

# Récapitulatif des pièces à fournir

## Souscription standard par un majeur

- Le bulletin d'adhésion dûment rempli et signé,
- Le Profil investisseur dûment rempli et signé,
- La copie recto verso de la pièce d'identité en cours de validité (CNI, Passeport, Titre de séjour),
- Un justificatif de domicile de moins de 3 mois (Facture d'eau/électricité/gaz, Quittance d'assurance (incendie, risques locatifs ou responsabilité civile)),
- Le formulaire d'autocertification FATCA/AEOI dûment rempli et signé,
- La Fiche Confidentielle Client « Majeur » dûment remplie et signée.

### Point d'attention Origine des Fonds:

- **Déclaration d'Origine des fonds - (vigilance standard),**

La rubrique « Origine des fonds » de la Fiche Confidentielle Client doit être systématiquement renseignée.

- **Justificatifs d'Origine des fonds - à partir de 50000 € (vigilance renforcée),**

À partir de 50000 €, le/les justificatifs d'origine des fonds est/sont requis (se reporter à l'annexe ci-après « Justificatifs d'origine des fonds »).

### Paiement:

- En cas de paiement par prélèvement: le Relevé d'Identité bancaire (RIB) de l'adhérent et le Mandat SEPA signé,
- En cas de paiement par virement: l'avis de virement de la banque,
- En cas de paiement par chèque: le chèque issu du compte personnel du client correspondant au versement initial **à l'ordre de Cardif Assurance Vie**,

**Mise en place de versements programmés:** le Relevé d'Identité bancaire (RIB) de l'adhérent et le Mandat SEPA signé.

### Le cas échéant:

- En cas de contrat Épargne Handicap: la copie de la carte d'invalidité,
- En cas d'investissement sur un support spécifique (Fonds immobiliers, FCPR, Fonds Euro Private Strategies, ...): les Dispositions Spéciales du support dûment remplies et signées,
- En cas de souscription à une Offre Commerciale: les Dispositions Spéciales de l'offre, dûment remplies et signées,
- En cas d'investissement en Gestion Déléguée: la Convention de Gestion Déléguée, dûment remplie et signée,
- En cas d'option pour un Service Financier: le Bulletin de « Mise en place de Service Financier »,
- En cas de clause bénéficiaire démembrée: la convention de démembrement correspondant,
- En cas de souscription par un adhérent de 80 ans et plus: L'attestation spécifique aux plus de 80 ans renseignée et signée par le courtier AssuranceVie.com.

## Souscription par un mineur

### Cas standard: Les deux parents ont l'autorité parentale (administration légale pure et simple)

- Le bulletin d'adhésion au nom de l'enfant mineur dûment rempli et **signé des 2 parents**,
- Le Profil investisseur au nom de l'enfant mineur dûment rempli et signé,
- La copie recto verso de la pièce d'identité du mineur en cours de validité (CNI, Passeport, Titre de séjour),
- La copie intégrale du livret de famille et copie recto verso de la pièce d'identité de chaque parent et le cas échéant du(des) donateurs,
- Un justificatif de domicile de moins de 3 mois **du(des) représentant(s) légal(aux)** (Facture d'eau/électricité/gaz, Quittance d'assurance (incendie, risques locatifs ou responsabilité civile)),
- Le formulaire d'autocertification FATCA/AEOI de l'enfant mineur dûment rempli et signé des 2 parents avec mention « le père », « la mère »,
- Le formulaire d'autocertification FATCA/AEOI **pour chacun des 2 parents** dûment rempli et signé avec mention « le père », « la mère »,
- La Fiche Confidentielle Client « Mineur » renseignée avec les informations des représentants légaux et le cas échéant du(des) donateurs, dûment signée avec mention « le père » « la mère », le cas échéant « le donateur ».

### Point d'attention Origine des Fonds:

- **Déclaration d'Origine des fonds - (vigilance standard),**

La rubrique « Origine des fonds » de la Fiche Confidentielle Client doit être systématiquement renseignée.

- **Justificatifs d'Origine des fonds - à partir de 50000 € (vigilance renforcée),**

À partir de 50000 €, le/les justificatifs d'origine des fonds est/sont requis (se reporter à l'annexe ci-après « Justificatifs d'origine des fonds »).

### Paiement:

- En cas de paiement par prélèvement: le Relevé d'Identité bancaire (RIB) **du client Mineur** et le Mandat SEPA signé,
- En cas de paiement par virement: l'avis de virement de la banque,
- En cas de paiement par chèque: le chèque **issu du compte personnel du client Mineur** correspondant au versement initial **à l'ordre de Cardif Assurance Vie**,

**Mise en place de versements programmés:** le Relevé d'Identité bancaire (RIB) **du client Mineur** et le Mandat SEPA signé

**Le cas échéant:**

- En cas de contrat Épargne Handicap: la copie de la carte d'invalidité,
- En cas d'investissement sur un support spécifique (Fonds immobiliers, FCPR, Fonds Euro Private Strategies, ...): les Dispositions Spéciales du support dûment remplies et signées,
- En cas de souscription à une Offre Commerciale: les Dispositions Spéciales de l'offre, dûment remplies et signées,
- En cas d'investissement en Gestion Déléguée: la Convention de Gestion Déléguée, dûment remplie et signée,
- En cas d'option pour un Service Financier: le Bulletin de « Mise en place de Service Financier »,
- En cas de clause bénéficiaire démembrée: la convention de démembrement correspondant,
- En cas d'investissement sur des UC: l'attestation d'investissement UC pour un mineur (sauf mineur émancipé),
- En cas de donation ou don manuel: une copie de la déclaration fiscale tamponnée par l'administration fiscale (formulaire 2735) ou une copie de l'acte notarié.

**Cas particuliers:**

**Un des deux parents est décédé ou est privé de l'autorité parentale** (administration légale sous contrôle judiciaire),

- L'ensemble des documents du cas « Standard mineur » ci-avant, signés par le représentant légal avec la mention « le père » ou « la mère »,

Le cas échéant:

- L'acte de décès du parent décédé,
- L'attestation de perte d'autorité parentale.

**Les deux parents sont décédés ou privés de l'autorité parentale** (tutelle),

- L'ensemble des documents du cas « Standard mineur » ci-avant, **signés par le tuteur** (avec la mention « le tuteur » suivi du nom et prénom du tuteur) **ou l'organisme tutélaire**,
- La copie de l'ordonnance du juge des tutelles ayant désigné le tuteur ou l'organisme tutélaire,
- La copie de l'ordonnance du juge des tutelles autorisant le placement des fonds,
- En cas de désignation d'un tuteur: la copie recto verso de sa pièce d'identité,
- En cas de désignation d'un organisme tutélaire: les statuts de l'organisme, les signataires autorisés, la pièce d'identité de chacun des signataires autorisés.

**Le mineur est émancipé,**

- L'ensemble des documents du cas « Standard majeur » ci-avant **signés par le mineur émancipé**,
- La copie de l'ordonnance du juge des tutelles prononçant l'émancipation ou la copie de l'acte d'état civil de mariage du mineur,
- La Fiche Confidentielle Client « **Majeur** » renseignée avec les informations du mineur émancipé dûment **signée par le mineur émancipé**.

## Souscription par un majeur protégé

---

**En tutelle**

- L'ensemble des documents du cas de « Souscription Standard par un majeur » ci-avant, **signés par le tuteur** (avec la mention « le tuteur » suivi du nom et prénom du tuteur) **ou l'organisme tutélaire**,
- La copie de l'ordonnance du juge des tutelles ayant désigné le tuteur ou l'organisme tutélaire,
- La copie de l'ordonnance du juge des tutelles autorisant le placement des fonds,
- En cas de désignation d'un tuteur: la copie recto verso de sa pièce d'identité,
- En cas de désignation d'un organisme tutélaire: les statuts de l'organisme, les signataires autorisés, la pièce d'identité de chacun des signataires autorisés.

**En curatelle**

- L'ensemble des documents du cas de « Souscription Standard par un majeur » ci-avant, **signé du majeur protégé et du curateur** avec la mention « le curateur » suivi du nom et prénom du curateur,
- La copie de l'ordonnance du juge des tutelles ayant désigné le curateur,
- La copie recto verso de la pièce d'identité du curateur.

**Sauvegarde de Justice**

- L'ensemble des documents du cas de « Souscription Standard par un majeur » ci-avant, **signé du majeur protégé**,  
Point d'attention: en cas de désignation d'un mandataire, celui-ci doit également signer le bulletin si le mandat le prévoit,
- L'ordonnance de placement sous sauvegarde de justice,
- Le cas échéant, en cas de désignation d'un mandataire: la copie recto verso de la pièce d'identité du mandataire.

## Cas de la co-souscription

---

- Le bulletin d'adhésion dûment rempli et signé par les 2 co-adhérents,
- Les Profils investisseurs dûment rempli et signé, de chacun des co-adhérents,
- La copie recto verso de la pièce d'identité en cours de validité (CNI, Passeport, Titre de séjour), de chacun des co-adhérents,
- La copie du contrat de mariage,
- Un justificatif en cas de régime matrimonial de type communauté légale avec avantage matrimonial,
- Un justificatif de domicile de moins de 3 mois (Facture d'eau/électricité/gaz, Quittance d'assurance (incendie, risques locatifs ou responsabilité civile)),
- Les formulaires d'autocertification FATCA/AEOI dûment remplis et signés de chacun des co-adhérents,
- La Fiche Confidentielle Client « Co Adhésion Majeur » dûment remplie et signée par les 2 co-adhérents.

### Point d'attention Origine des Fonds:

#### • Déclaration d'Origine des fonds - (vigilance standard),

La rubrique « Origine des fonds » de la Fiche Confidentielle Client doit être systématiquement renseignée.

#### • Justificatifs d'Origine des fonds - à partir de 50 000 € (vigilance renforcée),

À partir de 50 000 €, le/les justificatifs d'origine des fonds est/sont requis (se reporter à l'annexe ci-après « Justificatifs d'origine des fonds »).

### Paiement:

- En cas de paiement par prélèvement: le Relevé d'Identité bancaire (RIB) et le Mandat SEPA signé,
- En cas de paiement par virement: l'avis de virement de la banque,
- En cas de paiement par chèque: le chèque issu du compte personnel du client correspondant au versement initial **à l'ordre de Cardif Assurance Vie**,

**Mise en place de versements programmés:** le Relevé d'Identité bancaire (RIB) de l'adhérent et le Mandat SEPA signé.

### À noter:

Le paiement peut se faire à partir d'un compte joint ou à partir du compte de l'un des 2 co-adhérents **sauf dans les cas suivants:**

#### **Pour les co-souscription avec dénouement 1<sup>er</sup> décès:**

Pour les régimes matrimoniaux de type « Séparation de bien » ou « Participation aux acquêts » seul le paiement issu d'un compte joint est autorisé.

#### **Pour les co-couscriptions avec dénouement au 2<sup>nd</sup> décès:**

- Pour le régime matrimonial de type Communauté légale **sans avantage matrimonial**, la souscription n'est pas autorisée,
- Pour les régimes matrimoniaux de type « Séparation de bien » ou « Participation aux acquêts » la souscription n'est pas autorisée sauf cas particulier de société aux acquêts avec avantage matrimonial et paiement via un compte joint.

### Le cas échéant:

- En cas de contrat Épargne Handicap: la copie de la carte d'invalidité,
- En cas d'investissement sur un support spécifique (Fonds immobiliers, FCPR, Fonds Euro Private Strategies, ...): les Dispositions Spéciales du support dûment remplies et signées des 2 co-adhérents,
- En cas de souscription à une Offre Commerciale: les Dispositions Spéciales de l'offre, dûment remplies et signées des 2 co-adhérents,
- En cas d'investissement en Gestion Déléguée: la Convention de Gestion Déléguée, dûment remplie et signée des 2 co-adhérents,
- En cas d'option pour un Service Financier: le Bulletin de « Mise en place de Service Financier » signé des 2 co-adhérents,
- En cas de clause bénéficiaire démembrée: la convention de démembrement correspondant,
- En cas de souscription par un adhérent de 80 ans et plus: L'attestation spécifique aux plus de 80 ans renseignée et signée par le courtier AssuranceVie.com

---

**Les documents mentionnés dans ce récapitulatif sont disponibles sur le site [assurancevie.com](https://www.assurancevie.com)**

---

# Justificatifs d'origine des fonds

Dans tous les cas (sauf si les fonds proviennent des Revenus):

en complément des pièces demandées ci-dessous, nous adresser le relevé de compte de l'Adhérent laissant apparaître la somme au crédit du compte.

Justification de l'origine des fonds Selon les seuils définis ou en cas de doute		
Source des fonds	Justificatifs à joindre	Précisions
Revenus	Bulletin de salaire ou solde de tout compte ou avis d'imposition si le revenu est annuel	Pièces complémentaires pour les salaires transfrontaliers : copie du relevé de compte + bordereau de change du mois concerné
	Relevés de comptes chèques, espèces, titres	-
Donation notariée (au choix)	Copie de l'acte notarié de donation	-
	Attestation notariée précisant le montant de la donation et les coordonnées des donateurs et donataires	-
	Copie du virement avec coordonnées du notaire comportant le libellé Succession	-
Donation sous seing privé : parents -> enfant grands-parents > enfant Autres membres de la famille (cumulatif)	<p>Copie intégrale du livret de famille ou tout autre document permettant de justifier de la filiation entre le donateur et le donataire ou le lien de parenté + Justificatif d'origine des fonds :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Jusqu'au seuil d'abattement (*) : pacte civil (réf 141006) ou attestation sur la connaissance des réglementations en vigueur sur les donations</li> </ul> <p>Toute donation doit faire l'objet d'une déclaration auprès de l'administration fiscale (via CERFA 2734-D ou 27355 Déclaration de dons manuels et de sommes d'argent).</p> <p>Si le client remplit les conditions permettant de bénéficier de l'exonération de 31 865 € dans le cadre des dons familiaux de sommes d'argent, les formalités à remplir dépendent du montant donné :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Déclaration du don ≤ à 15 000 € (pour 2016) = formulaire 2735 déclaration de dons manuels et de sommes d'argent</li> <li>Déclaration du don &gt; à 15 000 € (pour 2016) = formulaire 2734-SD pour les déclarations dites spontanées ou le formulaire 2735 pour les déclarations dites subies (demande de l'administration fiscale)</li> </ul>	<p>Abattement en vigueur au 01/01/2015 en fonction du lien de filiation entre le donataire et le donateur</p> <p>(*) par enfants : 100 000 €            (*) par petits-enfants : 31 865 €            (*) par arrière-petits-enfants : 5 310 €            (*) par conjoints/partenaires pacés : 80 724 €            (*) par frères/sœurs : 15 932 €            (*) par neveux/nieces : 7 967 €            (*) Une personne handicapée 159 325 € (cet abattement peut se cumuler avec les autres)</p>
Succession (au choix)	Copie de l'acte notarié ou acte de notoriété	Doivent figurer sur le/le(s) document(s) : <ul style="list-style-type: none"> <li>Date du décès,</li> <li>Nom de la personne décédée,</li> <li>Lieu de décès,</li> <li>Nom du bénéficiaire,</li> <li>Montant de l'héritage.</li> </ul>
	Copie de l'attestation de dévolution successorale	
	Certificat d'hérédité (en cas de succession sans intervention d'un notaire)	
	Copie de la déclaration de succession (visée par les services fiscaux)	
	Copie du virement avec coordonnées du notaire comportant le libellé Succession	

<b>Justification de l'origine des fonds</b> Selon les seuils définis ou en cas de doute		
<b>Source des fonds</b>	<b>Justificatifs à joindre</b>	<b>Précisions</b>
<b>Vente d'un bien immobilier/mobilier</b>	Copie de l'acte de vente/notarié	Doivent figurer sur le/le(s) document(s) : • Identité de l'acquéreur et du vendeur, • Date de la vente, • Objet de la vente, • Montant de la vente revenant au client si plusieurs vendeurs.
	Attestation du vendeur	
	Attestation notariée	
	Copie du virement avec coordonnées du notaire comportant le libellé Vente Immobilière + Nom du client	
<b>Vente de véhicules entre particuliers</b>	Copie du relevé de compte sur lequel figure le dépôt d'espèces + copie du certificat de cession/copie de la carte grise barrée	-
<b>Vente de véhicules (Garage)</b>	Copie du certificat de cession	-
	Carte Grise avec mention de la cession	-
<b>Cession de titres, parts sociales, valeurs mobilières, fonds de commerce</b>	Copie de l'acte de cession signé par l'ensemble des parties	Doivent figurer sur le/le(s) document(s) : • Nom du cédant, • Nom de la société dont les titres ont été vendus, • Montant global de la cession, • Date de la cession, • Références de l'entreprise cédée.
	Déclaration 2759 de cession de droits sociaux	
	Copie d'un relevé de compte datant de moins de trois mois	
	Copie de l'avis d'opération (titres cotés)	
	Attestation du professionnel (notaire ou avocat) ayant participé à la cession, certifiant que les fonds proviennent de cette opération	
	CERFA n° 10408*09 ou n° 11275*04 (déclaration de mutation de fonds de commerce ou de clientèle)	
<b>Flux de compte à compte (en provenance ou à destination d'un confrère)</b>	Copie du virement entre l'émetteur et le récepteur	
<b>Vente de fonds de Commerce</b>	Copie écran avec coordonnées du notaire/avocat comportant le libellé Vente Fonds de commerce et nom du client	-
<b>Vente de société (non cotée)</b>	Acte de vente signé par l'ensemble des parties	Doivent figurer sur le/le(s) document(s) : • Identité de l'acquéreur et du vendeur, • Nom et n° de SIRET de la société vendue, • Nature et date de la vente, • Date d'acquisition, • Prix de la vente.
	Copie des annonces légales	
	Attestation notaire/attestation d'avocat conseil Ou à défaut les comptes sociaux N-1	
<b>Vente de société cotée</b>	Avis de l'AMF	Doivent figurer sur le/le(s) document(s) : • Identité de l'acquéreur et du vendeur, • Nom et n° de SIRET de la société vendue, • Nature et date de la vente, • Date d'acquisition, • Prix de la vente.
	Acte de vente	
	Copie des annonces légales	
	Attestation notaire Ou à défaut les comptes sociaux N-1	

**Justification de l'origine des fonds**  
Selon les seuils définis ou en cas de doute

Source des fonds	Justificatifs à joindre	Précisions
<b>Fonds provenant d'une société: dividendes / remboursement de compte courant d'associé / vente immobilière / Vente d'actifs professionnels (machine...)</b>	PV d'Assemblée Générale autorisant la distribution de dividendes ou le remboursement de compte courant d'associé	Doivent figurer sur le/le(s) document(s): • Nom de la société concernée, • Nom du bénéficiaire.
	Documents comptables/BADEPSI ou tout document sur l'affectation du résultat	• Date de distribution / vente, • Montant, • Copies d'extraits de compte avec versements sur d'autres années, • Nombre de part revenant aux associés.
	Attestation de l'expert-comptable	
	Statuts de la société	
	Acte de vente signé par l'ensemble des parties	
<b>Perception du capital d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation en cas de décès ou de rachat</b>	Copie de la lettre de l'entreprise d'assurance accompagnant le chèque de règlement ou avisant de l'avis de virement	Doivent figurer sur le/le(s) document(s): • Références de l'entreprise d'assurance, • Montant de l'opération.
	Copie de l'avis de virement ou extrait de compte faisant état de l'encaissement du chèque adressé par l'entreprise d'assurance	
	Tout document permettant d'apprécier l'ancienneté du contrat racheté	
	Avenant de rachat du contrat d'assurance ou de capitalisation	
<b>Transfert de compte/contrat (PEP, PEA)</b>	Lettre de rachat de l'entreprise d'assurance auprès de laquelle le rachat a été effectué	Doit figurer sur le/le(s) document(s): • Date de souscription.
	Copie d'un document émanant de la compagnie ou de la banque qui justifie le transfert de compte/le rachat du contrat	
<b>Épargne salariale (participation, intéressement)</b>	Bulletin d'information	Doit figurer sur le/le(s) document(s): • indication du montant à percevoir au titre de l'épargne salariale.
	Copie de la feuille de paie avis de sortie/de rachat de plan d'épargne d'entreprise	
<b>Réaffectation d'épargne si le fait générateur de trésorerie date de moins de 6 mois alors des justificatifs supplémentaires seront demandés (cf. liste selon origine initiale des fonds)</b>	Bulletin de salaire	-
	Avis d'imposition sur le revenu	
	Copie de déclaration ISF	
	Copie du relevé de compte sur 6 mois glissants	
	Avis d'opéré de l'opération de transfert de l'épargne bancaire ou l'attestation du banquier selon laquelle les fonds ont une origine licite et ils ont stationné sur le compte courant depuis plus de 6 mois	
<b>Prêt (entre particuliers)</b>	Formulaire CERFA n° 2062	-
<b>Prêt bancaire</b>	Contrat de prêt	-

Justification de l'origine des fonds Selon les seuils définis ou en cas de doute		
Source des fonds	Justificatifs à joindre	Précisions
Indemnités diverses	Justificatifs de règlement de la prestation ou de l'indemnité : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lettre de licenciement ou solde de tout compte</li> <li>• Jugement de divorce</li> <li>• Justificatif du versement d'une indemnité d'invalidité</li> <li>• Document émanant de la compagnie d'assurance précisant le montant de l'indemnisation</li> <li>• Indemnisation suite à un sinistre</li> <li>• Etc.</li> </ul>	Doivent figurer sur le/le(s) document(s) : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Objet,</li> <li>• Nom du bénéficiaire,</li> <li>• Date et montant du versement.</li> </ul>
Gains aux jeux (cumulatif)	Copie du chèque émanant de la société de jeux de loterie/paris sportifs	-
	Copie du relevé de compte sur lequel figure le virement en provenance de la société de jeux de loterie/paris sportifs	
Cadeaux (Mariage)	Copie du relevé de compte sur lequel figure le dépôt d'espèces + copie de la publication des bans	-
	Copie du relevé de compte sur lequel figure le dépôt d'espèces + copie du livret de famille	-
Vente d'œuvres d'art/véhicules de collection	Certificat de vente	Doivent figurer sur le/le(s) document(s) : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identité du vendeur et de l'acquéreur,</li> <li>• Nom de l'artiste/du tableau,</li> <li>• Date et prix de la vente.</li> </ul>

#### AssuranceVie.com

Assurancevie.com est une marque de LUCYA, société de courtage en assurance. Société par Actions Simplifiée au capital de 2 200 000 €, dont le siège social est situé 13 rue d'Uzès, 75002 Paris. Elle est immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le n° 478 594 351, ainsi qu'à l'ORIAS (Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance, [www.oriass.fr](http://www.oriass.fr)) sous le n° 07 004 394.

**Cardif Assurance Vie**  
SA au capital de 719 167 488 €  
R.C.S. Paris 732 028 154  
Entreprise régie par le Code des assurances  
Siège social : 1, boulevard Haussmann 75009 Paris  
Bureaux : 8, rue du Port, 92728 Nanterre Cedex - France  
Tél. 01 41 42 83 00

