

# PUISSANCE *Avenir*

Contrat de capitalisation individuel  
de type multisupport

**PEA**

PROJET DE CONTRAT VALANT NOTE D'INFORMATION (2/2)  
CONDITIONS CONTRACTUELLES N° 2187 – MAI 2018



assurancevie.com

# SOMMAIRE

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

<b>ENTREPRISE CONTRACTANTE : DÉNOMINATION ET FORME JURIDIQUE</b> .....	<b>p. 3</b>
<b>1. NOM COMMERCIAL DU CONTRAT</b> .....	<b>p. 3</b>
<b>2. CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT</b> .....	<b>p. 3</b>
• a. Définition contractuelle des garanties offertes .....	<b>p. 3</b>
• b. Durée du contrat .....	<b>p. 3</b>
• c. Modalités de versement des primes .....	<b>p. 3</b>
• d. Délai et modalités de renonciation au contrat .....	<b>p. 4</b>
• e. Formalités à remplir en cas de sinistre .....	<b>p. 4</b>
• f. Précisions complémentaires relatives à certaines catégories de contrats .....	<b>p. 4</b>
• g. Informations sur les primes relatives aux garanties principales et complémentaires lorsque de telles informations s'avèrent appropriées .....	<b>p. 5</b>
• h. Loi applicable et régime fiscal .....	<b>p. 5</b>
<b>3. RENDEMENT MINIMUM GARANTI ET PARTICIPATION</b> .....	<b>p. 6</b>
• a. Taux d'intérêt garanti et durée de cette garantie .....	<b>p. 6</b>
• b. Indications des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat .....	<b>p. 6</b>
• c. Modalités de calcul et d'attribution de la participation aux bénéfices .....	<b>p. 7</b>
<b>4. PROCÉDURE D'EXAMEN DES LITIGES</b> .....	<b>p. 7</b>
<b>5. SOLVABILITÉ ET SITUATION FINANCIÈRE DE L'ASSUREUR</b> .....	<b>p. 7</b>
<b>6. DATES DE VALEUR</b> .....	<b>p. 7</b>
• a. Dates de valeur retenues lors d'une opération .....	<b>p. 7</b>
• b. Dates d'effet des opérations .....	<b>p. 7</b>
• c. Cas particuliers relatifs aux unités de compte .....	<b>p. 8</b>
<b>7. GESTION DU CONTRAT</b> .....	<b>p. 8</b>
• a. Modes de gestion .....	<b>p. 8</b>
• b. Autres opérations .....	<b>p. 9</b>
<b>8. TERME DU CONTRAT</b> .....	<b>p. 10</b>
<b>9. MODALITÉS D'INFORMATION</b> .....	<b>p. 10</b>
<b>10. AUTRES DISPOSITIONS</b> .....	<b>p. 11</b>
• a. Langue .....	<b>p. 11</b>
• b. Monnaie légale .....	<b>p. 11</b>
• c. Prescription .....	<b>p. 11</b>
• d. Fonds de garantie des assurances de personnes .....	<b>p. 11</b>
• e. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme .....	<b>p. 11</b>
• f. Technique de commercialisation à distance .....	<b>p. 11</b>
• g. Traitement et protection des données à caractère personnel .....	<b>p. 11</b>
<b>PRÉSENTATION DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT</b> .....	<b>p. 13</b>

# CONTRAT DE CAPITALISATION INDIVIDUEL DE TYPE MULTISUPPORT N° 2187

Le contrat **PUISSANCE AVENIR PEA** est composé :

- du Projet de contrat Valant Note d'Information constituée de deux documents :
  - o le Projet de contrat Valant Note d'Information (1/2) – Bulletin de souscription, ci-après dénommé bulletin de souscription
  - o le Projet de contrat Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles, ci-après dénommé conditions contractuelles, comprenant la Présentation des supports d'investissement ; il est remis préalablement à la souscription et précise les dispositions essentielles du contrat ainsi que les droits et obligations réciproques du souscripteur et de SURAVENIR
- des Conditions Particulières qui précisent les caractéristiques et garanties du contrat du souscripteur
- des avenants adressés au souscripteur lors de toute modification apportée à son contrat (exemples : rachat partiel, versement complémentaire, arbitrage)

Le Projet de contrat Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles constituera les Conditions Générales de votre contrat à compter de la date de signature du Projet de Contrat Valant Note d'Information (1/2) – Bulletin de souscription.

Le présent contrat est conforme aux dispositions des articles L.221-30 à L.221-32 du Code Monétaire et Financier ainsi que des articles 150-0 A, 150-0 D, 157, 200 A et 1765 du Code Général des Impôts.

## ENTREPRISE CONTRACTANTE : DÉNOMINATION ET FORME JURIDIQUE

Nom : SURAVENIR

Adresse : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9.  
Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 440 000 000 €. Société mixte régie par le Code des Assurances / SIREN 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (61, rue Taitbout - 75436 PARIS CEDEX 9).

## 1. NOM COMMERCIAL DU CONTRAT

Le contrat **PUISSANCE AVENIR PEA** n° 2187 est un contrat individuel de capitalisation de type multisupport à capital différé, régi par le Code des Assurances et relevant de la branche 24 (Capitalisation).

Ce contrat est souscrit dans le cadre fiscal du PEA (Plan d'Épargne en Actions).

## 2. CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT

La souscription à ce contrat est réservée aux personnes physiques ayant leur résidence principale en France.

Il ne peut être ouvert qu'un plan par contribuable ou par chacun des époux ou des partenaires liés par un pacte civil de solidarité (PACS) soumis à une imposition commune.

En souscrivant au contrat de capitalisation individuel **PUISSANCE AVENIR PEA**, le souscripteur valorise un capital ou se constitue un complément de retraite à partir des différents supports d'investissement mentionnés dans la Présentation des supports d'investissement du Projet de Contrat Valant Note d'Information, document par ailleurs disponible sur le site [www.assurancevie.com](http://www.assurancevie.com).

### a. Définition contractuelle des garanties offertes

Le contrat **PUISSANCE AVENIR PEA** offre, au terme du contrat, le paiement d'un capital et/ou d'une rente viagère.

Pour les droits exprimés en euros (hors cadre fiscal PEA), le contrat comporte une garantie en capital au moins égale aux sommes versées, nettes de frais sur versement(s).

**Pour les droits exprimés en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations**

**à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.**

### b. Durée du contrat

Après réception du bulletin de souscription dûment signé, ainsi que de l'ensemble des pièces nécessaires à la souscription, le contrat et les garanties prennent effet à la date mentionnée sur les conditions particulières émises par SURAVENIR, sous réserve de l'encaissement effectif du premier versement du souscripteur par SURAVENIR. Le souscripteur fixe lui-même sur le bulletin de souscription la durée du contrat **PUISSANCE AVENIR PEA** (minimum 8 ans et maximum 30 ans).

En cas de transfert du PEA d'un autre organisme gestionnaire vers SURAVENIR dans le cadre du présent contrat, la date d'ouverture du PEA est distincte de la date de prise d'effet du contrat **PUISSANCE AVENIR PEA**. Dans ce cas, la durée fiscale du PEA s'appréciera par rapport à la date d'ouverture du PEA et non par rapport à la date de prise d'effet du contrat.

La souscription prendra fin à la date d'échéance prévue, ou en cas de rachat total.

### c. Modalités de versement des primes

**Le montant cumulé des versements nets est limité à 150 000 € dans le cadre fiscal PEA. Tout dépassement de ce plafond réglementaire entraînera la clôture du cadre fiscal PEA.**

- **Versement initial** : à la souscription, le souscripteur réalise un premier versement de 100 € minimum, qu'il peut compléter à tout moment par des versements libres ou programmés.
- **Versements libres** : pour un montant minimum de 100 €, seuls ou en complément de ses versements programmés. *Chaque support d'investissement choisi doit être alimenté à hauteur de 25 € minimum.*
- **Versements programmés** : le souscripteur a la possibilité de programmer des versements mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels (prévoir un minimum de 25 €/mois, 50 €/trimestre/semestre/an). Les versements programmés doivent être répartis avec un minimum de 25 € par support. Le souscripteur peut choisir l'ajustement automatique de ses versements programmés : il s'agit de faire évoluer automatiquement et annuellement leur montant, selon un indice qui lui sera communiqué chaque année (ajustement annuel des versements) dans son relevé d'information annuel. L'évolution sera appliquée au prorata de la répartition des supports de son versement programmé.

Le souscripteur peut, à tout moment, les augmenter ou les diminuer, les interrompre, puis les reprendre. En cas de suspension des versements programmés, le contrat se poursuit et le souscripteur peut continuer à effectuer des versements libres.

Le premier versement programmé sera réalisé à l'issue de la période de renonciation. Lorsque deux versements programmés successifs n'ont pas été réalisés (notamment en cas de refus de l'établissement bancaire pour des raisons techniques, financières,...), SURAVENIR se réserve le droit de suspendre l'appel des versements programmés.

Chaque versement net de frais, libre ou programmé, est investi sur les supports d'investissement que le souscripteur a sélectionnés. À défaut de précision de la part du souscripteur, SURAVENIR appliquera la répartition effectuée lors du dernier versement. Le versement net de frais affecté à un support d'investissement est divisé par la valeur liquidative de ce support pour obtenir le nombre de parts qui est attribué au souscripteur. Ce nombre est arrondi au dix-millième le plus proche.

Le souscripteur ne peut effectuer de versement(s) dans les cas suivants :

- en cas de rachat partiel n'entraînant pas la clôture du PEA et effectué avant le huitième anniversaire du PEA (notamment rachat pour reprise d'entreprise ou création d'entreprise) ;
- en cas de rachat partiel effectué après le huitième anniversaire du PEA ;

- lorsque le cumul des versements nets a atteint le plafond réglementaire autorisé (plafond de 150 000 € à la date de 01/04/2017).

Les versements sont exclusivement libellés en euros.

#### d. Délai et modalités de renonciation au contrat

Le souscripteur peut renoncer au présent contrat pendant 30 jours calendaires révolus à compter de la date à laquelle il est informé de la conclusion du contrat **PUISSANCE Avenir PEA** matérialisée par la réception des conditions particulières. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec avis de réception, envoyée à l'adresse suivante : SURAVENIR Gestion Vie 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9.

Elle peut être faite selon le modèle de lettre ci-dessous :

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

Au-delà de ce délai, les sommes non restituées produisent de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis, à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal.

La faculté de renonciation s'exerce conformément à l'article L.132-5-1 du Code des Assurances.

Le défaut de remise des documents et informations prévus à l'article L.132-5-2 du Code des Assurances entraîne de plein droit la prorogation du délai de renonciation jusqu'au trentième jour calendaire révolu suivant la date de remise effective de ces documents dans la limite de huit ans à compter de la date à laquelle le souscripteur est informé que le contrat est conclu.

L'exercice de la faculté de renonciation met fin à toutes les garanties de la souscription.

#### e. Formalités à remplir en cas de sinistre

En cas de décès du souscripteur du contrat **PUISSANCE Avenir PEA** avant l'échéance, le cadre fiscal PEA est clos mais le contrat de capitalisation subsiste. Les héritiers du souscripteur sont automatiquement substitués à ce dernier. La valeur de rachat du contrat fait partie de la succession du souscripteur. Les héritiers peuvent soit procéder au rachat total du contrat, soit en demander le maintien.

#### f. Précisions complémentaires relatives à certaines catégories de contrats

##### ◆ Frais et indemnités de rachat et autres frais prélevés par l'entreprise d'assurance

Les frais liés au contrat **PUISSANCE Avenir PEA** et prélevés par SURAVENIR sont les suivants :

- « Frais à l'entrée et sur versements » : 0 % lors de la souscription et lors de chaque versement
- « Frais en cours de vie du contrat »
  - o frais annuels de gestion
    - › si le contrat dispose du cadre fiscal PEA :
      - 0 % sur la part des droits exprimés en unités de compte.
    - › si le contrat ne dispose pas du cadre fiscal PEA :
      - 0,60 % sur la part des droits exprimés en euros
      - 0,60 % sur la part des droits exprimés en unités de compte.

Les frais annuels de gestion sont calculés quotidiennement sur la base de l'encours journalier, pour le fonds en euros comme pour les unités de compte, et sont prélevés en nombre de parts d'unités de compte et/ou en euros :

- o pour le fonds en euros, en une fois, lors de la revalorisation annuelle, ou en cours d'année, en cas de sortie totale (rachat, arbitrage, conversion en rente)
- o pour les unités de compte, chaque mois, ou en cours de mois, en cas de sortie totale (rachat, arbitrage, conversion

en rente).

- « Frais de sortie »
  - o 3 % sur quittances d'arrérages
  - o option pour la remise de titres en cas de rachat total ou au terme : 1 % des fonds gérés réglés sous forme de titres
  - o frais de rachat partiel et rachat total : 0 %
  - o frais des rachats partiels programmés : 0 %
  - o frais en cas de transfert du PEA vers un autre organisme gestionnaire : 2 % de la Provision Mathématique seront prélevés, avec un maximum de 600 €.
- « Autres frais »
  - o frais prélevés en cas d'arbitrage : 0 %
  - o frais prélevés en cas d'arbitrage dans le cadre des options d'arbitrages programmés : 0 %
  - o frais prélevés lors des opérations effectuées sur les ETFs : 0,1 % des montants investis / désinvestis sur les ETFs

##### ◆ Énonciation des fonds en euros à capital garanti (fonds non accessible dans le cadre fiscal PEA)

Dans le cadre fiscal du PEA, le souscripteur n'a pas accès aux fonds en euros à capital garanti.

Hors du cadre fiscal PEA, le contrat **PUISSANCE Avenir PEA** ouvre la possibilité d'investir sur un fonds en euros à capital garanti, dont les caractéristiques sont précisées dans la Présentation des supports d'investissement du contrat, placée à la fin des Conditions Contractuelles. Cette liste est également disponible sur simple demande auprès d'ASSURANCEVIE.COM.

SURAVENIR se réserve la possibilité de proposer à tout moment de nouveaux fonds en euros, de restreindre ou supprimer la possibilité d'investir (par arbitrage et/ou par versement initial ou complémentaire) sur un ou des fonds en euros existants.

Dans le cas où la possibilité d'investir sur un fonds en euros serait supprimée, les versements programmés mis en place sur ce fonds en euros seraient automatiquement transférés vers le fonds en euros SURAVENIR Rendement ou suspendus.

##### ◆ Énonciation des unités de compte de référence

Dans le cadre fiscal du PEA, les unités de compte de référence sont des parts de FCP et/ou des actions de SICAV sélectionnées par SURAVENIR parmi celles répondant aux règles d'éligibilité du PEA. La liste des unités de compte de référence se trouve dans la Présentation des supports d'investissement à la fin du Projet de Contrat Valant Note d'Information. Cette liste est également disponible sur simple demande auprès d'ASSURANCEVIE.COM.

**Les unités de compte sont des placements à long terme dont les valeurs liquidatives peuvent enregistrer à un instant donné des variations, parfois importantes, à la hausse ou à la baisse.**

Par ailleurs, SURAVENIR se réserve la possibilité à tout moment d'ajouter des nouveaux supports d'investissement, de restreindre ou supprimer la possibilité d'investir sur un ou des supports d'investissement existants.

Dans le cas où la possibilité d'investir sur un support d'investissement serait supprimée, les versements programmés mis en place sur ce support seraient automatiquement transférés vers son support de substitution, ou suspendus.

En cas de disparition d'une unité de compte, une autre unité de compte de même nature, aux mêmes orientations financières et éligible au PEA, lui sera substituée et les encours seront automatiquement transférés vers son support de substitution.

En cas de clôture du cadre fiscal PEA, et si le contrat de capitalisation subsiste, la liste des supports d'investissement disponibles hors cadre fiscal PEA pourra être élargie. Le souscripteur pourra en obtenir la liste auprès d'ASSURANCEVIE.COM.

##### ◆ Caractéristiques principales des unités de compte

Pour chaque unité de compte éventuellement sélectionnée par le souscripteur lors de la souscription du contrat et lors des mouvements d'arbitrage et de versement, l'indication des caractéristiques principales est effectuée, conformément à l'article A.132-4 du Code des Assurances, par la remise au souscripteur de l'un ou plusieurs des documents suivants, selon le support concerné, lors d'un premier investissement sur celui-ci : Document d'Informations Clés pour l'Investisseur, prospectus du support,

Informations Spécifiques, annexe complémentaire de présentation, note détaillée, disponible(s) sur le site [www.assurancevie.com](http://www.assurancevie.com).

Le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou la note détaillée sont par ailleurs disponibles sur le site Internet de l'Autorité des Marchés Financiers ([www.amf-france.org](http://www.amf-france.org)).

#### ◆ Frais pouvant être supportés par les unités de compte

Les frais spécifiques des supports d'investissement, pouvant être prélevés par les sociétés de gestion ou par SURAVENIR, sont détaillés selon le support concerné, dans l'un et/ou l'autre des documents suivants remis au souscripteur lors d'un premier investissement sur celui-ci : Document d'Information Clés pour l'Investisseur, prospectus du support, Informations Spécifiques, annexe complémentaire de présentation, note détaillée. Ils sont également disponibles sur le site [www.assurancevie.com](http://www.assurancevie.com) et sur simple demande auprès d'ASSURANCEVIE.COM.

#### ◆ Modalités de versement du produit des droits attachés à la détention d'une unité de compte

- pour les supports dits de capitalisation, lorsque des produits financiers sont dégagés, ceux-ci sont directement capitalisés dans la valeur de l'unité de compte
- pour les supports dits de distribution, lorsqu'ils distribuent des dividendes, ceux-ci sont réinvestis dans le support en unités de compte, ce qui se traduit par une augmentation du nombre d'unités de compte attribué au souscripteur.

### g. Informations sur les primes relatives aux garanties principales et complémentaires lorsque de telles informations s'avèrent appropriées

Sans objet.

### h. Loi applicable et régime fiscal

#### Loi applicable

La loi française est applicable aux relations précontractuelles et contractuelles.

#### Indications générales relatives au régime fiscal

Le régime fiscal applicable est le régime fiscal français (sous réserve de l'application des conventions internationales).

Le régime fiscal applicable à la date du présent Projet de Contrat Valant Note d'Information est le suivant :

#### ◆ En cas de décès du souscripteur

La valeur de rachat fait partie de la succession du souscripteur.

#### ◆ En cas de clôture, de rachat partiel ou rachat total

Les modalités d'imposition des plus-values dépendent de la durée du contrat au moment de l'opération.

Les conséquences fiscales de la clôture et des rachats sur les PEA Assurances diffèrent selon la date à laquelle ils interviennent. En cas de clôture ou de rachat avant que le Plan atteigne une durée supérieure à 5 ans, le gain net réalisé depuis l'ouverture sera imposable à l'impôt sur le revenu selon les modalités suivantes :

#### Cadre fiscal PEA :

DURÉE DU CONTRAT AU MOMENT DE LA CLÔTURE OU DU RACHAT	TAUX D'IMPOSITION*	PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX
Entre 0 et 2 ans	22,5 %	15,5 %
Entre 2 et 5 ans	19,0 %	15,5 %
Après 5 ans	Exonération	15,5 %

\* Cas exceptionnels d'exonération d'imposition sur le revenu

**Cas n°1 :** lorsque la clôture est consécutive au rattachement à un autre foyer fiscal d'un invalide titulaire d'un PEA, le gain net au titre du rachat est exonéré d'impôt sur le revenu mais est assujéti aux prélèvements sociaux.

**Cas n°2 :** lorsque la clôture est consécutive au décès du titulaire du PEA, le gain net au titre du rachat est exonéré d'impôt sur le revenu mais est assujéti aux prélèvements sociaux.

**Cas n°3 :** en cas de clôture ou de rachat par un non-résident français, le gain net au titre du rachat est exonéré d'impôt sur le revenu et de prélèvements sociaux.

**Cas n°4 :** lorsque le rachat partiel ou total est affecté à la création ou à la reprise d'une entreprise, le PEA subsiste mais aucun versement ultérieur n'est possible. Le gain net au titre du rachat est exonéré d'impôt sur le revenu mais est assujéti aux prélèvements sociaux.

#### ◆ Cas de clôture du cadre fiscal PEA

En dehors des cas de rachat avant 8 ans qui entraînent la clôture du PEA, le plan est automatiquement fermé dans les hypothèses suivantes :

- non-respect des règles de fonctionnement du PEA, notamment : détention de deux ou plusieurs PEA, détention d'un PEA par une personne fiscalement comptée à charge ou rattachée à un foyer fiscal, dépassement du plafond réglementaire de versements (150 000 € à la date du 01/05/2018), démembrement de titres figurant sur le PEA, inscription sur un PEA de titres non éligibles ou maintien de titres ne répondant plus aux conditions d'éligibilité.
- transfert du domicile fiscal du titulaire du Plan dans un État ou un territoire non coopératif au sens de l'article 238-0 du code général des impôts.
- rattachement à un autre foyer fiscal d'un invalide titulaire d'un PEA.
- décès du titulaire.
- rachat total après la huitième année du Plan (un rachat partiel n'a pas pour effet de clore le PEA, le titulaire ne peut plus cependant effectuer de versement).
- conversion en rente viagère.
- démembrement de titres figurant sur le PEA.

#### ◆ Fiscalité des rentes viagères issues du cadre fiscal PEA

Les modalités d'imposition des rentes dépendent de la durée du contrat au moment de l'opération de sortie en rente. Si le plan se dénoue par le versement d'une rente viagère au-delà de la huitième année du PEA, les rentes sont exonérées d'impôt sur le revenu, mais restent soumises à des prélèvements sociaux. En cas de décès du bénéficiaire d'une rente viagère issue d'un PEA, la rente de réversion éventuellement versée au réversataire est également exonérée d'impôt sur le revenu mais reste soumise à des prélèvements sociaux.

DURÉE DU CONTRAT AU MOMENT DE LA SORTIE EN RENTE VIAGÈRE	IMPOSITION*	PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX
Avant 8 ans	Impôt sur le revenu	15,5 %
Après 8 ans	Exonération	15,5 %

\* Assis sur une fraction de son montant déterminée forfaitairement une fois pour toutes en fonction de l'âge du titulaire du PEA au moment où il demande le versement de la rente pour la 1<sup>ère</sup> fois (article 158 du Code Général des Impôts).

#### ◆ Sort du contrat de capitalisation suite à la clôture du cadre fiscal PEA

En cas de clôture du cadre fiscal PEA, le contrat de capitalisation est maintenu (sauf rachat total et conversion en rente). Les règles fiscales inhérentes aux contrats de capitalisation hors cadre fiscal PEA sont appliquées à partir de la date de clôture du cadre fiscal PEA.

Dans ce cas, en cas de rachat partiel, rachat partiel programmé ou rachat total, les modalités d'imposition des plus-values dépendent de la durée du contrat au moment de l'opération de rachat et du montant des primes versées sur l'ensemble des contrats d'assurance-vie ou de capitalisation détenus par le bénéficiaire du rachat :



DURÉE DU CONTRAT AU MOMENT DU RACHAT***	Taux DU PRÉLÈVEMENT FORFAITAIRE UNIQUE (PFU)	PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX
Entre 0 et 8 ans	12,8 %	17,2 %
Après 8 ans * En deçà d'un seuil de 150 000 € de primes versées **	7,5 %	17,2 %
Après 8 ans * A compter d'un seuil de 150 000 € de primes versées **	12,8 %	17,2 %

\* Après 8 ans :

- Taxation des produits au taux de 7,5% et 12,8% au prorata des primes inférieures et supérieures à 150 000 €

- Après abattement annuel de 4 600 € pour les contribuables célibataires, veufs ou divorcés et 9 200 € pour les contribuables soumis à imposition commune.

\*\* Le seuil de 150 000 € s'apprécie en termes de primes versées (diminué le cas échéant de la part de capital comprise dans d'éventuels précédents rachats), au 31/12 de l'année précédant le rachat, tous contrats confondus (contrat de capitalisation + contrat d'assurance vie) détenus par un même titulaire.

\*\*\* En cas de sortie du cadre fiscal PEA : durée du contrat au moment du rachat, depuis la clôture du cadre fiscal PEA.

#### ◆ Modalités d'imposition des rachats :

L'assureur effectuera automatiquement un Prélèvement Forfaitaire Unique (PFU) :

- de 12,8 % avant 8 ans
- de 7,5% après 8 ans

Lors de la déclaration de revenus du contribuable, correspondant à l'année du(des) rachat(s), une régularisation pourra être réalisée par l'administration fiscale, selon le montant des primes versées et la durée du contrat.

A l'occasion de cette déclaration, par dérogation au principe d'application du PFU, le contribuable pourra opter de manière expresse et irrévocable pour l'intégration des produits issus du(des) rachats dans l'assiette de ses revenus soumis à l'Impôt sur le Revenu. (A noter : cette option est globale et concernera, le cas échéant, l'ensemble des revenus soumis au PFU de l'article 200 A du CGI).

**N.B :** Les personnes physiques dont le revenu fiscal de référence de l'avant dernière année précédant le rachat est inférieur à 25 000 € pour les personnes seules, ou 50 000 € pour les contribuables soumis à une imposition commune, pourront demander à l'assureur à être dispensées de PFU au plus tard lors de la demande de rachat.

### 3. RENDEMENT MINIMUM GARANTI ET PARTICIPATION

Hors du cadre fiscal PEA, le contrat PUISSANCE AVENIR PEA ouvre la possibilité d'investir sur le fonds en euros.

#### a. Taux d'intérêt garanti et durée de cette garantie

Durant toute la vie du contrat, pour la part des versements investis sur le fonds en euros, le contrat comporte une garantie en capital au moins égale aux sommes versées, nettes de frais sur versement(s) et de frais qui ne peuvent être déterminés lors de la souscription.

En cas de sortie partielle du fonds en euros en cours d'année, le montant correspondant à la sortie partielle sera revalorisé au moment du versement de la participation aux bénéfices au début de l'année suivante, sur la base du taux annuel servi affecté à la revalorisation des contrats, au prorata tempore de la durée écoulée entre le 1<sup>er</sup> janvier de l'année de la sortie partielle et la date de la sortie partielle.

En cas de sortie totale du fonds en euros (rachat, arbitrage,

conversion en rente) avant l'attribution de la participation aux bénéfices annuelle, la revalorisation s'effectue sur la base de 80 % du dernier taux annuel servi, avant prélèvement des frais annuels de gestion, au prorata de la durée écoulée depuis la dernière date de répartition des bénéfices jusqu'à la date d'effet de la sortie totale.

En cas de sortie totale du fonds en euros avant la première attribution de la participation aux bénéfices affectée à la revalorisation des contrats PUISSANCE Avenir PEA, le capital versé sera égal au montant du capital net investi.

#### b. Indications des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat

Indications des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat ; dans le cas où celles-ci ne peuvent être établies exactement au moment de la souscription, indication du mécanisme de calcul ainsi que des valeurs minimales.

##### ◆ Garanties de fidélité

Sans objet

##### ◆ Valeurs de réduction

Sans objet

##### ◆ Valeurs de rachat

La valeur de rachat de la souscription est égale à la somme des valeurs de rachat de chaque support d'investissement.

Compte tenu du caractère multisupport du contrat, et d'un versement réalisé sur une ou plusieurs unités de compte, **il n'existe pas de valeurs de rachat minimales exprimées en euros** de la totalité du contrat du souscripteur. Les valeurs de rachat indiquées ci-dessous sont données à titre d'exemple et ne prennent pas en compte les éventuels versements, arbitrages ou rachats partiels ultérieurs.

##### • Support en euros (hors cadre fiscal PEA)

Pour un versement réalisé sur le fonds en euros, la valeur de rachat est égale au montant revalorisé conformément au point 3.

À titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de rachat exprimée en euros d'un investissement net de frais de 1 000 € (soit un versement brut de 1 000 € supportant 0 % de frais d'entrée). Ces valeurs, qui tiennent compte des frais annuels de gestion, ne constituent cependant que des minima auxquels s'ajoute la participation aux bénéfices.

AU TERME DE L'ANNÉE	CUMUL DES PRIMES BRUTES	CUMUL DES PRIMES NETTES	VALEURS MINIMALES GARANTIES
1	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
2	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
3	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
4	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
5	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
6	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
7	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
8	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €

Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte de tous les prélèvements, notamment des prélèvements sociaux et fiscaux et des frais qui ne peuvent être déterminés lors de la souscription.

##### • Supports en unités de compte

Pour un versement réalisé sur les unités de compte, la valeur de rachat exprimée en euros est égale au produit du nombre d'unités de compte détenues par la valeur liquidative de l'unité de compte (UC).

**Exemple de calcul au terme de la première année pour un investissement net de frais sur versement(s) représentant 100 parts en début d'année,  $100 \times (1 - 0\%)$  (taux de frais de gestion applicable au contrat dans le cadre fiscal PEA) = 100 UC**

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

AU TERME DE L'ANNÉE	CUMUL DES PRIMES BRUTES	CUMUL DES PRIMES NETTES	NOMBRE D'UNITÉS DE COMPTE MINIMAL GARANTI
1	1 000,00 €	1 000,00 €	100.0000
2	1 000,00 €	1 000,00 €	100.0000
3	1 000,00 €	1 000,00 €	100.0000
4	1 000,00 €	1 000,00 €	100.0000
5	1 000,00 €	1 000,00 €	100.0000
6	1 000,00 €	1 000,00 €	100.0000
7	1 000,00 €	1 000,00 €	100.0000
8	1 000,00 €	1 000,00 €	100.0000

Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte de tous les prélèvements, notamment des prélèvements sociaux et fiscaux et des frais qui ne peuvent être déterminés lors de la souscription.

Les prélèvements effectués sur la provision mathématique du contrat ne sont pas plafonnés en nombre d'unités de compte.

Pour les supports en unités de compte, SURAVENIR ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

### c. Modalités de calcul et d'attribution de la participation aux bénéfices

Chaque année, SURAVENIR établit le compte de résultat du fonds en euros du contrat (*fonds non accessible dans le cadre fiscal PEA*) comme suit :

#### Au crédit :

- les versements de l'exercice, nets de frais
- les provisions mathématiques du fonds en euros du contrat au 1<sup>er</sup> janvier
- les arbitrages entrants, nets de frais
- 90 % des reprises sur les autres provisions techniques (réserve de capitalisation, provision de gestion, provision pour aléas financiers, ...) hors provision pour participation aux bénéfices
- 90 % de la quote-part du contrat dans les produits financiers nets de charges directes issus des placements de toute nature (coupons, dividendes, intérêts, loyers, plus et moins-values réalisées...) de l'actif auquel est adossé ce fonds en euros.

#### Au débit :

- les provisions mathématiques du fonds en euros du contrat au 31 décembre avant affectation de la revalorisation
- les prestations versées durant l'exercice (capitaux décès, rachats, conversion en rente,...)
- les arbitrages sortants
- les frais annuels de gestion calculés au taux maximum de 0,60 %
- 90 % des dotations aux autres provisions techniques (réserve de capitalisation, provision de gestion, provision pour aléas financiers, ...) hors provision pour participation aux bénéfices
- le solde débiteur éventuel de l'exercice précédent
- les charges financières et administratives de toute nature liées aux placements et non directement imputés aux produits financiers
- les charges fiscales et prélèvements obligatoires liés aux primes et aux placements

L'intégralité de ce solde, s'il est positif, est affectée à la provision pour participation aux bénéfices commune aux contrats dont les engagements sont adossés au même actif.

Le Directoire de SURAVENIR décide, au cours du 1<sup>er</sup> trimestre, de la participation aux bénéfices affectée à la revalorisation des contrats PUISSANCE AVENIR PEA.

Les capitaux investis dans le fonds en euros sont gérés distinctement des placements correspondant aux fonds propres de SURAVENIR.

## 4. PROCÉDURE D'EXAMEN DES LITIGES

Pour toute réclamation relative à sa souscription, le souscripteur doit consulter dans un premier temps son conseiller mandataire.

Dans un deuxième temps, si la réponse ne le satisfait pas, il peut adresser ses réclamations au siège social de SURAVENIR - Service Conseil/Réclamations - 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 BREST CEDEX 9.

Si le désaccord persiste après la réponse définitive donnée par SURAVENIR, le souscripteur pourra demander l'avis du Médiateur de l'Assurance : La Médiation de l'Assurance - TSA 50110 - 75441 Paris Cedex 9 ou en saisissant directement sa demande sur [www.mediation-assurance.org](http://www.mediation-assurance.org).

ASSURANCEVIE.COM et SURAVENIR sont soumises au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudenciel et de Résolution (61 rue Taitbout - 75436 Paris Cedex 9).

## 5. SOLVABILITÉ ET SITUATION FINANCIÈRE DE L'ASSUREUR

Le souscripteur peut accéder au rapport sur la solvabilité et la situation financière de SURAVENIR prévu à l'article L.355-1 du Code des assurances.

## 6. DATES DE VALEUR

### a. Dates de valeur retenues lors d'une opération

#### Fonds en euros

(*fonds non accessible dans le cadre fiscal PEA*) :

La valorisation des fonds en euros est quotidienne.

Chaque investissement sur les fonds en euros commence à produire des intérêts et chaque désinvestissement cesse de produire des intérêts à compter de la date d'effet de l'opération, après valorisation effective de toutes les opérations en cours.

#### Unité(s) de compte :

La vente et l'achat des parts d'unité(s) de compte s'effectuent sur la base de la valeur liquidative de l'unité de compte à la date d'effet de l'opération, après valorisation effective de toutes les opérations en cours.

### b. Dates d'effet des opérations

#### Versement initial :

##### En ligne :

Le versement initial prend effet au plus tard le 2<sup>ème</sup> jour ouvré suivant la date de réception de la demande par SURAVENIR, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

##### Par courrier :

Le versement initial prend effet au plus tard le 3<sup>ème</sup> jour ouvré suivant la date de réception de la demande par SURAVENIR, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

#### Versements libres :

##### En ligne :

Les versements prennent effet au plus tard le 2<sup>ème</sup> jour ouvré suivant la date de réception de la demande par SURAVENIR, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

**Par courrier :**

Les versements prennent effet **au plus tard le 3<sup>ème</sup> jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par SURAVENIR, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

**Arbitrages :**

**En ligne :**

Les arbitrages effectués les jours ouvrés avant 20 heures et le samedi avant 19 heures prennent effet **le 1<sup>er</sup> jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par SURAVENIR, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

**Toute autre demande d'arbitrages :**

Les arbitrages prennent effet **au plus tard le 2<sup>ème</sup> jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par SURAVENIR, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

**Rachats :**

Les rachats prennent effet **au plus tard le 5<sup>ème</sup> jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par SURAVENIR sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

**c. Cas particuliers relatifs aux unités de compte :**

Dans les cas suivants, les opérations ne s'effectuent pas sur la base de la valeur liquidative de l'unité de compte à la date d'effet de l'opération :

- Si la valorisation de l'unité de compte n'est pas quotidienne, les opérations s'effectuent sur la base de la 1<sup>ère</sup> valorisation de l'unité de compte suivant la date d'effet
- Si l'unité de compte intègre un préavis, les opérations s'effectuent sur la base de la valorisation après application du délai de préavis déterminé par la société de gestion
- Si l'unité de compte est étrangère, et que la date d'effet de l'opération coïncide avec un jour férié du pays étranger auquel l'unité de compte est rattachée, les opérations s'effectuent sur la base de la 1<sup>ère</sup> valorisation de l'unité de compte suivant la date d'effet.

Ces cas particuliers sont détaillés dans les prospectus des supports concernés.

Les unités de compte immobilières (SCI, SCP, SCPI ou OPCI), produits structurés, supports à fenêtre de commercialisation ou certificats peuvent présenter des caractéristiques spécifiques liées aux conditions d'investissement ou à la valorisation. Ces caractéristiques sont précisées dans les annexes complémentaires de présentation de ces supports.

Pour la valorisation des supports ETFs, SURAVENIR utilisera un cours quotidien unique correspondant au cours de clôture.

Pour la valorisation des Certificats, SURAVENIR utilisera un cours quotidien unique correspondant au cours de 17h00.

## 7. GESTION DU CONTRAT

Au terme du délai de renonciation prévu au point 2.d, lorsque les opérations sont compatibles avec les options choisies, le souscripteur peut effectuer les opérations décrites dans ce point 7.

En cours de vie du contrat, le souscripteur a la possibilité de modifier ou annuler une option.

Le déclenchement et la prise en compte des différentes opérations (hors versements programmés) peuvent être différés jusqu'à la valorisation définitive de celles déjà en cours.

**a. Modes de gestion**

◆ **Gestion libre**

**Arbitrage**

Le souscripteur peut modifier la répartition de son capital pour un montant minimum de 25 €, sous réserve qu'un autre mouvement ne soit pas en attente de valorisation. Le solde minimum devant

rester sur chaque support d'investissement arbitrée est de 25 € excepté en cas de désinvestissement total du support.

Dans le cadre fiscal PEA, le souscripteur peut arbitrer uniquement entre des unités de compte éligibles au PEA. Si le souscripteur souhaite arbitrer vers le fonds en euros, le souscripteur devra notifier par écrit qu'il renonce au cadre fiscal du PEA.

Hors du cadre fiscal PEA, le souscripteur peut arbitrer entre les unités de compte du contrat et le fonds en euros.

Afin de préserver l'intérêt des souscripteurs, les arbitrages en sortie du fonds en euros (hors cadre fiscal PEA) peuvent, exceptionnellement, être différés pendant une durée maximale de 6 mois.

**Options d'arbitrages programmés**

Sont dites options d'arbitrages programmés les 5 options suivantes :

- Rééquilibrage automatique
- Investissement progressif
- Sécurisation des plus-values
- Stop loss relatif
- Dynamisation des plus-values (hors cadre fiscal PEA exclusivement)

Les options sécurisation des plus-values et stop-loss relatif peuvent être combinées.

Toute autre combinaison d'options est impossible.

Ces options sont possibles exclusivement si le contrat n'est pas nanti.

Les options peuvent être positionnées sur le contrat à la souscription ou en cours de vie du contrat. Si le souscripteur opte pour la mise en place d'une option d'arbitrages programmés en cours de vie du contrat, la mise en œuvre de l'option sera effective au 1<sup>er</sup> jour ouvré suivant le traitement de la demande.

Les arbitrages programmés seront par ailleurs automatiquement suspendus si le souscripteur demande la conversion en rente, un rachat total ou si la souscription arrive à son terme. La prorogation du contrat au terme entraîne la prorogation des options d'arbitrages programmés.

Au déclenchement de l'option d'arbitrages programmés choisie par le souscripteur, tout ou partie du capital présent sur le(s) support(s) de départ est transféré vers le(s) support(s) d'arrivée sélectionné(s) par le souscripteur, selon les modalités décrites ci-après.

Les supports d'investissement éligibles aux différentes options sont précisés dans la Présentation des supports d'investissement placée à la fin des Conditions Contractuelles, par ailleurs disponible sur le site [www.assurancevie.com](http://www.assurancevie.com) et sur simple demande auprès de votre conseiller Assurancevie.com.

Dans le cadre fiscal PEA, le souscripteur peut sélectionner les unités de compte éligibles au PEA. Si le souscripteur souhaite sélectionner le fonds en euros, il devra notifier par écrit qu'il renonce au cadre fiscal PEA.

Hors du cadre fiscal PEA, le souscripteur peut sélectionner les unités de compte du contrat et le fonds en euros.

Seuls les arbitrages d'un montant minimum de 25 € seront déclenchés.

**Rééquilibrage automatique**

La répartition du contrat évolue selon les fluctuations du marché.

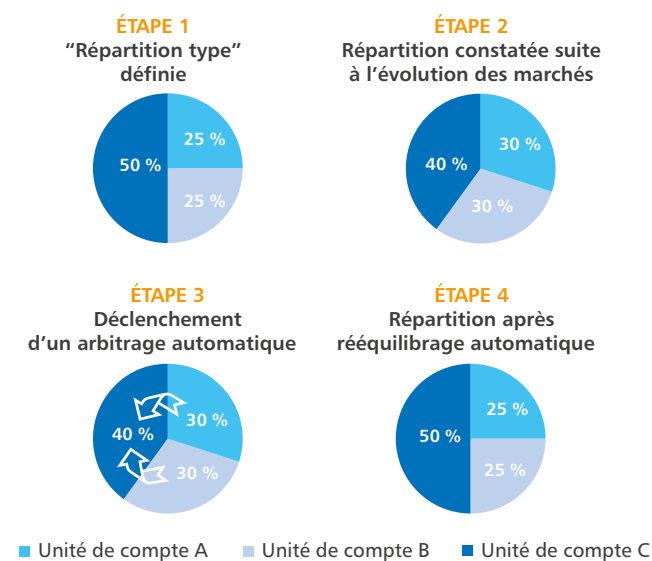
L'option de rééquilibrage automatique permet au souscripteur de définir une « répartition type » des supports d'investissement de son contrat et, à périodes fixes, d'arbitrer automatiquement, entre eux, les supports sélectionnés dans le cadre de l'option afin de maintenir cette « répartition type ».

Afin de respecter une « répartition type » définie par le souscripteur entre les supports d'investissement (2 minimum), l'option permet d'arbitrer automatiquement à périodes fixes (mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle).

Chaque arbitrage de rééquilibrage automatique est réalisé le 20 du mois de chaque fin de période.



Exemple :



Si le souscripteur opte pour la mise en place de l'option en parallèle des versements programmés sur son contrat, la date des versements programmés doit être positionnée le 1<sup>er</sup> ou le 8 du mois. Sinon, la date des versements programmés est à modifier.

En cas d'arbitrage ou de rachat partiel sur un contrat doté de l'option de rééquilibrage automatique, l'option sera automatiquement arrêtée pour permettre l'opération souhaitée. L'option de rééquilibrage automatique ne sera pas remise en place par défaut. Pour remettre en place l'option à l'issue de l'opération de rachat partiel ou d'arbitrage, le souscripteur devra compléter la demande de mise en place de l'option sur le bulletin de rééquilibrage automatique.

En cas de fermeture d'un support présent dans la « répartition type » entraînant un transfert des encours vers le fonds en euros, l'option de rééquilibrage automatique sera automatiquement arrêtée.

Nous attirons votre attention sur le fait qu'en cas de distribution d'un support, l'option de rééquilibrage automatique est susceptible de se déclencher automatiquement.

### Investissement progressif

Cette option permet au souscripteur d'orienter progressivement tout ou partie de son capital d'un ou deux support(s) de départ éligible(s) à cette option vers des supports d'arrivée de son choix éligible(s) à cette option, en réalisant des arbitrages programmés mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels.

Le montant global à arbitrer depuis les supports de départ est de 500€ minimum. Celui-ci devra être disponible sur les supports de départ dès la mise en place de l'option.

Le souscripteur choisit le nombre d'arbitrages, consécutifs, leur périodicité (mensuelle, trimestrielle, semestrielle, annuelle) et le montant à investir progressivement. Le montant de chaque arbitrage résulte du montant du capital que le souscripteur souhaite investir progressivement et du nombre d'arbitrages.

Ne seront pas prises en compte par l'option, les sommes investies sur le(s) support(s) de départ après la mise en place de l'option.

Si le souscripteur a opté pour plusieurs supports d'arrivée, le montant arbitré sera réparti selon des proportions librement déterminées par le souscripteur et, par défaut, à parts égales.

### Sécurisation des plus-values

Cette option permet au souscripteur de sécuriser les plus-values en cas de hausse de la valeur du(des) support(s) de départ sélectionné(s).

Si le capital net investi sur le(s) support(s) de départ éligible(s) à cette option choisi(s) réalise une plus-value fixée par le souscripteur, la plus-value constatée est alors transférée sur un ou deux

support(s) d'arrivée éligible(s) à cette option. La plus-value fixée doit être au minimum de 5 % du capital net investi.

Le capital net investi servant de référence prend en considération les mouvements intervenus sur les supports d'investissement (versements, arbitrages, rachats) depuis la mise en place de l'option sécurisation des plus-values. La plus-value s'entend de la différence entre le montant du capital géré sur le support concerné au jour de la constatation et le capital net investi sur ce même support depuis la mise en place de l'option.

La plus-value est calculée quotidiennement, à compter de la mise en place de l'option. L'ordre d'arbitrer sera donné le jour ouvré ou de cotation qui suit la valorisation ayant constaté la plus-value déclenchant le transfert.

Le seuil de déclenchement de l'arbitrage automatique est choisi support par support. Tout versement effectué sur un nouveau support d'investissement ne sera pas concerné par cette option.

Nous attirons votre attention sur le fait qu'en cas de distribution d'un support, l'option sécurisation des plus-values est susceptible de se déclencher automatiquement.

### Stop-loss relatif

Cette option permet au souscripteur de limiter les pertes causées par une baisse de la valeur du(des) support(s) de départ sélectionné(s).

Après constatation d'une moins-value sur le(s) support(s) de départ éligible(s) à cette option choisi(s) par le souscripteur, la totalité du capital net investi sur ce(s) support(s) est alors transférée sur un ou deux support(s) d'arrivée éligible(s) à cette option. La moins-value fixée par le souscripteur doit être de minimum 5 %.

La moins-value s'entend de la différence entre le montant du capital géré sur le support concerné au jour de la constatation et la plus haute valeur atteinte par le capital net investi sur ce même support depuis la mise en place de l'option. Le capital net investi prend en considération les mouvements intervenus sur les supports d'investissement (versements, arbitrages, rachats) depuis la mise en place de l'option.

La moins-value est calculée quotidiennement, à compter de la mise en place de l'option. L'ordre d'arbitrer sera donné le jour ouvré qui suit la valorisation ayant constaté la moins-value déclenchant le transfert.

Le seuil de déclenchement de l'arbitrage automatique est choisi support par support. Une fois l'arbitrage réalisé pour un support, l'option est interrompue pour ce support. Les versements postérieurs à l'arbitrage sur alerte à seuil évolutif ne seront pas concernés par l'option.

Si le désinvestissement de la totalité du capital investi sur un support choisi pour le stop-loss relatif intervient suite à une action du souscripteur sur le contrat (arbitrage, rachat partiel), l'option est maintenue.

Les versements postérieurs à cette action sur le support considéré seront concernés par l'option.

### Dynamisation des plus-values

Disponible **exclusivement** en dehors du cadre fiscal PEA.

Une fois la plus-value du fonds en euros correspondant à la revalorisation telle que définie au point 3 est attribuée au souscripteur, il peut l'arbitrer automatiquement vers les supports de son choix éligibles à cette option.

En cas de pluralité de supports d'arrivée éligibles en dynamisation, le capital arbitré sera réparti selon les proportions librement déterminées par le souscripteur et, par défaut, à parts égales.

La demande du souscripteur doit parvenir à SURAVENIR avant le 31 décembre pour pouvoir dynamiser les plus-values de l'année.

### b. Autres opérations

#### ◆ Rachat partiel ou total

Toute demande de rachat intervenant avant la 8<sup>ème</sup> année du PEA entraîne la clôture du cadre fiscal PEA. Les rachats partiels intervenus au-delà de la 8<sup>ème</sup> année n'entraînent pas la clôture du cadre fiscal PEA, mais interdisent tout nouveau versement ultérieur.

À l'issue du délai de renonciation, le souscripteur peut, sans frais, demander le rachat de tout ou partie du capital constitué, dans les conditions fiscales, légales et réglementaires en vigueur :

- **en cas de rachat partiel** : son montant devra être au moins égal à 100€, la valeur restant sur le contrat devant demeurer elle-même supérieure à 100€. Le rachat partiel sera automatiquement effectué au prorata de la valeur des parts de chaque support d'investissement détenu à défaut de précision de la part du souscripteur concernant le(s) support(s) d'investissement
- **en cas de rachat total** : son montant correspond à la valeur de rachat déterminée au point 3. Le capital sera versé dans un délai de 30 jours à compter de la réception par SURAVENIR de l'ensemble des pièces nécessaires au règlement. Au-delà de ce délai, le capital non versé produit de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal.

Les modalités et dates de détermination, en cas de rachat, des valeurs liquidatives de chacune des unités de compte sont indiquées dans le prospectus des supports concernés.

#### ◆ Rachats partiels programmés

Toute demande de rachat intervenant avant la 8<sup>ème</sup> année du PEA entraîne la clôture du cadre fiscal PEA. Les rachats partiels intervenus au-delà de la 8<sup>ème</sup> année n'entraînent pas la clôture du cadre fiscal PEA, mais interdisent tout nouveau versement ultérieur.

Les rachats partiels programmés seront automatiquement effectués au prorata de la valeur des parts de chaque support d'investissement éligible détenu à défaut de précision de la part du souscripteur concernant le(s) support(s) d'investissement.

Le montant minimum de chaque rachat partiel programmé net est de 25 € en périodicité mensuelle, 50 € en trimestrielle, 50 € en semestrielle ou 50 € en annuelle. La valeur restant sur le contrat après chaque rachat partiel programmé doit demeurer supérieure à 100 €. Le solde minimum devant rester sur chaque unité de compte est de 25 €.

Cette option est disponible dès lors que :

- La valeur de rachat atteinte sur le contrat du souscripteur est supérieure à 1 000 €
- Le souscripteur n'a pas choisi de versements programmés
- Le souscripteur n'a pas d'avance en cours
- Le contrat n'est pas nanti

Les rachats partiels programmés sont compatibles avec les options d'arbitrages programmés dès lors qu'ils sont positionnés « au prorata des parts de supports d'investissement présents au moment de chaque rachat ».

Les rachats partiels programmés seront automatiquement arrêtés si le souscripteur souhaite obtenir une avance, nantir son contrat ou mettre en place des versements programmés.

#### ◆ Demande d'avance

Le souscripteur peut également, sous réserve de l'accord de SURAVENIR, obtenir une avance dont les modalités et la tarification lui seront communiquées sur simple demande auprès d'ASSURANCEVIE.COM.

L'avance ne met pas fin au cadre fiscal PEA et ne constitue pas non plus un contrat séparé. Le contrat **PUISSANCE Avenir PEA** reste en vigueur et continue à se revaloriser selon les modalités définies dans les présentes Conditions Contractuelles.

#### ◆ Conversion en rente

Le souscripteur peut demander la conversion de son capital en rente, à condition d'être âgé de moins de 85 ans.

Lors de sa demande de conversion, le souscripteur peut choisir entre les options suivantes :

- Réversion de la rente
- Annuités garanties
- Rentes par paliers croissants

- Rentes par paliers décroissants
- Garantie dépendance

Les modalités de calcul de la rente lui seront communiquées sur simple demande auprès de SURAVENIR.

#### ◆ Remise de titres en cas de rachat total ou au terme

Les modalités de la remise de titres en cas de rachat total ou au terme et de sa tarification peuvent être communiquées sur simple demande auprès de SURAVENIR.

#### ◆ Transfert vers un autre organisme gestionnaire

Le souscripteur peut à tout moment transférer son PEA sur un contrat de même nature d'un autre organisme gestionnaire, sans pour autant entraîner la clôture du PEA. Le transfert doit porter sur l'intégralité de la provision mathématique existant sur le **PUISSANCE Avenir PEA** au jour de la réception de la demande de transfert. Le souscripteur doit remettre à SURAVENIR un certificat d'identification du PEA délivré par l'organisme gestionnaire vers lequel le transfert doit s'effectuer.

Le transfert interviendra dans un délai maximum de trois mois après réception de l'ensemble des informations permettant d'effectuer le transfert, et notamment le certificat d'identification.

## 8. TERME DU CONTRAT

Le souscripteur a le choix entre :

- la prorogation de sa souscription au contrat **PUISSANCE Avenir PEA**, aux conditions en vigueur à la date d'échéance, sous réserve d'accord de SURAVENIR. Le contrat sera automatiquement prorogé pour des périodes successives d'un an, à compter de la date d'échéance du contrat, sauf en cas de demande contraire du souscripteur
- le versement en une seule fois de son capital correspondant à la valeur de rachat déterminée conformément au point 3. Le capital sera versé dans un délai de 30 jours à compter de la réception par SURAVENIR de l'ensemble des pièces nécessaires au règlement. Au-delà de ce délai, le capital non versé produit de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis, à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal. Le capital est prioritairement affecté au remboursement des avances en cours et des intérêts y afférents
- la conversion de son capital en rente, selon les modalités précisées au point 7.b.

## 9. MODALITÉS D'INFORMATION

Chaque année, le souscripteur reçoit un relevé d'information de sa souscription précisant notamment :

- la valeur de rachat du contrat au 31 décembre de l'exercice précédent
- la répartition de la valeur de rachat entre les supports du contrat
- l'évolution annuelle de ces supports

Ces informations sont également disponibles, sur simple demande auprès de SURAVENIR, par l'intermédiaire d'ASSURANCEVIE.COM.

Le souscripteur sera informé de la conclusion de son contrat par remise d'une lettre recommandée sous forme électronique et accèdera, sous réserve de la disponibilité des documents en version dématérialisée, à toute information, convocation, notification ou communication de la part de SURAVENIR et d'assurancevie.com relative à sa souscription au contrat **Puissance Avenir PEA** (notamment certificat de souscription, avenant, conditions contractuelles, avis d'opéré, relevés d'information annuels) sur le site [www.assurancevie.com](http://www.assurancevie.com), et plus particulièrement par l'éventuel accès au service de dématérialisation qui permettra au souscripteur de recevoir, consulter et de conserver tout type de communication contractuelle dématérialisée déposé par SURAVENIR ou

ASSURANCEVIE.COM sur l'espace personnel du souscripteur du site [www.assurancevie.com](http://www.assurancevie.com) et/ou par courriel dans sa messagerie personnelle à l'adresse électronique qu'il aura indiquée.

Le souscripteur accèdera au service en ligne en utilisant les codes d'accès fournis par ASSURANCEVIE.COM et dont les modalités d'octroi, d'utilisation, d'opposition sont visées aux conditions générales de service établies par ASSURANCEVIE.COM.

En souscrivant au contrat **PUISSANCE AVENIR PEA**, le souscripteur reconnaît que les documents électroniques auxquels il a accès se substituent à l'envoi sous forme papier. Il lui appartient de les conserver sur le support de son choix.

Le souscripteur s'engage à informer ASSURANCEVIE.COM de toute difficulté rencontrée dans la délivrance des documents électroniques.

Les informations fournies sont valables pendant la durée effective du contrat du souscripteur sous réserve de toute nouvelle modification des Conditions Contractuelles matérialisée notamment par la conclusion de tout nouvel avenant individuel du contrat du souscripteur.

## 10. AUTRES DISPOSITIONS

### a. Langue

La langue utilisée dans les relations contractuelles entre SURAVENIR et le souscripteur est la langue française.

### b. Monnaie légale

Le contrat **PUISSANCE AVENIR PEA** et toutes les opérations qui y sont attachées sont exprimés à tout moment dans la monnaie légale en vigueur au sein de la République Française. En conséquence, toute modification de celle-ci s'appliquerait aux souscriptions et aux opérations en cours.

### c. Prescription

Les actions personnelles se prescrivent par 5 ans à compter du jour où le titulaire d'un droit a connu ou aurait dû connaître les faits lui permettant de l'exercer.

La prescription est interrompue par une des causes ordinaires d'interruption de la prescription suivantes :

- La reconnaissance par le débiteur du droit de celui contre lequel il prescrivait ;
- La demande en justice, même en référé. Il en est de même lorsqu'elle est portée devant une juridiction incompétente ou lorsque l'acte de saisine de la juridiction est annulé par l'effet d'un vice de procédure ;
- Une mesure conservatoire prise en application du Code des procédures civiles d'exécution ou un acte d'exécution forcée.

La prescription est également interrompue par la désignation d'experts à la suite d'un sinistre, ou l'envoi d'une lettre recommandée avec accusé de réception adressée par SURAVENIR à l'assuré en ce qui concerne l'action en paiement de la prime et par l'assuré à SURAVENIR en ce qui concerne le règlement de l'indemnité.

En outre, la prescription ne court pas ou est suspendue contre celui qui est dans l'impossibilité d'agir par suite d'un empêchement résultant de la loi, de la convention ou de la force majeure.

La prescription est suspendue à compter du jour où, après la survenance d'un litige, les parties conviennent de recourir à la médiation ou à la conciliation ou, à défaut d'accord écrit, à compter du jour de la première réunion de médiation ou de conciliation.

Le délai de prescription recommence à courir, pour une durée qui ne peut être inférieure à six mois, à compter de la date à laquelle soit l'une des parties ou les deux, soit le médiateur ou le conciliateur déclarent que la médiation ou la conciliation est terminée.

### d. Fonds de garantie des assurances de personnes

SURAVENIR contribue annuellement aux ressources du Fonds de Garantie des Assurances de Personnes.

### e. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

Les compagnies d'assurance sont assujetties à des obligations légales et réglementaires au titre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Les sommes versées au titre de ce contrat ne doivent pas avoir d'origine délictueuse et être conformes aux dispositions prévues par l'ordonnance 2009-104, codifiées aux articles L. 561-1 et suivants du Code Monétaire et Financier, complétées par ses textes réglementaires d'application.

En application du cadre légal et réglementaire, SURAVENIR se réserve la faculté de vérifier, ou de faire vérifier par ses intermédiaires distributeurs, l'origine ou la destination des fonds et, d'une manière générale, les caractéristiques des personnes susceptibles d'être intéressées au contrat ou de représenter le souscripteur.

Parmi les dispositions particulières applicables, il est précisé :

- que SURAVENIR n'accepte pas les opérations en espèces
- que toute opération, isolée ou fractionnée, supérieure ou égale à 150 000 € devra être systématiquement documentée
- que l'origine des fonds de tout versement ou le motif économique d'une opération de rachat devra être renseignée

Le souscripteur, dès sa souscription et pour toute la durée de son contrat, s'engage à :

- respecter strictement la réglementation sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme
- se conformer aux obligations réglementaires et prudentielles qui en résultent pour SURAVENIR et pour lui-même
- permettre à SURAVENIR et à son distributeur de respecter leurs propres obligations réglementaires en leur fournissant, à première demande de l'un ou de l'autre, toute pièce justificative qui serait nécessaire
  - o à l'identification des personnes susceptibles d'être intéressées au contrat ou de représenter le souscripteur
  - o à la connaissance de l'origine ou de la destination économique et financière des fonds

### f. Techniques de commercialisation à distance

Les frais afférents à la technique de commercialisation à distance utilisée sont à la charge de l'adhérent (frais d'envois postaux, communications téléphoniques, connexion Internet...) et ne pourront faire l'objet d'aucun remboursement.

### g. Traitement et protection des données à caractère personnel

Des données à caractère personnel concernant le souscripteur sont collectées et traitées par SURAVENIR qui l'informe, conformément à la réglementation applicable à la protection des données, que ce traitement est réalisé sur la base de l'exécution des mesures précontractuelles ou contractuelles, pour respecter ses obligations légales ou réglementaires, sur la base du consentement lorsque celui-ci est requis ou quand cela est justifié par ses intérêts légitimes.

Ces données ont un caractère obligatoire et sont nécessaires au traitement du dossier du souscripteur. À défaut, le contrat ne peut être conclu ou exécuté. Les données collectées pourront donner lieu à une décision fondée exclusivement sur un traitement automatisé, y compris le profilage, traitement qui est nécessaire à la conclusion et à l'exécution du contrat par exemple, afin de connaître et/ou de déterminer le profil investisseur du souscripteur. Dans ces cas, le souscripteur a le droit d'obtenir une intervention humaine.

Le souscripteur consent au traitement de ces données par la signature des documents précontractuels.

Si le souscripteur a donné une autorisation spéciale et expresse pour le traitement de certaines données, il peut la retirer à tout moment, sous réserve du traitement de données nécessaires à la conclusion ou l'exécution du contrat.

Le responsable du traitement de ces données à caractère personnel est SURAVENIR qui les utilise pour les finalités suivantes : la gestion des contrats, le suivi de la relation clientèle, les études actuarielles, l'évaluation du risque, la lutte contre la fraude, la gestion des

contentieux, la conservation des documents, le respect des obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires.

Les destinataires de ces données sont ses mandataires, ses sous-traitants, les tiers archiveurs, les agrégateurs, les distributeurs du contrat, les réassureurs ou co-assureurs, toute autorité administrative ou judiciaire afin de satisfaire aux obligations légales ou réglementaires.

SURAVENIR conservera ces données, soit pour la durée nécessaire aux finalités pour lesquelles elles sont collectées, soit pendant la durée du contrat augmentée des prescriptions légales ou réglementaires, soit pour assurer le respect des obligations légales, réglementaires ou reconnues par la profession auxquelles SURAVENIR est tenue.

Le souscripteur dispose sur ces données de droits d'accès, d'opposition, de rectification, d'effacement, de limitation du traitement et de portabilité, et d'un droit à définir des instructions concernant la conservation, l'effacement et la communication de ses données personnelles, après son décès, qu'il peut exercer auprès de : SURAVENIR - Service Conseil - 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9 ou par email : [conseilsurav@suravenir.fr](mailto:conseilsurav@suravenir.fr)

Les coordonnées du délégué à la protection des données sont les suivantes : [protectiondesdonnees@arkea.com](mailto:protectiondesdonnees@arkea.com)

Le souscripteur peut exercer son droit d'opposition pour l'utilisation des informations traitées à des fins de prospection commerciale auprès du tiers qui a recueilli son consentement.

Si le souscripteur souhaite des informations complémentaires, il peut se reporter à la politique des données personnelles disponible sur le site [www.suravenir.fr](http://www.suravenir.fr)

Le souscripteur dispose du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL).

## PRÉSENTATION DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

Cette présentation détaille tous les supports d'investissement du contrat **PUISSANCE AVENIR PEA** accessibles dans le cadre de la gestion libre, ainsi que leur éligibilité aux options d'arbitrages programmés (supports d'arrivée et supports de départ).

Le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI), la note détaillée ou, le cas échéant, l'annexe de présentation ou les Informations Spécifiques de chaque support est (sont) remis(e-s) au souscripteur préalablement à tout investissement. Il est également disponible sur le site de l'AMF [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) ainsi que sur le site de la société de gestion.

### 1 - FONDS EN EUROS (hors cadre fiscal PEA)

INVESTISSEMENT PROGRESSIF	SÉCURISATION DES PLUS-VALUES	DYNAMISATION DES PLUS-VALUES	STOP-LOSS RELATIF	RÉÉQUILIBRAGE AUTOMATIQUE
D	A	D	A	•

**SURAVENIR RENDEMENT**  
*Le fonds Suravenir Rendement est adossé à l'Actif Général de SURAVENIR qui vise, au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire, à privilégier la sécurité et la récurrence du rendement. Les sommes investies sur le fonds en euros SURAVENIR RENDEMENT sont soumises à des conditions qui sont détaillées sur le site [www.assurancevie.com](http://www.assurancevie.com)*

### 2 - LISTE DES UNITÉS DE COMPTE DE RÉFÉRENCE (cadre fiscal PEA)

SOCIÉTÉ DE GESTION	NOM DU SUPPORT	CODE ISIN	INVESTISSEMENT PROGRESSIF	SÉCURISATION DES PLUS-VALUES	DYNAMISATION DES PLUS-VALUES	STOP-LOSS RELATIF	RÉÉQUILIBRAGE AUTOMATIQUE
<b>Actions Allemagne Petites &amp; Moy. Cap.</b>							
Credit Suisse Fund Management S.A.	CS (Lux) Small and Mid Cap Germany Equity Fund B EUR	LU0052265898	A	D	A	D	•
<b>Actions Europe du Nord</b>							
Lazard Frères Gestion	Norden	FR0000299356	A	D	A	D	•
<b>Actions Europe Flex Cap</b>							
Comgest Asset Management Intl Ltd	Comgest Growth Greater Europe Opportunities R EUR Acc	IE00BD5HXJ66	A	D	A	D	•
DNCA Finance Luxembourg	DNCA Invest Europe Growth Class B shares EUR	LU0870553459	A	D	A	D	•
KBL Richelieu Gestion	Richelieu Spécial C	FR0007045737	A	D	A	D	•
La Financière de l'Echiquier	Echiquier Aggressor PEA	FR0010330902	A	D	A	D	•
La Française AM International	La Française LUX – Inflection Point European Equity Class B - Capitalisation	LU0414216498	A	D	A	D	•
Oddo BHF Asset Management SA	Oddo Avenir Europe CR-EUR	FR0000974149	A	D	A	D	•
Rothschild Asset Management	R Opal Avenir Europe Special	FR0007075155	A	D	A	D	•
Tocqueville Finance	Tocqueville Megatrends C	FR0010546945	A	D	A	D	•
Tocqueville Finance	Tocqueville Value Europe P	FR0010547067	A	D	A	D	•
<b>Actions Europe Gdes Cap. "Value"</b>							
DNCA Finance S.A	DNCA Value Europe C	FR0010058008	A	D	A	D	•
Edmond de Rothschild Asset Mngmt (Lux)	Edmond de Rothschild Fund - Europe Value & Yield A-EUR Acc	LU1103283468	A	D	A	D	•
Mandarine Gestion	Mandarine Valeur R	FR0010554303	A	D	A	D	•
<b>Actions Europe Gdes Cap. Croissance</b>							
CPR Asset Management	CPR Silver Age E	FR0010917658	A	D	A	D	•
La Financière de l'Echiquier	Echiquier Major	FR0010321828	A	D	A	D	•
<b>Actions Europe Gdes Cap. Mixte</b>							
Edmond de Rothschild Asset Mngmt (Lux)	Edmond de Rothschild Fund - Europe Synergy A-EUR Acc	LU1102959951	A	D	A	D	•
Federal Finance Gestion	Federal Multi Actions Europe	FR0010108662	A	D	A	D	•
Financière de l'Arc	Arc Global Europe	FR0011092436	A	D	A	D	•
Invesco Asset Management	Invesco Multi Stratégie E	FR0010144626	A	D	A	D	•
Invest AM	Invest Actions Europe A	FR0010507491	A	D	A	D	•
Raymond James AM International	Raymond James Europe Plus A	FR0010178665	A	D	A	D	•
Rouvier Associés	Rouvier - Europe C	LU1100076808	A	D	A	D	•
Sycomore Asset Management	Sycomore Fund SICAV - Happy @ Work R	LU1301026388	A	D	A	D	•
<b>Actions Europe Hors UK Petites &amp; Moyennes Cap.</b>							
Inocap Gestion SAS	Quadrige Europe C	FR0013072097	A	D	A	D	•



2 - LISTE DES UNITÉS DE COMPTE DE RÉFÉRENCE (cadre fiscal PEA)							DYNAMISATION DES PLUS-VALUES	SÉCURISATION DES PLUS-VALUES	INVESTISSEMENT PROGRESSIF	CODE ISIN	NOM DU SUPPORT	DYNAMISATION DES PLUS-VALUES	STOP-LOSS RELATIF	RÉÉQUILIBRAGE AUTOMATIQUE	
SOCIÉTÉ DE GESTION															
<b>Actions Europe Moyennes Cap.</b>															
DNCA Finance Luxembourg		DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe Class B shares EUR		LU1366712518			A	D	A				D		
Edmond de Rothschild Asset Management (France)		Edmond de Rothschild Europe Midcaps A		FR0010177998			A	D	A				D		
La Financière de l'Echiquier		Echiquier Agenor		FR0010321810			A	D	A				D		
La Française AM International		Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R		LU0489687243			A	D	A				D		
<b>Actions Europe Petites Cap.</b>															
Alto Invest		Nova Europe A		FR0011585520			A	D	A				D		
Pictet Asset Management (Europe) SA		Pictet-Small Cap Europe P EUR		LU0130732364			A	D	A				D		
<b>Actions Europe Rendement</b>															
KBL Richelieu Gestion		Richelieu Europe Quality R		FR0000989410			A	D	A				D		
Tocqueville Finance		Tocqueville Dividende C		FR0010546929			A	D	A				D		
<b>Actions France Grandes Cap.</b>															
Allianz Global Investors GmbH		Allianz Actions Aéquitas R C/D		FR0000975880			A	D	A				D		
AXA Investment Managers Paris		AXA France Actions AD		FR0000170284			A	D	A				D		
DNCA Finance S.A		Centifolia C		FR0007076930			A	D	A				D		
DNCA Finance S.A		Gallica D		FR0007056072			A	D	A				D		
Donval Asset Management		Donval Managers R		FR0010158048			A	D	A				D		
Edmond de Rothschild Asset Management (France)		Edmond de Rothschild Tricolore Rendement C		FR0010588343			A	D	A				D		
La Française AM		FCP Mon PEA R		FR0010878124			A	D	A				D		
Acer Finance		Inter Actions		FR0007480652			A	D	A				D		
Mandarine Gestion		Mandarine Opportunités R		FR0010657122			A	D	A				D		
KBL Richelieu Gestion		Richelieu France R		FR0007373469			A	D	A				D		
Rothschild Asset Management		R Conviction France FC		FR0011056092			A	D	A				D		
Société Générale Gestion		SG Actions France Dividendes C		FR0011089069			A	D	A				D		
Société Générale Gestion		SG Actions France Largecap C		FR0010287664			A	D	A				D		
<b>Actions France Petites &amp; Moy. Cap.</b>															
Natixis Asset Management		Natixis Actions Euro Micro Caps R		FR0010042176			A	D	A				D		
Natixis Asset Management		Natixis Actions Small & Mid Cap France A		FR0000003170			A	D	A				D		
Oddo BHF Asset Management SA		Oddo Avenir CR-EUR		FR0000989899			A	D	A				D		
Financière Arbevel		Pluvalca France Small Caps A		FR0000422859			A	D	A				D		
Rothschild Asset Management		R Midcap France		FR0007387071			A	D	A				D		
KBL Richelieu Gestion		Richelieu Croissance PME R		FR0010092197			A	D	A				D		
Sycomore Asset Management		Sycomore Francecap R		FR0010111732			A	D	A				D		
Tocqueville Finance		Tocqueville Odyssee C		FR0010546960			A	D	A				D		
<b>Actions Secteur Infrastructures</b>															
DNCA Finance Luxembourg		DNCA Invest Infrastructures (LIFE) Class B shares EUR		LU0309082799			A	D	A				D		
<b>Actions Zone Euro Flex Cap</b>															
CM-CIC Asset Management		Brongiart Rendement C		FR0010135434			A	D	A				D		
Edmond de Rothschild Asset Management (France)		Edmond de Rothschild Equity Euro Core C		FR0010176487			A	D	A				D		
La Financière de l'Echiquier		Echiquier Value		FR0011360700			A	D	A				D		
Oddo BHF Asset Management SA		Oddo Génération CR-EUR		FR0010574434			A	D	A				D		
Roche-Brune SAS		Roche-Brune Zone Euro Actions P		FR0010283838			A	D	A				D		
Sycomore Asset Management		Sycomore European Growth R		FR0010117093			A	D	A				D		
Sycomore Asset Management		Sycomore Sélection Responsable R		FR0011169341			A	D	A				D		
Tocqueville Finance		Tocqueville Ulysse C		FR0010546903			A	D	A				D		
<b>Actions Zone Euro Grandes Cap.</b>															
Allianz Global Investors GmbH		Allianz Valeurs Durables RC		FR0000017329			A	D	A				D		
Cholet Dupont Asset Management		CD Euro Capital C		FR0010250084			A	D	A				D		
Edmond de Rothschild Asset Management (France)		Edmond de Rothschild Euro Sustainable Growth A		FR0010505578			A	D	A				D		
Federal Finance Gestion		AlS Mandarine Active P		FR0000994378			A	D	A				D		

## 2 - LISTE DES UNITÉS DE COMPTE DE RÉFÉRENCE (cadre fiscal PEA)

SOCIÉTÉ DE GESTION	NOM DU SUPPORT	CODE ISIN	INVESTISSEMENT PROGRESSIF	SÉCURISATION DES PLUS-VALUES	DYNAMISATION DES PLUS-VALUES	STOP-LOSS RELATIF	RÉÉQUILIBRAGE AUTOMATIQUE
Federal Finance Gestion	Federal Optimal Plus P	FR0010636407	A	D	A	D	•
Invesco Management S.A.	Invesco Euro Equity Fund E (Accumulation) EUR	LU1240329380	A	D	A	D	•
La Française Inflection Point	La Française Inflection Point Actions Euro R	FR0010654830	A	D	A	D	•
Lazard Frères Gestion	Lazard Alpha Euro R	FR0010830240	A	D	A	D	•
Lazard Frères Gestion	Lazard Dividendes Min VaR RD	FR0012413219	A	D	A	D	•
OFI Asset Management	Ofi Value Europe A	FR0010273375	A	D	A	D	•
Société Générale Gestion	SG Actions Euro Value C	FR0007079199	A	D	A	D	•
<b>Actions Zone Euro Moyennes Cap.</b>							
Groupama Asset Management	Groupama Avenir Euro N	FR0010288308	A	D	A	D	•
Oddo BHF Asset Management SA	Oddo Avenir Euro CR-EUR	FR0000990095	A	D	A	D	•
Rothschild Asset Management	R Midcap Euro C	FR0010126995	A	D	A	D	•
<b>Actions Zone Euro Petites Cap.</b>							
Natixis Asset Management	Natixis Actions Small & Mid Cap Euro RC	FR0010666560	A	D	A	D	•
<b>Allocation EUR Aggressive</b>							
Stamina Asset Management	Stamina Europe	FR0011060300	A	D	A	D	•
<b>Allocation EUR Flexible</b>							
DNCA Finance S.A	DNCA Evolutif PEA C	FR0010354837	A	D	A	D	•
Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	Edmond de Rothschild Fund - Europe Flexible A EUR	LU1160352602	A	D	A	D	•
Sycomore Asset Management	Sycomore Partners P	FR0010738120	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>Allocation EUR Modérée</b>							
Mandarine Gestion	Mandarine Reflex R	FR0010753608	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>Ait - Long/Short Actions - Europe</b>							
Sycomore Asset Management	Sycomore L/S Opportunities R	FR0010363366	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>Swap EONIA PEA</b>							
AXA Investment Managers Paris	AXA PEA Régularité C	FR0000447039	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>Ait - Long/Short Actions - Europe</b>							
Sycomore Asset Management	Sycomore L/S Opportunities R	FR0010363366	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>Swap EONIA PEA</b>							
AXA Investment Managers Paris	AXA PEA Régularité C	FR0000447039	A/D	A/D	A	A/D	•

Les supports éligibles à l'option de rééquilibrage automatique sont indiqués par un « • ». Pour les autres options, les supports éligibles au départ sont indiqués par un « D » et à l'arrivée par un « A ».  
 Au déclenchement de l'option d'arbitrages programmés choisie par le souscripteur, le capital présent sur le(s) support(s) de départ est transféré vers le(s) support(s) d'arrivée sélectionné(s) par le souscripteur.



**Siège social** : 232, rue Général Paulet -  
BP 103 - 29 802 BREST CEDEX 9  
Société anonyme à directoire et conseil de surveillance  
au capital entièrement libéré de 440 000 000 €  
Société mixte régie par le code des assurances -  
SIREN 330 033 127 RCS BREST  
Suravenir est une société soumise au contrôle de l'Autorité  
de Contrôle Prudentiel et de Résolution  
(61 rue Taitbout - 75436 PARIS Cedex 9)



Assurancevie.com est la marque dédiée à la distribution de produits d'assurance sur Internet de JDHM Vie, société de courtage en assurance de personnes. 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 numéro : 478 594 351 ainsi qu'à l'ORIAS (Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance, [www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le n° 07 004 394. Conseiller en Investissements Financiers (CIF) n° E008169, membre de l'ANACOFI-CIF. L'immatriculation sur le registre précité peut être vérifiée sur le site internet de l'ORIAS : [www.orias.fr](http://www.orias.fr)