (4 pts)  Hébergé à titre gratuit (1 pt)

2 - Êtes-vous assujetti(e)s à l'Impôt sur la fortune immobilière (IFI) ?  Oui  Non

3 - Quel est le montant du patrimoine net total de votre foyer (hors crédit(s)) ? \_\_\_\_\_ €

4 - Quelle est la part de votre patrimoine immobilier en € ou en % de votre patrimoine net total ?

\_\_\_\_\_ € ou \_\_\_\_\_ % de mon patrimoine net total soit :

- Moins de 200 000 € (0 pt)  De 200 001 à 500 000 € (2 pts)  Plus de 500 000 € (4 pts)

5 - Quelle est la part de votre patrimoine financier en € ou en % de votre patrimoine net total ?

\_\_\_\_\_ € ou \_\_\_\_\_ % de mon patrimoine net total soit :

- Moins de 50 000 € (0 pt)  De 50 001 à 150 000 € (2 pts)  De 150 001 à 500 000 € (3 pts)  Plus de 500 000 € (4 pts)

6 - Dont liquidités (montant de votre épargne investie sur des livrets ou des comptes bancaires) à :

\_\_\_\_\_ € ou \_\_\_\_\_ % de mon patrimoine net total

## 2 - MON EXPÉRIENCE ET MES CONNAISSANCES FINANCIÈRES

### A - VOS CONNAISSANCES ET EXPÉRIENCES FINANCIÈRES

	Connaissance de ce type de placement financier		Expérience de l'investissement au cours des 12 dernières mois	
	Je connais les principes et fonctionnements	Je ne connais pas	J'ai déjà investi dans	Je n'ai jamais investi dans
Livrets d'épargne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 0 pt	<input type="checkbox"/>
Fonds en euro (en assurance vie)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1 pt	<input type="checkbox"/>
Actions ou obligations	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 2 pts	<input type="checkbox"/>
Placements collectifs SICAV, FCP (y compris assurance vie en UC)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3 pts	<input type="checkbox"/>
Placements collectifs immobiliers SCPI, SCI, OPCI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1 pt	<input type="checkbox"/>
Produits d'indexation ETF, Trackers...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3 pts	<input type="checkbox"/>
Produits structurés EMTN, BMTN, fonds à formule...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3 pts	<input type="checkbox"/>
Produits à effet de levier Warrants, turbos, CFD...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3 pts	<input type="checkbox"/>

### SELON VOTRE CONNAISSANCE DES PLACEMENTS FINANCIERS :

**1 - Un investissement en placements collectifs / unités de compte (FCP/SICAV/ETF/SCPI...) présente un risque de perte en capital ?**

- Vrai (3 pts)    Faux (0 pt)    Je ne sais pas (0 pt)

**2 - Il est possible de souscrire à des SICAV/FCP à un prix d'achat connu à l'avance :**

- Vrai (0 pt)    Faux (3 pts)    Je ne sais pas (0 pt)

**3 - Une perspective de gain élevé implique un risque de perte en capital fort**

- Vrai (3 pts)    Faux (-10 pts)    Je ne sais pas (0 pt)

**4 - En assurance vie, le capital placé est bloqué pendant 8 ans**

- Vrai (0 pt)    Faux (3 pts)    Je ne sais pas (0 pt)

### B - DÉTENTIONS ET PRATIQUES

**1 - Avec quel(s) mode(s) de gestion avez-vous déjà réalisé vos investissements sur des produits financiers ?**

- Gestion libre - Je gère seul(e) mes avoirs (3 pts)  
 Gestion sous mandat - Je délègue la gestion de mes avoirs via un mandat (1 pt)  
 Gestion conseillée - Je me fais accompagner des conseils d'un professionnel pour gérer mes avoirs (2 pts)

**2 - En ce qui concerne vos placements financiers, vous diriez que vous êtes plutôt :**

- Très actif, je fais plusieurs mouvements par mois ou semaine (4 pts)  
 Actif, je regarde régulièrement les marchés et réalloue mes avoirs (3 pts)  
 Peu actif, je fais un point une à deux fois par an (2 pts)  
 Inactif, j'attends que mon conseiller me dise s'il faut bouger (1 pt)

**3 - Avez-vous déjà subi des pertes sur vos placements financiers ?**

- Non, je n'ai jamais subi de pertes    Oui, de 10 % maximum    Oui, de 20 % maximum    Oui, de plus de 20 %

**Si oui, quelle a été votre réaction face à ces pertes ?**

- J'ai augmenté mon investissement dans ce placement afin de profiter de la baisse des marchés (3 pts)  
 J'ai patienté : je considère que tant que je n'ai rien vendu, je n'ai rien perdu (2 pts)  
 J'ai attendu, puis liquidé une partie de mes positions, voyant que les marchés ne repartaient pas à la hausse (1 pt)  
 J'avais déjà trop perdu, j'ai tout vendu (0 pt)

**4 - Avez-vous déjà réalisé des gains sur vos placements financiers ?**

- Non, je n'ai jamais réalisé de gain    Oui, de 10 % maximum    Oui, de 20 % maximum    Oui, de plus de 20 %

**Si oui, quelle a été votre réaction face à ces gains ?**

- J'ai tout vendu car les marchés étaient au plus haut (0 pt)  
 J'ai sécurisé une partie de mes gains et suis resté(e) investi(e) sur l'autre, ça pouvait encore monter (2 pts)  
 J'ai patienté, les marchés ont continué à se valoriser (4 pts)  
 J'ai réinvesti, il y avait encore du potentiel de gain sur les marchés (6 pts)

### 3 - MON PLACEMENT

#### 1 - Quel est l'objectif principal de ce placement ?

- Disposer de revenus complémentaires futurs (préparer ma retraite...) (6 pts)
- Valoriser mon capital (4 pts)
- Financer les études de mes enfants ou un projet d'acquisition moyen terme (2 pts)
- Constituer une épargne de précaution (-10 pts)
- Disposer de revenus complémentaires immédiats (-20 pts)
- Optimiser ma transmission (4 pts)

#### 2 - Votre horizon de placement est de :

- Moins de 2 ans (-60 pts)
- 3 à 4 ans (0 pt)
- 5 à 8 ans (4 pt)
- Plus de 8 ans (8 pts)

#### 3 - Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de ce placement ?

- Oui, je dois pouvoir disposer de mon argent à tout moment (-30 pts)
- Oui, je souhaite pouvoir retirer rapidement jusqu'à 50 % de mon placement (0 pt)
- Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement (4 pts)

#### 4 - Vous avez indiqué vouloir investir \_\_\_\_\_ €, quelle part de votre patrimoine financier représente cet investissement ?

- 0 à 10 % (6 pts)
- 10 à 25 % (4 pts)
- 25 à 50 % (2 pts)
- Plus de 50 % (0 pt)

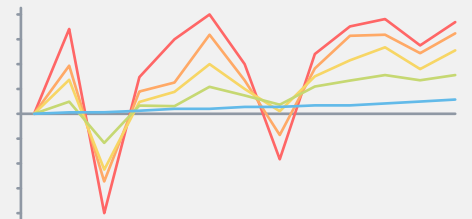
#### 5 - Souhaitez vous investir au travers de ce placement de manière très dynamique sur des actions, obligations et autres outils financiers avec des mouvements quotidiens, voire pour jouer sur les cours dans une même journée ? Oui Non

#### 6 - Quelle part représente l'assurance vie dans votre patrimoine financier (y compris votre projet en cours) ?

- Moins de 25 %
- De 25 à 50 %
- De 50 à 75 %
- Plus de 75 %

#### 7 - Quelle description correspond au mieux dans le cadre de votre projet à votre appétence pour le risque ?

- A** : Je n'accepte aucun risque en capital (-60 pts)
- B** : Je souhaite subir des fluctuations minimales, quitte à avoir des gains faibles (2 pts)
- C** : Je souhaite un équilibre entre fluctuations et potentiel de gain (4 pts)
- D** : J'accepte des fluctuations conséquentes, pour un potentiel de gain important (6 pts)
- E** : Je privilégie un potentiel de gain maximal en contrepartie de fluctuations importantes (10 pts)



#### 8 - Sachant que plus un investissement a un potentiel de rendement élevé, plus il est risqué, quelle variation annuelle (perte ou gain en capital) seriez-vous prêt à accepter pour un investissement de 10 000 € ?

- Aucun risque (-60 pts)
- Une variation de +/- 500 € (2 pts)
- Une variation de +/- 1 000 € (4 pts)
- Une variation de +/- 1 500 € (6 pts)
- Une variation de +/- 2 000 € (8pts)

#### 9 - Si votre placement subissait une perte plus importante qu'envisagée, quelle serait votre réaction ?

- Je réinvestis (3 pts)
- Je patiente (2 pts)
- Je liquide en partie (1 pt)
- Je liquide en totalité (0 pt)



## DÉFINITION DES PROFILS DE RISQUE

Pour vous conseiller au plus près de vos besoins, nous avons déterminé 5 profils correspondant à des comportements d'investissement prenant en compte, entre autres, votre sensibilité au risque et votre espérance de rendement. Ces profils nous permettent ainsi de vous proposer des allocations cibles pour votre investissement.

**Sécuritaire** : destiné aux investisseurs ne souhaitant pas prendre de risque sur leur capital mais privilégier sa conservation au détriment du rendement.

**Inconvénients** : la valeur de l'investissement pourrait diminuer en terme réel sur un an si l'inflation est supérieure à la rémunération de votre investissement.

**La souscription au contrat est déconseillée.**

**Prudent** : destiné aux investisseurs souhaitant sécuriser leur investissement tout en acceptant une prise de risque modérée sur une faible partie de leur patrimoine, afin de rechercher un niveau de performance supérieur.

**Inconvénients** : la valeur de l'investissement pourrait subir des fluctuations temporaires à la baisse.

**Équilibré** : destiné aux investisseurs recherchant la croissance sur le long terme de leur investissement en acceptant une prise de risque modérée sur une partie de leur investissement.

**Inconvénients** : la valeur de l'investissement pourrait subir des fluctuations à la baisse sur plusieurs années consécutives.

**Dynamique** : destiné aux investisseurs recherchant la croissance sur le long terme de leur investissement en acceptant une prise de risque élevée, au détriment de la préservation de leur capital.

**Inconvénients** : la valeur de l'investissement pourrait subir des fluctuations importantes à la baisse sur plusieurs années consécutives.

**Audacieux** : destiné aux investisseurs recherchant la croissance sur le long terme de leur investissement en acceptant une prise de risque très élevée.

La préservation du capital n'étant pas une priorité pour ce contrat.

**Inconvénients** : la valeur de l'investissement pourrait subir des fluctuations importantes à la baisse sur plusieurs années consécutives. Dans le pire des cas, **la perte en capital pourrait être égale à la totalité de votre investissement.**

Pour connaître votre profil, additionnez les points obtenus en complétant ce questionnaire. J'ai obtenu \_\_\_\_\_ points, mon profil est :

**Attention, si vous obtenez moins de 0 point, ce contrat n'est pas recommandé pour vous !**

Le contrat ne pouvant être investi à 100 % en fonds en euros, si votre score est inférieur à 0 pt, nous vous déconseillons d'y souscrire.

**Prudent**  
(entre 0 et 35 points)

**Équilibré**  
(entre 36 et 50 points)

**Dynamique**  
(entre 51 et 65 points)

**Audacieux**  
(supérieur à 66 points)

## ALLOCATION CONSEILLÉE EN FONCTION DE VOTRE PROFIL



J'ai pris note d'une part de l'approche financière recommandée compte-tenu des informations données précédemment et d'autre part que les montants investis sur les supports en Unités de compte (OPCVM de type SICAV, EMTN, SCPI...) du contrat ne sont pas garantis mais sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse en fonction de l'évolution des marchés financiers et immobiliers (UC SCPI, OPCV...). Je peux m'informer sur ces Unités de compte en me rendant sur le site internet placement.meilleurtaux.com pour y trouver les informations correspondantes et télécharger le DICI (Document d'Information Clé pour l'Investisseur). Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

## Cochez une seule des deux cases suivantes

Je souhaite, dans le cadre de cette adhésion, que la répartition des primes versées entre les supports corresponde à l'approche financière ci-dessus déterminée. J'utilise pour cela l'annexe financière jointe au dossier et m'informe sur les Unités de comptes en me rendant sur le site internet placement.meilleurtaux.com, rubrique « les supports », et en téléchargeant le DICI.

Je ne souhaite pas suivre, pour des raisons qui me sont propres, l'approche financière recommandée ci-dessus et prends la responsabilité de choisir librement ma répartition. Les informations données par meilleurtaux Placement sur les fonds ne pourront alors être assimilées à un conseil. Je conserve, néanmoins, la possibilité de déterminer à nouveau mon profil et peux décider de le suivre à tout moment.

Fait à : \_\_\_\_\_ Le : \_\_\_\_\_

### Épargnant N°1/Représentant légal

Nom : \_\_\_\_\_  
Prénom : \_\_\_\_\_  
Signature : \_\_\_\_\_

### Épargnant N°2/Représentant légal

Nom : \_\_\_\_\_  
Prénom : \_\_\_\_\_  
Signature : \_\_\_\_\_

### Assuré(e) mineur(e)/majeur(e) protégé(e)

Nom : \_\_\_\_\_  
Prénom : \_\_\_\_\_  
Signature : \_\_\_\_\_

meilleurtaux Placement - 18 rue Baudrairie 35000 Rennes - placement@meilleurtaux.com - 01 47 20 33 00

**CNCFE**  
les experts financiers,  
accompagnateurs de croissance

meilleurtaux Placement est une marque exploitée par la société MeilleurPlacement, SAS au capital de 100 000 €, RCS de Rennes 494 162 233, enregistrée à l'ORIAS sous le n°07 031 613, en qualité de courtier en assurance, Conseil en Investissements Financiers (CIF) adhérent à la Chambre Nationale des Conseils-Experts Financiers (CNCFE Patrimoine), courtier en opérations de banque et en services de paiement. Société sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - 4 place de Budapest - 75009 PARIS Cedex 09, et de l'Autorité des Marchés Financiers - 17 place de la bourse - 75082 PARIS Cedex 02.

PE-MPLZ - 23/06/2021

Contrat individuel d'assurance sur la vie de type multisupports, exprimé en euros et/ou en unités de compte et/ou en parts de provision de diversification

**BULLETIN DE SOUSCRIPTION**

**IDENTITÉ DU SOUSCRIPTEUR**

SOUSCRIPTEUR / ASSURÉ

(Nu-propiétaire dans le cadre d'une souscription en démembrement)

Madame  Monsieur  Mademoiselle

Nom : \_\_\_\_\_

Prénom(s) : \_\_\_\_\_

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

Date de naissance : [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

Adresse : \_\_\_\_\_

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

CO-SOUSCRIPTEUR / CO-ASSURÉ

(Usufruitier (uniquement Co-Souscripteur) dans le cadre d'une souscription en démembrement)

Madame  Monsieur  Mademoiselle

Nom : \_\_\_\_\_

Prénom(s) : \_\_\_\_\_

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

Date de naissance : [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

Adresse : \_\_\_\_\_

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

**DURÉE**

Durée viagère  Durée déterminée fixée à \_\_\_\_\_ ans (minimum 8 ans) Epargne handicap  OUI  NON

**MODALITÉS DE VERSEMENT**

Versement initial : \_\_\_\_\_ euros<sup>(1)</sup> (minimum 500 euros, frais d'entrée de 0% compris)

Par prélèvement (moyen de paiement à privilégier)

Par chèque émanant d'un établissement français libellé à l'ordre de Spirica. (Pour un chèque de banque ou de notaire, joindre l'avis d'opéré ou le bordereau d'accompagnement)

Le titulaire du compte, est-il le Souscripteur ?  Oui  Non - Si vous avez répondu «Non», merci de compléter les lignes ci-dessous.

Lien entre le titulaire du compte et le Souscripteur : \_\_\_\_\_

Motif d'intervention du tiers titulaire du compte : \_\_\_\_\_

Pièce d'identité présentée par le titulaire du compte :  CNI  Passeport  Permis de conduire  Carte de séjour

<sup>(1)</sup> Ce montant correspond au total des versements bruts, effectués sur le contrat les huit premières années (connu à la signature du bulletin de souscription). Je pourrai à tout moment effectuer des versements libres complémentaires selon les dispositions contractuelles.

Je souhaite en outre effectuer des versements libres programmés d'un montant de \_\_\_\_\_ euros (minimum de 100 euros en Gestion libre et de 200 euros par profil de Gestion pilotée, frais sur versements de 0% compris) par :

Mois  Trimestre, soit un montant annualisé de : \_\_\_\_\_ euros.

(Pour les versements par prélèvement, joindre obligatoirement un RIB/IBAN ainsi que le mandat de prélèvement dûment signé)

**RÉPARTITION DE L'ÉPARGNE DISPONIBLE**

**CHOIX DES SUPPORTS FINANCIERS INVESTIS EN GESTION LIBRE**

Les versements seront répartis de la façon suivante (minimum 50 euros par support pour le versement initial, les versements libres complémentaires, et les versements libres programmés) :

Libellé(s) du(des) support(s)	Code(s) ISIN	Montant du versement initial	Versements libres programmés en % ou en montant
Fonds Euro Nouvelle Génération	_____	_____	_____
Croissance Allocation Long Terme	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
<b>TOTAL ÉPARGNE INVESTIE EN GESTION LIBRE (T1)</b>	_____	_____	_____

### CHOIX DU/DES PROFILS DE GESTION PILOTÉE

Les versements seront repartis de la façon suivante (minimum de 500 euros par profil de Gestion Pilotée pour le versement initial et un minimum de 200 euros par profil pour les versements libres programmés).

Profil(s) de gestion pilotée	Montant du versement initial	Versements libres programmés en % ou en montant
AAA - MODERE _____	_____ €	_____
AAA - TONIQUE _____	_____ €	_____
AAA - OFFENSIF _____	_____ €	_____
AMIRAL - FLEXIBLE _____	_____ €	_____
AMIRAL - ACTIONS _____	_____ €	_____
<b>TOTAL ÉPARGNE INVESTIE EN PROFIL(S) DE GESTION PILOTÉE (T2) EN EUROS</b>	_____ €	<b>TOTAL</b> _____
<b>TOTAL RÉPARTITION DE L'ÉPARGNE (T1+T2) EN EUROS</b>	_____ €	

Conformément aux Conditions Générales, pendant le délai de renonciation, la part de votre versement initial adossée à des unités de compte est investie sur le support d'attente précisé dans l'Annexe Financière aux Conditions Générales applicables à votre contrat. Vous disposez de la liste des supports autorisés et de leur présentation en Annexe Financière des Conditions Générales.

### VALEUR DE RACHAT SUR LE FONDS EN EUROS (UNIQUEMENT EN CAS D'INVESTISSEMENT SUR LE FONDS EN EUROS)

Les valeurs de rachat minimales ci-dessous prennent en compte l'ensemble des frais connus et pouvant être établis à la souscription. Les prélèvements sociaux et fiscaux ne sont pas pris en compte.

- Je remplis les valeurs de rachat dans le tableau ci-dessous  
 Je joins au bulletin de souscription l'annexe relative aux valeurs de rachat

Année	1	2	3	4	5	6	7	8
Montant cumulé des versements bruts	_____ €	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1
Montant cumulé des versements bruts sur le fonds en euros	_____ €	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1
Valeur de rachat minimale personnalisée sur le fonds en euros	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €

Les valeurs de rachat minimales ci-dessus ne tiennent pas compte des éventuels prélèvements liés à la souscription d'une garantie de prévoyance lesquels ne sont pas plafonnés en euros. Si Vous avez souscrit une garantie de prévoyance optionnelle, alors il n'existe pas de valeur de rachat minimale exprimée en euros. Des simulations de valeur de rachat avec prise en compte de la garantie de prévoyance optionnelle sont indiquées dans les Conditions Générales dans l'article « Cumul des versements et valeur de rachat sur les huit premières années ».

### GARANTIE À ÉCHÉANCE DU SUPPORT CROISSANCE ALLOCATION LONG TERME

A la date d'échéance du support Croissance Allocation Long Terme, le montant minimum garanti sur le support est de \_\_\_\_\_ euros.

Le montant minimum garanti à l'échéance est égal à 80% de la part du versement initial affectée au Support Croissance Allocation Long Terme, nette de frais, à la date d'échéance de la garantie, sous réserve de ne pas procéder à des désinvestissements sur le Support avant cette date.

### OPTIONS DE GESTION

Je souhaite mettre en place l'une des options de gestion suivantes et détaille les modalités de mise en place sur l'annexe «Options de gestion» du bulletin de souscription jointe :

- Investissement progressif       Sécurisation des plus-values       Stop loss absolu       Rééquilibrage automatique

Les conditions d'accès à ces options sont définies aux Conditions Générales.

### GARANTIE DE PREVOYANCE OPTIONNELLE EN CAS DE DÉCÈS

A condition que l'(les) Assuré(s) soi(en)t âgé(s) de plus de 12 ans et de moins de 75 ans, la garantie décès plancher présentée en Annexe des Conditions Générales peut être retenue à la souscription.

- J'opte pour la garantie décès plancher et je reconnais avoir pris connaissance des caractéristiques de la garantie décès plancher présentée en Annexe I des Conditions Générales.

### DÉNOUEMENT (SANS OBJET EN CAS DE DÉMEMBREMENT)

Pour une souscription conjointe, les deux Souscripteurs sont Co-Assurés, le dénouement du contrat aura lieu :

- au premier décès (uniquement si les époux sont mariés sous le régime de la communauté).  
 au dernier décès (uniquement pour les époux mariés sous le régime de la **communauté universelle avec clause d'attribution intégrale de la communauté** au conjoint survivant ou de clause de préciput désignant le contrat d'assurance vie).



**Vous recevrez les conditions particulières de votre contrat au plus tard dans un délai maximum de 30 jours à compter de la date de signature du bulletin de souscription. Si Vous ne les recevez pas dans ce délai, Vous devez avertir Spirica par lettre recommandée avec accusé de réception.**

Le contrat **Meilleurtaux Liberté Vie** est distribué par des intermédiaires en assurance, dont l'activité est réglementée par les articles L 511-1 et suivants du Code des Assurances. Les intermédiaires en assurance doivent être immatriculés au registre des intermédiaires en assurance, tenu par l'Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance (ORIAS), dont le siège social est situé : 1, rue Jules-Lefebvre - 75009 Paris. Ce registre est librement accessible au public sur le site [www.orias.fr](http://www.orias.fr). En application des dispositions de l'article R 520-1 du Code des Assurances, toute information spécifique relative à votre intermédiaire en assurance Vous sera directement communiquée par celui-ci. Vous pouvez Vous adresser à votre intermédiaire en assurance en cas de contestation relative à son activité d'intermédiation en assurance. Conformément à l'article L 310-12 du Code des Assurances, l'intermédiaire en assurance est soumis, de par sa qualité, au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), située 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 PARIS CEDEX 09.

#### **Meilleurtaux Placement**

Meilleurtaux Placement est une marque exploitée par la société MeilleurPlacement, Société par Actions Simplifiée au capital de 100 000 €, RCS de Rennes 494 162 233, enregistrée à l'ORIAS sous le n°07 031 613, en qualité de courtier en assurance, Conseil en Investissements Financiers (CIF) adhérent à la Chambre Nationale des Conseils-Experts Financiers (CNCEF Patrimoine) sous le n° D011939, courtier en opérations de banque et en services de paiement.

Siège social : 18 rue Baudrairie 35000 Rennes. Tél : 01 47 20 33 00. Courriel : [placement@meilleurtaux.com](mailto:placement@meilleurtaux.com). Site Internet : [placement.meilleurtaux.com](http://placement.meilleurtaux.com).

Société sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - 4 place de Budapest - 75009 PARIS Cedex 09,  
et de l'Autorité des Marchés Financiers - 17 place de la bourse - 75082 PARIS Cedex 02.

#### **Spirica**

SA au capital social de 231 044 641 euros

Entreprise régie par le Code des Assurances – n°487 739 963 RCS Paris

Siège social : 16/18, boulevard de Vaugirard – 75015 PARIS

[www.spirica.fr](http://www.spirica.fr)

**FICHE DE CONNAISSANCE CLIENT**

Cette fiche de renseignements clients est à retourner à SPIRICA. Elle doit être signée par la personne elle-même et remplie systématiquement pour tout versement initial ou changement de situation. Ce document est à remplir par les intervenants au contrat (Souscripteur, Adhérent, Assuré). Dans le cadre d'une souscription d'un contrat de capitalisation par une personne morale, ce document est à remplir par les bénéficiaires effectifs de la personne morale. Dans le cadre d'une souscription d'un contrat PER, ce document est à remplir par l'Adhérent-Assuré.

**Cette fiche a pour seul objet la collecte des informations dans le cadre de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.**

**IDENTITE DE LA PERSONNE PHYSIQUE**

Madame  Monsieur

Nom : \_\_\_\_\_

Nom de naissance (si différent) : \_\_\_\_\_

Prénom 1 : \_\_\_\_\_ Prénom 2 : \_\_\_\_\_

Prénom 3 : \_\_\_\_\_ Prénom 4 : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

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

Nationalité : \_\_\_\_\_

Avez-vous d'autres nationalités ?  Oui  Non

Date de naissance : [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] Lieu de naissance/Dpt : \_\_\_\_\_ [ ] [ ]

Pays de naissance : \_\_\_\_\_

Etes-vous résident fiscal français ?  Oui  Non

Avez-vous une seule résidence fiscale ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « Non » à au moins une des deux questions ci-dessus, merci de remplir le paragraphe sur les RESIDENCES FISCALES (HORS FRANCE).

Téléphone domicile : \_\_\_\_\_ Téléphone portable : \_\_\_\_\_

Adresse e-mail (obligatoire): \_\_\_\_\_

Situation de famille :  Célibataire  PACS  Divorcé(e)  Veuf/Veuve

Marié(e) sous le régime de :  Communauté  Séparation de biens

Nom et prénom de l'époux ou épouse : \_\_\_\_\_

(suivi du nom de naissance (si différent)) : \_\_\_\_\_

Profession :  Actif  Inactif (Si Inactif, préciser la profession antérieure)

Fonction exercée (intitulé du poste occupé) : \_\_\_\_\_

Secteur d'activité & CSP : \_\_\_\_\_ [ ] [ ] (voir liste des CSP)

Pièce d'identité présentée et date de validité :

CNI n° : \_\_\_\_\_

Passeport n° : \_\_\_\_\_

Permis de conduire n° : \_\_\_\_\_

Carte de séjour n° : \_\_\_\_\_

**AUTRES NATIONALITÉS**

2<sup>ème</sup> nationalité : \_\_\_\_\_ 3<sup>ème</sup> nationalité : \_\_\_\_\_

4<sup>ème</sup> nationalité : \_\_\_\_\_

**LISTE DES CATÉGORIES SOCIOPROFESSIONNELLES DÉTAILLÉES NIVEAU 3 (SOURCE INSEE)**

- |  |   |   |
|--|---|---|
| 11 Agriculteurs sur petite exploitation                        | 44 Clergé, religieux  | 68 Ouvriers non qualifiés de type artisanal   |
| 12 Agriculteurs sur moyenne exploitation                       | 45 Professions intermédiaires administratives de la fonction publique         | 69 Ouvriers agricoles   |
| 13 Agriculteurs sur grande exploitation                        | 46 Professions intermédiaires administratives et commerciales des entreprises | 71 Anciens agriculteurs exploitants   |
| 21 Artisans  | 47 Techniciens  | 72 Anciens artisans, commerçants, chefs d'entreprise                                    |
| 22 Commerçants et assimilés                                    | 48 Contremaîtres, agents de maîtrise  | 74 Anciens cadres   |
| 23 Chefs d'entreprise de 10 salariés ou plus                   | 52 Employés civils et agents de service de la fonction publique               | 75 Anciennes professions intermédiaires   |
| 31 Professions libérales                                       | 54 Employés administratifs d'entreprise                                       | 77 Anciens employés   |
| 33 Cadres de la fonction publique                              | 55 Employés de commerce   | 78 Anciens ouvriers   |
| 34 Professeurs, professions scientifiques                      | 56 Personnels des services directs aux particuliers                           | 81 Chômeurs n'ayant jamais travaillé  |
| 35 Professions de l'information, des arts et des spectacles    | 62 Ouvriers qualifiés de type industriel                                      | 84 Élèves, étudiants  |
| 37 Cadres administratifs et commerciaux d'entreprise           | 63 Ouvriers qualifiés de type artisanal                                       | 85 Personnes diverses sans activité professionnelle de moins de 60 ans (sauf retraités) |
| 38 Ingénieurs et cadres techniques d'entreprise                | 64 Chauffeurs   | 86 Personnes diverses sans activité professionnelle de 60 ans et plus (sauf retraités)  |
| 42 Professeurs des écoles, instituteurs et assimilés           | 65 Ouvriers qualifiés de la manutention, du magasinage et du transport        |   |
| 43 Professions intermédiaires de la santé et du travail social | 67 Ouvriers non qualifiés de type industriel                                  |   |

## PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE

Exercez-vous ou avez-vous exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative ?

Oui  Non - Si oui, quelle est (ou a été) votre fonction ? \_\_\_\_\_

Dans quel pays ? \_\_\_\_\_ Date de fin de fonction : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**Les fonctions concernées sont les suivantes :** Chef d'Etat, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission Européenne ; membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen ; membre de l'organe dirigeant d'un parti ou groupement politique soumis aux dispositions de la loi n° 88-227 du 11 mars 1988 ou d'un parti ou groupement politique étranger ; membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours ; membre d'une cour des comptes ; dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale ; ambassadeur, chargé d'affaires, officier général ou officier supérieur assurant le commandement d'une armée ; membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique ; directeur, directeur adjoint, membres du conseil d'une organisation internationale créée par un traité, ou une personne qui occupe une position équivalente en son sein.

Une personne de votre famille<sup>(1)</sup> ou de votre entourage<sup>(2)</sup> exerce-t-elle ou a-t-elle exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ?

Oui  Non - Si oui, quelle fonction ? \_\_\_\_\_

Dans quel pays ? \_\_\_\_\_ Date de fin de fonction : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Quel est le lien avec cette personne ? \_\_\_\_\_

**Les personnes concernées sont les suivantes :**

(1) Les membres directs de la famille sont : le conjoint ou le concubin notoire ; le partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère ; les enfants, ainsi que leur conjoint, leur partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère ; les ascendants au premier degré.

(2) Les personnes physiques qui vous sont étroitement associées sont :

- les Personnes physiques, qui conjointement avec vous, sont bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger ;

- Les personnes physiques qui sont les seuls bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif comparable de droit étranger connu pour avoir été établi à votre profit ;

- Toute personne physique entretenant des liens d'affaires étroits avec vous

**Si vous avez répondu OUI à l'une de ces deux questions, merci de compléter l'annexe Personne Politiquement Exposée.**

## DONNÉES FINANCIÈRES ET PATRIMONIALES

Revenus annuels nets du foyer :  0 à 25 K€  25 à 50 K€  50 à 75 K€  75 à 100 K€  100 à 150 K€

150 à 300 K€  300 à 500 K€  500 K€ à 1 M€  > 1 M€

Evaluation du patrimoine net du foyer :  0 à 100 K€  100 à 300 K€  300 à 500 K€  500 K€ à 1 M€  1 à 2 M€

2 à 5 M€  5 à 10 M€  > 10 M€

Composition de votre patrimoine :

Livrets, disponibilité, épargne logement \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

Assurance vie fonds en euro \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

Assurance vie en unités de compte \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

FCPI / FIP / Holding / FCPR \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

SOFICA \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

PERP \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

Madelin \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

Actions/Obligations/OPCVM (compte-titres) \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

PEA \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

Autre \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

**Total de votre patrimoine financier (A)** \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

Résidence(s) principale et secondaire(s) \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

Immobilier locatif (dont parts de SCPI) \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

**Total de votre patrimoine immobilier (B)** \_\_\_\_\_% ou \_\_\_\_\_K€

J'ai des revenus fonciers :  Oui  Non

Si oui, quel montant ? : \_\_\_\_\_ €

J'ai des déficits fonciers :  Oui  Non

Si oui, quel montant ? : \_\_\_\_\_ €

## RESIDENCES FISCALES (HORS FRANCE)

A renseigner selon les réponses que vous avez apportées sur votre résidence fiscale dans le paragraphe « IDENTITE DE LA PERSONNE PHYSIQUE »  
Merci d'indiquer tout pays (hors France) dans lequel vous êtes résident fiscal.

Pays de résidence fiscale : \_\_\_\_\_ NIF : \_\_\_\_\_

Pays de résidence fiscale : \_\_\_\_\_ NIF : \_\_\_\_\_

Pays de résidence fiscale : \_\_\_\_\_ NIF : \_\_\_\_\_

NIF = Numéro d'Identification Fiscale, à communiquer si le pays dans lequel vous êtes résident fiscal communique ce type d'information.

Si vous êtes résident fiscal dans plusieurs pays, merci d'indiquer ces différents pays.

Information : Dans le cadre de la lutte contre l'évasion fiscale, l'OCDE a élaboré en juillet 2014 une nouvelle norme d'échange automatique de renseignements fiscaux entre Etats. La norme oblige les institutions financières, comme les compagnies d'assurance-vie, à identifier les résidences fiscales de ses clients et à transmettre des informations sur leurs contrats aux administrations fiscales lorsqu'ils sont résidents fiscaux de pays signataires de la norme. Pour plus d'informations : <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>

Pour toute interrogation sur la façon de remplir les informations concernant votre résidence fiscale (hors France) ou pour déterminer si vous êtes résident fiscal d'un pays autre que la France, vous pouvez contacter l'administration fiscale du pays concerné ou consulter le site <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>.

## AUTO-CERTIFICATION SUR LE STATUT DE LA PERSONNE AMÉRICAINE (« US PERSON »)

La réglementation FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) est une loi américaine qui vise à améliorer le respect des obligations fiscales internationales et à obtenir des renseignements sur les actifs détenus à l'étranger par les ressortissants fiscaux américains. Elle impose aux établissements financiers (banques, assureurs,...) de demander à leurs clients s'ils sont ou non citoyens ou résidents fiscaux américains. Le traité signé entre la France et les Etats-Unis d'Amérique le 14 novembre 2013 et le décret d'application du 2 janvier 2015 mettent en œuvre cette réglementation pour les sociétés françaises.

Je déclare que ma situation est la suivante :

• Je suis citoyen des Etats-Unis d'Amérique.  Non  Oui

• Je suis résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique.  Non  Oui

Si j'ai répondu OUI à l'une de ces deux questions, je communique mon numéro d'immatriculation fiscal américain (TIN) : \_\_\_\_\_

### Pièces complémentaires :

1 - Si vous avez répondu OUI à l'une des questions, vous devez transmettre à SPIRICA un formulaire W9 de l'administration fiscale américaine complété et signé.

2 - Si vous présentez l'un des critères suivants :

- Lieu de naissance aux Etats-Unis,
- Adresse de résidence ou postale aux Etats-Unis,

et que vous déclarez que vous n'êtes ni citoyen américain ni résident des Etats-Unis pour des raisons fiscales, vous devez faire parvenir à SPIRICA l'ensemble des pièces suivantes :

- Un formulaire W8-BEN de l'administration fiscale américaine complété et signé,
- Un passeport non américain ou une carte nationale d'identité,
- (et uniquement si votre lieu de naissance est aux Etats-Unis) une copie du certificat individuel de perte de nationalité américaine

### Informations sur la notion de résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique :

Est résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique, toute personne correspondant à au moins un des critères ci-dessous :

- Avoir séjourné plus de 183 jours au total aux Etats-Unis d'Amérique sur l'année en cours et les deux années précédentes (pour le calcul, les jours de l'année en cours comptent intégralement avec un minima de 31 jours, les jours de l'année N-1 pour un tiers et les jours de l'année N-2 pour un sixième),
- Avoir déclaré ses revenus avec ceux de son conjoint américain,
- Etre titulaire d'un permis de séjour permanent (Green Card).

Sont exclus de ces définitions :

- Les diplomates et employés des organisations internationales et leurs familles, sportifs professionnels sous certaines conditions, étudiants, professeurs,
- Les personnes ayant renoncé à la nationalité américaine ou à un permis de séjour permanent.

Vous pouvez obtenir des précisions sur les critères de détermination du statut de résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique sur le site de l'IRS : [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

### INFORMATION SUR LES FONDS VERSÉS

Ne pas remplir cette partie si vous renseignez ce document en qualité de bénéficiaire effectif d'une personne morale dans le cadre d'une souscription de contrat de capitalisation.

Ne pas remplir cette partie si vous renseignez ce document dans le cadre d'une actualisation de la connaissance client.

#### A - Objectif du versement (Vous avez la possibilité de cocher plusieurs cases) :

- Faire une opération d'épargne       Transmettre un capital       Financer un projet futur
- Disposer de revenus complémentaires immédiats (exclu pour le contrat PER)       Disposer de revenus complémentaires futurs (retraite,...)
- Utiliser le contrat comme un instrument de garantie (nantissement,...) (exclu pour le contrat PER)
- Autre : \_\_\_\_\_

#### B - Information sur l'origine des fonds :

Les fonds utilisés pour votre versement peuvent avoir plusieurs origines. Vous pouvez cocher autant de cases que nécessaire. Il est obligatoire d'affecter la totalité de votre investissement. L'origine des fonds doit être datée de moins de 3 mois : si l'évènement est antérieur, merci d'indiquer le dernier support d'investissement de ces fonds, en donnant les précisions utiles. Par exemple, en cas d'épargne, merci de préciser : livret, compte à terme, contrat d'assurance vie (ou de capitalisation) assuré par xxxx, etc....

Nature	Montant affecté	Précision sur l'origine <sup>(2)</sup>	Date
<input type="checkbox"/> Epargne	_____ €	_____	_____
<input type="checkbox"/> Revenus	_____ €	_____	_____
<input type="checkbox"/> Héritage	_____ €	_____	Obligatoire : _____
<input type="checkbox"/> Cession d'actifs	_____ €	_____	Obligatoire : _____
<input type="checkbox"/> Gains au jeu	_____ €	Justificatif à fournir obligatoirement :	Obligatoire : _____
<input type="checkbox"/> Autre	_____ €	_____	Obligatoire : _____
Total <sup>(1)</sup> : _____ €			

<sup>(1)</sup> Ce montant total doit correspondre au montant du versement effectué sur le contrat.

<sup>(2)</sup> Des informations ou justificatifs complémentaires peuvent être réclamés après analyse.

Commentaire éventuel  
sur l'opération & l'origine  
des fonds

### PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

Conformément à la réglementation sur la protection des données personnelles, vos données sont traitées par SPIRICA (16/18 boulevard de Vaugirard – 75015 PARIS), responsable de traitement, dans le cadre de la souscription et l'exécution de votre contrat. Ces traitements ont pour finalités la passation, l'exécution et la gestion des contrats, la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, la lutte contre la fraude ainsi que la réponse aux obligations légales, réglementaires et administratives en vigueur auxquelles SPIRICA est soumise. Les destinataires de ces données sont les personnels habilités chargés de la passation, gestion et exécution des contrats, les délégués de gestion, les intermédiaires d'assurance, les co-assureurs et réassureurs, les associations souscriptrices de contrats de groupe, les entités du groupe Crédit Agricole, les autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires. Ces données sont également communiquées à nos sous-traitants et prestataires, si besoin. Les coordonnées du Délégué à la Protection des Données sont : SPIRICA – Délégué à la Protection des Données - 16/18 boulevard de Vaugirard – 75015 PARIS ou [donneespersonnelles@spirica.fr](mailto:donneespersonnelles@spirica.fr). Vous disposez de droits d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation, et le cas échéant d'opposition et de portabilité, relativement à l'ensemble des données personnelles vous concernant. L'information complète sur le traitement de vos données personnelles et les modalités d'exercice de vos droits, est consultable sur les Conditions générales de votre contrat ou sur le site [www.spirica.fr](http://www.spirica.fr).



## SIGNATURE(S)

J'atteste de l'exactitude des informations ci-dessus et je certifie sur l'honneur qu'elles sont conformes à ma situation notamment vis-à-vis de ma citoyenneté et/ou résidence fiscale américaine. Je certifie que je n'ai pas d'autre(s) résidence(s) fiscale(s) que celle(s) que j'ai déclarée(s) dans le présent document. Je reconnais avoir été informé(e) que le recueil de ces informations est obligatoire.

Je déclare être pleinement informé(e) que les entreprises d'assurance sont tenues de transmettre :

- à l'administration fiscale américaine via l'administration fiscale française des informations relatives aux personnes américaines (« US PERSON »)
- aux administrations fiscales des pays de l'OCDE via l'administration fiscale française des informations relatives aux résidents fiscaux des pays signataires de la norme d'échange mise au point par l'OCDE.

Par ailleurs, j'autorise l'intermédiaire d'assurance à communiquer à l'assureur toutes les informations pertinentes pour l'exercice de ses diligences énoncées aux articles L561-5 et L561-6 notamment du Code monétaire et financier.

Ces informations pourront également avoir des fins statistiques.

Je m'engage à informer SPIRICA dans les plus brefs délais en cas de changement de situation pouvant avoir un impact sur les informations fournies dans le présent document.

Signature de la personne physique  
précédée de la mention « lu et approuvé »

Fait à \_\_\_\_\_

le [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

Référence Conseiller

[ ] [ ]

Nom, prénom

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Cachet

\_\_\_\_\_

### Meilleurtaux Placement

Meilleurtaux Placement est une marque exploitée par la société MeilleurPlacement, Société par Actions Simplifiée au capital de 100 000 €, RCS de Rennes 494 162 233, enregistrée à l'ORIAS sous le n°07 031 613, en qualité de courtier en assurance, Conseil en Investissements Financiers (CIF) adhérent à la Chambre Nationale des Conseils-Experts Financiers (CNCEF Patrimoine) sous le n° D011939, courtier en opérations de banque et en services de paiement.

Siège social : 18 rue Baudrairie 35000 Rennes. Tél : 01 47 20 33 00. Courriel : placement@meilleurtaux.com. Site Internet : placement.meilleurtaux.com.

Société sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution - 4 place de Budapest - 75009 PARIS Cedex 09,  
et de l'Autorité des Marchés Financiers - 17 place de la bourse - 75082 PARIS Cedex 02.

### Spirica

SA au capital social de 231 044 641 euros

Entreprise régie par le Code des Assurances – n°487 739 963 RCS Paris

Siège social : 16/18, boulevard de Vaugirard – 75015 PARIS

www.spirica.fr

