

# Questionnaire connaissance client

Personne physique

## Document à compléter et à renvoyer avec votre dossier de souscription/adhésion

Voici notre Questionnaire Connaissance Client. Celui-ci est composé de plusieurs pages qui visent à vous informer sur notre société mais aussi à recueillir des informations pour mieux vous connaître et mieux appréhender votre projet patrimonial. Ainsi, nous pouvons nous assurer que les contrats que nous vous proposerons de souscrire et les supports d'investissement choisis correspondent bien à vos connaissances et à votre expérience en matière d'investissement, ainsi qu'à votre situation financière et votre capacité à subir des pertes, et à vos objectifs patrimoniaux, y compris leur tolérance au risque.

Ce Questionnaire Connaissance Client permet ainsi de vous accompagner dans votre démarche patrimoniale : il est important que vous nous communiquiez avec précision et sincérité l'ensemble des informations nous permettant de vous proposer un conseil adapté. Cette diligence est effectuée dans votre intérêt et la fourniture d'informations complètes et sincères est une condition nécessaire pour vous faire bénéficier d'un service de qualité. [Ce questionnaire est donc établi dans votre intérêt.](#)

Si votre situation (ou celle de votre foyer) évolue ou que vous souhaitez nous faire part d'informations complémentaires que vous estimez susceptibles d'affecter votre situation personnelle, nous vous invitons à nous contacter.

Si l'une des questions qui vous a été soumise vous a semblé équivoque ou imprécise, nos conseillers vous apporteront les précisions nécessaires afin d'y répondre de la manière la plus complète possible. Plus généralement, nous vous invitons à nous informer, tout au long de votre investissement, des modifications affectant votre situation personnelle.

Toute incohérence entre les réponses apportées ci-après nous conduira à vous les signaler afin de clairement identifier vos objectifs et vos besoins.

## BESOIN D'INFORMATIONS ? D'UN ACCOMPAGNEMENT ?

Nos conseillers sont à votre disposition par mail ou par téléphone pour vous aider dans votre démarche de souscription.

Sur rendez-vous, nous pouvons également vous accueillir dans nos bureaux.

13 rue d'Uzès, 75002 Paris

01 44 76 87 60

\*Prix d'un appel local non surtaxé

[www.assurancevie.com](http://www.assurancevie.com)

## INFORMATION CONCERNANT LE SOUSCRIPTEUR / ADHÉRENT

### Identité

Veillez renseigner ci-après les informations personnelles du futur détenteur du contrat, y compris s'il est mineur. En présence d'un souscripteur / adhérent mineur ou d'un majeur placé sous un régime de protection juridique, veuillez aussi obligatoirement remplir l'annexe 1, située à la fin de ce document, concernant l'identification des représentants légaux.

Civilité :  Madame  Monsieur

Nom d'usage  Nom de naissance

Prénom(s)

Date de naissance  Nationalité

### Statut / Protection juridique

Majeur :  Capable\*  Sous protection juridique (tutelle, curatelle, sauvegarde de justice)

\*Une personne capable dispose, juridiquement, de toutes ses capacités (physiques et mentales), et peut exercer ses droits et obligations.

Mineur :  Sous administration légale\*  Émancipé  Sous tutelle

\*Un mineur est sous administration légale lorsque l'autorité parentale est assurée par ses deux parents ou l'un d'entre eux (en cas de veuvage par exemple).

#### IMPORTANT

Dans le cadre d'une co-souscription / co-adhésion, votre conjoint doit remplir l'annexe 2 située à la fin de ce document.

### Coordonnées

Email  Téléphone fixe  Téléphone mobile

Adresse fiscale\*

\*Votre adresse fiscale est déterminée par la loi à partir de critères (lieu du foyer, lieu de vos intérêts économiques...). C'est ainsi celle où vous vous acquittez de vos obligations fiscales.

Adresse postale\*   
(si différente de votre adresse fiscale)

\*L'adresse postale correspond à l'adresse où vous souhaitez recevoir votre courrier.

Obligations fiscales / Votre résidence fiscale (hors États-Unis d'Amérique) : Dans le cadre de la réglementation fiscale EAI (pour Échange Automatisé d'Informations), il est nécessaire d'identifier la liste des pays dans lesquels vous êtes considéré(e) comme résident(e) fiscal(e). À cet effet, merci de nous indiquer les pays / juridictions concernés, y compris la France.

Pays / Juridiction	Numéro d'Identification Fiscale (NIF)*

\*Si le Pays/Juridiction est la France, la fourniture du NIF n'est pas obligatoire. Pour la France, le NIF est composé de 13 chiffres, et est propre à chaque déclarant. Pour connaître votre numéro, vous devez vous reporter à votre dernier avis d'imposition (sur le revenu, taxe d'habitation ou taxe foncière) au niveau du bloc « Vos références » et du champ « Numéro fiscal ». Pour les mineurs, veuillez indiquer les NIF des deux parents.

#### Réglementation FATCA

Avez-vous la nationalité américaine ?  Oui\*\*  Non

Êtes-vous considéré(e) comme résident(e) à des fins fiscales aux États-Unis d'Amérique (ex : détention de la green card) ?  Oui\*\*  Non

\*\*Si oui, merci de nous communiquer l'un de vos trois numéros d'identification américains (Sécurité Sociale (SSN), identification employeur (EIN), identification fiscale (ITIN)) :

N° :

J'ai connaissance qu'une réponse positive entraîne une déclaration auprès de l'administration fiscale américaine au titre des obligations qui incombent aux établissements financiers au regard de la réglementation FATCA. Tout changement de situation pouvant entraîner une évolution de mon statut, au regard de la réglementation FATCA, doit être communiquée dans les plus brefs délais.

## INFORMATIONS CONCERNANT LE SOUSCRIPTEUR / ADHÉRENT

### Êtes-vous une Personne Politiquement Exposée (PPE) ?

Exercez-vous ou avez-vous exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante\* pour le compte d'un état, y compris de l'état français ?  Oui  Non

Si oui : Fonction exercée  Date de cessation   
\*Exemples de PPE : chef d'état, chef du gouvernement, membre de l'organe dirigeant d'un parti, membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle, ambassadeur, membre d'un organe d'administration d'une entreprise publique...

Êtes-vous étroitement lié(e)\* à une PPE (famille...) ?  Oui  Non

Si oui : Fonction exercée  Lien avec cette personne   
\*Le conjoint ou le concubin notoire ; le partenaire de Pacs ; les enfants, ainsi que leur conjoint ou leur partenaire de Pacs.

## DÉTERMINATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

### C'est quoi le profil investisseur ?

Le profil investisseur est une série de questions sur notamment vos revenus, votre patrimoine, vos expériences et connaissances financières, et aussi votre sensibilité face à un risque de perte en capital.

Chaque réponse fournie rapporte des points. Le profil investisseur est déterminé en additionnant tous les points accumulés.

### Les objectifs du profil investisseur

Le profil investisseur permet de vous accompagner dans le choix et la répartition de vos supports d'investissements (fonds en euros et supports en unités de compte). Il vous indique la composition appropriée de votre contrat.

Confronté aux autres informations portées à notre connaissance, votre profil investisseur permet à LUCYA de vous fournir un conseil approprié à votre situation personnelle et à vos besoins.

**Ainsi la détermination de votre profil investisseur revêt un caractère important et s'inscrit dans votre intérêt.**

### Les profils investisseurs

Chez LUCYA, il existe 3 profils investisseurs qui sont adossés au contrat : « Modéré », « équilibré » et « Dynamique ». Ceux-ci peuvent être représentés de la façon suivante :



Pour une présentation plus complète, veuillez vous reporter au document intitulé «Rapport de conseil - Les profils investisseurs de LUCYA» qui accompagne votre dossier de souscription.

### Bon à savoir

Si le détenteur du contrat est mineur, le formulaire du profil investisseur ci-après doit être rempli au niveau du foyer. En présence d'une adhésion / souscription conjointe, il convient de remplir un seul profil investisseur en tenant compte de la situation globale du couple.

### Situation professionnelle

Statut :  Salarié(e) (4pts)  Travailleur Non Salarié (TNS) (3pts)  Demandeur d'emploi (-2pts)  Retraité(e) (0pt)  
 Élève / Apprenti(e) / Étudiant(e) (0pt)  Autre (0pt)

Intitulé de la profession (ou de la dernière profession)

Année prévisionnelle de départ à la retraite

Pour les personnes retraitées, veuillez reporter la date de départ à la retraite.

Moins de 2 ans (-2pts)  
 Entre 2 et 5 ans (2pts)  
 Plus de 5 ans (6pts)  
 Déjà retraité(e) (-2pts)

## Situation familiale

Situation familiale :  Célibataire (3pts)  Union libre (4pts)  
 Pacsé(e) (4pts)  Marié(e) (4pts)  
 Divorcé(e) (0pt)  Veuf(ve) (0pt)

Si vous êtes marié(e), veuillez cocher votre régime matrimonial :  
 Si vous êtes marié(e) sans contrat de mariage après le 1<sup>er</sup> février 1966,  
 veuillez cocher « Régime légal / Communauté réduite aux acquêts ».

- Régime légal / Communauté réduite aux acquêts  
 Communauté réduite aux acquêts avec clause de préciput  
 Séparation de bien  
 Participation aux acquêts  
 Communauté universelle  
 Communauté universelle avec clause de préciput / attribution intégrale  
 Communauté de meubles et acquêts

Nombre d'enfants

Veuillez les identifier :

Nom	Prénom	Date de naissance	Enfant à charge*
		...../...../.....	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
		...../...../.....	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
		...../...../.....	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
		...../...../.....	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non

\*D'un point de vue fiscal, les personnes à charge sont des personnes, autre que le contribuable et son conjoint, qui sont rattachées au foyer fiscal.

Si vous avez d'autres personnes rattachées à votre foyer fiscal (parent, frère, sœur...), veuillez les identifier :

Nom	Prénom	Lien familial

Nombre total de personnes rattachées au foyer fiscal :  0(6pts)  1(5pts)  2(4pts)  3(0pt)  Plus de 3(-2pts)

## Informations patrimoniales

Les valeurs doivent être déterminées au niveau du foyer si le souscripteur / adhérent est mineur.

### Vos revenus et dépenses

Quels sont vos revenus annuels bruts (ou ceux du foyer dans le cadre d'un couple) ?

- Moins de 25 000 €(0pt)  De 25 000 € à 50 000 €(1pt)  De 50 000 € et 75 000 €(2pts)  De 75 000 € à 100 000 €(3pts)  
 De 100 000 € à 150 000 €(4pts)  De 150 000 € à 300 000 €(5pts)  Plus de 300 000 €(5pts)

Quelle est la source de ces revenus ?	%
Revenus professionnels	
Revenus financiers	
Revenus immobiliers	
BNC, BIC, BA	
Retraite	
Autres revenus	
<b>TOTAL</b>	

Quelle part de vos revenus consacrez-vous à vos dépenses régulières (loyer, remboursement d'emprunts, dépenses courantes telles que l'alimentation, les frais de scolarité, les fournisseurs d'énergie...) ?

Cochez la case correspondant à votre situation		Points
Plus de 75 %	<input type="checkbox"/>	0pt
De 50 à 75 %	<input type="checkbox"/>	1pt
De 25 à 50 %	<input type="checkbox"/>	2pts
Moins de 25 %	<input type="checkbox"/>	3pts

## Informations patrimoniales

### Votre épargne

Quelle est votre capacité d'épargne annuelle ?

- Moins de 5 000 € (0pt)     De 5 000 € à 10 000 € (2pts)     De 10 000 € et 20 000 € (4pts)     Plus de 20 000 € (6pts)

Envisagez-vous de réaliser une dépense dans les 18 prochains mois vous imposant de récupérer une partie substantielle de votre investissement ?  Oui (0pt)     Non (2pts)

Si oui, quel est le montant de cette dépense ?  €

- Moins de 5 000 €     De 5 000 € à 10 000 €     De 10 000 € et 20 000 €     Plus de 20 000 €

### Votre patrimoine (ou celui du foyer si vous êtes en couple)

À combien estimez-vous votre épargne de précaution\* ?

- Moins de 10 000 € (0pt)     De 10 000 € à 30 000 € (1pt)     De 30 000 € et 50 000 € (2pts)     Plus de 50 000 € (3pts)

\*Épargne constituée au fil de l'eau pour faire face notamment à des imprévus (ex : compte chèque, Livret A, LDDS, autres livrets).

À combien estimez-vous votre patrimoine financier hors épargne de précaution (ex : PEA, compte titres, assurance vie, actions non cotées...) ?

- Moins de 50 000 € (0pt)     De 50 000 € à 100 000 € (1pt)     De 100 000 € et 200 000 € (2pts)  
 Plus de 200 000 € à 500 000 € (3pts)     De 500 000 € à 1 000 000 € (4pts)     Plus de 1 000 000 € (4pts)

À combien estimez-vous votre patrimoine immobilier hors emprunt (résidence principale, résidence secondaire, SCPI, SCI...) ?

- Aucun (0pt)     Moins de 200 000 € (1pt)     De 200 000 € à 500 000 € (2pts)     De 500 000 € et 1 000 000 € (3pts)  
 Plus de 1 000 000 € (3pts)

Avez-vous des emprunts immobiliers en cours ?  Oui (0pt)     Non (2pts)

Si oui, quel est le montant restant dû ?  Moins de 200 000 €     De 200 000 € à 500 000 €     Plus de 500 000 €

Quel est le patrimoine total du foyer ?  €

Quelle est l'origine du patrimoine du foyer ?

- Épargne /Revenus     Cession d'actif(s) immobilier(s)     Cession d'actif(s) professionnel(s)  
 Succession /donation     Cession d'actif(s) mobilier(s)     Gains au jeu

Quelle est la répartition du patrimoine du foyer ?

- Immobilier  %  
 Portefeuille de valeurs mobilières (ex: actions et obligations détenues dans un compte-titre ou un PEA)  %  
 Placements bancaires (ex: livrets d'épargne)  %  
 Contrats d'assurance vie / capitalisation  %  
 Autre  %

## Votre projet d'investissement

**Versement initial** – Dans le cadre de votre adhésion / souscription chez LUCYA, quel est le montant du versement initial que vous envisagez de réaliser ?  €

**Versements programmés** – Si vous souhaitez mettre en place des versements programmés :  
Quelle serait la périodicité ?  Mensuelle  Trimestrielle  Semestrielle  Annuelle

Pour quel montant ?  €

Que représente cet investissement par rapport à votre patrimoine total ?

- Plus de 75 % (0pt)  De 50 à 75 % (1pt)  De 25 à 50 % (3pts)  Moins de 25 % (5pts)

### Important

Il est recommandé de diversifier ses placements et de garder des liquidités disponibles à tout moment pour faire face à une dépense imprévue.

Quel est l'objectif principal de cet investissement ? <i>Vous ne pouvez cocher qu'une seule case.</i>	Objectif principal	Points
Vous assurer des revenus immédiats		0pt
Vous constituer une réserve d'argent disponible		1pt
Préparer votre retraite		2pts
Vous constituer un capital à long terme		3pts
Transmettre un capital à votre décès		3pts

Avez-vous des objectifs secondaires dans le cadre de cet investissement ? <i>Si oui, vous pouvez cocher une ou plusieurs cases.</i>	Objectifs secondaires
Vous assurer des revenus immédiats	
Vous constituer une réserve d'argent disponible	
Préparer votre retraite	
Vous constituer un capital à long terme	
Transmettre un capital à votre décès	

Quelle est la durée d'investissement envisagée\* ?

\*Pendant combien de temps estimez-vous ne pas avoir besoin de l'argent que vous allez investir ?

- Moins de 2 ans (0pt)  De 2 à 5 ans (1pt)  De 5 à 8 ans (2pts)  Plus de 8 ans (4pts)

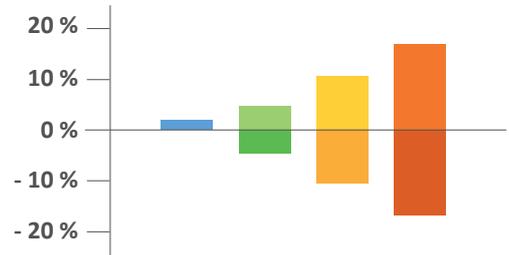
**Important**

Veillez vous assurer que l'horizon de placement soit cohérent avec l'objectif de votre contrat.

Quelles variations pouvez-vous accepter concernant l'investissement que vous souhaitez réaliser ?

- Portefeuille A (la performance peut être négative en termes réel si l'inflation est supérieure à la performance enregistrée) (0pt)
- Portefeuille B (6pts)
- Portefeuille C (12pts)
- Portefeuille D (24pts)

**Performances de 4 portefeuilles**



Exemple de lecture : le portefeuille C (couleur jaune), affiche une amplitude de performance ou de perte de -10 % à +10 %

**Avertissement**

Les supports en unités de compte présentent un risque de perte en capital partielle ou totale. Sachant que les supports d'investissement affichant un potentiel de performance élevé présentent un risque de perte en capital élevé.

Si la valeur de votre investissement subissait une baisse plus importante qu'envisagée, quelle serait votre première réaction ?

- Je récupérerais mon investissement : je veux pouvoir dormir tranquille (0pt)
- Je ne serais pas satisfait(e) : j'attendrais un peu et si la situation ne s'améliorait pas, je m'en séparerais (6pts)
- Cela ne me poserait pas de problème : les marchés sont imprévisibles (12pts)
- Je penserais à augmenter mon investissement : cela pourrait être une opportunité ! (24pts)

**Votre expérience financière et vos connaissances**

Quelles sont vos connaissances et votre expérience dans les produits financiers ?

	Je connais les principales caractéristiques et les risques associés	J'ai déjà investi au cours des trois dernières années
Fonds en euros	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 1pt
Actions ou obligations	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 3pts
OPCVM (fonds actions, fonds obligataires, fonds mixtes)	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 3pts
Supports immobiliers (SCPI, OPCI, SCI)	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 2pts
Trackers/ETF (fonds indiciels)	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 3pts
Produits structurés (EMTN, fonds à formule...)	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 4pts
Aucun	<input type="radio"/> 0pt	<input type="radio"/> 0pt
Score	.../ 6	.../ 16
<b>SCORE TOTAL À PRENDRE EN COMPTE POUR DÉTERMINER VOTRE PROFIL INVESTISSEUR</b>		<b>.../ 22</b>

## Votre expérience financière et vos connaissances - suite

Si vous avez déjà investi dans un des produits financiers (cf. question précédente), veuillez remplir le tableau suivant :

PERTES	GAINS
Avez-vous déjà subi des pertes ? <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non	Avez-vous déjà réalisé des gains ? <input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
Si oui, de quelle ampleur ? <input type="radio"/> De 0 à -5 % <input type="radio"/> De -6 à -10 % <input type="radio"/> De -11 % à -20 % <input type="radio"/> Supérieure à -20 %	Si oui, de quelle ampleur ? <input type="radio"/> De 0 à +5 % <input type="radio"/> De +6 à +10 % <input type="radio"/> De +11 % à +20 % <input type="radio"/> Supérieure à +20 %
Si oui, quelle a été votre réaction face à ces pertes ? <input type="radio"/> Les pertes étaient trop importantes, j'ai vendu (1pt) <input type="radio"/> J'ai patienté, considérant que les marchés pouvaient remonter, et partant du principe que « tant que je n'ai pas vendu, je n'ai rien perdu » (2pts) <input type="radio"/> J'ai réinvesti, pour profiter de la baisse des marchés ! (3pts)	Si oui, quelle a été votre réaction face ces gains ? <input type="radio"/> J'ai vendu pour récupérer l'intégralité des gains (1pt) <input type="radio"/> J'ai patienté, considérant que les marchés pouvaient continuer de se valoriser (2pts) <input type="radio"/> J'ai réinvesti, les marchés ayant encore du potentiel (3pts)

Si vous avez déjà investi dans un des produits financiers (cf. question précédente), quel mode de gestion avez-vous retenu ?

- En gestion pilotée – Je délègue à des professionnels de la finance la sélection et la gestion des supports d'investissement (2pts)
- En gestion libre – Je sélectionne moi-même les supports, je réalise les investissements et je les gère en toute autonomie (4pts)

### Quiz - Vos connaissances financières

Un support en unités de compte (OPCVM, trackers/ETF, SCPI...) présente-t-il un risque de perte en capital ?

- Oui (2pts)  Non (0pt)

Plus votre horizon de placement est long, plus la part de votre investissement en unités de compte peut être élevée ?

- Oui (2pts)  Non (0pt)

Plus le support en unités de compte affiche un risque élevé, plus l'espérance de rendement est élevée ?

- Oui (2pts)  Non (0pt)

### Critères ESG

Êtes-vous susceptible d'être intéressé par l'investissement durable, des critères ESG ?

- Oui  Non

Si oui, souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères environnementaux ?

- Oui  Non

Si oui, souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères sociaux ?

- Oui  Non

Si oui, souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères de gouvernance ?

- Oui  Non

Êtes-vous prêt à accepter des performances moindres en cas d'investissements ESG ?

- Oui  Non

### Détermination de votre profil investisseur

Pour connaître votre profil investisseur, veuillez additionner tous les points correspondants à vos réponses de la page 4 à la page 7.

Total des points obtenus

Mon profil investisseur est :  Modéré  Équilibré  Dynamique

#### Barème de points

De 0 à 52 points => Profil Modéré  
De 53 à 90 points => Profil Équilibré  
De 91 à 146 points => Profil Dynamique

## Validation de votre profil investisseur

Veillez cocher une des deux cases

**J'accepte de suivre le profil investisseur conseillé par LUCYA** (reportez le nom du profil calculé à la page 7)

J'atteste que le profil de risque théorique de l'allocation décrite précédemment correspond à mes besoins. Je m'engage à informer à LUCYA de tout changement dans mes objectifs d'investissement et de situation qui serait notamment susceptible de modifier mon profil investisseur.

**Je ne souhaite pas suivre le profil investisseur et les allocations qui en résultent conseillés par LUCYA.**

Je reconnais que la composition du portefeuille que je vais retenir peut être inappropriée à mes objectifs et besoins. L'allocation d'actifs peut ainsi présenter une espérance de rendement plus faible ou un niveau de risque plus important que l'allocation qui m'avait été initialement conseillée. Ainsi, je prends note que les montants investis sur les supports en unités de compte (OPCVM, trackers, SCPI, SCI...) ne sont pas garantis en capital, mais sujets à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, en fonction de l'évolution des marchés financiers et immobiliers.

## VALIDATION DU CONTRAT

Vous devez désormais choisir le nom du contrat auquel vous souhaitez souscrire / adhérer. Pour vous aider, vous trouverez en annexe 3 les familles de produits distribuées par LUCYA (assurance vie, PER...) avec pour chacune d'elles, les noms des contrats que nous commercialisons. N'hésitez pas à contacter nos conseillers pour vous aider dans cette démarche.

### Le choix de votre contrat

Je souhaite souscrire / adhérer au contrat (renseignez ici le nom du contrat distribué par LUCYA via Assurancevie.com)

### Important

Sachez que votre choix de contrat et sa composition seront dans tous les cas soumis au contrôle des équipes de conseillers de LUCYA. Celles-ci vont en effet vérifier la cohérence des réponses que vous nous avez fournies et s'assurer que le contrat choisi et sa composition sont bien appropriés à vos objectifs et vos besoins. Sachez aussi qu'après avoir souscrit / adhéré, vous disposez de la faculté de changer d'avis dans un délai de 30 jours qui court à compter de la date de réception des conditions particulières ou du certificat d'adhésion de votre contrat.

Fait à

Le

Signature de l'adhérent /  
souscripteur (y compris du mineur  
s'il a plus de 12 ans)

Signature du co-adhérent /  
co-souscripteur

Signature des représentants légaux  
(mère et père) si le souscripteur /  
adhérent est mineur ou un majeur  
protégé

## IDENTITÉ DES REPRÉSENTANTS LÉGAUX

## Dans quelles situations faut-il remplir cette annexe ?

- ▶ Lorsque le souscripteur / adhérent du contrat est un enfant mineur.
- ▶ Lorsque le souscripteur / adhérent du contrat est une personne majeure placée sous un régime de protection juridique (tutelle, curatelle...).

1<sup>er</sup> représentant légalCivilité :  Madame  MonsieurNom d'usage Prénom(s) 

Lien avec l'adhérent / souscripteur du contrat

 Parent Famille Autre, précisez :

## Coordonnées

E-mail Téléphone fixe Téléphone mobile 

## Profession

Statut :

 Salarié(e) Travailleur Non Salarié (TNS) Demandeur d'emploi Retraité(e) Élève / Apprenti(e) / Étudiant(e) Autre*Intitulé de la profession (ou de la dernière profession)*2<sup>e</sup> représentant légalCivilité :  Madame  MonsieurNom d'usage Prénom(s) 

Lien avec l'adhérent / souscripteur du contrat

 Parent Famille Autre, précisez :

## Coordonnées

E-mail Téléphone fixe Téléphone mobile 

## Profession

Statut :

 Salarié(e) Travailleur Non Salarié (TNS) Demandeur d'emploi Retraité(e) Élève / Apprenti(e) / Étudiant(e) Autre*Intitulé de la profession (ou de la dernière profession)*

## CO-SOUSCRIPTION / CO-ADHÉSION

## C'est quoi au juste la co-souscription / co-adhésion ?

Pour faciliter la transmission d'un capital, un contrat d'assurance vie peut être co-souscrit / co-adhéré par un couple marié. Les conjoints sont alors à la fois co-souscripteurs (co-adhérents) et co-assurés du contrat. Lors de la souscription/adhésion, les époux pourront prévoir un dénouement du contrat au premier ou au second décès (situation plus restrictive qui s'adresse à un couple marié sous le régime de la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale au conjoint survivant, ou à

un régime légal avec clause de préciput désignant le contrat). Le contrat devra être alimenté par des fonds communs du couple.

La co-souscription / co-adhésion implique une gestion commune du contrat. L'accord des deux époux sera alors nécessaire pour effectuer toutes les opérations de gestion du contrat (versements, rachats, arbitrages, désignation du ou des bénéficiaire(s)...).

## Identité du co-souscripteur / Co-adhérent

Civilité :  Madame  Monsieur

Nom d'usage  Nom de naissance

Prénom(s)

Date de naissance  Nationalité

## Statut / Protection juridique

Majeur :  Capable\*  Sous protection juridique (tutelle, curatelle, sauvegarde de justice)

\*Une personne capable dispose, juridiquement, de toutes ses capacités (physiques et mentales), et peut exercer ses droits et obligations.

## Coordonnées du co-souscripteur / Co-adhérent

Email  Téléphone fixe  Téléphone mobile

Adresse fiscale\*

\*Votre adresse fiscale est déterminée par la loi à partir de critères (lieu du foyer, lieu de vos intérêts économiques...). C'est ainsi celle où vous vous acquittez de vos obligations fiscales.

Adresse postale\*   
(si différente de  
votre adresse  
fiscale)

\*L'adresse postale correspond à l'adresse où vous souhaitez recevoir votre courrier.

Obligations fiscales / Votre résidence fiscale (hors États-Unis d'Amérique) : Dans le cadre de la réglementation fiscale EAI (pour Échange Automatisé d'Informations), il est nécessaire d'identifier la liste des pays dans lesquels vous êtes considéré(e) comme résident(e) fiscal(e). À cet effet, merci de nous indiquer les pays / juridictions concernés, y compris la France.

Pays / Juridiction	Numéro d'Identification Fiscale (NIF)*

\*Si le Pays/Juridiction est la France, la fourniture du NIF n'est pas obligatoire. Pour la France, le NIF est composé de 13 chiffres, et est propre à chaque déclarant. Pour connaître votre numéro, vous devez vous reporter à votre dernier avis d'imposition (sur le revenu, taxe d'habitation ou taxe foncière) au niveau du bloc « Vos références » et du champ « Numéro fiscal ». Pour les mineurs, veuillez indiquer les NIF des deux parents.

## Réglementation FATCA

Avez-vous la nationalité américaine ?  Oui\*\*  Non

Êtes-vous considéré(e) comme résident(e) à des fins fiscales aux États-Unis d'Amérique (ex : détention de la green card) ?  Oui\*\*  Non

\*\*Si oui, merci de nous communiquer l'un de vos trois numéros d'identification américains (Sécurité Sociale (SSN), identification employeur (EIN), identification fiscale (ITIN)) :

N° :

J'ai connaissance qu'une réponse positive entraîne une déclaration auprès de l'administration fiscale américaine au titre des obligations qui incombent aux établissements financiers au regard de la réglementation FATCA. Tout changement de situation pouvant entraîner une évolution de mon statut, au regard de la réglementation FATCA, doit être communiquée dans les plus brefs délais.

## Situation familiale du co-souscripteur / Co-adhérent

Nombre d'enfants

Veillez identifier uniquement ceux qui ne sont pas communs au couple :

Nom	Prénom	Date de naissance	Enfant à charge*
		...../...../.....	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
		...../...../.....	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
		...../...../.....	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
		...../...../.....	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non

\*D'un point de vue fiscal, les personnes à charge sont des personnes, autre que le contribuable et son conjoint, qui sont rattachées au foyer fiscal.

## Situation professionnelle du co-souscripteur / Co-adhérent

Statut :  Salarié(e) (4pts)  Travailleur Non Salarié (TNS) (3pts)  Demandeur d'emploi (-2pts)  Retraité(e) (0pt)  
 Élève / Apprenti(e) / Étudiant(e) (0pt)  Autre (0pt)

Intitulé de la profession (ou de la dernière profession)

Année prévisionnelle de départ à la retraite

Pour les personnes retraitées, veuillez reporter la date de départ à la retraite

### Êtes-vous une Personne Politiquement Exposée (PPE) ?

Exercez-vous ou avez-vous exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante\* pour le compte d'un état, y compris de l'état français ?  Oui  Non

Si oui : Fonction exercée  Date de cessation

\*Exemples de PPE : chef d'état, chef du gouvernement, membre de l'organe dirigeant d'un parti, membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle, ambassadeur, membre d'un organe d'administration d'une entreprise publique...

Êtes-vous étroitement lié(e)\* à une PPE (famille...) ?  Oui  Non

Si oui : Fonction exercée  Lien avec cette personne

\*Le conjoint ou le concubin notoire ; le partenaire de Pacs ; les enfants, ainsi que leur conjoint ou leur partenaire de Pacs.

## LES CONTRATS DISTRIBUÉS

Règles fiscales en vigueur au 01/10/2020

Via son site internet Assurancevie.com, LUCYA distribue 4 grandes familles de contrats (assurance vie, PER...). Pour chacune d'elles vous pouvez prendre connaissance de ses principaux objectifs, de ses points forts et points faibles et du nom des contrats que nous distribuons.

### Les contrats d'Assurance vie

Pour épargner en toute liberté dans un cadre fiscal privilégié

Les contrats d'assurance vie ont la particularité d'être souples, accessibles et de répondre à de nombreux objectifs (valoriser une épargne, financer un achat immobilier, percevoir des revenus complémentaires pour sa retraite, protéger le conjoint survivant) tout en bénéficiant d'une fiscalité spécifique et privilégiée.

**Les contrats d'assurance vie distribués :**  
**LUCYA Cardif** (*Cardif Assurance Vie*), **Evolution Vie** (*Abeille*), **Puissance Avenir** (*Suravenir*), **Puissance Sélection** (*Generali Vie*)

Les points forts	Les points faibles
Vous épargnez à votre rythme	Les prélèvements sociaux sont dus annuellement sur les gains des fonds en euros
Vous pouvez effectuer des retraits à tout moment	La rédaction de la clause bénéficiaire doit être soignée
Vous bénéficiez d'une fiscalité allégée en cas de retraits et lors de votre décès	L'assurance vie ne se transfère pas d'une compagnie d'assurance à une autre

### À savoir

Vous pouvez détenir autant de contrats d'assurance vie que vous le souhaitez. Cela peut par exemple vous permettre d'adapter leur stratégie d'investissement à chacun de vos projets (selon la durée restant à courir avant leur réalisation, les objectifs fixés, etc.).

### Le Plan d'Épargne Retraite (PER)

Pour défiscaliser tout en préparant sa retraite

Le PER (Plan d'épargne retraite) individuel permet de se constituer un complément de revenus pour sa retraite tout en baissant la pression fiscale durant la vie active.

**Les PER distribués par LUCYA :**  
**Lucya Cardif PER** (*Cardif Retraite*), **Evolution PER** (*Abeille*), **Suravenir PER** (*Suravenir*)

Les points forts	Les points faibles
Aucune contrainte de versement après l'adhésion	Les rachats, même partiels, avant la retraite ne sont possibles que dans certains cas définis par la loi
Déduction des versements sur le revenu imposable dans la limite d'un plafond	Ce type de contrat peut se révéler inapproprié pour les adhérents dont la tranche marginale impactée est inférieure à 30%
Sortie possible en capital au moment du départ à la retraite ou par anticipation en cas d'acquisition de la résidence principale notamment	Une pression fiscale qui peut être importante en cas de sortie en capital en une seule fois lors de la retraite

### Important

Il est possible d'associer au compartiment individuel de votre PER les compartiments collectifs ou catégoriels, constitués par l'épargne salariale et d'entreprise. Toutefois, ces compartiments ne peuvent être alimentés que par transfert chez LUCYA.

## LES CONTRATS DISTRIBUÉS PAR LUCYA (suite)

Règles fiscales en vigueur au 01/10/2020

### Le contrat de Capitalisation

L'outil d'excellence pour anticiper la transmission de son patrimoine

Le contrat de capitalisation est un outil d'optimisation patrimoniale qui ressemble à bien des égards à l'assurance vie, surtout au niveau de la gestion du contrat et de la fiscalité en cas de rachats. Mais il a la particularité de pouvoir faire l'objet d'une donation du vivant de l'assuré. À défaut, lors de son décès, ce contrat réintègre la succession.

#### Le contrat de capitalisation distribué par LUCYA : Puissance Avenir Capitalisation (Survénir)

Les points forts	Les points faibles
Vous épargnez à votre rythme	Les prélèvements sociaux sont dus annuellement sur les gains des fonds en euros
Vous pouvez effectuer des retraits à tout moment	Le contrat de capitalisation ne se transfère pas d'une compagnie d'assurance à une autre
Le contrat de capitalisation peut faire l'objet d'une donation du vivant de l'assuré	Lors du décès de l'assuré, le contrat de capitalisation entre dans l'actif successoral

#### Important

Le contrat de capitalisation constitue également un bon réceptacle pour le remploi de fonds démembrés (reçus dans le cadre d'un héritage par exemple)



## 1. Adhérent(s)-assuré(s) (suite)

En signant le présent document, je certifie sincères et véritables mes réponses sur mon pays de résidence fiscale et sur FATCA. Je m'engage à informer AXA de tout changement éventuel de ma situation pouvant avoir un impact sur mes réponses. En complément, AXA se réserve la possibilité de demander tout justificatif exigé par la réglementation et je m'engage à le lui communiquer. En cas de changement de mon pays de résidence fiscale dans un pays autre que la France ou encore en cas d'absence ou de refus de réponse ou de non communication des justificatifs demandés, je suis informé(e) que mon contrat sera déclaré tous les ans par AXA France à l'administration fiscale française qui pourra transférer cette information vers un autre État membre de l'Union européenne ou vers un État ou territoire ayant conclu avec la France une convention permettant un échange automatique d'informations à des fins fiscales.

**Situation de famille :**  Célibataire  Marié(e)  Vie maritale  Pacsé(e)  Divorcé(e)  Veuf(ve)

Nombre d'enfants à charge :

**Régime matrimonial :**  Régime légal/Communauté réduite aux acquêts  Séparation de biens  
 Communauté universelle  Participation aux acquêts  
 Communauté de meubles et acquêts

**Adresse de la résidence principale :**

..... Code postal :   
Ville : ..... Pays : .....

**Adresse fiscale (si différente de l'adresse principale) :**

..... Code postal :   
Ville : ..... Pays : .....

**Montant des revenus annuels bruts du foyer :** ..... €

**Patrimoine total du foyer hors immobilier :** ..... €

**Dans le cas d'une adhésion conjointe :**

Les termes « adhérent », « assuré », « je », « vous » utilisés dans la Notice désignent les co-adhérents assurés. Notamment toutes les demandes d'opérations à effectuer sur le contrat devront être signées par les deux co-adhérents. La co-adhésion est possible uniquement par des époux mariés sous un régime communautaire et les sommes investies doivent provenir d'un compte bancaire joint aux co-adhésion.

Précisez le dénouement du contrat :  au premier décès  au second décès<sup>(3)</sup>

## 2. Caractéristiques du contrat

### Objectif et durée de contrat

Je déclare expressément adhérer à l'association d'assurés AXIVA dont le siège est situé 6 boulevard de Pesaro – 92000 Nanterre et qui me représentera auprès de son assureur partenaire, AXA France Vie. J'ai bien noté à cet égard que je serai invité(e) chaque année à participer à l'assemblée générale de l'association et à me prononcer sur les résolutions qui seront proposées à l'ensemble de ses adhérents.

**Je déclare adhérer à LUCYA by AXA, contrat d'assurance de groupe sur la vie à adhésion facultative souscrit par AXIVA auprès de la société d'assurance sur la vie, AXA France Vie.**

Objectif(s) d'adhésion :  Projet immobilier  
 Me constituer une réserve d'argent disponible  
 Transmettre un capital à mon décès  
 Protection du conjoint  
 Préparer ma retraite  
 M'assurer des revenus immédiats  
 Me constituer un capital à long terme

Durée du contrat : La durée initiale du contrat est de **15 ans**.

Au-delà de cette durée initiale, le contrat pourra continuer à produire ses effets d'année en année par tacite reconduction, sans que ceci emporte novation conformément à la Notice.

### Communication – Option « e-document »

J'opte pour l'information en ligne : en optant pour une relation dématérialisée, j'accepte de recevoir mes documents sur support électronique et je confirme ma volonté de poursuivre ma relation avec AXA de façon dématérialisée. Ces éditions seront disponibles sur mon Espace Client par Internet avec des identifiants et codes d'accès personnalisés. J'ai, à cette fin, renseigné ci-avant une adresse e-mail strictement personnelle, valide et m'engage à informer AXA de tout changement. La mise à disposition des documents me sera notifiée par e-mail. Je suis informé(e) que je peux modifier mon option « e-document » à tout moment de la relation et demander à recevoir sous format papier l'ensemble des communications à caractère contractuel (sauf dans le cadre d'un service fourni exclusivement en ligne).

Je n'opte pas pour l'information en ligne : je souhaite recevoir sous format papier l'ensemble des communications à caractère contractuel relatives à mon contrat.

(3) À noter qu'en l'absence de clause de préciput visant le contrat d'assurance vie ou de clause d'attribution intégrale au conjoint survivant, la moitié de la valeur de rachat du contrat sera intégrée dans l'actif de succession de l'époux qui décède en premier d'un point de vue civil. Ainsi, si le conjoint survivant souhaite conserver son contrat, il aura moins de droits sur les autres biens de la succession. D'autre part, si ses droits sont insuffisants pour conserver le contrat ou s'il choisit d'autres biens en premier qui rendent ses droits insuffisants pour conserver le contrat, il sera contraint de racheter partiellement voire totalement son contrat.

## 2. Caractéristiques du contrat (suite)

### Versement initial

Montant de mon versement initial (1 000 € minimum).	Frais sur versement : 0%	€	(a)
Droit d'adhésion à AXIVA de 20 €		Pris en charge par AXA France Vie	
Quote-part du versement affectée au support en euros en Gestion libre		%	(b)
Montant investi sur le support en euros en Gestion libre		€	(c) = (a) x (b)
Quote-part du versement affectée au fonds Croissance en Gestion libre		%	
Montant investi sur le fonds Croissance en Gestion libre		€	

Exemple : pour un versement brut de frais de 25 000 € (a) dont 50% affectés au support en euros (b), (c) = 25 000 € x 50% = 12 500 €.

Conformément aux conditions prévues dans la Notice, mon premier versement sera investi directement sur l'ensemble des supports sélectionnés et détaillés dans le tableau « Choix des supports en Gestion libre » :

La ventilation de mon premier versement est :	Ventilation (en €)	Ventilation (en %)
Gestion libre <sup>(4)</sup>	€	%
Gestion déléguée <sup>(4)</sup>	€	%
<b>Total</b>	<b>€</b>	<b>100%</b>

Investissement direct

#### Ce versement est fait ce jour :

à partir du : Numéro de compte (IBAN) : \_\_\_\_\_

Nom du titulaire du compte : .....

Nom de la banque émettrice : .....

Adresse de la banque émettrice : .....

par :  Prélèvement par mandat SEPA (renseigner le mandat de prélèvement SEPA joint au Bulletin d'adhésion)

Chèque à l'ordre d'AXA France Vie (au nom de l'adhérent, tiré sur une banque française domiciliée en France)

#### Nature de l'/des origine(s) des fonds :

Date du fait générateur : \_\_\_\_\_

Épargne sur vos revenus (absence fait générateur de trésorerie de -6 mois)

Vente d'un bien immobilier

Vente de parts sociales, de fonds de commerce ou de clientèle.

Précisez la société : .....

Vente de valeurs mobilières (SICAV, FCP, actions, obligations)

Perception d'un capital de contrat d'assurance vie ou de capitalisation

Vente d'un bien mobilier

Épargne salariale (participation, intéressement)

Versement de dividendes

Donation sous seing privé

Rachat d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation. Date d'effet du contrat racheté (précisez impérativement) : \_\_\_\_\_

Héritage ou donation notarié

Transfert de contrat

Gains au jeu

Épargne bancaire (liquidités, livret..)

Autre (précisez impérativement) : .....

**En complément, l'assureur se réserve la possibilité de demander tout justificatif qui s'avérerait nécessaire afin de répondre à la réglementation.**

(4) Vous pouvez, en montant en euros ou en pourcentage : ■ soit investir l'intégralité de votre épargne dans l'un de ces deux modes de gestion au choix ;  
■ soit répartir librement votre épargne entre la Gestion libre et la Gestion déléguée.

En cas d'investissement sur la Gestion déléguée, le profil retenu devra être le même pour le versement initial et pour d'éventuels versements programmés. Seuls les profils de la Gestion déléguée Lucya sont éligibles aux versements programmés.



## 2. Caractéristiques du contrat (suite)

### Versements programmés

J'opte pour la mise en place de versements programmés.

Les versements programmés sont disponibles par prélèvement SEPA (joindre un IBAN et le mandat de prélèvement complété et signé).

Périodicité de versements :  Mensuelle (min. 50 €)  Trimestrielle (min. 150 €)  Semestrielle (min. 300 €)  Annuelle (min. 600 €)

Versement par période (si différent du minimum) : ..... € (Frais de versements : 0 %)

Échéance du premier prélèvement : à compter du 05 (au plus tôt le 5 du mois suivant l'adhésion)  
et jusqu'au 05 (inclus)

**En présence de rachats programmés, la mise en place de versements complémentaires programmés n'est pas autorisée.**

Si vous optez pour des versements programmés dès la souscription, le premier prélèvement ne pourra intervenir qu'après expiration du délai de renonciation, conformément à l'article 1.6 « Vos versements » de la Notice du contrat.

#### Répartition des versements programmés (Frais sur versement : 0%)

Mode de gestion	Ventilation (en%)
Gestion libre <sup>(5)</sup>	%
Gestion déléguée <sup>(5)</sup>	%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

Nature de l'/des origine(s) des fonds : Date du fait générateur : \_\_\_\_\_

Épargne sur vos revenus (absence fait générateur de trésorerie de -6 mois)

Vente d'un bien immobilier

Vente de parts sociales, de fonds de commerce ou de clientèle.

Précisez la société : .....

Vente de valeurs mobilières (SICAV, FCP, actions, obligations)

Perception d'un capital de contrat d'assurance vie ou de capitalisation

Vente d'un bien mobilier

Épargne salariale (participation, intéressement)

Versement de dividendes

Rachat d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation. Date d'effet du contrat racheté (précisez impérativement) : \_\_\_\_\_

Héritage ou donation notarié

Transfert de contrat

Gains au jeu

Épargne bancaire (liquidités, livret..)

Donation sous seing privé

Autre (précisez impérativement) : .....

#### Répartition des versements programmés dans le cadre de la Gestion libre

Code ISIN pour les supports en UC	Supports sélectionnés	Ventilation (en%)
<b>Total</b>		<b>100%</b>

(5) Vous pouvez en pourcentage : ■ soit investir l'intégralité de votre épargne dans l'un de ces deux modes de gestion au choix ;

■ soit répartir librement votre épargne entre la Gestion libre et la Gestion déléguée.

En cas d'investissement sur la Gestion déléguée, le profil retenu devra être le même pour le versement initial et pour d'éventuels versements programmés.

Seuls les profils de la Gestion déléguée Lucya sont éligibles aux versements programmés.

## 2. Caractéristiques du contrat (suite)

### Gestion déléguée

Je déclare avoir pris connaissance du chapitre 2 « Les types de gestion » de la Notice prévoyant la possibilité d'opter pour la Gestion déléguée, et en approuve tous les termes sans exception, ni réserve.

Les frais de gestion supplémentaires convenus de l'orientation de Gestion déléguée choisie sont de 0,25% par an pour les supports en unités de compte.

J'opte pour la Gestion déléguée dans le cadre de mon versement initial et/ou de mes versements libres programmés. Je détermine, avec l'assistance et les recommandations de mon conseiller, conformément à mes besoins, mes exigences, mon horizon de placement et mon profil d'épargnant :

- l'orientation de gestion ;
- ainsi que la Société de gestion/Conseiller en investissement financier délivrant le conseil en investissement que je demande expressément à l'assureur de suivre dans le cadre du mandat donné à l'assureur.

Je donne mandat à l'assureur qui l'accepte, conformément aux dispositions du Code des assurances, notamment les articles L 132-27-3 et L 132-27-4 et suivants du Code civil, d'effectuer en mon nom et pour mon compte tout investissement à la suite de versements, ou toute modification de la répartition de l'épargne, entre les supports d'investissement figurant dans la Liste des supports en vigueur et gérés sous mandat et dans le cadre de l'orientation de gestion que j'ai choisie. Les profils d'allocations « Selection Live 2 », « Selection Live 5 » et « Selection Live 8 » répondent aux qualifications énoncées à l'article A 132-5-4 du Code des assurances.

#### Tableau de répartition cible des profils d'allocation selon les classes d'actifs :

		Profil d'allocation		
		Selection Live 2	Selection Live 5	Selection Live 8
Classe d'actifs	Support en UC Actions <sup>(6)</sup>	[10% à 35%]	[32,50% à 65%]	[63% à 70%]
	Support en UC Obligations <sup>(7)</sup>	[15% à 90%]	[0% à 62,5%]	[0% à 27%]
	Support en UC Mixtes <sup>(8)</sup>	[0% à 10%]	[0% à 15%]	[0% à 10%]
	Support en UC Capital Investissement <sup>(9)</sup>	0%	[0% à 10%]	[0% à 15%]
	Support en UC Autres <sup>(10)</sup>	[0% à 60%]	[0% à 40%]	[0% à 30%]
Caractéristiques	% minimum d'actifs à faible risque <sup>(11)</sup>	≥ 50%	≥ 30%	≥ 20%
	% minimum d'OPC <sup>(12)</sup> investis en actifs non cotés et/ou éligibles au PEA/PME-ETI, par versement <sup>(13)</sup>	0%	4%	8%
	Horizon de placement	3 ans	4 ans	5 ans
	Niveau de risque (SRI) <sup>(14)</sup>	3	4	4

#### CHOIX DE L'ORIENTATION DE GESTION ET DE LA SOCIÉTÉ DE GESTION/CONSEILLER EN INVESTISSEMENT :

Sur les recommandations qui m'ont été faites et selon mes besoins, mes exigences, mon horizon de placement et mon profil d'épargnant, je choisis l'orientation de gestion et la Société de gestion/le Conseiller en investissement, parmi celles énumérées dans le document en vigueur intitulé « Liste des orientations de gestion référencées par l'assureur pour la Gestion déléguée ». Ce document m'a été remis préalablement.

Choix de la Société de gestion / Conseiller en investissement	Choix de l'orientation de gestion
<input type="checkbox"/> <b>Lucya</b>	<input type="checkbox"/> Profil Modéré
	<input type="checkbox"/> Profil Équilibré
	<input type="checkbox"/> Profil Dynamique
<input type="checkbox"/> <b>AXA IM SELECT</b>	<input type="checkbox"/> Selection LIVE 2
	<input type="checkbox"/> Selection LIVE 5
	<input type="checkbox"/> Selection LIVE 8

Seul les profils de la Gestion déléguée Lucya sont éligibles aux versements programmés.

Tout changement dans l'orientation et/ou la Société de gestion/le Conseiller en investissement devra faire l'objet d'une instruction écrite et immédiate adressée à l'assureur.

(6) La poche actions sera exposée aux actions d'entreprises principalement de pays membres de l'OCDE, incluant une possible exposition en pays émergents.

(7) La poche taux sera composée d'obligations émises ou garanties par des États ou des entreprises principalement de pays membres de l'OCDE, incluant une possible exposition en pays émergents.

(8) Cette catégorie inclut les fonds dont l'actif est investi tant en actions qu'en obligations, sans prédominance de l'un ou l'autre instrument.

(9) Cette catégorie inclut notamment des supports de type FCPR (Fonds Commun de Placement à Risque).

(10) Cette catégorie inclut les fonds immobiliers, les fonds monétaires, les fonds spéculatifs et l'ensemble des actifs n'intégrant pas l'une des catégories précitées.

(11) Les supports à faible risque sont définis réglementairement comme des supports en unité de compte dont l'indicateur synthétique de risque (SRI) est inférieur ou égal à 2 (sur une échelle de 1 à 7, le niveau 7 représentant les supports les plus risqués).

(12) Organisme de Placement Collectif.

(13) Il s'agit de supports en unités de compte principalement investis, directement ou indirectement, en actifs non cotés et/ou en certains titres éligibles au PEA/PME-ETI, tels que des supports de capital investissement type FCPR (Fonds Communs de Placement à Risque).

(14) Le niveau de risque correspond à l'indicateur de risque figurant dans le Document d'informations spécifiques de chaque profil d'allocation, en date du présent document. En raison de la variation de l'exposition des profils aux différentes catégories de supports, et de la volatilité de chacun des supports sous-jacents, l'assureur ne s'engage pas sur la valeur du niveau de risque, qui pourrait évoluer dans le temps.





## 2. Caractéristiques du contrat (suite)

### Valeurs de rachat et cumul des versements (suite)

- **Le cumul des versements** est indiqué en euros et correspond **uniquement au versement initial. Il ne tient pas compte des éventuels versements complémentaires libres ou versements programmés.**
- Les valeurs de rachat minimales correspondent à la part de la valeur de rachat au titre de la provision mathématique relative aux seuls engagements exprimés en euros.
- Les valeurs de rachat sont calculées sous réserve qu'aucune autre opération que le prélèvement des frais de gestion n'ait été effectuée (notamment un rachat partiel, un arbitrage, un versement complémentaire).
- Les valeurs de rachat n'intègrent pas non plus les prélèvements sociaux et fiscaux.
- Sur le support en euros, ces valeurs de rachat sont calculées à compter de la 1<sup>re</sup> année à partir du versement initial investi sur ce support. Elles ne tiennent pas compte de la valorisation minimale et de la valorisation complémentaire.
- Pour le fonds Croissance, les valeurs de rachat sont calculées à compter de la 1<sup>re</sup> année pour un nombre de parts générique initial de 100. Le nombre de parts n'intègre pas l'attribution éventuelle de parts supplémentaires au titre de la participation aux résultats techniques et financiers. Ces valeurs de rachat tiennent compte uniquement du prélèvement pour frais de gestion au taux équivalent journalier. Exemple de calcul pour la 1<sup>re</sup> année :  $99,30 \text{ PPD} = 100 \times (1 - 0,70\%)$ .
- Sur les supports en UC, les valeurs de rachat sont données à compter de la 1<sup>re</sup> année pour un nombre de parts générique initial de 100. Le nombre d'UC garanti n'intègre pas l'attribution de coupons ou dividendes des supports à distribution.
- Ces valeurs de rachat tiennent compte du prélèvement pour frais de gestion au taux équivalent journalier pour le support en euros et les unités de compte de la Gestion libre et des frais de gestion et des frais de gestion supplémentaires au taux équivalent journalier pour les unités de compte de la Gestion déléguée.  
Exemple de calcul pour la 1<sup>re</sup> année sur le support en euros en Gestion libre :  $C_1 = 10\,000 \text{ €} \times (1 - 0,70\%) = 9\,930 \text{ €}$ .  
Exemple de calcul pour la 1<sup>re</sup> année sur le support en UC en Gestion libre :  $99,50 \text{ UC} = 100 \times (1 - 0,50\%)$ .  
Exemple de calcul pour la 1<sup>re</sup> année sur le support en UC en Gestion déléguée :  $99,25 \text{ UC} = 100 \times (1 - 0,50\% - 0,25\%)$ .
- Si la quote-part de votre versement affectée aux supports en UC est nulle, les valeurs de rachat pour les supports en unités de compte exprimées ci-avant sont sans objet.
- Si la quote-part de votre versement affectée au fonds Croissance est nulle, les valeurs de rachat pour le fonds Croissance exprimées ci-avant sont sans objet.

La valeur de rachat du contrat correspond à la somme, à la date de valeur considérée pour le rachat :

- de l'épargne présente sur le support en euros ; et
- de la contrevaletur en euros du fonds Croissance obtenue en multipliant le nombre de parts de provision de diversification par la valeur de la part ; et
- de la contrevaletur en euros des supports en unités de compte obtenue en multipliant le nombre d'unités de compte par la valeur de l'unité de compte.

**L'entreprise d'assurance 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. L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital ;**
- **sur le nombre de parts de provision de diversification, mais pas sur leur valeur (sous réserve de la valeur minimale de ces parts). La valeur de la provision de diversification est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.**

## 3. Observations

.....

.....

.....

.....

.....

.....

## 4. Informations sur l'utilisation de vos données personnelles

Dans le cadre de votre relation avec une société du groupe AXA pour un contrat d'assurance, cette dernière va principalement utiliser vos données pour la passation, la gestion (y compris commerciale) et l'exécution de celui-ci. Elle sera également susceptible de les utiliser (i) dans le cadre de contentieux, (ii) pour la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, (iii) afin de se conformer à une réglementation applicable, ou (iv) pour l'analyse de tout ou partie des données vous concernant collectées au sein du groupe AXA, éventuellement croisées avec celles de partenaires choisis, afin d'améliorer nos produits (recherche et développement), évaluer votre situation ou la prédire (scores d'appétence) et personnaliser votre parcours client (offres et publicités ciblées). **Les données relatives à votre santé éventuellement recueillies seront exclusivement utilisées pour la passation, la gestion et l'exécution de votre contrat, ce à quoi vous consentez en le signant.**

Vos données seront conservées le temps nécessaire à ces différentes opérations, ou pour la durée spécifiquement prévue par la CNIL (normes pour le secteur de l'assurance) ou la loi (prescriptions légales).

Elles seront uniquement communiquées aux sociétés du groupe AXA, intermédiaires d'assurance, réassureurs, partenaires ou organismes professionnels habilités (comme AXA Banque) qui ont besoin d'y avoir accès pour la réalisation de ces opérations. Pour ceux de ces destinataires situés en-dehors de l'Union européenne, le transfert est limité (i) aux pays listés par la Commission européenne comme protégeant suffisamment les données ou (ii) aux destinataires respectant soit les clauses contractuelles types proposées par la CNIL soit les règles internes d'entreprise du groupe AXA de protection des données (BCR). **Les données relatives à votre santé éventuellement recueillies ne seront communiquées qu'aux seuls sous-traitants habilités de la société avec laquelle vous avez signé votre contrat.**

Lors de l'adhésion de votre contrat, certaines questions sont obligatoires. En cas de fausses déclarations ou d'omissions, les conséquences à votre égard pourront être la nullité du contrat souscrit (article L. 113-8 du Code des assurances) ou la réduction des indemnités versées (article L. 113-9 du Code des assurances).

Nous sommes légalement tenus de vérifier que vos données sont exactes, complètes et, si nécessaire, mises à jour. Nous pourrions ainsi vous solliciter pour le vérifier ou être amenés à compléter votre dossier (par exemple en enregistrant votre e-mail si vous nous avez écrit un courrier électronique).

