

COMMENT ADHÉRER AU CONTRAT « MEILLEURTAUX LIBERTÉ PER » ?

IMPORTANT :

- ▶ **Avant toute adhésion, vous devez prendre connaissance des conditions générales du contrat**, valant notice d'information 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 de l'investisseur disponibles à l'adresse : <https://placement.meilleurtaux.com/mtx-lper/sicav>
- ▶ **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 3 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
- ☐ L'**avenant au contrat M Rendement 7** : <https://placement.meilleurtaux.com/images/docs-produits-structures/m-rendement7/avenant-spirica>

4



JE RETOURNE L'INTÉGRALITÉ DES DOCUMENTS : (réception au plus tard le 10/03/2022) :

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 Baudrairie - 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.**

Nous vous recommandons de conserver une copie de votre dossier d'adhésion.

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

EN CAS DE TRANSFERT

► EN CAS DE TRANSFERT D'UN CONTRAT RETRAITE EXISTANT, JOIGNEZ À VOTRE DOSSIER :

- ☐ Le **bulletin de transfert** dans lequel je reconnais avoir été informé des différences entre le contrat **meilleurtaux Liberté PER** et le contrat transféré.
- ☐ Le(s) **certificat(s) d'adhésion** ou Le(s) **relevé(s) d'informations annuel(s)** du(des) contrat(s) à transférer.

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.

Questionnaire obligatoire établi dans le cadre :

☐ d'une nouvelle souscription

Nom de votre contrat : _____

☐ d'une mise à jour de votre dossier

Numéro de contrat : _____

1 - MON PATRIMOINE ET MOI

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

☐ M. ☐ Mme

Nom : _____

Nom de naissance : _____

Prénom : _____

Âge : ☐ 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)

CONJOINT(E)/PARTENAIRE DE PACS (obligatoire)

☐ M. ☐ Mme

Nom : _____

Nom de naissance : _____

Prénom : _____

Né(e) le : ____/____/____

A - STATUT CIVIL ET FISCAL

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

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⁽¹⁾ ou de votre entourage⁽²⁾ 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 : ⁽¹⁾ 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. ⁽²⁾ 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.

Je suis de nationalité : _____. J'ai une double nationalité : _____

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 États-Unis d'Amérique le 14 novembre 2013 met en oeuvre cette loi pour les sociétés françaises.

Je déclare que ma situation est la suivante :

- Je suis citoyen des États-Unis d'Amérique : ☐ Oui ☐ Non

- Je suis résident fiscal des États-Unis d'Amérique : ☐ Oui ☐ Non

Si j'ai répondu « Oui » à l'une de ces deux questions, je communique mon numéro d'immatriculation fiscal américain (TIN) : _____

Etat civil :

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

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
		____/____/____	☐ Oui ☐ Non
		____/____/____	☐ Oui ☐ Non
		____/____/____	☐ Oui ☐ 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

7 - À combien chiffrez-vous votre impôt sur le revenu ? _____ € ☐ /mois ☐ /an

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
Type de supports				
Fonds en euro (en assurance vie)	☐	☐	☐ 1 pt	☐
Actions ou obligations	☐	☐	☐ 2 pts	☐
Placements collectifs SICAV, FCP, OPCVM (y compris assurance vie en UC)	☐	☐	☐ 3 pts	☐
Placements collectifs immobiliers SCPI, SCI, OPCI	☐	☐	☐ 1 pt	☐
Produits d'indexation ETF, Trackers...	☐	☐	☐ 3 pts	☐
Produits structurés EMTN, BMTN, fonds à formule...	☐	☐	☐ 3 pts	☐
Produits à effet de levier Warrents, turbos, CFD...	☐	☐	☐ 3 pts	☐
Types de placements				
Livrets d'épargne / Épargne logement	☐	☐	☐ 0 pt	☐
Contrat d'assurance vie	☐	☐	☐ 0 pt	☐
Compte titres et/ou PEA	☐	☐	☐ 1 pt	☐
PER / PERP	☐	☐	☐ 2 pts	☐
Contrat Madelin	☐	☐	☐ 2 pts	☐
Contrat Article 83	☐	☐	☐ 3 pts	☐

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 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 ou d'un capital à terme (préparer ma retraite...) (6 pts)
☐ Réduire ma fiscalité (0 pt) ➔ **ALERTE COHÉRENCE**

ALERTE COHÉRENCE

L'investissement dans un produit d'épargne retraite, placement permettant de disposer de revenus et/ou d'un capital complémentaires à votre retraite, ne peut avoir pour objectif exclusif la réduction de votre fiscalité. Nous vous remercions de contacter nos conseillers avant de poursuivre votre projet.

2 - 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 peut avoir un impact fiscal très limité

- ☐ En cochant cette case, j'atteste avoir pris connaissance de cet avertissement et souhaiter maintenir mon projet
☐ Je ne suis pas assujéti à l'Impôt sur le Revenu

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

- ☐ Moins de 10 ans (0 pt) ☐ De 11 à 20 ans (8 pts) ☐ De 21 à 30 ans (12 pts) ☐ Plus de 30 ans (16 pts)

4 - 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 ➔ **ALERTE COHÉRENCE**
☐ 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

ALERTE COHÉRENCE

L'épargne investie dans un placement retraite est indisponible jusqu'à la retraite, sauf cas exceptionnels. Nous vous remercions de contacter nos conseillers avant de poursuivre votre projet.

Pendant la phase de perception

- ☐ Je souhaite pouvoir disposer librement de mon capital au départ à la retraite
☐ J'accepte le principe de la sortie en rente exclusive

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

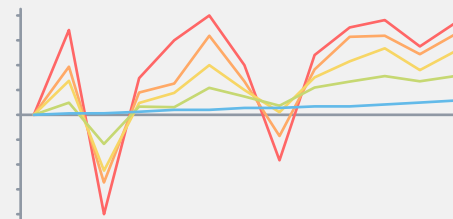
- ☐ Inférieure à 15 % ☐ De 15 à 25 % ☐ Supérieure à 25 %

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

6 - 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)



7 - 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 € (8 pts)

8 - 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

Sécuritaire



Souscription déconseillée

Prudent



Jusqu'à
30 % d'OPCVM

Équilibré



Jusqu'à
50 % d'OPCVM

Dynamique



Jusqu'à
70 % d'OPCVM

Audacieux



Jusqu'à
100 % d'OPCVM

☐ 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, OPCI...). 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 : _____

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.

PE MFLP - 23/06/2021

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 (CNECF Patrimoine). Siège social : 18 rue Baudrairie 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 (CNECF 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, Odysée Venture, Périel 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'Épargne, 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)
- 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 - RGD - 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 - 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).

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

Je soussigné(e)/nous soussignés

☐ M. ☐ Mme

Nom : _____

Prénom : _____

et

☐ M. ☐ Mme

Nom : _____

Prénom : _____

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

Fait à : _____

Le : _____

Signature :

Signature :

meilleurtaux
Liberté
PER

Meilleurtaux Liberté PER est un Plan d'Épargne Retraite Individuel sous la forme d'un contrat d'assurance vie de groupe de type multisupports à adhésion facultative souscrit par l'Association Retraite Falguière auprès de Spirica

BULLETIN D'ADHÉSION

IDENTITÉ DE L'ADHÉRENT-ASSURÉ

ADHÉRENT-ASSURÉ

☐ Madame ☐ Monsieur ☐ Mademoiselle

Nom : _____

Prénom(s) : _____

Nom de naissance : _____

Date de naissance : ____/____/____

Adresse : _____

Code postal : ____ Ville : _____

INFORMATIONS PROFESSIONNELLES

Profession : _____

Code profession (voir liste des CSP) : ____

Etes-vous Travailleur Non Salarier (TNS)? ☐ OUI ☐ NON

Âge prévu de départ en retraite* : ____ ans

*A compléter obligatoirement. A défaut, application de l'âge prévu par la réglementation.

L'adhésion est réservée aux personnes résidant en France métropolitaine ou dans les départements d'outre-mer.

DEMANDE D'ADHÉSION À L'ASSOCIATION RETRAITE FALGUIÈRE

Je demande à adhérer au contrat **Meilleurtaux Liberté PER** souscrit par l'Association Retraite Falguière auprès de Spirica. Dans ce cadre, je demande à adhérer à l'Association Retraite Falguière et je m'engage à respecter les statuts de l'association qui m'ont été remis.

Je m'engage à payer le droit d'admission unique en vigueur au jour de mon adhésion et dont je reconnais expressément avoir été préalablement informé du montant (montant fixé chaque année par les organes dirigeants de l'association et dont le montant s'élève à 10 euros au 01/07/2020).

MODALITÉS DE VERSEMENT

Versement initial⁽¹⁾ (minimum 500 euros, frais d'entrée de 0% compris) : _____ euros

Droit d'adhésion à l'Association Retraite Falguière _____ + 10,00 euros

Total : _____ euros

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

☐ 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)

Traitement fiscal :

Chaque versement est déductible fiscalement dans les limites et conditions prévues par la réglementation.

Toutefois, Vous avez la possibilité de renoncer à la déductibilité en cochant la case ci-dessous :

☐ Je renonce à la déductibilité de mon versement initial sur le contrat **Meilleurtaux Liberté PER**.

Le titulaire du compte, est-il l'Adhérent-Assuré ?

☐ Oui ☐ Non - Si vous avez répondu «Non», merci de compléter les lignes ci-dessous.

Lien entre le titulaire du compte et l'Adhérent-Assuré :

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

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 et Gestion Pilotée à Horizon, 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)

Traitement fiscal :

Chaque versement libre programmé est déductible fiscalement dans les limites et conditions prévues par la réglementation.

Toutefois, Vous avez la possibilité de renoncer à la déductibilité en cochant la case ci-dessous :

☐ Je renonce à la déductibilité de mes versements libres programmés sur le contrat **Meilleurtaux Liberté PER**.

J'opte pour le(les) mode(s) de gestion ci-dessous :

☐ **GESTION PILOTEE A HORIZON** (Vous ne pouvez sélectionner qu'un seul Profil de Gestion Pilotée à Horizon)

Le montant minimum pour le versement initial est de 500 euros par Profil. Le montant minimum des versements libres programmés est de 200 euros.

- ☐ Profil Prudent Horizon Retraite
- ☐ Profil Équilibré Horizon Retraite
- ☐ Profil Dynamique Horizon Retraite

Montant du
versement initial

Versements libres
programmés
en % ou en montant

TOTAL ÉPARGNE INVESTIE EN GESTION PILOTEE À HORIZON (T1)

ET/OU

☐ **GESTION LIBRE**

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 de mise en place et fonctionnement de Gestion Pilotée. Vous avez la possibilité de choisir un ou plusieurs Profils de Gestion Pilotée.

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) :

[illegible]

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 de mise en place et fonctionnement de 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 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 _____	_____ €	_____
TOTAL ÉPARGNE INVESTIE EN PROFIL(S) DE GESTION PILOTÉE (T3) EN EUROS	_____ €	TOTAL _____
TOTAL RÉPARTITION DE L'ÉPARGNE (T1+T2+T3) EN EUROS	_____ €	

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. Les conditions d'accès et de fonctionnement à ces différents types de Gestion sont définies aux Conditions Générales.

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

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

☐ Je remplis les valeurs de transfert dans le tableau ci-dessous

☐ Je joins au bulletin d'adhésion l'annexe relative aux valeurs de transfert

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 transfert minimale personnalisée sur le fonds en euros	_____€	_____€	_____€	_____€	_____€	_____€	_____€	_____€

Les valeurs de transfert 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 transfert minimale exprimée en euros. Des simulations de valeur de transfert avec prise en compte de la garantie de prévoyance optionnelle sont indiquées dans les Conditions Générales dans l'article 6.2 des Conditions Générales.

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.

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

OPTION DE GESTION FINANCIERE (en Gestion Libre uniquement)

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 d'adhésion jointe :

☐ Investissement progressif ☐ Sécurisation des plus-values ☐ Limitation des moins-values relatives

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 l'adhésion.

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

☐ Je renonce irrévocablement à souscrire à la garantie décès plancher présentée en Annexe des Conditions Générales.

DÉSIGNATION DU (DES) BÉNÉFICIAIRE(S) (Cocher une seule case)

Bénéficiaire en cas de vie de l'Adhérent-Assuré au terme de la phase de constitution de l'épargne-retraite :

☒ L'Adhérent-Assuré

Bénéficiaire en cas de décès de l'Adhérent-Assuré, au cours de la phase de constitution de l'épargne-retraite :

☐ Le conjoint, non séparé de corps judiciairement ou le partenaire de PACS de l'Adhérent-Assuré, à défaut les enfants de l'Adhérent-Assuré, nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut les héritiers de l'Adhérent-Assuré.

☐ Les enfants de l'Adhérent-Assuré, nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut les héritiers de l'Adhérent-Assuré.

☐ Selon clause bénéficiaire déposée chez Maître _____

Notaire à _____, Code Postal _____, ou de son successeur, à défaut les héritiers de l'Adhérent-Assuré.

☐ Autre clause _____

_____, à défaut les héritiers de l'Adhérent-Assuré.

Nous Vous invitons à préciser lors de la rédaction de votre clause, les noms, prénoms, date et lieu (commune) de naissance des Bénéficiaires nommément désignés. Vous pouvez également rédiger votre clause bénéficiaire sur courrier libre, daté et signé contenant ces informations, joint à votre dossier d'adhésion.

ACCÈS À LA CONSULTATION ET À LA GESTION EN LIGNE

En adhérant au contrat **Meilleurtaux Liberté PER** je demande à recevoir mon code d'accès confidentiel afin de pouvoir consulter et/ou gérer mon contrat en ligne. Ce code me sera attribué automatiquement sous réserve de respecter les règles de délivrance définies par Spirica dans l'Annexe d'utilisation des services internet des Conditions Générales.

La communication de votre e-mail dans le cadre du Recueil d'Informations préalable à la Souscription ou de la Fiche Connaissance Client est indispensable à la délivrance de votre code d'accès confidentiel.

Je bénéficie du traitement dématérialisé et accepte de recevoir les relevés et documents contractuels relatifs à ce contrat par voie dématérialisée dans mon espace de consultation en ligne.

Je pourrai, à tout moment et sans frais, modifier ce choix directement dans mon espace de consultation en ligne ou par tout moyen.

Je souhaite être notifié de la mise à disposition d'un nouveau document dans mon espace de consultation en ligne (un seul choix possible) :

☐ Par SMS* ☐ Par email* (par défaut).

☐ Je ne souhaite pas bénéficier du traitement dématérialisé et recevrai les relevés et documents contractuels relatifs à ce contrat par courrier.

* ces données doivent obligatoirement nous être communiquées dans le «Recueil d'Informations Préable à la Souscription» ou la «Fiche Connaissance Client».

PROTECTION DES DONNÉES 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 délégataires 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. 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.

SIGNATURE DU BULLETIN D'ADHÉSION

☐ Je reconnais avoir reçu et pris connaissance des caractéristiques principales des supports sélectionnés (Annexe financière des Conditions Générales, prospectus et notices d'information des supports). Les documents d'information financière au titre de l'ensemble des unités de compte (prospectus simplifié ou document d'information clé pour l'investisseur) sont disponibles sur simple demande auprès de mon Conseiller, sur le site internet des sociétés de gestion ou via le site internet www.amf-france.org.

Je déclare avoir été informé que je prends à ma charge les variations de valeurs des supports que j'ai souscrits.

Je reconnais avoir reçu et pris connaissance des Conditions Générales du contrat Meilleurtaux Liberté PER référencées CG9402 - 01/07/2021 et de ses Annexes, et notamment de mon droit à renonciation. Je reconnais être parfaitement informé du fait que la fiscalité applicable au contrat d'assurance Meilleurtaux Liberté PER, ainsi que les avantages qui en résultent, sont susceptibles de varier dans le temps.

Je reconnais détenir et avoir pris connaissance des statuts et du code de déontologie de l'Association Retraite Falguière.

Je reconnais être à jour du paiement de mes cotisations au titre du régime obligatoire d'assurance vieillesse de travailleur non salarié le cas échéant.

Je peux renoncer à l'adhésion du contrat Meilleurtaux Liberté PER pendant 30 jours calendaires révolus à compter de la date de signature du bulletin d'adhésion, date à laquelle j'ai été informé de l'adhésion de mon contrat. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec accusé de réception envoyée à Spirica- 16/18 boulevard de Vaugirard, 75015 Paris. Elle peut être faite selon le modèle présenté en Annexe des Conditions Générales.

Je prends note que mon épargne-retraite sera versée sous forme de capital et/ou de rente viagère à l'échéance de la période de constitution de l'épargne et que le rachat total n'est autorisé que dans les cas de déblocage anticipé, strictement énumérés dans les Conditions Générales.

En cas de choix de la Gestion Libre et/ou de la Gestion Pilotée, 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.

Je déclare toutes les informations fournies sincères et exactes.

J'ai été informé qu'en cas de transfert, mon contrat prend fin dans tous ses effets.

Je déclare donner mon consentement au traitement de mes données personnelles comme cela m'est notamment exposé à la clause «Protection des données personnelles» des Conditions Générales et du présent Bulletin d'Adhésion.

Je déclare donner mon consentement au traitement de mes données personnelles comme cela m'est notamment exposé à la clause «Protection des données personnelles» des Conditions Générales et du présent Bulletin de Souscription.

Signature de l'Adhérent-Assuré
précédée de la mention « lu et approuvé »

Fait à _____
le ____/____/____ (date de signature du bulletin d'adhésion)

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.oriass.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. Site Internet : 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

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^{ème} nationalité : _____ 3^{ème} nationalité : _____

4^{ème} 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⁽¹⁾ ou de votre entourage⁽²⁾ 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.

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	Precision sur l'origine ⁽²⁾	Date
☐ Epargne	_____ €	_____	_____
☐ Revenus	_____ €	_____	_____
☐ Héritage	_____ €	_____	Obligatoire : _____
☐ Cession d'actifs	_____ €	_____	Obligatoire : _____
☐ Gains au jeu	_____ €	Justificatif à fournir obligatoirement :	Obligatoire : _____
☐ Autre	_____ €	_____	Obligatoire : _____
Total ⁽¹⁾ : _____ €			

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

⁽²⁾ 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 délégataires 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. 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.

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 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

Demande de Transfert entrant vers **meilleur taux**
Liberté
PER

A compléter par le client titulaire

☐ Madame ☐ Monsieur

Nom : _____

Prénom(s) : _____

Nom de naissance : _____

Date de naissance : à : _____ Dpt : _____

Téléphone : _____ Courriel : _____

Demande le transfert de l'épargne constituée sur le contrat suivant (cocher une seule case) :

☐ PERP N° ☐ MADELIN N° ☐ PER N°

☐ PREFON N° ☐ COREM N° ☐ CRH N°

☐ PERCO N° ☐ ART 83 N°

Ouvert auprès de :

☐ De Spirica☐ Autre organisme gestionnaire :

Les coordonnées de mon interlocuteur au sein de cet assureur sont :

Prénom et Nom :

Téléphone : _____

Courriel :

Adresse de l'assureur du contrat d'origine :

Vers le contrat Meilleurtaux Liberté PER N° _____ souscrit par l'Association Retraite Falguière auprès de Spirica et ouvert le :

A titre indicatif, le montant estimé attendu du transfert est de : €

Les frais sur versements applicables aux sommes transférées s'élèvent à : 0%.

PROTECTION DES DONNÉES 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 délégataires 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. 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.

Je déclare donner mon consentement au traitement de mes données personnelles comme cela m'est notamment exposé à la clause «Protection des données personnelles» des Conditions Générales et du présent Bulletin de Souscription.

Signature de l'Adhérent-Assuré
précédée de la mention « lu et approuvé »

Fait à _____ le _____ 20__

le | | | | | | | | | |

Document à retourner à :
MeilleurPlacement - 18 rue Baudrairie - 35000 Rennes

Meilleurtaux Placement

Meilleurlaux Placement est une marque exploitée par la société Meilleurlaux Placement, 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. Site Internet : 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

Spinca
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

meilleur
Liberté
PER

Bulletin de Versement associé au transfert d'un contrat retraite

Meilleurtaux Liberté PER est un Plan d'Épargne Retraite Individuel sous la forme d'un contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupports à adhésion facultative souscrit par l'Association Retraite Falguière auprès de Spirica

Meilleurtaux Liberté PER n° (indiquer le numéro de contrat s'il vous a déjà été communiqué par Spirica.)

IDENTITÉ DE L'ADHÉRENT-ASSURÉ (données obligatoires)

☐ Madame ☐ Monsieur

Prénom(s) :

Dans le cadre de ma demande de transfert vers le contrat **Meilleurtaux Liberté PER** ouvert auprès de Spirica, les sommes transférées seront investies sans aucun frais sur versement, selon la répartition ci-dessous.

REPARTITION DE L'ÉPARGNE DISPONIBLE ENTRE LES MODES DE GESTION

Dans le cadre de mon transfert :

☐ Je souhaite répartir mon épargne de la même manière que mon versement initial

OU

☐ Je souhaite répartir mon épargne différemment et j'opte pour le(s) mode(s) de gestion ci-dessous:

En application de la réglementation en vigueur, à défaut de choix, le mode de gestion applicable est la Gestion Pilotée à Horizon avec le Profil Equilibré Horizon Retraite. Pour faire votre choix, nous vous invitons à cocher obligatoirement une case.

☐ **GESTION PILOTEE A HORIZON** (Vous ne pouvez sélectionner qu'un seul Profil de Gestion Pilotée à Horizon)

Le montant minimum pour le versement libre est de 500 euros par Profil. Le montant minimum des versements libres programmés est de 200 euros.

☐ Profil Prudent Horizon Retraite☐ Profil Equilibré Horizon Retraite☐ Profil Dynamique Horizon Retraite

Montant du versement

Versements libres
programmés
en % ou en montant

TOTAL ÉPARGNE INVESTIE EN GESTION PILOTEE À HORIZON (T1)

ET/OU

☐ **GESTION LIBRE**

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.

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

Libellé(s) du(des) support(s)	Code(s) ISIN	Montant du versement	Versements libres programmés en % ou en montant
Fonds Euro PER Nouvelle Génération			
Croissance Allocation Long Terme			
TOTAL ÉPARGNE INVESTIE EN GESTION LIBRE (T2)			

Support Croissance Allocation Long Terme

Les caractéristiques de ce support ainsi que ses modalités d'accès sont définies au sein des Conditions Générales.

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 de mise en place et fonctionnement de 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 200 euros par profil pour les versements libres programmés).

Profil(s) de gestion pilotée	Montant du versement	Versements libres programmés en % ou en montant
AAA - MODERE _____	_____ €	_____
AAA - TONIQUE _____	_____ €	_____
AAA - OFFENSIF _____	_____ €	_____
AMIRAL - FLEXIBLE _____	_____ €	_____
AMIRAL - ACTIONS _____	_____ €	_____
TOTAL ÉPARGNE INVESTIE EN PROFIL(S) DE GESTION PILOTÉE (T3) EN EUROS	_____ €	TOTAL _____
TOTAL RÉPARTITION DE L'ÉPARGNE (T1+T2+T3) EN EUROS	_____ €	

Les montants des versements doivent respecter les minimas indiqués dans les Conditions Générales. 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.

ORIGINE DES FONDS

Transfert de contrat :

☐ PERP ☐ MADELIN ☐ PER ☐ PREFON ☐ COREM ☐ CRH ☐ PERCO ☐ ART. 83

PROTECTION DES DONNÉES 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 délégataires 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. 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.

Je reconnais :

- avoir été informé des caractéristiques du contrat **Meilleurtaux Liberté PER** souscrit auprès de Spirica
- avoir été informé, le cas échéant, des frais de transfert sortant en vigueur sur mon contrat **Meilleurtaux Liberté PER**
- avoir été informé des différences entre le contrat **Meilleurtaux Liberté PER** souscrit auprès de Spirica et mon ancien contrat d'épargne retraite
- avoir été informé par mon conseiller des risques liés à un investissement sur des supports en unités de compte.
- avoir été informé que je prends à ma charge les variations de valeurs des supports que j'ai souscrits.
- avoir reçu et pris connaissance des caractéristiques principales des supports sélectionnés (Annexe Financière des Conditions Générales, prospectus et notices d'information des supports). Les documents d'information financière au titre de l'ensemble des unités de compte (prospectus simplifié ou document d'information clé pour l'investisseur) sont disponibles sur simple demande auprès de mon Conseiller, sur le site internet des sociétés de gestion ou via le site internet www.amf-france.org.
- avoir reçu et pris connaissance du document d'information PERIN.
- avoir été informé que dans le cas où l'organisme gestionnaire du contrat transféré n'est pas en mesure de distinguer les versements volontaires des versements obligatoires, les droits sont assimilés à des versements obligatoires, sauf en cas de justification par l'Adhérent-Assuré auprès de SPIRICA du montant des versements volontaires effectués.
- avoir été informé que le transfert de mon contrat vers le contrat **Meilleurtaux Liberté PER** souscrit auprès de SPIRICA met fin à mon contrat et à toutes ses garanties.
- avoir été informé que tout transfert entrant ou sortant relatif à mon contrat **Meilleurtaux Liberté PER** n'est possible qu'à l'expiration du délai de renonciation indiqué dans les Conditions Générales de mon contrat sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces nécessaires par l'Assureur, et j'atteste que ma demande de transfert intervient après l'expiration de ce délai.

Je déclare donner mon consentement au traitement de mes données personnelles comme cela m'est notamment exposé à la clause «Protection des données personnelles» des Conditions Générales et du présent Bulletin de Souscription.

Signature de l'Adhérent-Assuré
précédée de la mention « lu et approuvé »

Fait à _____

le

Document à retourner à :
MeilleurPlacement - 18 rue Baudrairie - 35000 Rennes

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 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

FICHE DE DÉCOUVERTE DE VOTRE PLACEMENT À TRANSFÉRER

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

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

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

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

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

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

VOTRE PROJET ET SES BESOINS SPÉCIFIQUES

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

☐ Non, [merci de passer à la question 2](#)

☐ Oui, [merci de compléter le tableau au verso](#) →

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

☐ Oui, [merci de passer à la question 3](#)

☐ Non

Cas particuliers du PERP, vous souhaitez sortir en capital :

☐ À 20 % seulement

☐ Pour acquérir votre résidence principale à la retraite

[Merci de compléter le tableau au verso](#) →

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

☐ Non

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

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

Signature :

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

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

[Merci de compléter le tableau au verso](#) →

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

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

Vos objectifs par ordre de priorité (maximum 3) :

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

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

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

Contrat meilleurtaux Placement meillieurtaux Liberté PER		Contrat(s) à transférer			
		☐ PERP ☐ Madelin ☐ Art. 83 ☐ PER ☐ Autres	☐ PERP ☐ Madelin ☐ Art. 83 ☐ PER ☐ Autres	☐ PERP ☐ Madelin ☐ Art. 83 ☐ PER ☐ Autres	☐ PERP ☐ Madelin ☐ Art. 83 ☐ PER ☐ Autres
Frais : indiquez l'importance de cet item par rapport aux autres pour vous : ☐ / 4 (1 étant le plus important et 4 le moins important)					
Entrée	0 %	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas
Gestion €	2 % maximum	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas
Gestion UC	0,50 %	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas
Arbitrage	0 % en ligne	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas
Rente	0,50 %	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas
Transfert	1 % maximum (0 % après 5 ans)	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas
Offre financière, indiquez l'importance de cet item par rapport aux autres pour vous : ☐ / 4					
Fonds en euros	Oui	☐ Fonds en euros	☐ Fonds en euros	☐ Fonds en euros	☐ Fonds en euros
Support Croissance	Oui	☐ Support Croissance	☐ Support Croissance	☐ Support Croissance	☐ Support Croissance
SICAV/FCP	Oui	☐ SICAV/FCP	☐ SICAV/FCP	☐ SICAV/FCP	☐ SICAV/FCP
SCPI	Oui	☐ SCPI	☐ SCPI	☐ SCPI	☐ SCPI
SCI	Oui	☐ SCI	☐ SCI	☐ SCI	☐ SCI
OPCI	Oui	☐ OPCI	☐ OPCI	☐ OPCI	☐ OPCI
ETF	Oui	☐ ETF	☐ ETF	☐ ETF	☐ ETF
Gestion Pilotée	Oui	☐ Gestion Pilotée	☐ Gestion Pilotée	☐ Gestion Pilotée	☐ Gestion Pilotée
Gestion à horizon	Oui	☐ Gestion à horizon	☐ Gestion à horizon	☐ Gestion à horizon	☐ Gestion à horizon
Calcul de la rente, indiquez l'importance de cet item par rapport aux autres pour vous : ☐ / 4					
Table de mortalité garantie :					
- A l'adhésion	Non	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas
- A chaque versement	Non	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas
Gestion du contrat, indiquez l'importance de cet item par rapport aux autres pour vous : ☐ / 4					
Consultation en ligne	Oui	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non
Gestion en ligne	Oui	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas	☐ Je ne sais pas

Signature :

AVENANT AU CONTRAT ⁽²⁾ M RENDEMENT 7 / FR0014007EG8

Nom du Souscripteur ^{(1) (2)} : _____ Prénom(s) ⁽¹⁾ : _____
 Nom du Co-Souscripteur ^{(1) (2)} : _____ Prénom(s) ⁽¹⁾ : _____
 Nom du contrat ^{(1) (2)} : _____
 Numéro de contrat ^{(1) (2)} (sauf en cas de souscription) : _____
 Ci-après dénommé « Contrat » ⁽²⁾.

Dans le cadre de son(leur) Contrat, le(s) (Co-)Souscripteur(s) a(ont) la possibilité d'investir tout ou partie des sommes versées sur le support en unités de compte M Rendement 7. L'attention du(des) (Co-)Souscripteur(s) est attirée sur le fait qu'il n'est pas recommandé que l'investissement sur le produit M Rendement 7 constitue la totalité de son(leur) épargne.

1. LES CONDITIONS D'INVESTISSEMENT SUR LE SUPPORT

Avant d'investir sur le Support, je (nous) me (nous) suis (somm) assuré(e)(s), grâce aux informations et conseils adaptés, délivrés par mon(notre) conseiller, avoir bien compris la nature du Support et les risques afférents.

Je(Nous) reconnais(sons) avoir été informé(s) que :

- Le Support est un Titre de créance complexe à capital non garanti venant en qualité d'unité de compte du Contrat d'assurance, émis par Crédit Suisse AG.
- Le présent document doit impérativement être réceptionné par l'Assureur avant le **16 mars à 16h00**. Tout dossier reçu après cette date pourrait être refusé.
- Le Support est d'une durée d'investissement initialement prévue de 10 ans.
- Pour investir sur le Support, il est recommandé que le terme du contrat ⁽²⁾ soit fixé au-delà du 30/03/2032.
- Le Support est susceptible d'être remboursé par anticipation pour la première fois le 28/03/2023. Les autres dates de remboursement anticipé possibles figurent dans la brochure d'information.
- Par dérogation aux Conditions Générales, mon(notre) versement initial ne sera pas investi sur le Fonds défini aux Conditions Générales pendant la durée du délai de renonciation, mais sera investi immédiatement conformément à la répartition que j'(nous) ai(avons) indiquée sur mon(notre) bulletin de souscription ⁽²⁾.
- Le minimum d'investissement sur le Support est de 1 000 euros.
- Les investissements sur le Support sont réalisés sous réserve de l'enveloppe disponible auprès de l'émetteur.
- Le Support n'est pas accessible aux opérations programmées (versements libres programmés, rachats partiels programmés, arbitrages programmés,...).
- Les frais de gestion du Contrat ⁽²⁾ au titre du Support peuvent être prélevés sur un autre support.
- Lors du remboursement du Support les capitaux ainsi dégagés seront investis sur l'un des supports monétaires présents au Contrat ⁽²⁾ à la date du remboursement.
- Les éventuels détachements de coupons pourront être investis sur l'un des supports monétaires ou sur le Fonds Euro présent au Contrat.
- Il est précisé que les gains ou pertes annoncés dans les caractéristiques du Support s'entendent **hors frais** liés au Contrat d'assurance, et **hors fiscalité et prélèvements sociaux** applicables.
- **Dans le cas où ce support serait amené à faire l'objet d'une mesure de restriction telle que prévue par la réglementation, les opérations sur ce support pourront être refusées par l'Assureur.**
- **L'Assureur 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.**

2. AVERTISSEMENTS

a) Les risques associés à l'investissement

Le Support doit être considéré comme un **placement risqué**. L'attention du(des) (Co-)Souscripteurs ⁽²⁾ est attirée sur le fait que l'épargne investie sur le Support n'est assortie d'**aucune garantie en capital** et qu'il(s) **peut(vent) perdre la totalité de son(leur) investissement**.

La valeur du Support :

- peut être soumise aux **variations et risques des marchés d'actions, de taux, de crédit et/ou de change**, et
- comporte des **risques spécifiques de liquidité et de volatilité**.

Dans tous les cas, le(s) (Co-)Souscripteur(s) ⁽²⁾ peut(vent) **perdre la totalité de son(leur) investissement en cas de défaut** de l'émetteur.

b) Les conséquences d'un désinvestissement avant l'échéance du Support

Le Support est construit dans la perspective d'un investissement jusqu'à son échéance.

En cas de cession du Support avant son échéance, quelles qu'en soient les causes (rachat partiel, rachat total, décès, arbitrage,...), la valorisation effective du Support pourra présenter une décote importante.

Toute cession du Support avant son terme entraînera une minoration de son prix de 0,50 % dans des conditions normales de marché. Il est précisé que l'émetteur valorisant le Support se réserve le droit d'élargir sans limite la fourchette achat / vente dans certaines conditions de marché.

3. DECLARATIONS DU (DES) (CO)SOUSCRIPTEUR(S) ⁽²⁾

J'(Nous) accepte(ons) les conditions d'investissement sur le Support et ai(avons) bien pris connaissance des avertissements précisés ci-dessus.

Je(Nous) reconnais(sons) avoir reçu, compris et pris connaissance :

- du présent document
- du Document d'informations clés (DIC ou PRIIPS KID) du produit M Rendement 7 joint au présent document
- de la brochure d'information

Je(Nous) reconnais(sons) avoir personnellement rempli et signé le Questionnaire de compréhension de M Rendement 7 joint au présent document.

Je(Nous) peux(pouvons) consulter la documentation de M Rendement 7 sur le site <http://www.credit-suisse.com/derivatives>

Je(Nous) déclare(ons) avoir été clairement informé(s) qu'en investissant sur des unités de compte, je(nous) prenais(ions) à ma(notre) charge le risque lié à la variation des cours de chacune de celles que j'(nous) ai(avons) souscrites.

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. 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.

Fait à : _____, le : _____

Signature(s) du (des) (Co-)Souscripteur(s) ⁽²⁾ précédée(s) de la mention manuscrite « Lu et approuvé » :

⁽¹⁾ Ces données sont obligatoires, à défaut votre demande ne sera pas prise en compte.

⁽²⁾ Les termes « contrat », « souscription », « souscripteur » et « co-souscripteur » sont également employés dans le présent document pour une adhésion souscrite dans le cadre d'un contrat collectif





**INSTRUMENT FINANCIER COMPLEXE
QUESTIONNAIRE DE COMPRÉHENSION CLIENT
M Rendement 7- FR0014007EG8**

N° Client :

Nom :

Prénom :

Vous vous apprêtez à souscrire le produit structuré M Rendement 7 dans un contrat d'assurance multisupports libellé en euros et unités de compte.

L'objectif de ce questionnaire est de s'assurer de votre bonne compréhension de la nature du produit, de ses mécanismes de fonctionnement et des risques y afférant suite à la prise de connaissance des documents réglementaires préalablement remis.

Nous vous rappelons que ce questionnaire doit être complété uniquement par vous-même sans l'aide de votre conseiller.

En cas d'incompréhension sur le fonctionnement de cet instrument financier complexe, votre conseiller reviendra vers vous et vous proposera éventuellement une solution d'investissement alternative.

CARACTERISTIQUES PRINCIPALES DU PRODUIT
--

Sur l'indice sous-jacent

1) Sur le produit M Rendement 7, les mécanismes de fonctionnement et la formule de remboursement final sont liés à l'évolution de l'indice sous-jacent **S&P Eurozone Equal Sector Weight 50 50-Point Decrement Index** (dividendes bruts réinvestis et retranchement d'un prélèvement forfaitaire constant de 50 points d'indice par an).

☐ **VRAI**

☐ **FAUX**

Sur la durée d'investissement

2) En l'absence d'un remboursement anticipé en cours de vie, la durée d'investissement sur le produit M Rendement 7 est de 10 ans.

☐ **VRAI**

☐ **FAUX**

3) A partir de la 1^{ère} année et jusqu'à la fin de la 9^{ème} année, le produit M Rendement 7 a un mécanisme de remboursement anticipé chaque année qui est automatiquement activé, si à l'une des dates de constatation annuelle, le niveau de l'Indice S&P Eurozone Equal Sector Weight 50 50-Point Decrement Index est stable ou clôture en hausse par rapport à son niveau initial¹.

☐ **VRAI**

☐ **FAUX**



Sur le risque de perte en capital

4) A l'échéance finale du produit (en l'absence de remboursement anticipé en cours de vie), si le niveau de l'indice sous-jacent à la date de constatation finale, le 22 mars 2032, clôture en baisse de plus de 50% par rapport à son niveau initial¹ alors je subirai une perte en capital égale à celle de l'indice sous-jacent² et pouvant être totale.

☐ VRAI

☐ FAUX

PRINCIPES DE FONCTIONNEMENT DU PRODUIT

5) A chaque date d'observation annuelle, si le sous-jacent² a baissé de plus de 50% par rapport à son Niveau Initial¹, je ne perçois pas au titre de l'année écoulée le coupon conditionnel de 4%.

☐ VRAI

☐ FAUX

RISQUES COMPLEMENTAIRES

6) En investissant sur le produit M Rendement 7, j'ai la possibilité d'effectuer un arbitrage ou un rachat en cours de vie du produit. La valorisation du support sera liée aux conditions de marché au moment de l'exécution. Je suis donc susceptible d'encourir un risque de perte en capital (partiel voire total) non mesurable a priori, si je veux récupérer mon investissement **avant l'échéance finale** ou, le cas échéant, la date de remboursement anticipé.

☐ VRAI

☐ FAUX

7) Le capital investi sur un produit structuré n'est pas garanti en cas défaut de paiement, de faillite de l'Émetteur et/ou du Garant de la formule et de mise en résolution du Garant de la formule. Il existe également un risque de dégradation de la qualité de crédit de l'Émetteur et du Garant de la formule (qui induit un risque sur la valeur de marché du produit).

☐ VRAI

☐ FAUX

¹ Le Niveau Initial correspond au cours de clôture de l'indice S&P Eurozone Equal Sector Weight 50 50-Point Decrement Index² à la date d'observation initiale (21/03/2022)

² S&P Eurozone Equal Sector Weight 50 50-Point Decrement Index. L'Indice est calculé en réinvestissant les dividendes bruts détachés des actions qui le composent et en retranchant un prélèvement forfaitaire constant de 50 points d'indice par an;

³ Sauf défaillance de type : faillite, défaut de paiement et/ou mise en résolution de l'Émetteur et/ou de l'éventuel Garant

⁴ Hors frais, commissions et fiscalité applicable dans le cadre de l'investissement



Après vérification par mon conseiller des réponses apportées sur mon questionnaire :

- ☐ Mon questionnaire confirme ma compréhension de l'instrument financier complexe.
- ☐ Mon questionnaire révèle certaines incompréhensions sur l'instrument financier complexe, qui portent sur la ou les questions N°..

Après clarification des points d'incompréhension par mon conseiller, j'atteste désormais avoir compris le produit et être en mesure de répondre (mettre la réponse aux questions) à la ou les questions

.....
.....

Je soussigné(e) reconnais avoir répondu à ce questionnaire sans l'assistance de mon conseiller et avoir compris la nature sophistiquée de l'instrument financier complexe, de ses mécanismes, ainsi que les risques y afférant et accepte d'y souscrire en connaissance de cause.

- ☐ Malgré les clarifications de mon conseiller, des points d'incompréhension demeurent sur l'instrument financier complexe. Une proposition alternative me sera proposée par mon conseiller.

Fait à le

Signature du client précédée de la mention manuscrite « Lu et approuvé » :