



## DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

Les informations ci-dessous sont délivrées à l'attention du client par le courtier JDHM VIE, conformément aux dispositions des articles L520-1, R520-1 et R520-2 du Code des assurances et à l'article 325-3 du Règlement général de l'AMF.

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 n° 478 594 351 ainsi qu'à l'ORIAS [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.

### INTERMÉDIAIRE D'ASSURANCE

JDHM VIE est courtier de catégorie B non soumis à l'obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs compagnies d'assurance. Nous pouvons vous transmettre sur simple demande la liste de nos partenaires. Assurancevie.com et JDHM VIE n'encaissent aucuns fonds en leur nom.

### CONSEILLER EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS

Conseiller en Investissements Financiers (CIF) enregistré sous le n°E008169 auprès de l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Établissements promoteurs de produits mentionnés au 1° de l'article L341-3 du Code monétaire et financier (notamment établissements de crédit, établissements de paiement, entreprises d'assurance et sociétés de gestion d'organismes de placement collectif) avec lesquels le cabinet entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale :

Suravenir



Aviva Vie



Generali Vie



e-cie Vie



### POLITIQUE DE TRAITEMENT DES RÉCLAMATIONS

En cas de litige ou de réclamation du client, les parties contractantes s'engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable. Le client pourra présenter sa réclamation à l'adresse du cabinet, à son conseiller ou gestionnaire habituel qui disposera de 10 jours pour en accuser réception, sauf réponse apportée dans ce délai, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre. À défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu informer :

- Le Médiateur de l'ANACOFI-CIF - 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris (*site internet* : <http://www.anacofi.asso.fr/fr/>)
- Le Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) - 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02 (*site internet* : <http://www.amf-france.org/>)
- L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - 61 rue Taitbout 75436 Paris Cedex 09 (*site internet* : <http://acpr.banque-france.fr/accueil.html>)

### CLAUSE DE CONFIDENTIALITÉ

En application de l'article 325-9 du Règlement général de l'AMF, la Société s'abstient, sauf accord exprès de votre part, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients. Cette disposition ne pourra être opposée à l'ANACOFI-CIF dans le cadre de ses missions de contrôle.

### POLITIQUE DE GESTION DES CONFLITS D'INTÉRÊTS

En application de la directive européenne « MIF » (Marché d'Instruments Financiers), entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> novembre 2007, JDHM VIE a formalisé une politique de gestion des conflits d'intérêts et mis en place des dispositions spécifiques en termes d'organisation (moyens et procédures) et de contrôle afin de prévenir, identifier et gérer les situations de conflits d'intérêts pouvant porter atteinte aux intérêts de ses clients.

À ce titre, il est rappelé que JDHM VIE accorde la plus grande importance aux intérêts de ses clients.

Préalablement à la présentation d'un contrat d'assurance vie ou d'un instrument financier, notre société doit réglementairement s'enquérir des exigences et besoins de son client, de sa situation financière, de ses objectifs, ainsi que de ses connaissances et de son expérience en matière financière. Cette démarche nous permettra de déterminer votre profil investisseur, qui est un élément indispensable à votre souscription et aux solutions qui pourront vous être proposées ; il doit être accompagné d'une communication exhaustive et sincère des informations vous concernant et signé afin que la souscription de votre contrat soit valide. Pour nous permettre de continuer à vous conseiller au mieux et de respecter les dispositions réglementaires, ce questionnaire devra être régulièrement mis à jour, notamment en cas de changement dans votre situation personnelle, patrimoniale ou professionnelle. Vous pouvez entourer vos points à chaque question pour vous faciliter le décompte final.

## INFORMATIONS PERSONNELLES

### ADHÉRENT / SOUSCRIPTEUR

Êtes -vous déjà client d'Assurancevie.com ?  Oui  Non

Monsieur

Madame

Nom d'usage : .....

Nom de naissance : .....

Prénom(s) : .....

Date de naissance : \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

Nationalité : .....

Statut / Protection juridique :

**Majeur**  Capable  Sous sauvegarde de justice  Sous curatelle  
 Sous tutelle  Autre, précisez : .....

**Mineur**  Sous administration légale  Sous tutelle  
 Émancipé

@ E-mail : .....

☎ Téléphone fixe : .....

📱 Téléphone mobile : .....

 Adresse(s)

Adresse fiscale : .....

Adresse postale (si différente) : .....

 Informations complémentaires

**Situation familiale :**  Célibataire  Union libre  Pacsé(e)  
 Marié(e)  Divorcé(e)  Veuf(ve)

Vos enfants :

Prénom	Nom	Date de naissance

Nombre de personne(s) à charge : .....

**Profession :**  Salarié(e)  Travailleur Non Salarié (TNS)  
 Demandeur d'emploi  Retraité(e)  
 Élève/Apprenti(e)/Étudiant(e)  Autre

Intitulé de la profession (ou à défaut, de la dernière profession): .....

### CO-ADHÉRENT / CO-SOUSCRIPTEUR

Êtes -vous déjà client d'Assurancevie.com ?  Oui  Non

Monsieur

Madame

Nom d'usage : .....

Nom de naissance : .....

Prénom(s) : .....

Date de naissance : \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

Nationalité : .....

Statut / Protection juridique :

**Majeur**  Capable  Sous sauvegarde de justice  Sous curatelle  
 Sous tutelle  Autre, précisez : .....

@ E-mail : .....

☎ Téléphone fixe : .....

📱 Téléphone mobile : .....

 Adresse(s)

Adresse fiscale : .....

Adresse postale (si différente) : .....

 Informations complémentaires

**Situation familiale :**  Célibataire  Union libre  Pacsé(e)  
 Marié(e)  Divorcé(e)  Veuf(ve)

Vos enfants :

Prénom	Nom	Date de naissance

Nombre de personne(s) à charge : .....

**Profession :**  Salarié(e)  Travailleur Non Salarié (TNS)  
 Demandeur d'emploi  Retraité(e)  
 Élève/Apprenti(e)/Étudiant(e)  Autre

Intitulé de la profession (ou à défaut, de la dernière profession): .....

## RÉGLEMENTATION

### ADHÉRENT / SOUSCRIPTEUR

### CO-ADHÉRENT / CO-SOUSCRIPTEUR

PPE

Je suis une **Personne Politiquement Exposée (PPE)** si « j'exerce ou j'ai cessé d'exercer au cours des 12 derniers mois une fonction publique, juridictionnelle ou administrative pour le compte d'un État, ou si je suis un membre direct de la famille d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction, ou je suis étroitement associé(e) à une personne exerçant une telle fonction ».

Êtes-vous une PPE ou proche d'une PPE ?  Oui  Non

Si oui, origine de la qualité : .....

Êtes-vous une PPE ou proche d'une PPE ?  Oui  Non

Si oui, origine de la qualité : .....

FATCA

La réglementation **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** est une loi américaine qui vise à améliorer le respect des obligations fiscales internationales et à obtenir des renseignements sur les actifs détenus à l'étranger par les ressortissants fiscaux américains. Elle impose aux établissements financiers (banques, assureurs, courtiers...) de demander à leurs clients s'ils sont ou non citoyens ou résidents fiscaux américains. Le traité signé entre la France et les États-Unis d'Amérique le 14 novembre 2013 met en œuvre cette loi pour les sociétés françaises.

Êtes-vous citoyen(ne) des États-Unis ?  Oui  Non

Êtes-vous soumis(e) à des obligations fiscales aux États-Unis ?

Oui  Non

Si oui, numéro d'immatriculation fiscal américain TIN : .....

Je refuse de répondre (vous serez considéré(e) comme « récalcitrant » au sens de la réglementation fiscale américaine).

Êtes-vous citoyen(ne) des États-Unis ?  Oui  Non

Êtes-vous soumis(e) à des obligations fiscales aux États-Unis ?

Oui  Non

Si oui, numéro d'immatriculation fiscal américain TIN : .....

Je refuse de répondre (vous serez considéré(e) comme « récalcitrant » au sens de la réglementation fiscale américaine).

EAI

**Obligations fiscales relatives à l'Échange Automatique d'Informations (EAI)** : Merci de nous indiquer ci-après les pays / juridictions vis-à-vis desquels vous avez des obligations fiscales, y compris la France le cas échéant, mais hors États-Unis. Si le souscripteur / adhérent est une personne mineure, merci d'indiquer le NIF de ses représentants légaux.

Pays / juridiction	Numéro d'Identification fiscale (NIF)

Pays / juridiction	Numéro d'Identification fiscale (NIF)

#### **i** Bon à savoir

Afin de satisfaire aux obligations fiscales de la Directive 2014/107/UE du Conseil européen du 9 décembre 2014 en ce qui concerne l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal, les entreprises d'assurance sont tenues d'effectuer des diligences en matière d'identification et de déclaration des contrats, des prestations et des personnes (comme la collecte et le traitement de la ou des résidence(s) fiscale(s)) afin de déterminer celles devant faire l'objet d'une déclaration conformément aux engagements internationaux et conventions conclues par la France permettant un échange automatique d'informations à des fins fiscales.

## INFORMATIONS PATRIMONIALES

**Veillez répondre aux questions pour l'ensemble du foyer fiscal du / des souscripteur(s) / adhérent(s).**

#### 1 Quels sont les revenus annuels bruts de votre foyer ?

- Moins de 25 K€  Entre 25 et 50 K€  Entre 50 et 75 K€  
 Entre 75 et 100 K€  Entre 100 et 150 K€  Entre 150 et 300 K€  
 Plus de 300 K€

#### 2 Quelle est la source de ces revenus (en %) ?

Revenus professionnels : \_\_\_\_\_ % Revenus financiers : \_\_\_\_\_ %  
 Retraites : \_\_\_\_\_ % BNC / BIC : \_\_\_\_\_ %  
 Revenus locatifs et fonciers : \_\_\_\_\_ % Autres revenus : \_\_\_\_\_ %

#### 3 Quelle est votre capacité d'épargne annuelle ?

- Moins de 5 000 €  Entre 5 000 et 10 000 €  
 Entre 10 000 et 20 000 €  Plus de 20 000 €

#### 4 Quelle part de ces revenus consacrez-vous à vos dépenses régulières (logement, scolarité, alimentation, impôts, emprunts...) ?

- Moins de 25 %  Entre 25 et 50 %  
 Entre 50 et 75 %  Plus de 75 %

#### 5 Quel est le patrimoine net global du foyer ?

- Moins de 50 K€  De 50 à 100 K€  De 100 à 150 K€  
 De 150 à 300 K€  De 300 à 500 K€  De 500 à 750 K€  
 De 750 K€ à 1 M€  De 1 à 1,3 M€  De 1,3 à 1,5 M€  
 De 1,5 à 2 M€  De 2 à 5 M€  De 5 à 10 M€  Plus de 10 M€

#### 6 Quel(s) actif(s) détenez-vous ailleurs que chez Assurancevie.com ?

- Livret A, LDD, compte sur livret  
 Résidence principale  Résidence secondaire  
 Immobilier locatif  SCPI  
 Assurance vie  Contrat de capitalisation  
 PEA  PEA PME  Compte-titres  
 FCPI, FIP, FCPR, holding ISF  Sofica  
 Épargne entreprise, salariale (PEE, PERCO, article 83, article 89...)  
 PERP  Madelin  Aucun de ces produits

#### 7 Avez-vous des emprunts immobiliers en cours ?

- Oui  Non

## REPRÉSENTANTS LÉGAUX

En présence d'un adhérent / souscripteur mineur ou placé sous un régime de protection juridique (curatelle, tutelle...), veuillez remplir le formulaire suivant :

REPRÉSENTANT LÉGAL N°1	REPRÉSENTANT LÉGAL N°2
<input type="checkbox"/> Monsieur <input type="checkbox"/> Madame Nom d'usage : ..... Prénom(s) : ..... @ E-mail : ..... ☎ Téléphone : ..... ✉ Adresse : ..... ..... ..... <b>Profession :</b> <input type="checkbox"/> Salarié(e) <input type="checkbox"/> Travailleur Non Salarié (TNS) <input type="checkbox"/> Demandeur d'emploi <input type="checkbox"/> Retraité(e) <input type="checkbox"/> Élève/Apprenti(e)/Étudiant(e) <input type="checkbox"/> Autre Intitulé de la profession (ou à défaut, de la dernière profession): ..... <b>Lien avec l'adhérent / le souscripteur du contrat :</b> <input type="checkbox"/> Parent <input type="checkbox"/> Famille <input type="checkbox"/> Autre, précisez : .....	<input type="checkbox"/> Monsieur <input type="checkbox"/> Madame Nom d'usage : ..... Prénom(s) : ..... @ E-mail : ..... ☎ Téléphone : ..... ✉ Adresse : ..... ..... ..... <b>Profession :</b> <input type="checkbox"/> Salarié(e) <input type="checkbox"/> Travailleur Non Salarié (TNS) <input type="checkbox"/> Demandeur d'emploi <input type="checkbox"/> Retraité(e) <input type="checkbox"/> Élève/Apprenti(e)/Étudiant(e) <input type="checkbox"/> Autre Intitulé de la profession (ou à défaut, de la dernière profession): ..... <b>Lien avec l'adhérent / le souscripteur du contrat :</b> <input type="checkbox"/> Parent <input type="checkbox"/> Famille <input type="checkbox"/> Autre, précisez : .....

## VOTRE INVESTISSEMENT

Dans le cadre de votre adhésion / souscription chez Assurancevie.com, quel est le montant de votre investissement ? .....€

Souhaitez-vous alimenter régulièrement votre contrat grâce à des versements programmés ?  Oui                       Non

Selon quelle périodicité ?       Mensuelle                       Trimestrielle                       Semestrielle                       Annuelle

Pour quel montant ? .....€



### Restez informé(e) en vous inscrivant à la newsletter

Vous souhaitez être informé(e) des évolutions de votre contrat, connaître l'actualité d'Assurancevie.com et accéder à des articles pour bien gérer votre épargne ? Inscrivez-vous gratuitement à notre newsletter !

- Je souhaite recevoir la newsletter d'Assurancevie.com et les flash spéciaux concernant mon contrat.
- Je ne souhaite pas recevoir la newsletter d'Assurancevie.com et les flash spéciaux concernant mon contrat.
- Je suis déjà abonné(e) à la newsletter.

## DÉTERMINATION DU PROFIL INVESTISSEUR

Les questions suivantes sont nécessaires à Assurancevie.com afin de déterminer votre profil investisseur. Si vous ne souhaitez pas y répondre, merci de cocher la case ci-dessous :

Je déclare ne pas souhaiter répondre, pour des raisons qui me sont propres, au questionnaire de connaissance client d'Assurancevie.com, conformément à l'article 132-27-1 du Code des assurances, et dégage Assurancevie.com de toute responsabilité quant au choix de souscription et d'investissement que j'effectuerai.

- 1 Que représente cet investissement dans votre patrimoine total ?
  - Plus de 75 % (0 pt)       De 50 à 75 % (1 pt)
  - De 25 à 50 % (2 pts)       Moins de 25 % (3 pts)
- 2 Dans quel but principal souhaitez-vous investir votre argent ?
  - Vous assurer des revenus (0 pt)
  - Vous constituer une réserve d'argent disponible (0 pt)
  - Utiliser le contrat comme instrument de garantie (1 pt)
  - Vous constituer un capital à long terme (2 pts)
  - Transmettre votre capital à vos proches en cas de décès (2 pts)
  - Préparer votre retraite (3 pts)
- 3 Le critère de liquidité est-il important pour vous ?
  - Oui, je dois pouvoir disposer de mon argent à tout moment (0 pt)
  - Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement (2 pts)
- 4 Quelle est la durée d'investissement envisagée ?
  - Moins de 5 ans (0 pt)       Entre 5 et 8 ans (1 pt)
  - Plus de 8 ans (2 pts)
- 5 Anticipez-vous une dépense dans un délai de 18 mois vous imposant de récupérer une partie substantielle de votre investissement ?
  - Oui (0 pt)       Non (2 pts)
- 6 Durant les trois dernières années, avez-vous investi dans les produits financiers suivants ? (cochez la ou les cases correspondante(s))
  - Aucun (0 pt)
  - Obligations / OPCVM obligataires (1 pt)
  - OPCVM immobiliers / SCI / SCPI / OPCI (2 pts)
  - Actions / OPCVM actions (2 pts)
  - Produits structurés EMTN (3 pts)
  - FCPI / FIP / certificats / trackers / warrants / options / bons de souscription (3 pts)
  - Actions non cotées / autres biens divers (art, vin, forêt...) (3 pts)
- 7 Depuis quand investissez-vous dans des produits financiers ?
  - Jamais (0 pt)       Moins d'1 an (0 pt)
  - De 1 à 5 ans (2 pts)       Plus de 5 ans (4 pts)
- 8 Quelle performance attendez-vous de l'investissement que vous envisagez ?
  - Rendement faible (hypothèse indicative de rendement : de -5 % à +5 % par an\*) / peu de perte en capital (0 pt)
  - Rendement moyen (hypothèse indicative de rendement : de -10 % à +10 % par an\*) / risque de perte en capital (6 pts)
  - Rendement très important (hypothèse indicative de rendement : de -20 % à +20 % par an\*) / risque de perte très élevé en capital (12 pts)

*\*La progression ou la baisse peut être supérieure aux % indiqués.*
- 9 Les marchés peuvent monter et baisser, parfois de façon importante et imprévisible. Quelle serait votre réaction si votre investissement baissait dans les 12 prochains mois ?
  - Toute perte de quelques euros m'inquiéterait (0 pt)
  - Je commencerais à m'inquiéter si la valeur perdait plus de 10 % (1 pt)
  - Je ne commencerais à m'inquiéter que si la valeur perdait entre 15 et 25 % (2 pts)
  - Je ne m'inquiéterais pas, même si la valeur perdait plus de 25 % (3 pts)
- 10 Si la valeur de votre investissement avait subi une baisse plus importante qu'envisagée, quelle serait votre première réaction ?
  - Je récupérerai mon investissement : je veux pouvoir dormir tranquille (0 pt)
  - Je ne serais pas satisfait(e) : j'attendrais un peu et si la situation ne s'améliorait pas, j'agirais (1 pt)
  - Cela ne me poserait pas de problème : les marchés sont imprévisibles (2 pts)
  - Je penserais à augmenter mon investissement : cela pourrait être une opportunité ! (3 pts)
- 11 Jusqu'à présent, pour réaliser vos investissements dans des produits financiers, vous avez l'habitude ?
  - Je n'ai pas réalisé d'investissement dans des produits financiers (0 pt)
  - De confier un mandat de gestion à un professionnel (1 pt)
  - De les réaliser avec l'aide d'un conseiller professionnel (2 pts)
  - De les réaliser et de les suivre seul(e) (3 pts)

**Votre profil :** Pour vous aider à déterminer votre profil investisseur, nous vous indiquons le scoring suivant basé sur les éléments que vous nous avez communiqués. Si la recommandation d'Assurancevie.com issue de ce scoring ne vous convenait pas, vous pouvez nous indiquer votre profil.

Total des points obtenus :

.....

Profil investisseur recommandé par Assurancevie.com :

- De 0 à 10 points => Profil sécuritaire
- De 11 à 20 points => Profil prudent
- De 21 à 30 points => Profil équilibré
- De 31 à 40 points => Profil dynamique
- + De 41 à 50 points => Profil audace

### Définition des profils investisseur

Veillez vous reporter à l'annexe ci-jointe « Définition des profils » pour avoir plus de précisions quant à votre profil investisseur.

### L'avis d'Assurancevie.com

Si votre souhait est de ne prendre aucun risque, nous vous recommandons d'investir votre épargne à 100 % en fonds en euros.

### Validation du profil investisseur

Je déclare accepter le profil ..... recommandé par Assurancevie.com et me conformer à celui-ci lors de l'adhésion / souscription de mon contrat ci-joint.

OU

Je n'accepte pas l'allocation préconisée par Assurancevie.com et je reconnais que l'allocation que je retiens peut présenter une espérance de rendement plus faible ou un niveau de risque plus important que l'allocation qui m'a été préconisée. **J'opte pour le profil investisseur suivant :** .....

## CHOIX DU CONTRAT

Nous avons bien noté que votre choix se porte sur le contrat : .....

Nous vous invitons à vous assurer, à l'aide du tableau ci-dessous, que ce choix est cohérent avec vos exigences et vos besoins tels que les avez renseignés précédemment.

Type de contrat	Ce qu'il faut retenir	Cible de clientèle privilégiée
<b>Assurance vie</b>	<b>Objectifs principaux :</b> S'assurer des revenus ; se constituer une réserve d'argent disponible ; utiliser son contrat comme instrument de garantie ; se constituer un capital à long terme ; transmettre un capital à ses proches en cas de décès ; préparer sa retraite en gardant la disponibilité de son épargne...	Pas de restriction particulière
	<b>Caractéristiques principales :</b> - Large choix de supports d'investissement ; - Alimentation possible grâce à un versement initial, des versements libres ou des versements programmés ; - Dénouement du contrat sous forme de capital ou de rente ; - Les rachats, partiels ou totaux, sont possibles à tout moment ; - Cadre fiscal favorable de l'assurance vie lors du rachat ou du décès.	
<b>Contrat de capitalisation</b>	<b>Objectifs principaux :</b> S'assurer des revenus ; se constituer une réserve d'argent disponible ; utiliser son contrat comme instrument de garantie ; se constituer un capital à long terme ; préparer sa retraite...	Pas de restriction particulière
	<b>Caractéristiques principales :</b> - Large choix de supports d'investissement ; - Alimentation possible grâce à un versement initial, des versements libres ou des versements programmés ; - Dénouement du contrat sous forme de capital ou de rente ; - Les rachats, partiels ou totaux, sont possibles à tout moment ; - Aménagement fiscal concernant l'imposition des plus-values au regard de l'impôt sur la fortune ; - Au décès de l'assuré, le contrat de capitalisation entre dans l'actif successoral et est transmis aux héritiers avec son antériorité fiscale.	
<b>PEA et PEA PME assurance</b>	<b>Objectifs principaux :</b> Se constituer un capital à long terme ; préparer sa retraite ; optimiser la transmission du capital...	Seulement un PEA et un PEA/PME par contribuable
	<b>Caractéristiques principales :</b> - Fiscalité dégressive sur les rachats (exonération d'impôts sur les plus-values réalisées dès la 5 <sup>e</sup> année (hors prélèvements sociaux de 15,5 % à ce jour)) ; - Tout rachat partiel entre la 5 <sup>e</sup> et la 8 <sup>e</sup> année entraîne la clôture du cadre fiscal du PEA ou du PEA PME, qui pourra être transféré sur un contrat de capitalisation ; - Tout rachat sur le PEA ou le PEA PME interdit les nouveaux versements, sauf si celui-ci a été transféré en contrat de capitalisation ; - La sortie en rente viagère après 8 ans est exonérée d'impôt sur le revenu ; - Versements réglementairement plafonnés (150 000 € pour le PEA et 75 000 € pour le PEA PME).	
<b>PERP</b>	<b>Objectif principal :</b> Préparer ma retraite (je n'ai pas besoin de pouvoir disposer de mon argent à tout moment).	Je suis soumis à imposition
	<b>Caractéristiques principales :</b> - Prestations majoritairement sous forme de rente viagère au moment de la retraite ; - Avantages fiscaux spécifiques lors de la phase constitution d'épargne (déductibilité des versements sous conditions et plafonds) ; - Gestion à horizon possible du capital investi ; - Les rachats ne sont pas possibles (sauf exceptions prévues par la loi).	
<b>Madelin</b>	<b>Objectif principal :</b> Préparer ma retraite (je n'ai pas besoin de pouvoir disposer de mon argent à tout moment).	Je suis soumis à imposition et je suis travailleur non salarié
	<b>Caractéristiques principales :</b> - Prestations en principe sous forme de rente viagère au moment de la retraite ; - Avantages fiscaux spécifiques lors de la phase de constitution d'épargne (déductibilité des versements sous conditions et plafonds) ; - Gestion à horizon possible du capital investi ; - Les rachats ne sont pas possibles (sauf exceptions prévues par la loi) ; - Obligation de versement annuel.	

## VALIDATION DU CONTRAT

Pour comparer les différentes offres des compagnies par type de contrat, vous pouvez vous référer aux présentations de ces dernières sur le site [www.assurancevie.com](http://www.assurancevie.com), rubrique « Nos contrats ».

Je confirme mon choix de contrat

**OU**

Je modifie mon choix et opte pour le contrat ci-dessous :

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Puissance Avenir                | <input type="checkbox"/> Evolution Vie            |
| <input type="checkbox"/> Puissance Sélection             |   |
| <input type="checkbox"/> Puissance Avenir Capitalisation |   |
| <input type="checkbox"/> Puissance Avenir PEA            | <input type="checkbox"/> Puissance Avenir PEA/PME |
| <input type="checkbox"/> Aviva Retraite PERP             | <input type="checkbox"/> PERP Anthologie          |
| <input type="checkbox"/> Puissance Avenir PERP           |   |
| <input type="checkbox"/> Puissance Avenir Madelin        |   |

Si votre régime matrimonial est la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale de la communauté au dernier vivant, vous reconnaissez avoir été informé(e) de la possibilité de souscrire une adhésion conjointe.

Toute personne mariée sous un régime de communauté et qui souhaite réinvestir dans un contrat d'assurance vie ou de capitalisation des sommes qui lui appartiennent en propre, sans que ces sommes soient réputées appartenir aux deux époux, a intérêt à rédiger une déclaration d'origine des fonds et de leur réemploi en propre sur le contrat. Assurancevie.com tient à votre disposition un modèle de déclaration.

Je reconnais avoir été avisé(e) que les informations personnelles recueillies font l'objet d'un traitement informatique en vue de la souscription, la gestion et l'exécution des contrats d'assurance. Elles sont à l'usage d'Assurancevie.com, de la compagnie d'assurance et ses mandataires, réassureurs, organismes professionnels, partenaires, prestataires et le cas échéant, des autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires en vigueur. Conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, je dispose d'un droit d'accès de rectification et d'opposition pour motifs légitimes aux données qui me concernent dans les conditions et limites prévues par les articles 38, 39 et 40 de la loi précitée. Pour cela, il suffit d'écrire à Assurancevie.com. Par ailleurs, si je ne souhaite pas que mes données personnelles soient transmises à la compagnie d'assurance et ses partenaires, à des fins de prospection commerciale, je coche la case ci-contre .

Fait à : .....

Le .....

**Signature de l'adhérent /  
souscripteur**

**Signature du co-adhérent /  
co-souscripteur**

**Signature(s) du(des)  
représentant(s) légal(aux)**

**Document à retourner complété et signé avec le bulletin d'adhésion / souscription**

## ANNEXE : DÉFINITION DES PROFILS

### Profil Sécuritaire

**Votre objectif est de ne prendre aucun risque avec votre épargne.**

Vous exprimez une très forte aversion au risque et/ou vous souhaitez que votre épargne soit disponible à tout moment. En contrepartie, vous acceptez une faible rémunération de votre investissement.

#### Principales caractéristiques du profil investisseur

Les versements seront intégralement placés sur le fonds en euros.

### Profil Prudent

**Votre objectif est de prendre un risque limité avec votre épargne.**

Vous souhaitez avant tout sécuriser votre épargne tout en acceptant à la marge une poche de diversification en vue de dynamiser la performance. Les versements seront alors très majoritairement placés sur le support en euros. Le solde pouvant être investi dans des OPCVM à risque limité mais potentiellement plus rémunérateurs que le fonds en euros.

#### Principales caractéristiques du profil investisseur

- Un portefeuille investi majoritairement dans le fonds en euros.
- La part des investissements en OPCVM actions, ETF (trackers), SCPI et autres actifs risqués dont des fonds investis en obligations (prêts aux États et aux entreprises) sera limitée à 35 % au maximum avec une cible de 15 % en moyenne pour les OPCVM actions, ETF (trackers), SCPI et autres actifs risqués.
- Une politique de gestion active entre actifs sécuritaires et actifs offrant du rendement dans l'objectif de limiter votre risque tout en optimisant votre performance.
- Un horizon de placement d'au moins 1 an.

### Profil Équilibré

**Votre objectif est de prendre à moyen terme un risque maîtrisé avec votre épargne.**

Vous souhaitez une répartition équilibrée entre les actifs sécurisés et les actifs risqués. Les versements seront alors équitablement partagés entre le fonds en euros et des supports d'investissement non garantis en capital dont le potentiel de performance dépassera celui du fonds en euros.

#### Principales caractéristiques du profil investisseur

- Une cible d'investissements en OPCVM actions, ETF (trackers) et autres actifs risqués de 35 % en moyenne avec un maximum de 45 %.
- Une part importante du fonds en euros : proche de 50 %.
- Un objectif en moyenne de 15 % en obligations (prêts aux États et aux entreprises), OPCVM obligataires et SCPI.
- Une politique de gestion active et de conviction dont l'objectif est d'adopter le portefeuille à l'environnement de marché.
- Un risque de perte à court terme pour une espérance de rentabilité plus forte, et un horizon de placement d'au moins 2 ans.

### Profil Dynamique

**Votre objectif est de valoriser votre épargne à long terme.**

Vous n'hésitez pas à investir sur des actifs risqués qui peuvent connaître de fortes évolutions, à la hausse comme à la baisse. Les versements seront alors majoritairement investis sur des supports d'investissement non garantis en capital qui disposent d'un potentiel de performance important. Le solde sera quant à lui placé sur le fonds en euros, sécurisé en capital.

#### Principales caractéristiques du profil investisseur

- Une cible d'investissements en OPCVM actions, ETF (trackers) et autres actifs risqués de 60 % en moyenne avec un maximum de 70 %.
- Une part minoritaire en obligations (prêts aux États et aux entreprises), OPCVM obligataires et SCPI (cible autour de 20 %).
- Une part minoritaire sur le fonds en euros (cible autour de 25 %).
- Une politique de gestion active et de conviction dont l'objectif est d'adapter le portefeuille à l'environnement de marché.
- Une volatilité du portefeuille élevée et un risque non négligeable de perte à court terme pour une espérance de rentabilité forte, et un horizon de placement à 8 ans.

**Ce portefeuille comporte un risque de perte élevé et nous vous conseillons donc de respecter la période d'investissement minimum.**

### Profil Audace

**Votre objectif prioritaire est de maximiser la valorisation de votre épargne à long terme.**

Vous êtes un investisseur avisé et vous acceptez d'avoir une forte exposition aux actifs risqués dont la valeur peut fluctuer violemment à la hausse comme à la baisse. Les versements seront alors quasi exclusivement, voire exclusivement, consacrés à des supports d'investissement risqués, à l'image des fonds en actions, qui offrent en contrepartie un fort potentiel de performance.

#### Principales caractéristiques du profil investisseur

- Des investissements en OPCVM actions, ETF (trackers), et autres actifs risqués pouvant aller jusqu'à 100 % avec une cible moyenne à 85 %.
- L'investissement sur le fonds en euros est réduit à une cible de 5 %.
- Une politique de gestion active et de conviction, notamment dans la répartition géographique des placements dont l'objectif est d'adapter le portefeuille à l'environnement de marché et qui pourra entraîner des arbitrages plus nombreux.
- Une volatilité du portefeuille très élevée et un risque de perte à court et à moyen terme pour une espérance de rentabilité forte et un horizon de placement de 8 ans minimum.

**Ce portefeuille comporte un risque de perte très élevé et nous vous conseillons donc de respecter la période d'investissement minimum.**



# Pièces à joindre à votre bulletin d'adhésion au Plan d'Épargne Retraite Populaire Anthologie

**1. Votre bulletin d'adhésion complété et signé.**

**2. Un chèque signé** correspondant à votre 1er versement, libellé à l'ordre exclusif de GENERALI VIE.

**3. Votre profil d'investisseur complété et signé.**

**4. La photocopie avec mentions lisibles et photographie reconnaissable d'une pièce d'identité** (carte nationale d'identité ou passeport) en cours de validité.

**5. La photocopie d'un justificatif de domicile de moins de 3 mois.**

Facture d'eau, de gaz, d'électricité, de téléphonie fixe (portable non acceptée), ou de câble,  
- Echéancier (eau, gaz, électricité, de téléphonie fixe (portable non acceptée), ou de câble),  
- Quittance de loyer établie par une agence ou syndic,  
- Avis d'imposition sur le revenu ou de taxe d'habitation.

Pour les personnes hébergées n'ayant pas de justificatif de domicile à leur nom :

- Une attestation de l'hébergeant de moins de 3 mois,  
+ photocopie d'un justificatif d'identité en cours de validité de l'hébergeant (cf ci-dessus),  
+ photocopie d'un justificatif de domicile au nom de l'hébergeant.

*Placez le bulletin d'adhésion et l'ensemble de ces pièces dans une enveloppe et postez la à l'adresse suivante :*

**ASSURANCEVIE .COM  
10, rue d'uzès  
750002 PARIS.**



assurancevie.com

AssuranceVie.com est la marque dédiée à la distribution d'assurance vie sur Internet de JDHM Vie.

JDHM Vie est une Société par Actions Simplifiée au capital de 200 000 € dont le siège social est situé 10, 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 en qualité de courtier en assurance sous le numéro 07 004 394 (ORIAS : Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurances, www.orias.fr)

**GENERALI**

Solutions d'assurances

Generali Vie, Société Anonyme au capital de 299 197 104 euros  
Entreprise régie par le Code des assurances 602 062 481 RCS Paris  
Siège Social : 11 boulevard Haussmann - 75009 Paris  
Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026

**Bulletin à retourner à :**  
Assurancevie.com  
Service Clients  
10 rue d'Uzès - 75002 Paris

Conseil JDHM - Code A9729

## Bulletin d'adhésion au Plan d'Épargne Retraite Populaire Anthologie

Adhérent/Assuré  M  Mme

Nom \_\_\_\_\_ Nom de jeune fille \_\_\_\_\_

Prénom \_\_\_\_\_ Date de naissance | | | | | | | | | |

Adresse principale \_\_\_\_\_

Code Postal | | | | | | Ville \_\_\_\_\_

Lieu de naissance \_\_\_\_\_ Code postal de naissance | | | | | |

Téléphone | | | | | | | | | | E-mail \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

Profession \_\_\_\_\_ (si vous êtes TNS vous devez joindre un justificatif RSI)

Déclare adhérer à l'association Cercle des Épargnants - 11 boulevard Haussmann - 75009 Paris

### Bénéficiaires en cas de décès de l'Assuré pendant la période de constitution de la rente

de la rente de réversion

Nom (de jeune fille)	Prénom	Date de naissance
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	

de la rente d'éducation : mes enfants mineurs par parts égales (cf article 14 point 14.2 de la Notice)

### Caractéristiques de l'Adhésion Age prévisionnel de départ à la retraite | | | | ans

#### Versement initial

Dans tous les cas, le versement initial est obligatoire (minimum 150 €). Un plan de versements programmés peut-être associé (se référer au point « Versements programmés » suivant).

Versement net	_____	€
* Frais 0 %	_____	0 €
** Droits d'entrée	_____	5 €
Frais d'adhésion à l'Association	_____	10 €
Versement initial total	_____	€

À RÉGLER OBLIGATOIREMENT PAR CHÈQUE À L'ORDRE DE GENERALI VIE ET JOINT AU BULLETIN D'ADHESION.

\* Par dérogation à la Notice d'Information ANTH0913 les frais sur versements sont fixés à 0 % pendant toute la durée de l'adhésion.

\*\* Par dérogation à la Notice d'Information ANTH0913 les droits d'entrée sont fixés à 5 € au lieu de 15 €.

#### Versements programmés

(prélèvement automatique obligatoire) tous les :

mois (mini 50 €)  trimestres (mini 100 €)  semestres (mini 150 €)  ans (mini 150 €)

Frais sur versements programmés : 0 %

Date du 1<sup>er</sup> prélèvement | 1 | 0 | | | | | | | | | |  
JJ MM AAAA

Versement programmé net \_\_\_\_\_ €

Pour la mise en place des prélèvements des versements programmés vous devez joindre les documents nécessaires dûment remplis dont le mandat de prélèvement, accompagnés d'un RIB.



Ce document fait partie intégrante d'un ensemble de 3 pages  
dont les 2<sup>ème</sup> et 3<sup>ème</sup> comportent la signature de l'Adhérent.

Un exemplaire de ce document doit être remis à l'Adhérent



### Arbitrages automatiques (uniquement en gestion libre et choix d'un seul type d'arbitrages)

Pour la mise en place d'un arbitrage automatique, veuillez compléter, dater et signer l'annexe référencée GVPC2103ANA.

## Valeurs de transfert

Ce tableau doit être obligatoirement complété, à défaut, le Bulletin d'adhésion ne pourra être accepté et vous sera renvoyé ainsi que votre versement initial.

### Partie 1 - Caractéristiques de l'adhésion :

- Frais sur versements : 0 %
- (a) montant du versement initial **net de frais sur versements** \_\_\_\_\_ €
- (b) montant du versement initial **net de frais sur versements** affecté au Fonds en Euros \_\_\_\_\_ €

Ce montant investi correspond à la valeur de transfert minimale au terme de chacune des huit premières années de l'adhésion sur le Fonds en Euros.

### Partie 2 - Tableau des valeurs de transfert et montant cumulé des versements nets

Complétez le tableau avec les valeurs (a) et (b) indiquées précédemment.

Année	Montant cumulé des versements nets effectués sur l'adhésion, exprimé en euros	Fonds en Euros : valeurs de transfert minimales personnalisées exprimées en euros
1	(a) : _____ * (indication manuscrite par le client)	(b) : _____ * (indication manuscrite par le client)
2	(a) : " "	(b) : " "
3	(a) : " "	(b) : " "
4	(a) : " "	(b) : " "
5	(a) : " "	(b) : " "
6	(a) : " "	(b) : " "
7	(a) : " "	(b) : " "
8	(a) : " "	(b) : " "

\* valeurs identiques pour les huit ans.

## Déclarations sur l'honneur

Je reconnais :

- Avoir reçu à titre de proposition et projet de contrat la Notice d'Information (ANTH0913 incluant l'encadré) et en avoir pris connaissance ; celle-ci précise notamment :
  - Les conditions d'exercice de la faculté de renonciation conformément à l'article L 132-5-1 du Code des assurances.
  - Les modalités d'examen de toute information complémentaire ainsi que l'existence d'un médiateur (article L 112-2 du Code des assurances),
- **que les sommes allouées à des unités de compte, ne bénéficient d'aucune garantie en capital de la part de l'assureur qui s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur, celle-ci étant susceptible de fluctuer à la hausse ou à la baisse.**
- Avoir reçu les Documents d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) des unités de compte sélectionnées et avoir pris connaissance de leurs caractéristiques principales,
- avoir exprimé mon choix du mode de gestion applicable à mon adhésion sur le présent Bulletin d'adhésion,
- avoir été informé de la possibilité d'opter pour la mise en place d'un arbitrage automatique si j'ai choisi le mode de gestion libre, et avoir complété, le cas échéant, l'annexe référencée GVPC2103ANA, celle-ci faisant alors partie intégrante de mon adhésion ;

La présente signature du Bulletin d'adhésion vaut récépissé de la remise des documents sus-énoncés.

### Traitement et communication des informations

Toutes vos opérations et données personnelles sont soumises à la Loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978.

Toutefois ces données pourront être communiquées en tant que de besoin et au regard des finalités mentionnées ci-dessus, aux entités du groupe Generali en France, ainsi que si nécessaire à ses intermédiaires, réassureurs, sous-traitants et prestataires, conformément à la Loi Informatique et Libertés dans la limite nécessaire à l'exécution des tâches qui leur sont confiées, étant précisé que les informations personnelles couvertes par le secret professionnel en vertu de l'article 226-13 du Code pénal ne pourront être communiquées que dans la limite nécessaire aux tâches confiées et sous condition du respect du secret professionnel.

Par ailleurs, en vue de satisfaire aux obligations légales et réglementaires, Generali Vie peut être amené à communiquer les informations à des autorités administratives ou judiciaires légalement habilitées.

Fait à \_\_\_\_\_,

le 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

L'adhésion sera réputée conclue à la date de signature du présent Bulletin d'adhésion ou au plus tard à celle de l'émission du certificat d'adhésion mentionnée sur ce certificat.

Bulletin à retourner à : [assurancevie.com](http://assurancevie.com) - Service Clients - 10 rue d'Uzès - 75002 Paris

**Signature  
Adhérent/Assuré**



# Mandat de prélèvement



La référence unique de mandat utilisée pour prélever votre compte bancaire sera égale à l'IBAN du compte que vous nous précisez ci-dessous.  
Les prélèvements sur compte épargne ne sont pas acceptés.

**Generali Vie**, Société Anonyme au capital de 299 197 104 euros  
Entreprise régie par le Code des assurances 602 062 481 RCS Paris  
Siège Social : 11 boulevard Haussmann - 75009 Paris  
Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026

Numéro de contrat

Réservé Cie - À usage interne

Remplissez obligatoirement l'ensemble des données ci-dessous, datez, signez et joignez un RIB comportant les mentions IBAN et BIC.

## Identité du payeur et du compte bancaire

M  Mme  Société

Nom et prénom du débiteur \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

Code postal \_\_\_\_\_ Ville \_\_\_\_\_ Pays \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ N° de téléphone portable \_\_\_\_\_

### Coordonnées bancaires

Code Établissement \_\_\_\_\_ Guichet \_\_\_\_\_ N° de compte \_\_\_\_\_ Clé RIB \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

IBAN (International Bank Account Number)

\_\_\_\_\_

BIC (Bank Identification Code)

\_\_\_\_\_

## Désignation du créancier

**Generali Vie** - 11 boulevard Haussmann - 75440 Paris Cedex 09 - France

Identifiant créancier : **FR22ZZZ102628**

## Type de paiement\*

Paiement récurrent/répétitif  Paiement ponctuel

\* Un mandat délivré pour un paiement ponctuel est valable pour un prélèvement unique. Un mandat délivré pour des paiements récurrents ou répétitifs est valable pour des prélèvements multiples.

## Signature

En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez Generali Vie à envoyer des instructions à votre banque pour débiter votre compte et votre banque à débiter votre compte conformément aux instructions de Generali Vie.

Sans préjudice de la créance dont dispose votre créancier à votre endroit, vous bénéficiez de la part de votre banque du droit d'être remboursé selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle. Une demande de remboursement doit être présentée dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte pour un prélèvement autorisé.

Fait à \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_\_

Signature

Les informations demandées sont nécessaires aux fins de permettre d'effectuer des opérations bancaires. Ces informations sont destinées à l'usage exclusif de Generali Vie.

Conformément aux dispositions de la loi Informatique et libertés du 6 janvier 1978 modifiée, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, de suppression et d'opposition pour motifs légitimes sur l'ensemble des données vous concernant que vous pouvez exercer sur simple demande auprès de Generali Vie - Direction de la Conformité - 7 boulevard Haussmann - 75440 Paris Cedex 09.

