



## RESIDENCES FISCALES (HORS FRANCE)

A renseigner selon les réponses que vous avez apportées sur votre résidence fiscale dans le paragraphe précédent.  
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).

## DONNÉES FINANCIÈRES ET PATRIMONIALES

Je vous informe d'une évolution des données financières et patrimoniales de mon foyer fiscal

Ces données financières nous sont nécessaires pour effectuer nos diligences et sont donc obligatoires. Elles vont nous permettre d'apprécier la cohérence des opérations que vous souhaitez réaliser par rapport à votre situation financière et patrimoniale. Aussi, il est également nécessaire de mettre régulièrement ces informations à jour.

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 ? : \_\_\_\_\_ €



## 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 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. Pour calculer le montant minimum garanti vous pouvez utiliser la formule : (Versement sur le support Croissance Allocation Long Terme - frais d'entrée) x 0,80

ET/OU

### GESTION PILOTEE

Je choisis de déroger à l'application de la Gestion Pilotée à Horizon sur l'intégralité de mon contrat et reconnais ne plus bénéficier à ce titre de la désensibilisation progressive au risque de l'épargne par arbitrages automatiques en fonction de la date de mon départ à la retraite. La description des différents Profils de Gestion Pilotée figure dans l'Annexe Financière aux Conditions Générales pour les sommes investies en Gestion Pilotée. Vous avez la possibilité de choisir un ou plusieurs Profils de Gestion Pilotée.

Les versements seront repartis de la façon suivante (minimum de 500 euros par profil de Gestion Pilotée pour le versement libre et un minimum de 150 euros par profil pour les versements libres programmés).

Profil(s) de gestion pilotée	Versement libre en % ou en montant	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 (T3) EN EUROS</b> _____	<b>_____ €</b>	<b>TOTAL</b> _____
<b>TOTAL RÉPARTITION DE L'ÉPARGNE (T1+T2+T3) EN EUROS</b> _____	<b>_____ €</b>	

Vous disposez de la liste des supports autorisés et de leur présentation en Annexe Financière des Conditions Générales. Les conditions d'accès et de fonctionnement à ces différents types de Gestion sont définies aux Conditions Générales.

<sup>(1)</sup> Les montants minimum des versements dont les minimums par support, leurs frais, leur périodicité ainsi que la date de prélèvement sont indiqués dans les Conditions Générales du contrat. La liste des supports autorisés et leur présentation figurent en Annexe Financière des Conditions Générales.

J'indique l'objectif de mon versement (Vous avez la possibilité de cocher plusieurs cases) :

- Faire une opération d'épargne : volonté de se constituer un capital pour en disposer à terme  Transmettre un capital  
 Disposer de revenus complémentaires futurs (retraite, ...)  Financer un projet futur  
 Autre (à préciser) : \_\_\_\_\_

### Je déclare 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 xxx, etc....

Nature	Montant affecté	Précision sur l'origine <sup>(3)</sup>	Date
<input type="checkbox"/> Epargne	_____ €	_____	_____
<input type="checkbox"/> Revenus du travail	_____ €	_____	_____
<input type="checkbox"/> Revenus du patrimoine	_____ €	_____	_____
<input type="checkbox"/> Héritage / Donation	_____ €	_____	Obligatoire: _____
<input type="checkbox"/> Cession d'actifs	_____ €	_____	Obligatoire: _____
<input type="checkbox"/> Gains au jeu	_____ €	Justificatif à fournir obligatoirement: _____	_____
<input type="checkbox"/> Autre	_____ €	_____	Obligatoire: _____
Total <sup>(2)</sup> :	_____ €		

<sup>(2)</sup> Ce montant total doit correspondre au montant du versement effectué sur le contrat. <sup>(3)</sup> Des informations ou justificatifs complémentaires peuvent être demandés par l'Assureur après analyse

### Je précise les modalités de règlement :

- Par prélèvement (moyen de paiement à privilégier) - je joins un mandat de prélèvement dûment daté et signé et un RIB/IBAN  
 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)

Nom et prénom du titulaire du compte : \_\_\_\_\_

Est-il différent du client :  oui  non

Si oui, joindre une pièce d'identité du titulaire du compte en cours de validité et préciser : \_\_\_\_\_

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

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





## ANNEXES

### NOMENCLATURE DES CATEGORIES SOCIO-PROFESSIONNELLES (CSP) :

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

### **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 Baudrerie 35000 Rennes. Tél : 01 47 20 33 00. Courriel : [placement@meilleurtaux.com](mailto:placement@meilleurtaux.com). Site Internet : [placementmeilleurtaux.com](http://placementmeilleurtaux.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 D'ACTUALISATION

### POURQUOI NOUS VOUS DEMANDONS TOUTES CES INFORMATIONS ?

Cette "Fiche d'Actualisation" regroupe l'intégralité des informations que nous devons mettre fréquemment à jour auprès de vous dans le cadre de notre relation, afin de vous délivrer un conseil adapté et régulier et d'agir au mieux de vos intérêts.

Nous avons réparti cette fiche d'actualisation en 3 parties distinctes afin de faciliter votre saisie. Ces 3 parties sont :

- **Ma situation patrimoniale et financière** : un changement de situation personnelle (mariage, naissance, achat immobilier...) peut avoir des impacts importants dans l'orientation que doit prendre votre épargne. C'est pourquoi dans cette partie, nous recueillons les informations civiles vous concernant ainsi que vos proches. Les questions concernent votre foyer, votre régime matrimonial, votre activité professionnelle, vos revenus... afin de prendre en considération dans notre conseil l'ensemble des paramètres de votre situation personnelle. Si plusieurs personnes au sein de notre foyer disposent d'un placement auprès de mes-placements.fr, les informations que vous mettrez à jour impacteront également les leurs sur ce premier volet.
- **Mon expérience et mes connaissances financières** : nous vous demandons ici de nous indiquer l'ensemble des types de supports ou de placements que vous connaissez ou que vous avez détenus. Nous vous interrogeons également sur la manière dont vous les avez gérés ainsi que les expériences que vous avez pu connaître, ainsi que vos réactions le cas échéant. Grâce à vos réponses nous pourrions nous assurer que vos investissements sont toujours adaptés à votre sensibilité/tolérance au risque. Les modifications apportées le cas échéant n'impacte que votre situation individuelle.
- **Mon placement** : nous terminons par une partie relative au type de placement que vous détenez chez nous. Nous nous assurerons ainsi que les solutions de placement que vous avez souscrites sont toujours adaptées à vos objectifs, votre horizon et à toute autre information relative à ce type de placement.  
**Important** : si vous détenez plusieurs placements d'une même famille (par exemple plusieurs contrats d'assurance vie), il faudra nous retourner la partie « Mon placement » autant de fois que vous détenez de placements dans cette famille.

L'ensemble de ces renseignements doit nous permettre de délivrer un conseil régulier, d'assurer un suivi de vos investissements dans le temps et de vous fournir des précisions ou mises en garde, en fonction de l'évolution de votre situation.

Par conséquent, nous vous remercions de bien vouloir compléter cette « Fiche d'Actualisation » de manière sincère et complète. Dans le cas contraire, nous vous informons que le conseil final délivré pourrait ne pas vous être adapté.

Nous sommes conscients que ces informations sont nombreuses et personnelles, mais elles sont indispensables pour répondre à notre devoir de conseil imposé par nos différents statuts en tant que Conseiller en Gestion de Patrimoine. Nous vous assurons de l'entière confidentialité de ces informations, dont seules celles requises seront transmises aux assureurs et société de gestion que vous retiendrez.

Nous vous remercions pour votre implication dans ce processus déterminant pour la validité de notre conseil et restons à votre disposition pour tout complément d'information sur cette démarche.

L'équipe **meilleurtaux Placement**

## FICHE D'ACTUALISATION - MA SITUATION PATRIMONIALE CLIENT

Afin de vous délivrer un conseil adapté et d'agir au mieux de vos intérêts, nous devons avoir une connaissance à jour :

- de votre situation financière, de la composition de votre patrimoine → c'est l'objectif de la fiche « **ma situation patrimoniale client** » ;
- de votre connaissance et de votre expérience en matière financière et boursière → c'est l'objectif de la fiche « **expérience** ».

Ces 2 premières fiches sont valables pour **l'ensemble des placements** que vous avez acquis via nos sites. Elles doivent être **remplies par chaque client** qu'il soit souscripteur ou co-souscripteur. Pour chacun de ces placements nous devons avoir connaissance de vos objectifs et de votre horizon d'investissement → c'est l'objectif de chacune des fiches « **mon placement** ».

Avec l'ensemble de ces éléments, nous pourrions :

- **assurer l'adaptation** de chaque placement à votre situation ;
- **déterminer votre profil** par placement et vous alerter si la situation était incohérente ou inadaptée ;
- **valider la cohérence** des opérations futures que vous nous adresserez et ainsi répondre à l'ensemble de la réglementation qui vise principalement à protéger et informer l'épargnant en tant que consommateur.

Il est donc indispensable que vous répondiez à ces questionnaires de manière sincère et complète. À défaut de cette information de qualité et exhaustive, nous vous informons que le conseil final délivré pourrait ne pas être adapté.

Toute modification de votre situation familiale, patrimoniale ou professionnelle peut avoir une incidence sur notre prestation. Il conviendra donc de nous signaler tout changement relatif à votre situation afin d'actualiser le présent document. Dans tous les cas, ce document devra être mis à jour au moins une fois par an.

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 **meilleurtaux Placement**.

Les informations recueillies dans le présent formulaire sont conservées et font l'objet d'un traitement automatique. Elles sont indispensables à la mise en œuvre du conseil par **meilleurtaux Placement**. Conformément à la réglementation Informatique et Liberté et au Règlement Général sur la Protection des Données, le souscripteur dispose sur ces données de droits 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**.

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

M.  Mme

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

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

Prénom(s) : \_\_\_\_\_

Né(e) le : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ à : \_\_\_\_\_

#### Capacité juridique :

Majeur :  Capable

Majeur protégé sous :

- |                                              |                                                      |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Curatelle simple    | <input type="checkbox"/> Sauvegarde de justice       |
| <input type="checkbox"/> Curatelle renforcée | <input type="checkbox"/> Habilitation familiale      |
| <input type="checkbox"/> Tutelle             | <input type="checkbox"/> 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

Activité et projection, Je suis :  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 ancienne : \_\_\_\_\_ CSP : \_\_\_\_\_ Je pense partir à la retraite dans \_\_\_\_\_ ans.

#### Nationalité et situation civile et fiscale

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

Je suis :  résident fiscal français  résident fiscal dans un autre pays : \_\_\_\_\_

### 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(s) : \_\_\_\_\_

Né(e) le : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ à : \_\_\_\_\_

#### 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 :

- |                                                   |                                                        |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Salarié(e) en activité   | <input type="checkbox"/> Indépendant(e) en activité    |
| <input type="checkbox"/> Demandeur(euse) d'emploi | <input type="checkbox"/> Étudiant(e)/Élève/Apprenti(e) |
| <input type="checkbox"/> Retraité(e)              | <input type="checkbox"/> Sans activité professionnelle |

Profession actuelle ou ancienne : \_\_\_\_\_

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

#### Nationalité de mon(ma) conjoint(e)/partenaire

Nationalité : \_\_\_\_\_

Double nationalité : \_\_\_\_\_

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

Ville : \_\_\_\_\_ CP : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_

E-mail : \_\_\_\_\_

**Je confirme que mon adresse postale est également mon adresse fiscale :**  Oui  Non

**Si non**, merci de prendre contact avec notre service clients et de préciser votre adresse postale : \_\_\_\_\_

### Personne politiquement exposée

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

**Si oui**, quelle fonction ? \_\_\_\_\_ Dans quel pays ? \_\_\_\_\_

**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 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, consul général et consul de carrière ; 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 ; dirigeant d'une Institution internationale publique, créée par un traité.

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 ?  Non  Oui

**Si oui**, quelle fonction ? \_\_\_\_\_ Dans quel pays ? \_\_\_\_\_

**Les personnes concernées sont les suivantes :** <sup>(1)</sup> 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 ; en ligne directe, les ascendants, descendants et alliés, au premier degré, 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. <sup>(2)</sup> Les personnes qui vous sont étroitement associées :

- Personne physique identifiée comme étant le bénéficiaire effectif d'une personne morale conjointement avec vous.

- Personne entretenant des liens d'affaires étroits avec vous.

### « US Person »

Suite au traité signé entre la France et les Etats-Unis, la réglementation FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) impose aux établissements financiers de demander à leurs clients s'ils sont ou non citoyens ou résidents fiscaux américains.

### ÉPARGNANT(E) - Je déclare que ma situation est la suivante :

Je suis citoyen(ne) fiscal(e) des Etats-Unis d'Amérique :  Non  Oui

Je suis résident(e) fiscal(e) <sup>(1)</sup> des Etats-Unis d'Amérique :  Non  Oui

### CONJOINT(E) - Je déclare que ma situation est la suivante :

Je suis citoyen(ne) fiscal(e) des Etats-Unis d'Amérique :  Non  Oui

Je suis résident(e) fiscal(e) <sup>(1)</sup> des Etats-Unis d'Amérique :  Non  Oui

**Si vous avez répondu « oui »** à l'une de ces questions, des renseignements complémentaires pourront vous être demandés pour compléter votre dossier.

<sup>(1)</sup> Est résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique, toute personne correspondant à au moins un des critères suivants : 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, être titulaire d'un permis de séjour permanent (Green Card). Vous pouvez obtenir plus de précisions sur le site de l'IRS : [www.irs.gov](http://www.irs.gov)

### Situation matrimoniale

Célibataire  Pacsé(e)(s)  Marié(e)(s)  Divorcé(e)  Veuf(ve)  Union libre

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

Date du PACS : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Contrat de PACS :  Oui  Non Si oui, précisez 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
		____/____/____	
		____/____/____	

## VOTRE SITUATION FINANCIÈRE ET PATRIMONIALE

### Le budget de votre foyer :

Vos revenus = revenus professionnels + revenus du patrimoine = \_\_\_\_\_ €  Nets/mois ou  Nets/an

L'estimation de votre capacité d'épargne = \_\_\_\_\_ € ou \_\_\_\_\_ % de vos revenus  /mois ou  /an

L'estimation de vos charges = cout du logement + charges courantes + fiscalité = \_\_\_\_\_ € ou \_\_\_\_\_ % de vos revenus  /mois ou  /an

**Dans les 12 prochains mois**, un événement particulier est-il susceptible d'intervenir et d'influer (achat ou vente immobilière, mariage, naissance,...) :

- Sur le niveau de vos revenus ou dépenses  Non  Oui : \_\_\_\_\_

- Sur le montant de votre patrimoine  Non  Oui : \_\_\_\_\_

### Concernant votre résidence principale, vous êtes ?

Propriétaire(s) sans emprunt  Propriétaire(s) avec emprunt  Hébergé à titre gratuit  Locataire(s)

**Montant de votre patrimoine total** (emprunts déduits), votre patrimoine = ensemble de vos actifs nets de vos emprunts = \_\_\_\_\_ €

### Montant de votre patrimoine immobilier (emprunts déduits) ?

Vos avoirs immobiliers représentent environ \_\_\_\_\_ € ou \_\_\_\_\_ % de votre patrimoine

**Montant de votre patrimoine financier ?** Vos avoirs financiers représentent environ \_\_\_\_\_ € ou \_\_\_\_\_ % de votre patrimoine

Dont **liquidités** (montant de votre épargne investie sur des livrets ou des comptes bancaires) = \_\_\_\_\_ € ou \_\_\_\_\_ % de votre patrimoine

**À combien chiffrez-vous votre impôt sur le revenu ?** \_\_\_\_\_ €  /mois  /an

**Êtes-vous redevable de l'IFI ?** (Impôt sur la Fortune Immobilière)  Oui  Non

**Si oui**, à combien l'estimez-vous ? \_\_\_\_\_ €

Certains des traitements réalisés à partir des données collectées sont automatiques et relèvent du profilage. Ils sont nécessaires dans l'activité de MeilleurPlacement (meilleurtaux Placement), 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.

**En signant ce document, je certifie que ces données sont exactes et sincères. J'accepte qu'elles soient conservées et analysées par meilleurtaux Placement.**

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

#### Épargnant N°1/Représentant légal

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

Prénom : \_\_\_\_\_

Signature : \_\_\_\_\_

#### Épargnant N°2/Représentant légal

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

Prénom : \_\_\_\_\_

Signature : \_\_\_\_\_

#### Mineur(e)/Personne Protégée

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

Prénom : \_\_\_\_\_

Signature : \_\_\_\_\_

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

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

**CNCEF**  
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 (CNCEF 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.

KYC-FA-PATRIMONIALE : 21/06/2021

## FICHE D'ACTUALISATION - MON EXPÉRIENCE ET MES CONNAISSANCES FINANCIÈRES

Quelles sont votre expérience et votre connaissance des placements suivants :

	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
<b>Type de supports</b>				
Fonds en euro (en assurance vie)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Actions ou obligations	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Placements collectifs SICAV, FCP, OPCVM (y compris assurance vie en UC)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Placements collectifs immobiliers SCPI, SCI, OPCI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produits d'indexation ETF, Trackers...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produits structurés EMTN, BMTN, fonds à formule...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produits à effet de levier Warrents, turbos, CFD...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Types de placements</b>				
Livrets d'épargne / Épargne logement	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contrat d'assurance vie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Compte titres et/ou PEA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PERP	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contrat Madelin	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contrat Article 83	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Investissement de diversification</b>				
FCPI/FIP	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
FCPR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
SOFICA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investissements directs PME (Holding, mandat de gestion...)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Groupement Foncier Forestier	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Groupement Foncier Viticole	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Selon votre connaissance des placements financiers :

- Un investissement en placements collectifs/Unités de Compte (FCP/SICAV/ETF/SCPI,...) présente un risque de perte en capital  Vrai  Faux  Je ne sais pas
- Il est possible de souscrire à des SICAV/FCP à un prix d'achat connu à l'avance  Vrai  Faux  Je ne sais pas
- Une perspective de gain élevé implique un risque de perte en capital fort  Vrai  Faux  Je ne sais pas
- En assurance vie, le capital placé est bloqué pendant 8 ans  Vrai  Faux  Je ne sais pas

### 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
- Gestion sous mandat - Je délègue la gestion de mes avoirs via un mandat
- Gestion conseillée - Je me fais accompagner des conseils d'un professionnel pour gérer mes avoirs

### En ce qui concerne vos placements financiers, vous diriez que vous êtes

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

**Avez-vous déjà subi une baisse sur les marchés ?**

- Non, je n'ai jamais réalisé de pertes
- Oui d'un maximum de 10 %
- Oui d'un maximum de 20 %
- 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
- J'ai patienté : je considère que tant que je n'ai rien vendu, je n'ai rien perdu
- J'ai attendu, puis liquidé une partie de mes positions, voyant que les marchés ne repartaient pas à la hausse.
- J'avais déjà trop perdu, j'ai tout vendu

**Avez-vous déjà bénéficié de période de hausse sur les marchés ?**

- Non, je n'ai jamais réalisé de gains
- Oui d'un maximum de 10 %
- Oui d'un maximum de 20 %
- 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
- J'ai sécurisé une partie de mes gains et suis resté(e) investi(e) sur l'autre, ça pouvait encore monter
- J'ai patienté, les marchés ont continué à se valoriser
- J'ai réinvesti, il y avait encore du potentiel de gain sur les marchés.

**En signant ce document, je certifie que ces données sont exactes et sincères. J'accepte qu'elles soient conservées et analysées par meilleurtaux Placement.**

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

**Épargnant N°1/Représentant légal**

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

**Épargnant N°2/Représentant légal**

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

**Mineur(e)/Personne Protégée**

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

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)

**meilleurtaux Placement - 18 rue Baudrairie 35000 Rennes - [placement@meilleurtaux.com](mailto:placement@meilleurtaux.com) - 01 47 20 33 00**



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 Prudenciel 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.

## FICHE D'ACTUALISATION - INFORMATION « MON PLACEMENT »

### Questionnaire établi dans le cadre de la mise à jour des informations

Souscripteur : Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_

Nom du contrat ou du placement : \_\_\_\_\_

### Quel est votre objectif pour ce placement ?

- Disposer de revenus complémentaires futurs ou d'un capital à terme (préparer ma retraite...)
- Réduire ma fiscalité

### Quelle est votre situation fiscale précise ?

- Je confirme être assujéti à l'impôt sur le Revenu et ma Tranche Marginale d'Imposition (TMI) est de :  11 %  30 %  41 %  45 %

Dans le cas où ma TMI est inférieure 30 %, le recours aux solutions PER / PERP / Madelin peut avoir un impact fiscal très limité

En cochant cette case, j'atteste avoir pris connaissance de cet investissement mais souhaiter maintenir mon projet

- Je ne suis pas assujéti à l'impôt sur le Revenu

### Quelle est la durée estimée pour cet investissement : quel est le délai qui vous sépare de votre prise de retraite ?

- Moins de 10 ans  De 11 à 20 ans  De 21 à 30 ans  Plus de 30 ans

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

Pendant la phase d'épargne

- Oui, je dois pouvoir disposer de mon épargne à tout moment

- Non j'ai d'autres économies dont je peux disposer rapidement et je suis prêt à prendre un risque d'illiquidité en bloquant les sommes investies

Pendant la phase de perception

- Je souhaite disposer librement de mon capital au départ à la retraite  J'ai compris et j'accepte le principe de la sortie en rente

### Quelle est la part totale des placements Retraite avec blocage des fonds (PER / PERP / Madelin) dans votre patrimoine financier, y compris cet investissement ?

- Inférieure à 15 %  De 15 à 25 %  Supérieure à 25 %

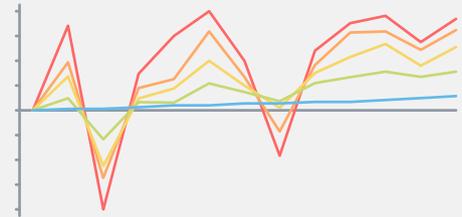
Dans le cas où cette part est supérieure à 25 %, les solutions retraite de type PER / PERP / Madelin

pourraient ne pas vous être adaptées en raison du blocage des capitaux.

En cochant cette case, j'atteste avoir compris et souhaiter néanmoins poursuivre mon projet d'investissement.

### 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
- B** : Je souhaite subir des fluctuations minimales, quitte à avoir des gains faibles
- C** : Je souhaite un équilibre entre fluctuations et potentiel de gain
- D** : J'accepte des fluctuations conséquentes, pour un potentiel de gain important
- E** : Je privilégie un potentiel de gain maximal en contrepartie de fluctuations importantes



### 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  Une variation de +/- 500 €  Une variation de +/- 1 000 €
- Une variation de +/- 1 500 €  Une variation de +/- 2 000 €

### Si le placement subit une perte plus importante qu'envisagée, quelle serait votre réaction ?

- Je réinvestis  Je patiente  Je liquide en partie  Je liquide en totalité

En signant ce document, je certifie que ces données sont exactes et sincères. J'accepte qu'elles soient conservées et analysées par meilleurtaux Placement.

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

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

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-mp@meilleurtaux.com](mailto:donneespersonnelles-mp@meilleurtaux.com)

meilleurtaux Placement - 18 rue Baudrairie 35000 Rennes - [placement@meilleurtaux.com](mailto:placement@meilleurtaux.com) - 01 47 20 33 00

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 (CNCEF Patrimoine), courtier en opérations de banque et en services de paiement.

Société sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudenciel 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.