

Afin d'établir votre contrat M PEA PME, nous vous remercions de bien vouloir réunir les éléments suivants :

- Le bulletin d'adhésion, complété, daté et signé, portant la mention « lu et approuvé »
- Le chèque au nom du souscripteur, tiré sur un compte en France et à l'ordre exclusif de SURAVENIR.
- Un RIB du compte débité pour votre souscription 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 document d'entrée en relation MeilleurPlacement daté et signé.
- La fiche connaissance client MeilleurPlacement complétée et signée.
- La copie de 2 justificatifs d'identité en cours de validité de l'adhérent.  
**Premier justificatif au choix :**
  - Carte nationale d'identité (photocopie recto et verso) ou
  - Passeport (photocopie des pages contenant la photo, l'identité, la signature et le numéro du passeport)**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 au nom du souscripteur **de moins de 3 mois** (facture électricité, gaz, eau, téléphonie fixe, box, quittance de loyer d'un organisme, avis d'imposition, taxe d'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.

### → EN CAS DE TRANSFERT :

- Le bulletin d'adhésion avec la case « transfert » cochée.
- Le formulaire « Demande de transfert PEA PME-ETI », complété, daté et signé.
- Le dernier relevé de votre PEA PME-ETI.

Où retourner ces  
éléments ?

par courrier, sans affranchir à :  
**MeilleurPlacement**  
**Libre Réponse n°64323**  
**35049 Rennes Cedex**



À réception de votre dossier PEA-PME, MeilleurPlacement vérifie la complétude de ce dernier, et vous informera du traitement de votre adhésion.

**Nous contacter**

- par téléphone : 0800 113 133, du lundi au vendredi de 9h à 19h
- par email : [contact@meilleurplacement.com](mailto:contact@meilleurplacement.com)

# M PEA PME

## Contrat de capitalisation individuel de type multisupport n° 2219

### PROJET DE CONTRAT VALANT NOTE D'INFORMATION (1/2) BULLETIN DE SOUSCRIPTION

#### Encadré

1. Le contrat M PEA PME n° 2219 est un **contrat de capitalisation**.

2. Garanties offertes par le contrat M PEA PME :

Au terme du contrat : paiement d'un capital et/ou d'une rente viagère (point 8<sup>(1)</sup>)

Pour le contrat M PEA PME 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 (hors cadre fiscal du Plan d'Épargne en Actions destiné au financement des Petites et Moyennes Entreprises (PME) et des Entreprises de Taille Intermédiaire (ETI)), 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. Hors cadre fiscal PEA PME-ETI, il existe une participation aux bénéfices sur le fonds en euros à capital garanti 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 M PEA PME 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>.

Il comporte également une faculté de transfert. Les modalités de transfert sont indiquées au point 7<sup>(1)</sup>.

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

- « Frais à l'entrée et sur versements » :
  - 0 % lors de la souscription et lors du versement des primes
- « Frais en cours de vie du contrat » :
  - frais annuels de gestion en cas de gestion libre si le contrat dispose du cadre fiscal PEA PME-ETI :
    - 0,00 % sur la part des droits exprimés en unités de compte
  - frais annuels de gestion en cas de gestion profilée, si le contrat dispose du cadre fiscal PEA PME-ETI :
    - 0,00 % sur la part des droits exprimés en unités de compte
  - frais annuels de gestion en cas de gestion libre si le contrat ne dispose pas du cadre fiscal PEA PME-ETI :
    - 0,60 % sur la part des droits exprimés en unités de compte
    - 0,60 % sur la part des droits exprimés en euros
  - frais annuels de gestion en cas de gestion profilée, si le contrat ne dispose pas du cadre fiscal PEA PME-ETI :
    - 0,60 % sur la part des droits exprimés en unités de compte
    - 0,60 % sur la part des droits exprimés en euros
- « Frais de sortie » :
  - 3 % sur quittances d'arrérages
  - option pour la remise de titres en cas de rachat total ou au terme : 1 % des fonds gérés réglés sous forme de titres
  - frais en cas de transfert du PEA PME-ETI vers un autre organisme gestionnaire : 2 % de la Provision Mathématique seront prélevés, avec un maximum de 150,00 euros.
- « Autres frais » :
  - frais prélevés lors des opérations effectuées sur les ETFs : 0,1 % des montants investis/ désinvestis sur les ETFs

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.

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

(1) Tous les points renvoient au *Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles*

# M PEA PME

Contrat de capitalisation individuel de type multisupport n° 2219

## SOUSCRIPTEUR

Le (la) soussigné(e), ci-après désigné(e) souscripteur, demande sa souscription au contrat de capitalisation individuel de type multisupport **M PEA PME** de la société d'assurance Suravenir.

### SOUSCRIPTEUR

Monsieur  Madame

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

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

Prénom(s) : \_\_\_\_\_

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

Code postal : |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| Ville : \_\_\_\_\_

Pays : \_\_\_\_\_

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

Département de naissance : |\_\_|\_\_|\_\_|

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

Nationalité : \_\_\_\_\_

Tél. domicile : \_\_\_\_\_

Tél. portable : \_\_\_\_\_

Email : \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

### Situation professionnelle

Actif  Étudiant/Apprenti/Elève  Demandeur d'emploi  Retraité

Autre inactif

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

Code CSP correspondant à la profession <sup>(2)</sup> : |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|

### Résidence fiscale

Etes-vous résident fiscal français ?  Oui  Non

Avez-vous une seule résidence fiscale ?

Oui  Non

Si vous avez répondu « non » à au moins une de ces questions, veuillez compléter la partie suivante :

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

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

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

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

### Renseignements complémentaires

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

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 ?

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 M PEA PME 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), indiquez le régime matrimonial : \_\_\_\_\_

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

### CAPACITÉ JURIDIQUE

Majeur

capable

sous tutelle

sous curatelle

sous sauvegarde de justice

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

#### Représentant légal 1 :

Nom, prénom : \_\_\_\_\_

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

Code postal : |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| Ville : \_\_\_\_\_

#### Représentant légal 2 :

Nom, prénom : \_\_\_\_\_



## OPTION DE VOTRE SOUSCRIPTION DU CONTRAT M PEA PME : Option de rééquilibrage automatique<sup>(5)</sup>

Si votre contrat est en gestion libre, vous pouvez positionner l'option de rééquilibrage automatique sur votre contrat. Dans ce cas, veuillez compléter le formulaire de l'option sélectionnée, à télécharger sur le site [www.meilleurplacement.com](http://www.meilleurplacement.com) ou sur simple demande auprès des conseillers M et le joindre au bulletin de souscription.

## VALEUR DE RACHAT DE VOTRE SOUSCRIPTION DU CONTRAT M PEA PME<sup>(2)</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 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.

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 :  
 $100 \times (1 - 0 \% \text{ (taux de frais de gestion applicable au contrat dans le cadre fiscal PEA PME-ET)}) = 100 \text{ UC.}$

La valeur de rachat de l'UC en euros au terme de la première année est donc de  $100,0000 \times$  valeur liquidative de l'UC au 31 décembre.

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 (FAG).

**Complétez la première case de la colonne 1 du tableau suivant**

**(A) : Versement initial versé sur les unités de compte, exprimé en euros**

Au terme de l'année	1	2	3	4	5	6	7	8
Cumul des primes brutes	(A) = _____ €	= (A)						
Cumul des primes nettes	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)
Nombre d'unités de compte minimal garanti	100,0000	100,0000	100,0000	100,0000	100,0000	100,0000	100,0000	100,0000

**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.**

## DÉCLARATION DU SOUSCRIPTEUR / INFORMATIONS

Je reconnais avoir reçu et pris connaissance du Projet de Contrat Valant Note d'Information (Réf. 5092-1) comprenant la liste des unités de compte de référence et des caractéristiques principales de chaque support sélectionné dans l'un et/ou l'autre des documents suivants : Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI), note détaillée, annexe complémentaire de présentation.

Je reconnais avoir pris connaissance du Document d'Informations Clés du contrat ainsi que des Informations Spécifiques de chaque option d'investissement sous-jacente de mon contrat, dans un temps utile avant la conclusion de mon contrat, me permettant de prendre ma décision d'investissement en connaissance de cause.

A cet effet, j'ai choisi de prendre connaissance des Informations Spécifiques des options d'investissement sous-jacentes du contrat sur le site indiqué dans le Document d'Informations Clés du contrat.

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

J'accepte d'être informé(e) de la conclusion de mon 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 MeilleurPlacement, relative à ma souscription du contrat **M PEA PME** (notamment conditions particulières, conditions contractuelles, avis d'opéré, relevés d'information annuels), déposée par Suravenir ou MeilleurPlacement au sein de mon espace personnel sur le site [www.meilleurplacement.com](http://www.meilleurplacement.com) et/ou par courriel dans ma messagerie personnelle à l'adresse électronique que j'ai indiquée précédemment sur le document.

Je suis informé(e) pouvoir renoncer à la présente souscription pendant 30 jours calendaires révolus à compter de la date à laquelle je suis informé(e) de la conclusion du contrat **M PEA PME** matérialisée par la réception des conditions particulières. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec avis de réception adressée à : Suravenir - Service Gestion Vie - 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9.

Elle peut être faite selon le modèle ci-après : "Je soussigné(e) (nom, prénom et adresse du souscripteur) déclare renoncer à la souscription du contrat **M PEA PME** que j'ai signée le (\_\_\_\_\_) et vous prie de bien vouloir me rembourser l'intégralité des sommes versées dans un délai de 30 jours à compter de la réception de la présente lettre. Le motif de ma renonciation est le suivant : (\_\_\_\_\_\_). Je reconnais également être informé(e) que toutes les garanties cessent à la date de réception par Suravenir de la lettre de renonciation. (Date et signature)".

Je demande l'exécution immédiate de mon 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 ».

Des données à caractère personnel vous concernant sont collectées et traitées par Suravenir. Cette collecte et ce traitement sont effectués dans le respect de la réglementation applicable à la protection des données. Toutes les données collectées et traitées sont nécessaires pour la conclusion et l'exécution du contrat, et ont un caractère obligatoire. À défaut, le contrat ne peut être conclu, ou exécuté.

Vous disposez sur ces données de droits dédiés comme notamment un droit d'accès, de rectification, d'opposition, d'effacement, de limitation du traitement, de portabilité que vous pouvez exercer auprès de : Suravenir, Service Relations Clients, 232 rue Général Paulet, BP 103, 29802 BREST Cedex 9 ou par email : [conseilsurav@suravenir.fr](mailto:conseilsurav@suravenir.fr)

Vous pouvez vous reporter aux dispositions précontractuelles et contractuelles si vous souhaitez des informations complémentaires.

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 MeilleurPlacement.

## LE PRÉSENT BULLETIN ET L'ENSEMBLE DE SES ANNEXES VALENT PROJET DE CONTRAT

Suravenir	Fait à : _____ le : ____/____/____ Signature du souscripteur précédée de la mention « lu et approuvé »	Souscription présentée par :
-----------	---	------------------------------

(1) Tous les points renvoient au *Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles*

(2) Se reporter au document *“Comment remplir votre Projet de Contrat Valant Note d'Information (1/2) – Bulletin de 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'État 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 à la *Présentation des supports d'investissement du Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles* ainsi qu'à l'un ou l'autre des documents suivants remis au souscripteur lors d'un premier investissement sur celui-ci : *Document d'Informations Clés pour l'Investisseur, Annexe complémentaire de présentation, Note détaillée*. Ils sont également disponibles sur le site [www.meilleurplacement.com](http://www.meilleurplacement.com)

(5) Si vous dotez le contrat de l'option *Versements Programmés* et de l'option *Rééquilibrage Automatique*, la date des versements Programmés doit être programmée entre le 1 et le 10 du mois. 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).

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

**MeilleurPlacement**

Siège social : 18 rue Baudrairie - 35000 Rennes. SAS, Société par Actions Simplifiée au capital de 100 000 €, enregistrée au RCS de Rennes sous le n° 494162233, immatriculée à l'Orias sous le n° 07 031 613 en qualité de courtier et mandataire d'intermédiaire en opérations de banque et services de paiement, courtier en assurance et conseiller en investissements financiers (adhérent CNCIF n° D011939). Tél. : 02 99 30 06 43. Mail : [contact@meilleurplacement.com](mailto:contact@meilleurplacement.com). Site internet : [www.meilleurplacement.com](http://www.meilleurplacement.com).

 **SURAVENIR**  
UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

Siège social : 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 111 000 000 €. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS BREST. Suravenir est une société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR - 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex.



## DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

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

**meilleurplacement.com** est enregistrée à l'ORIAS sous le n°07031613 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr))

### POUR NOTRE ACTIVITE DE CONSEILLER EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS (CIF)



Membre de la CNCIF

Membre de la Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers (CNCIF), D011939, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). **meilleurplacement.com** fournit des conseils en investissement de manière non indépendante, dans le sens où, conformément à la réglementation qui lui est applicable, **meilleurplacement.com** peut percevoir des rémunérations, commissions ou avantages monétaires ou non monétaires en rapport avec la fourniture de la prestation de conseil, versés ou fournis par un tiers ou par une personne agissant pour le compte d'un tiers, sous réserve du respect des règles sur les avantages et rémunérations imposant l'information du client, l'obligation d'amélioration du service et le respect de l'obligation d'agir au mieux des intérêts du client.

Principaux partenaires promoteurs de produits CIF : 123 IM, Vatel Capital, ACG Gestion, Apicap, Sofidy, Peref Gestion, La Française AM, Corum AM, etc.

### POUR NOTRE ACTIVITE D'INTERMEDIAIRE D'ASSURANCE (COA)

Sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ACPR, 4 Place de Budapest, 75346 Paris Cedex 9. **meilleurplacement.com** peut proposer au client une prestation de conseil de Niveau 1 : proposer un contrat cohérent avec les besoins et exigences du client. Dans ce cadre, **meilleurplacement.com** n'est pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance.

Principaux partenariats avec des entreprises d'assurance : Generali Vie, Generali Luxembourg (Groupe Generali), Apicil Assurances (Groupe Apicil), Suravenir (Groupe Crédit Mutuel Arkea), Spirica (Groupe Crédit Agricole), etc.

### POUR NOTRE ACTIVITE D'INTERMEDIAIRE EN OPERATIONS DE BANQUE ET SERVICES DE PAIEMENT (COBSP ET MIOBSP)

Sous le contrôle de l'ACPR. Partenaires bancaires, financiers et services de paiement : My Money Bank, Gresham Banque (Groupe Apicil), Primonial financement, etc.

**meilleurplacement.com** n'a aucune participation, directe ou indirecte dans des sociétés d'assurance, société de gestion, établissements de crédit, établissements de paiement ou établissements de monnaie électronique ou fournissant des services de paiement ou toute entité contrôlant l'une de ces entités.

### POUR NOTRE ACTIVITE DE TRANSACTIONS IMMOBILIERES (sans maniement de fonds)

Activité régie par la loi n° 70-9 du 02 janvier 1970 dite loi Hoguet et les lois, décrets et ordonnances s'y rattachant, sous couvert de la carte professionnelle n°3502 2018 000 029 607 délivrée par la CCI Ille-et-Vilaine (35) le 30/05/2018.

### ASSURANCE RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE ET GARANTIES FINANCIERES

**Responsabilité civile professionnelle** : dans le cadre de ces activités, **meilleurplacement.com** a souscrit à un contrat d'assurance le couvrant contre les conséquences pécuniaires de sa responsabilité civile professionnelle auprès de : MMA, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 LE MANS CEDEX 9. Police n°112 788 909 (Montant de la garantie : 3 300 000 euros par sinistre, sans limite par an). **Garanties financières** : dans le cadre de ces activités, **meilleurplacement.com** bénéficie d'une garantie financière : MMA 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 LE MANS CEDEX 9. Police n°112 788 909 (Montant de la garantie : 115 000 € par année d'assurance - pour l'activité de transactions immobilières : 110 000 € par année d'assurance)

## RECLAMATION – MEDIATION

Pour toute réclamation, le client s'adresse préalablement à **meilleurplacement.com** afin de trouver une solution amiable. La réclamation est adressée à **meilleurplacement.com**, Service réclamations, 18 rue Baudrairie – 35000 Rennes.

**meilleurplacement.com** s'engage à accuser réception de la réclamation dans un délai de dix jours ouvrables, puis à y répondre dans un délai de deux mois maximum à compter de la date de réception de la réclamation, sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées. Si la réponse apportée à sa réclamation ne lui apparaît pas satisfaisante, le client peut saisir le médiateur de la consommation compétent.

- Pour l'activité de conseiller en investissements financiers : Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17 place de la Bourse 75082 PARIS CEDEX 02.
- Au titre des autres activités : CMAP – Service Médiation de la consommation - 39 av. F.D. Roosevelt 75008 Paris - consommation@cmap.fr.

## TRAITEMENT DES DONNEES PERSONNELLES

Dans le cadre de ses prestations, **meilleurplacement.com** est susceptible de procéder au traitement de données personnelles intéressant le client, ce à quoi le client consent.

En application des dispositions de la loi n° 78- 17 du 6 janvier 1978 et du Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, **meilleurplacement.com** s'engage à ne collecter et traiter les données recueillies qu'au regard des finalités de traitement convenues entre **meilleurplacement.com** et son client, à préserver leur sécurité et intégrité, à ne communiquer ces informations qu'à des tiers auxquels il serait nécessaire de les transmettre en exécution des prestations convenues, et plus généralement à agir dans le cadre des exigences réglementaires auxquelles il est soumis.

Le client est informé qu'il a le droit de demander au responsable de traitement l'accès aux données à caractère personnel, leurs catégories et leurs destinataires, la durée de leur conservation ou, à défaut, les critères utilisés pour déterminer cette durée, leur rectification, leur effacement et leur portabilité, ainsi que le droit de demander une limitation du traitement de ses données à caractère personnel, sur simple demande sur support durable (courrier, email, etc.). Adresser toute demande à : dpo@meilleurplacement.com. Le client a le droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL) - 3 Place de Fontenay - TSA 80715 - 75334 PARIS CEDEX 07

Je soussigné(e), M. Mme Prénom : Nom :	Je soussigné(e), M. Mme Prénom : Nom :
Reconnais(reconnaissons) avoir pris connaissance du Document d'Entrée en Relation avec <b>meilleurplacement.com</b> Fait à : Le :	
Signature	Signature

# FICHE DE CONNAISSANCE CLIENT

Ce document est établi dans le cadre du Code Monétaire et Financier.  
Les informations collectées ci-après font bien entendu l'objet d'un traitement confidentiel.

S'assurer d'une parfaite connaissance de votre identité, de votre situation et de vos objectifs, c'est pour **meilleurplacement.com** la nécessité de répondre à 2 impératifs :

- 1 **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.
- 2 **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.

## VOS COORDONNEES

<p>M.      Mme</p> <p>Prénom :</p> <p>Nom :</p> <p>Nom de naissance :</p> <p>Adresse :</p> <p>Code postal :              Ville :</p> <p>Pays :</p> <p><i>Si différente, précisez votre <b>résidence fiscale</b> :</i></p> <p>    Adresse :</p> <p>    Code postal :              Ville :</p> <p>    Pays :</p> <p>Tél. mobile :</p> <p>E-mail :</p>	<p>Êtes-vous une Personne Politiquement Exposée :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• au titre de votre fonction propre <sup>(1)</sup> ?   Oui      Non</li> </ul> <p><i>(1) si vous avez exercé depuis moins d'1 an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante, ou avez cessé d'exercer une telle fonction depuis moins d'1 an.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• au titre de votre lien étroit avec une personne <sup>(2)</sup> ?   Oui      Non</li> </ul> <p><i>(2) si un membre proche de votre entourage propre a exercé depuis moins d'1 an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante, ou a cessé d'exercer une telle fonction depuis moins d'1 an.</i></p>
---	---

## VOTRE SITUATION

<p>Vous êtes né(e) le :</p> <p>Votre nationalité :</p> <p>Votre profession actuelle <sup>(3)</sup> :</p> <p><i>(3) Si vous êtes retraité(e) ou en recherche d'emploi, merci d'indiquer votre dernière profession exercée</i></p> <p>Nombre d'enfants à charge :</p>	<p>Votre situation familiale :</p> <p>Marié(e)    Célibataire    Pacsé(e)</p> <p>Concubin(e) / union libre / vie maritale</p> <p>Séparé(e) de corps    Divorcé(e)    Veuf(ve)</p> <p><i>Si vous êtes marié(e) ou séparé(e), merci de préciser votre régime matrimonial :</i></p> <p>Communauté réduite aux acquêts (régime légal)</p> <p>Séparation de biens      Communauté universelle</p> <p>Participation aux acquêts</p>
---	---

## VOS REVENUS

Revenu annuel net de votre foyer  
*salaire, traitement, primes, loyers perçus, etc.*

- Moins de 30 000 €
- Entre 30 001 € et 50 000 €
- Entre 50 001 € et 90 000 €
- Entre 90 001 € et 140 000 €
- Entre 140 001 et 200 000 €
- Plus de 200 001 €

Selon votre situation actuelle, à combien estimez-vous votre capacité à épargner chaque mois :

## VOTRE PATRIMOINE ET VOS CREDITS

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

### COMPOSITION DU PATRIMOINE DE VOTRE FOYER

Quelles sont les valeurs actuelles de :

- Votre résidence principale :
- Votre(vos) résidence(s) secondaire(s) :
- Votre immobilier locatif (*dont SCPI*) :

*Le cas échéant*

Capital restant dû de vos crédits immobiliers :

Epargne de court terme :

*sans risque (livrets, LDDS, CEL, PEL, etc.)*

Assurance-vie - Fonds en Euros :

Assurance-vie - Unités de Compte (UC) :

PEA, compte-titres :

Autre :

*Epargne salariale - PEE..., FCPI, FIP, FCPR, SOFICA, etc.*

## VOTRE PROFIL

Définir  **votre profil 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).

### MIEUX CONNAITRE VOTRE EXPERIENCE EN MATIERE FINANCIERE

Avez-vous déjà (*plusieurs réponses possibles*) :

- Passé un ordre de bourse vous-même :

Oui Non

*Si oui*

Moins d'1 fois par an

Entre 1 et 5 fois par 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, OPCI) :

Oui Non

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

Oui Non

*Si oui*

A 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

## MIEUX CONNAITRE VOTRE NIVEAU DE CONNAISSANCE EN MATIERE FINANCIERE

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

Faible      Moyen      Confirmé

Selon vous :

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

Suivez-vous régulièrement 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

## VOS ATTENTES ET OBJECTIFS PATRIMONIAUX

Sélectionnez vos **3 objectifs principaux** dans cette liste et classez-les, en cochant la case de la colonne appropriée, selon le degré de priorité que vous leur accordez, de 1 (le plus important) à 3 (le 3<sup>ème</sup> le plus important)

	1	2	3
Protéger mon conjoint			
Préparer la transmission de mon patrimoine			
Optimiser la rentabilité de mon patrimoine			
Préparer ma retraite			
Obtenir des revenus complémentaires immédiats			
Me prémunir des accidents de la vie ou du risque de la			
Aider mes enfants			
Me constituer une épargne de précaution de court terme			
Me constituer un patrimoine à moyen / long terme			
Réduire mon impôt (IR et/ou IFI)			
Autre(s) - à préciser			

## VOTRE PROJET D'INVESTISSEMENT

LA(LES) SOLUTION(S) D'INVESTISSEMENT RETENUE(S)	QUEL EST VOTRE HORIZON DE PLACEMENT ?
Assurance-vie	< 3 ans
Dispositifs de réduction d'impôts	3 à 8 ans
Immobilier	> 8 ans
SCPI	
Autre	

## QUELLE EST VOTRE ATTITUDE PAR RAPPORT AU RISQUE SUR VOTRE CAPITAL ?

Il est convenu de considérer que :  
« Plus le potentiel de rendement d'un investissement est élevé, plus cet investissement est risqué ».

Sur la base de cette affirmation, quelle variation annuelle (perte ou gain en capital) êtes-vous prêt(e) à accepter pour un investissement de 10 000 € ?

Aucune variation

Une variation comprise entre - 500 € et + 1 000 €

Une variation comprise entre - 1 000 € et + 2 000 €

Une variation comprise entre - 2 000 € et + 3 500 €

Une variation comprise entre - 3 500 € et + 5 000 €

## LE CRITERE DE DISPONIBILITE DE VOTRE EPARGNE EST-IL IMPORTANT DANS LE CADRE DE CET INVESTISSEMENT ?

Oui, je souhaite pouvoir disposer de mon épargne à tout moment

Oui, je souhaite pouvoir disposer de 50 % de mon épargne à tout moment

Non, je dispose par ailleurs d'une épargne disponible à tout moment (Livrets, comptes, etc.)

## ORIGINE DES FONDS

Quel montant envisagez-vous d'investir pour cette souscription ?

Ces fonds proviennent de :

- Une épargne déjà constituée
- Une vente de biens immobiliers
- Une succession ou donation
- Autre (merci de préciser) :

Nous attirons votre attention sur le fait que le conseil et/ou les préconisations de **meilleurplacement.com** 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, **meilleurplacement.com** ne pourra vous délivrer aucun conseil.

Votre situation familiale et/ou professionnelle peut évoluer ; nous vous invitons à informer **meilleurplacement.com** de toute modification afin de pouvoir actualiser votre situation et vérifier la cohérence de vos placements.

Prénom – Nom :

Date :

A :

Signature :

FCC/MP/01/2020

**Coordonnées client :**

Nom, prénom : \_\_\_\_\_  
Adresse : \_\_\_\_\_  
Code postal : □□□□□□  
Ville : \_\_\_\_\_  
Téléphone : □□ □□ □□ □□ □□  
Email : \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_

**Coordonnées de l'organisme d'assurance du contrat à transférer :**

Raison sociale : \_\_\_\_\_  
Adresse : \_\_\_\_\_  
Code postal : □□□□□□  
Ville : \_\_\_\_\_

**Objet : Demande de transfert de PEA PME-ETI vers un PEA PME-ETI Assurance**

Madame, Monsieur,

Je, soussigné(e),

Monsieur     Madame

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

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

Prénom(s) : \_\_\_\_\_

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

Code postal : □□□□□□    Ville : \_\_\_\_\_

Pays : \_\_\_\_\_

Date de naissance : □□/□□/□□□□    Département de naissance : □□□□

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

demande de procéder, dès réception de la présente, à la vente de l'intégralité des titres, OPCVM, etc. composant le Plan d'Épargne en Actions PME-ETI que je détiens auprès de votre établissement et dont les références figurent ci-dessous, et au transfert des liquidités vers un PEA PME-ETI Assurance.

L'assureur auprès duquel je souhaite transférer mon PEA PME-ETI vous fera parvenir prochainement le certificat d'identification du compte sur lequel la totalité des liquidités devront être transférées.

**Références du PEA PME-ETI**

Établissement teneur du PEA PME-ETI : \_\_\_\_\_

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

Code postal : □□□□□□    Ville : \_\_\_\_\_

Nom/prénom de l'interlocuteur : \_\_\_\_\_

N° de téléphone de l'interlocuteur : \_\_\_\_\_    N° de fax de l'interlocuteur : \_\_\_\_\_

E-mail de l'interlocuteur : \_\_\_\_\_

N° de compte PEA PME-ETI : \_\_\_\_\_

Date d'ouverture : □□/□□/□□□□

Fait à \_\_\_\_\_    Le \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Signature du client