MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

INFORMATIONS CONCERNANT LE SOUSCRIPTEUR / ADHÉRENT

IDENTITÉ

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

Civilité : ○ Madame ○ Monsieur

Nom d'usage _____ Nom de naissance _____

Prénom(s) _____

Date de naissance ...../...../..... Nationalité _____

Statut / Protection juridique :

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

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

Mineur : ○ Sous administration légale* ○ Émancipé ○ Sous tutelle

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

IMPORTANT

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

COORDONNÉES

E-mail _____ Téléphone fixe ...../...../...../...../..... Téléphone mobile ...../...../...../...../.....

Adresse fiscale* _____

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

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

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

Obligations fiscales / Votre résidence fiscale *(hors États-Unis d'Amérique) :*

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

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

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

Réglementation FATCA

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

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

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

N° : _____

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

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

INFORMATIONS CONCERNANT LE SOUSCRIPTEUR / ADHÉRENT

SITUATION PROFESSIONNELLE

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

Intitulé de la profession *(ou de la dernière profession)* _____

Année prévisionnelle de départ à la retraite _____

Pour les personnes retraitées, veuillez reporter la date de départ à la retraite. Ce champ n'est pas obligatoire si le souscripteur/adhérent est mineur.

Êtes-vous une Personne Politiquement Exposée (PPE) ?

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

  Si oui : Fonction exercée _____ Date de cessation ...../...../.....

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

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

  Si oui : Fonction exercée _____ Lien avec cette personne _____

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

SITUATION FAMILIALE

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

Si vous êtes marié(e), veuillez cocher votre régime matrimonial :

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

- ○ Régime légal / Communauté réduite aux acquêts
- ○ Séparation de biens
- ○ Participation aux acquêts
- ○ Communauté universelle
- ○ Communauté de meubles et acquêts

Identité de votre conjoint / partenaire de Pacs

Nom d'usage _____

Nom de naissance _____

Prénom(s) _____

Date de naissance ..... /..... /.....

Situation professionnelle :

○ Salarié(e) ○ Travailleur Non Salarié (TNS) ○ Retraité(e) ○ Demandeur d'emploi ○ Autre

Nombre d'enfants _____ **Veuillez les identifier :**

Nom	Prénom	Date de naissance	Enfant à charge*
		..... /..... /.....	○ Oui ○ Non
		..... /..... /.....	○ Oui ○ Non
		..... /..... /.....	○ Oui ○ Non
		..... /..... /.....	○ Oui ○ Non

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

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

Nom	Prénom	Lien familial

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

ACTUALISATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

Voici le questionnaire pour actualiser votre profil investisseur. Celui-ci permet de connaître la répartition appropriée de votre investissement (part des supports fonds en euros et unités de compte) en fonction, notamment, de vos expériences et connaissances financières, de votre objectif patrimonial et de votre sensibilité face à un risque de perte en capital.
Confronté aux autres informations portées à notre connaissance, votre profil investisseur permet à Assurancevie.com de vous fournir un conseil adéquat.
Ainsi la mise à jour de votre profil investisseur revêt un caractère important et s'inscrit dans votre intérêt.

Chez Assurancevie.com, il existe 5 profils investisseurs (« *Sécuritaire* », « *Prudent* », « *Équilibré* », « *Dynamique* » et « *Audace* ») pour lesquels vous trouverez une définition en *annexe 3*.

LES 5 PROFILS INVESTISSEURS D'ASSURANCEVIE.COM

SÉCURITAIRE — PRUDENT — ÉQUILIBRÉ — DYNAMIQUE — AUDACE

Moins de risque / Moins de potentiel de performance → Plus de risque / Plus de potentiel de performance

BON À SAVOIR

Si le détenteur du contrat est mineur, le formulaire du profil investisseur ci-après doit être rempli en lieu et place de l'enfant. En présence d'une adhésion / souscription conjointe, il convient de remplir un seul profil investisseur pour le couple.

INFORMATIONS PATRIMONIALES

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

VOS REVENUS ET DÉPENSES

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

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

Quelle est la source de ces revenus ?

	%
Revenus professionnels	
Revenus financiers	
Revenus immobiliers	
BNC, BIC, BA	
Retraite	
Autres revenus	
TOTAL	

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

Cochez la case correspondant à votre situation		Points
Plus de 75 %		*0pt*
De 50 à 75 %		*1pt*
De 25 à 50 %		*2pts*
Moins de 25 %		*3pts*

VOTRE ÉPARGNE

Quelle est votre capacité d'épargne annuelle ?

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

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

Si oui, quel est le montant de cette dépense ?

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

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

ACTUALISATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

VOTRE PATRIMOINE
(ou celui du foyer si vous êtes en couple)

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

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

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

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

○ Moins de 50 000 € *(0pt)* ○ De 50 000 € à 100 000 € *(1pt)* ○ De 100 000 € à 200 000 € *(2pts)* ○ Plus de 200 000 € *(4pts)*

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

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

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

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

SITUATION DE VOTRE CONTRAT

Nom du contrat _____ **Numéro de contrat** _____

VERSEMENT COMPLÉMENTAIRE – Dans le cadre de votre adhésion / souscription chez Assurancevie.com, envisagez-vous de réaliser un versement complémentaire ? ○ Oui ○ Non

Pour quel montant ? _____ €

VERSEMENTS PROGRAMMÉS – Si vous souhaitez mettre en place des versements programmés :

Quelle serait la périodicité ? ○ Mensuelle ○ Trimestrielle ○ Semestrielle ○ Annuelle

Pour quel montant ? _____ €

Que représente la valeur de votre contrat par rapport à votre patrimoine total ?

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

IMPORTANT

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

Quel est l'objectif principal recherché avec ce contrat ?
Vous ne pouvez cocher qu'une seule case.

	Objectif principal	Points
Vous assurer des revenus immédiats		*0pt*
Vous constituer une réserve d'argent disponible		*1pt*
Préparer votre retraite		*2pts*
Vous constituer un capital à long terme		*3pts*
Transmettre un capital à votre décès		*3pts*

Avez-vous des objectifs secondaires dans le cadre de ce contrat ?
Si oui, vous pouvez cocher une ou plusieurs cases.

	Objectifs secondaires
Vous assurer des revenus immédiats	
Vous constituer une réserve d'argent disponible	
Préparer votre retraite	
Vous constituer un capital à long terme	
Transmettre un capital à votre décès	

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

ACTUALISATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

SITUATION DE VOTRE CONTRAT - suite

Combien de temps envisagez-vous de conserver votre contrat* ?

**Pendant combien de temps estimez-vous ne pas avoir besoin de l'argent investi sur votre contrat ?*

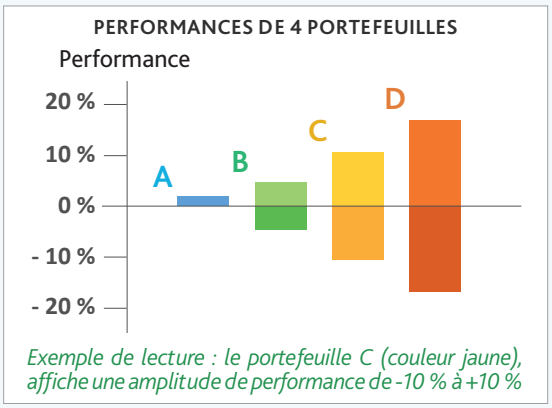
- ○ Moins de 2 ans *(0pt)*
- ○ De 2 à 5 ans *(1pt)*
- ○ De 5 à 8 ans *(2pts)*
- ○ Plus de 8 ans *(4pts)*

IMPORTANT

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

Quelles variations pouvez-vous accepter concernant l'épargne investie sur votre contrat ?

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



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

AVERTISSEMENT

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

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

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

VOTRE EXPÉRIENCE FINANCIÈRE ET VOS CONNAISSANCES

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

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

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

ACTUALISATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

VOTRE EXPÉRIENCE FINANCIÈRE ET VOS CONNAISSANCES - suite

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

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

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

○ En gestion pilotée – Je délègue à des professionnels de la finance la sélection et la gestion des supports d'investissement *(2pts)*

○ En gestion libre – Je sélectionne moi-même les supports, je réalise les investissements et je les gère en toute autonomie *(4pts)*

QUIZ - VOS CONNAISSANCES FINANCIÈRES

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

○ Oui *(2pts)* ○ Non *(0pt)*

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

○ Oui *(2pts)* ○ Non *(0pt)*

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

○ Oui *(2pts)* ○ Non *(0pt)*

DÉTERMINATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

Pour connaître votre profil investisseur, veuillez additionner tous les points correspondants à vos réponses de la page 3 à la page 6.

Total des points obtenus _____

Mon profil investisseur est :

○ **Sécuritaire**

○ **Prudent**

○ **Équilibré**

○ **Dynamique**

○ **Audace**

BARÈME DE POINTS

De 0 à 20 points => **Profil Sécuritaire**

De 21 à 41 points => **Profil Prudent**

De 42 à 80 points => **Profil Équilibré**

De 81 à 100 points => **Profil Dynamique**

De 101 à 126 points => **Profil Audace**

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

ACTUALISATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

VALIDATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

> Veuillez cocher une des deux cases

○ **Je déclare accepter et suivre le profil investisseur *(reportez le nom du profil calculé à la page 6)***

_____

conseillé par Assurancevie.com et me conformer à la composition du portefeuille afférente lors de la souscription / adhésion du contrat. Je prends note que les montants investis sur les supports en unités de compte (OPCVM, trackers, SCPI, SCI…) ne sont pas garantis en capital, mais sujets à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, en fonction de l'évolution des marchés financiers et immobiliers.

Je m'engage à informer Assurancevie.com de tout changement dans mes objectifs d'investissement et de situation qui serait susceptible de modifier mon profil investisseur.

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

BESOIN D'INFORMATIONS ? D'UN ACCOMPAGNEMENT ?

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

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

Du lundi au vendredi de 8h30 à 19h00, sans interruption
et le samedi de 9h30 à 13h00

Par téléphone au
01 44 76 87 60
(Appel non surtaxé, coût selon opérateur)

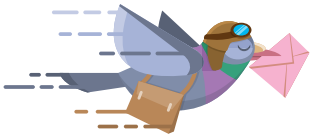
info@assurancevie·com

13 rue d'Uzès
75002 Paris

RESTEZ INFORMÉ(E)

en vous inscrivant gratuitement à notre lettre d'information

Vous souhaitez être informé(e) des évolutions de votre contrat, suivre l'environnement financier et fiscal, accéder à de nombreux articles pour bien gérer votre épargne et profiter des bons plans d'Assurancevie.com ? **Inscrivez-vous gratuitement à notre newsletter**.



○ Je souhaite recevoir la newsletter d'Assurancevie.com et les flashs spéciaux concernant mon contrat.

○ Je ne souhaite pas recevoir la newsletter d'Assurancevie.com et les flashs spéciaux concernant mon contrat.

Cette information recueillie est enregistrée dans un fichier informatisé par Assurancevie.com pour répondre à votre demande d'informations. Elle est conservée tant que vous souhaitez recevoir des informations, et est destinée aux services marketing et commercial d'Assurancevie.com. À tout moment vous pouvez changer d'avis et ne plus souhaiter recevoir d'informations de la part d'Assurancevie.com en contactant notre service client ou en utilisant le lien de désabonnement intégré dans nos newsletters.

Fait à _____ **Le** _____

Signature de l'adhérent / souscripteur (y compris du mineur s'il a plus de 12 ans)	Signature du co-adhérent / co-souscripteur	Signature des représentants légaux (mère et père) si le souscripteur / adhérent est mineur ou un majeur protégé

ANNEXE 1

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

IDENTITÉ DES REPRÉSENTANTS LÉGAUX

Dans quelles situations faut-il remplir cette annexe ?

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

1ER REPRÉSENTANT LÉGAL

IDENTITÉ

Civilité : ○ Madame ○ Monsieur

Nom d'usage

Prénom(s)

COORDONNÉES

E-mail

Téléphone fixe ...../...../...../...../.....

Téléphone mobile ...../...../...../...../.....

Lien avec l'adhérent / souscripteur du contrat

○ Parent

○ Famille

○ Autre, précisez :

PROFESSION

Statut :
- ○ Salarié(e)
- ○ Travailleur Non Salarié (TNS)
- ○ Demandeur d'emploi
- ○ Retraité(e)
- ○ Élève / Apprenti(e) / Étudiant(e)
- ○ Autre

Intitulé de la profession (ou de la dernière profession)

2ND REPRÉSENTANT LÉGAL

IDENTITÉ

Civilité : ○ Madame ○ Monsieur

Nom d'usage

Prénom(s)

COORDONNÉES

E-mail

Téléphone fixe ...../...../...../...../.....

Téléphone mobile ...../...../...../...../.....

Lien avec l'adhérent / souscripteur du contrat

○ Parent

○ Famille

○ Autre, précisez :

PROFESSION

Statut :
- ○ Salarié(e)
- ○ Travailleur Non Salarié (TNS)
- ○ Demandeur d'emploi
- ○ Retraité(e)
- ○ Élève / Apprenti(e) / Étudiant(e)
- ○ Autre

Intitulé de la profession (ou de la dernière profession)

ANNEXE 2

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

CO-SOUSCRIPTION / CO-ADHÉSION

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

Pour faciliter la transmission d'un capital, un contrat d'assurance vie peut être co-souscrit / co-adhéré par un couple marié. Les conjoints sont alors à la fois co-souscripteurs (co-adhérents) et co-assurés du contrat. Lors de la souscription/adhésion, les époux pourront prévoir un dénouement du contrat au premier ou au second décès (situation plus restrictive qui s'adresse à un couple marié sous le régime de la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale au conjoint survivant, ou à un régime légal avec clause de préciput désignant le contrat).
Le contrat devra être alimenté par des fonds communs du couple. La co-souscription / co-adhésion implique une gestion commune du contrat. L'accord des deux époux sera alors nécessaire pour effectuer toutes les opérations de gestion du contrat (versements, rachats, arbitrages, désignation du ou des bénéficiaire(s)...).

IDENTITÉ DU CO-SOUSCRIPTEUR / CO-ADHÉRENT

Civilité : ○ Madame ○ Monsieur

Nom d'usage _____ Nom de naissance _____

Prénom(s) _____ Date de naissance ..... / ..... / ..... Nationalité _____

Statut / Protection juridique :

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

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

COORDONNÉES DU CO-SOUSCRIPTEUR / CO-ADHÉRENT

E-mail _____ Téléphone fixe ..... / ..... / ..... / ..... / ..... Téléphone mobile ..... / ..... / ..... / ..... / .....

Adresse fiscale* _____

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

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

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

Obligations fiscales / Votre résidence fiscale *(hors États-Unis d'Amérique)* :

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

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

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

Réglementation FATCA

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

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

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

N° : _____

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

ANNEXE 2

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

CO-SOUSCRIPTION / CO-ADHÉSION - suite

SITUATION FAMILIALE DU CO-SOUSCRIPTEUR / CO-ADHÉRENT

Nombre d'enfants

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

Nom	Prénom	Date de naissance	Enfant à charge*
		..... /..... /.....	○ Oui ○ Non
		..... /..... /.....	○ Oui ○ Non
		..... /..... /.....	○ Oui ○ Non
		..... /..... /.....	○ Oui ○ Non

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

SITUATION PROFESSIONNELLE DU CO-SOUSCRIPTEUR / CO-ADHÉRENT

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

Intitulé de la profession *(ou de la dernière profession)*

Année prévisionnelle de départ à la retraite

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

Êtes-vous une Personne Politiquement Exposée (PPE) ?

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

  Si oui : Fonction exercée Date de cessation ..... /..... /.....

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

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

  Si oui : Fonction exercée Lien avec cette personne

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

ANNEXE 3

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

LES 5 PROFILS INVESTISSEURS D'ASSURANCEVIE.COM

Profil SÉCURITAIRE

ALLOCATION CIBLE

> À qui s'adresse ce profil ?

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.

> Composition cible de votre portefeuille

Les versements sont intégralement placés sur le fonds en euros.

AVERTISSEMENT

Inconvénients : L'intégralité de votre investissement s'effectue sur le fonds en euros, votre capital est garanti mais en contrepartie la rémunération espérée est faible voire négative si l'inflation est supérieure au rendement du fonds en euros.

Profil PRUDENT

> À qui s'adresse ce profil ?

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 sont 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.

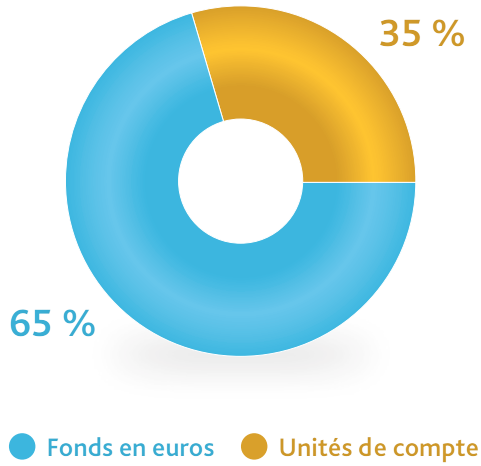
> Composition cible de votre portefeuille

Votre portefeuille est majoritairement investi sur le fonds en euros, à hauteur de 65 %. Le solde étant investi sur des supports en unités de compte.

AVERTISSEMENT

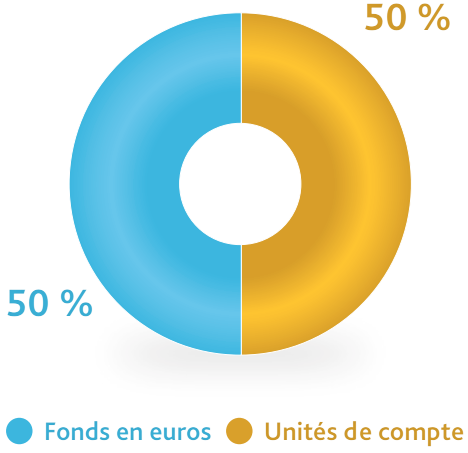
Inconvénients : Du fait de la quote-part en unités de compte, votre allocation implique une prise de risque faible. Néanmoins, vous pouvez espérer une performance plus élevée que si vous n'investissiez que sur le fonds en euros.

ALLOCATION CIBLE



Profil ÉQUILIBRÉ

ALLOCATION CIBLE



> À qui s'adresse ce profil ?

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 sont alors équitablement partagés entre le fonds en euros et des supports d'investissement non garantis en capital dont le potentiel de performance dépasse celui du fonds en euros.

> Composition cible de votre portefeuille

Votre investissement est équitablement réparti entre le fonds en euros (50 %) et les unités de compte (50 %).

AVERTISSEMENT

Inconvénients : Vous pourriez subir une perte en capital sur plusieurs années. Toutefois votre portefeuille affiche un potentiel de performance plus élevé que le profil Prudent.

MISE À JOUR DU DOSSIER CLIENT

LES 5 PROFILS INVESTISSEURS D'ASSURANCEVIE.COM - suite

Profil DYNAMIQUE

> À qui s'adresse ce profil ?

Votre objectif est de valoriser votre épargne à long terme.

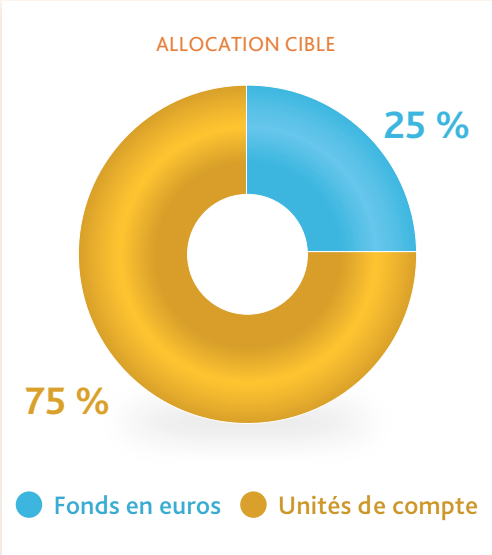
Vous n'hésitez pas à investir sur des actifs risqués qui peuvent connaître de fortes évolutions, à la hausse comme à la baisse. Les versements sont alors majoritairement investis sur des supports d'investissement non garantis en capital qui disposent d'un potentiel de performance important. Le solde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

> Composition cible de votre portefeuille

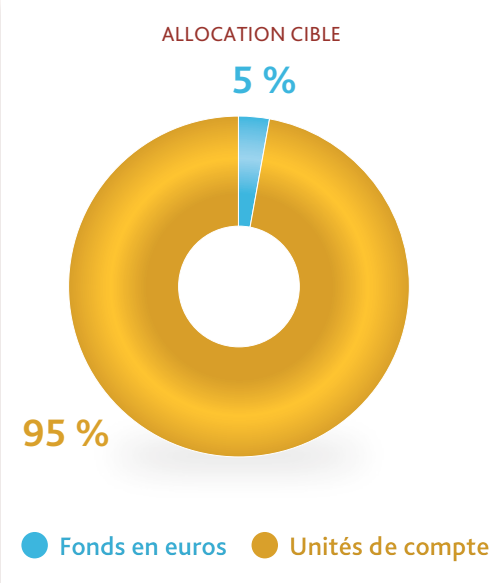
Les versements sont majoritairement investis sur des supports d'investissement en unités de compte, à hauteur de 75 %. Les 25 % restants sont quant à eux placés sur le fonds en euros.

AVERTISSEMENT

Inconvénients : Le profil Dynamique nécessite une prise de risque élevée. Votre espérance de gains est élevée, mais vous vous exposez également à une perte en capital partielle ou totale, et ce, sur plusieurs années. Veillez à bien respecter votre horizon de placement (supérieur à 8 ans).



Profil AUDACE



> À qui s'adresse ce profil ?

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 sont alors quasi exclusivement, voire exclusivement, consacrés à des supports d'investissement risqués, à l'image des fonds actions, qui offrent en contrepartie un fort potentiel de performance.

Vous n'avez pas besoin de votre épargne avant le terme de votre horizon de placement (supérieur à 8 ans).

> Composition cible de votre portefeuille

95 % du portefeuille est investi sur les supports en unités de compte, non garantis en capital. Quant à la poche du fonds en euros, elle est réduite à 5 %.

AVERTISSEMENT

Inconvénients : Le profil Audace nécessite une prise de risque très élevée. Votre espérance de gains est très élevée, mais vous vous exposez également à une perte en capital partielle ou totale, et ce, sur plusieurs années. Veillez à bien respecter votre horizon de placement (supérieur à 8 ans).

Annexe à la demande d'adhésion
Bulletin de reversement
Demande d'arbitrage

Code série : C87
Version : Juillet 2019

A retourner à :
Assurancevie.com
13 rue d'Uzès
75002 PARIS

Code interne : CJDH04
Inspection/Agence : Grands Comptes
N° Immatriculation ORIAS : 07 004 394

ANNEXE
Opération Aviva Multi Bonus 2020

ADHERENT ☐ M. ☐ Mme ☐ Mlle

Nom :

Prénom : *(premier prénom figurant sur la pièce d'identité présentée)* Autres prénoms : *(figurant sur la pièce d'identité présentée)*

Nom de naissance :

Adresse :

Code postal : Ville :

Adresse fiscale *(si différente)* :

Code postal : Ville :

Tél. personnel : Tél. portable :

E-mail : @

Document d'identité présenté *(document officiel en cours de validité)*

☐ Carte nationale d'identité ☐ Passeport
☐ Carte de séjour ou de résident étranger ☐ Permis de conduire (si émis après le 19/01/2013)

Date de la délivrance

Situation professionnelle *(1 seul choix possible)*

Situation professionnelle : ☐ Salarié ☐ TNS ☐ Retraité ☐ Sans activité

Profession (antérieure si "retraité" ou "sans activité") :

Catégorie socio-professionnelle *(cf. liste des codes)* : Secteur d'activité *(cf. liste des codes)* :

Personne politiquement exposée

Exercez-vous ou avez-vous exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ?

☐ Oui ☐ Non Fonction exercée : Date de cessation

Une personne de votre famille ou de votre entourage proche a-t-elle exercé ou cessé d'exercer, depuis moins d'un an, une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ?

☐ Oui ☐ Non Fonction exercée : Lien avec cette personne :

Je suis une personne politiquement exposée* si :

"J'exerce ou j'ai cessé d'exercer au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative pour le compte d'un Etat y compris de l'Etat français[1], ou je suis un membre direct de la famille[2] d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction, ou je suis étroitement associé(e)[3] à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction."

**définition prévue par les articles L. 561-10 2° et R. 561-18 du Code monétaire et financier*

(1) Chef d'Etat, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission européenne ; membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen ; membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours ; membre d'une cour des comptes ; dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale ; ambassadeur, chargé d'affaires, consul général et consul de carrière ; officier général ou officier supérieur assurant le commandement d'une armée ; membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique ; dirigeant d'une institution internationale publique créée par un traité.

(2) Le conjoint ou le concubin notoire ; le partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère ; en ligne directe, les ascendants, descendants et alliés, au premier degré, ainsi que leur conjoint, leur partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère.

(3) Toute personne physique identifiée comme étant le bénéficiaire effectif d'une personne morale conjointement avec une personne politiquement exposée ; toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits avec une personne politiquement exposée.

Les versements/arbitrages effectués entre le 03 juillet 2019 et le 29 juin 2020 inclus (date de réception de la demande au siège d'Aviva) sont éligibles à l'opération Aviva Multi Bonus 2020.

Les sommes investies sur le support en euros Aviva Actif Garanti dans le cadre de l'opération Aviva Multi Bonus 2020 pourront bénéficier d'un complément de rémunération, dont le niveau prédéfini dépend de la répartition d'investissement choisie parmi celles prévues au paragraphe "Critères d'éligibilité du versement libre/arbitrage relatif à l'opération Aviva Multi Bonus 2020" de l'Annexe à la Notice spéciale Opération Aviva Multi Bonus 2020 ci-jointe, sous réserve que les critères d'obtention visés au paragraphe "Conditions d'attribution du complément de rémunération Aviva Multi Bonus 2020" soient réalisés.

Paraphe du Client

Paraphe du Conseil

N4413A (07/2019) - (3 Exemplaires Aviva Vie - Conseil - Client)

VERSEMENT LIBRE EN GESTION LIBRE

☐ **Adhésion**

Pour que votre versement puisse être enregistré et ouvre droit à l'opération Aviva Multi Bonus 2020, vous devez impérativement joindre au présent document votre Demande d'Adhésion dûment remplie.
Sur la demande d'adhésion, la rubrique "versements libres" ne doit pas être remplie, la présente rubrique ainsi que la rubrique "Répartition de votre versement libre" s'y substituant.

La date d'effet de votre adhésion se situe au jour de la réception au siège social de l'Assureur de votre demande d'adhésion et des pièces jointes dûment complétées ainsi que votre premier versement, à la double condition de l'acceptation de la demande d'adhésion par l'assureur et de l'encaissement effectif du versement.

☐ **Reversement** **Numéro de l'adhésion :** _____

Je joins mon règlement de (en toutes lettres) : _____ €

par chèque à l'ordre exclusif d'Aviva Vie ou par prélèvement *(minimum 8 000 € ; le montant cumulé des versements effectués dans le cadre de l'opération Aviva Multi Bonus 2020 est au maximum de 500 000 € pour une même adhésion. Frais sur versement : 0 %. Droit d'adhésion à l'ADER de 15 € (si vous n'êtes pas déjà adhérent) pris en charge par Aviva Vie).*

DÉSIGNATION DU PAYEUR

Vous effectuez ce versement en votre qualité d'adhérent.
Néanmoins, Aviva Vie autorise dans certains cas le règlement des primes par des tiers. Si le payeur du versement est l'un des tiers autorisés ou un institutionnel, remplissez le document « Notice et annexes LCB-FT » et cochez la case suivante ☐

ORIGINE DES FONDS *(à compléter impérativement)*

Les informations ci-après sont recueillies en application des articles L 561-5 et L 561-6 du Code Monétaire et Financier.

Préciser la nature, le montant et la date de transaction à l'origine de l'épargne investie :
(ex : vente de ma résidence principale pour _____ € et réalisée le ___/_____ , vente de valeurs mobilières pour _____ € et réalisée le ___/_____),

Nature(s)	Montant total de la transaction	Date de la transaction (mois / année)
	_____ €	__ __ / __ __ __ __
	_____ €	__ __ / __ __ __ __
	_____ €	__ __ / __ __ __ __
	_____ €	__ __ / __ __ __ __

Afin de définir si des documents justificatifs doivent être joints à ce bulletin, vous pouvez vous référer à la notice explicative du document "Notice et annexes LCB-FT".

REPARTITION DE VOTRE VERSEMENT LIBRE EN GESTION LIBRE

Ayant pris connaissance de l'Annexe à la Notice du contrat spécial Opération Aviva Multi Bonus 2020 ci-jointe, vous choisissez l'une des deux options proposées ci-dessous. Votre versement libre sera investi, sur les supports en unités de compte éligibles à votre adhésion que vous sélectionnez à l'exception d'Aviva Monétaire ISR A.

☐ "Option Multi Bonus 2020 100 %"

Support(s) choisi(s)	Répartition
Aviva Actif Garanti Multi 2020 K1 *(max 50 %)*	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
TOTAL	**100 %**

OU

☐ "Option Multi Bonus 2020 50 %"

Support(s) choisi(s)	Répartition
Aviva Actif Garanti Multi 2020 K2 *(max 70 %)*	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
TOTAL	**100 %**

Paraphe du Client

Paraphe du Conseil

ARBITRAGE DANS LE CADRE DE LA GESTION LIBRE

Ayant pris connaissance de l'Annexe à la Notice spécial Opération Aviva Multi Bonus 2020 ci-jointe, vous choisissez l'«Option Arbitrage Multi Bonus 2020 100 %». Le montant cumulé des arbitrages effectués dans le cadre de l'opération est au maximum de 500 000 € pour une même adhésion. Dans le cadre de cette opération, l'arbitrage sera réalisé gratuitement :

Support(s) d'origine choisi(s)	Montant(s)
Aviva Monétaire ISR (A)	..... €
Aviva Actif Garanti	..... €
TOTAL : (minimum 2 000 €)	..... €

Dans le cadre d'Aviva Multi Bonus 2020, vous sélectionnez les supports d'investissement destinataires de l'arbitrage parmi la liste des supports en unités de compte éligibles à votre adhésion à l'exclusion d'Aviva Monétaire ISR (A).

Support(s) choisi(s)	Répartition
Aviva Actif Garanti Multi 2020 K3 (maximum 50 %)	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
	..... %
	TOTAL 100 %

- Je suis informé(e) que tout changement de ma situation pouvant entraîner une évolution de mon statut au regard de la réglementation concernant les ressortissants américains ou soumis à des obligations fiscales aux Etats Unis, doit être communiqué dans les plus brefs délais à Aviva Vie - TSA 72710 - 92895 Nanterre Cedex 9.
- Je soussigné(e) reconnais :
  - avoir reçu et pris connaissance de l'Annexe à la Notice spécial Opération Aviva Multi Bonus 2020 figurant ci-après ;
  - avoir bien reçu et pris connaissance des Documents d'Information Clé pour l'Investisseur / documents présentant les caractéristiques principales du(des) support(s) en unités de compte choisi(s) dans le cadre de l'opération ;
  - avoir été informé(e) que les Documents d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) visés par l'Autorité des Marchés Financiers ou document(s) présentant les caractéristiques principales du(des) support(s) en unités de compte éligible(s) au contrat sont disponibles sur simple demande à l'adresse postale de l'assureur ou sur le site internet www.aviva.fr (ce service peut être interrompu à tout moment ; les conditions d'utilisation de ce service vous sont précisées sur le site) ou, pour les supports de type OPCVM, sur le site www.amf-france.org.

Fait à : _____ , le _____

Signature de l'Adhérent	Signature et cachet du Conseil
	Assurancevie.com représenté par JDHM VIE 13 rue d'Uzès - 75002 Paris *SAS au capital de 2 200 000 euros.* *Société de Courtage d'Assurances immatriculée au registre des intermédiaires en assurance.* *RCS Paris B 478 594 351 - N° ORIAS : 07004394*

Annexe a la Notice du Contrat

Evolution Vie

Special Operation Aviva Multi Bonus 2020

Caracteristiques specifiques a l'Operation Aviva Multi Bonus 2020

Les versements / arbitrages effectués entre le 03 juillet 2019 et le 29 juin 2020 inclus (date de réception de la demande au siège d'Aviva) sont éligibles à l'opération Aviva Multi Bonus 2020. Aviva Vie mettra fin par anticipation à l'opération portant sur les versements / et à l'opération portant sur les arbitrages si des évolutions des dispositions réglementaires le nécessitaient. De même, Aviva Vie clôturera par anticipation l'opération dès lors que le montant de l'enveloppe allouée à l'opération est atteint*.

Les sommes investies sur le support en euros Aviva Actif Garanti dans le cadre de l'opération Aviva Multi Bonus 2020 pourront bénéficier d'un complément de rémunération, dont le niveau prédéfini dépend de l'option choisie parmi celles prévues au paragraphe suivant, sous réserve que les critères d'obtention visés au paragraphe « Conditions d'attribution du complément de rémunération Aviva Multi Bonus 2020 » soient réalisés.

Criteres d'eligibilite du versement Libre / Arbitrage a l'Operation Aviva Multi Bonus 2020

- Le versement libre / arbitrage doit être investi dans le cadre de la gestion libre (l'opération Aviva Multi Bonus 2020 n'est pas éligible à la gestion pilotée).

- Le montant minimum doit être de 8 000 € pour un versement et de 2 000 € pour un arbitrage, avant prise en compte des frais de versement / arbitrage. Le montant cumulé des versements / arbitrages effectués dans le cadre de l'opération Aviva Multi Bonus 2020 est au maximum de 500 000 € pour un(e) même contrat / adhésion.

- Le versement / arbitrage est obligatoirement investi sur le support Aviva Actif Garanti et sur un ou plusieurs supports en unités de compte éligibles à l'opération selon l'une des répartitions suivantes :

Pour l'Option Multi Bonus 2020 100 %

- 50 % minimum du versement doit être investi sur un ou plusieurs supports en unités de compte éligibles à l'opération Aviva Multi Bonus 2020,
- le solde du versement (50 % maximum) doit être investi sur le support en euros Aviva Actif Garanti.

Pour l'Option Multi Bonus 2020 50 %

- 30 % minimum du versement doit être investi sur un ou plusieurs supports en unités de compte éligibles à l'opération Aviva Multi Bonus 2020,
- le solde du versement (70 % maximum) doit être investi sur le support en euros Aviva Actif Garanti.

Pour l'Option Arbitrage Multi Bonus 2020 100 %

- 50 % minimum de l'arbitrage doit être investi sur un ou plusieurs supports en unités de compte éligibles à l'opération Aviva Multi Bonus 2020,
- le solde (50 % maximum) doit être / rester investi sur le support en euros Aviva Actif Garanti.

Cette option est éligible aux sommes arbitrées depuis le support en unités de compte Aviva Monétaire ISR A ou le support en euros Aviva Actif Garanti.

Seules les sommes investies sur le support en euros Aviva Actif Garanti afférentes à l'arbitrage réalisé dans le cadre de l'Option Arbitrage Multi Bonus 2020 100 % pourront bénéficier du complément de rémunération visé au paragraphe suivant. Ces sommes sont identifiées sous l'intitulé « Aviva Actif Garanti Multi 2020 K3 » dans la demande d'arbitrage relative à l'opération Aviva Multi Bonus 2020, afin de les distinguer, le cas échéant, des sommes restées investies sur le support en euros Aviva Actif Garanti et non concernées par l'opération Aviva Multi Bonus 2020.

- Les versements programmés ne sont pas éligibles à l'opération.

**Il a été dressé procès verbal du montant de l'enveloppe allouée par un Huissier de Justice*

Paraphe du Client

Paraphe du Conseil

Modalites d'attribution du complement de remuneration Aviva Multi Bonus 2020

L'Option Multi Bonus 2020 100 %, l'Option Multi Bonus 2020 50 % ou l'Option Arbitrage Multi Bonus 2020 100 % ouvrent, sous conditions, respectivement droit à un complément de rémunération de 100 %, de 50 % ou de 100 % du taux de rendement global du support en euros Aviva Actif Garanti au titre du contrat pour l'année 2019 et / ou 2020, pour les sommes investies sur ce support dans le cadre de l'opération.

Sous réserve que les conditions d'attribution décrites dans le paragraphe ci-dessous soient réalisées, le complément de rémunération est attribué :

- en date de valeur du 31 décembre 2019, au prorata du temps passé sur le support en euros Aviva Actif Garanti depuis la date d'investissement du versement effectué dans le cadre de l'opération et le 31 décembre 2019,
- et en date de valeur du 31 décembre 2020, au prorata du temps passé sur le support en euros Aviva Actif Garanti depuis le 1er janvier 2020 (ou la date d'investissement du versement effectué dans le cadre de l'opération si elle est postérieure) et le 31 décembre 2020.

Le taux de rendement global s'entend net de frais de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux en vigueur.

Au terme de l'opération, les sommes investies sur le support en euros et ayant bénéficié d'un complément de rémunération au 31/12/2019 et/ou 31/12/2020, retrouveront automatiquement les conditions standard du support en euros Aviva Actif Garanti.

Conditions d'attribution du complement de remuneration Aviva Multi Bonus 2020

La part du versement / arbitrage investie sur Aviva Actif Garanti dans le cadre de l'opération Aviva Multi Bonus 2020, toujours investie au 31 décembre 2019 et / ou toujours investie au 31 décembre 2020 et aux dates d'attribution effectives de la participation aux bénéfices, bénéficiera du taux de rendement global du support en euros Aviva Actif Garanti au titre du contrat pour l'année 2019 et / ou pour l'année 2020, majoré du complément de rémunération spécifique à l'opération tel que défini dans le paragraphe précédent sous réserve :

- qu'aucun **rachat ou arbitrage (automatique ou non)**, effectué avant le 1er janvier 2021 et impactant les supports en unités de compte sélectionnés dans le cadre de l'opération, **n'ait porté à l'issue de cet acte la part en unités de compte du versement / arbitrage ouvrant droit à l'opération Aviva Multi Bonus 2020 à un niveau inférieur au minimum propre à l'option choisie tel que défini dans le paragraphe « Critères d'éligibilité du versement libre / arbitrage relatif à Aviva Multi Bonus 2020 ».**

Si à l'issue d'un rachat partiel ou d'un arbitrage, la part en unités de compte du versement / arbitrage ouvrant droit à l'opération Aviva Multi Bonus 2020 devient inférieure **au minimum propre à l'option choisie tel que défini dans le paragraphe « Critères d'éligibilité du versement libre / arbitrage relatif à l'opération Aviva Multi Bonus 2020 » :**

- **le droit au complément de rémunération est définitivement perdu** si la date de valorisation de l'opération de rachat / arbitrage est antérieure au 1er janvier 2020.
- **le droit au complément de rémunération est conservé au titre de 2019 mais perdu au titre de 2020**, si la date de valorisation de l'opération rachat / arbitrage est postérieure au 31 décembre 2019 mais antérieure au 1er janvier 2021.

L'attribution du complément de rémunération Aviva Multi Bonus 2020 n'est pas soumise à l'évolution de la valeur de l'épargne résultant de la fluctuation des marchés financiers : toute évolution à la baisse de la valeur de l'épargne investie sur les supports en unités de compte choisis dans le cadre de l'opération qui viendrait modifier la part du versement / arbitrage affectée aux dits supports, resterait sans conséquence et le droit au complément de rémunération serait maintenu.
Aucune avance ne peut-être réalisée sur la part du versement / arbitrage affectée à Aviva Actif Garanti dans le cadre de l'opération.

Supports en unites de compte eligibles a l'Operation Aviva Multi Bonus 2020

Sont éligibles à l'opération Aviva Multi Bonus 2020 tous les supports en unités de compte éligibles à votre adhésion à l'exception d'Aviva Monétaire ISR (A). Les Documents d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) visés par l'Autorité des Marchés Financiers ou document(s) présentant les caractéristiques principales du(des) support(s) en unités de compte éligibles à l'adhésion sont disponibles à tout moment sur simple demande auprès de votre conseiller.

Aviva Vie 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.

Paraphe du Client	Paraphe du Conseil

AVIVA

Aviva Vie
Société Anonyme d'Assurances Vie et de Capitalisation au capital social de 1 205 528 532,67 euros
Entreprise régie par le Code des assurances
Siège social : 70 avenue de l'Europe
92270 Bois-Colombes Cedex
732 020 805 R.C.S. Nanterre

ADER
(Association pour le Développement de l'Epargne pour la Retraite)
Association sans but lucratif régie par la loi du 1er juillet 1901
Siège social : 24-26 rue de la Pépinière
75008 Paris

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 (Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance, www.orias.fr) sous le n° 07 004 394. Conseiller en Investissements Financiers (CIF) n° E008169, membre de l'ANACOFI-CIF.

N4413A (07/2019) - (3 Exemplaires Aviva Vie - Conseil - Client)

Aide memoire Recueil des exigences et des besoins a destination de l'apporteur

Partie : Vous et votre environnement personnel
Reportez-vous aux listes ci-dessous pour trouver le code CSP et le code Secteur d'activité adéquats.

Salarié			
Code CSP	**Libellé CSP**	**Code CSP**	**Libellé CSP**
33	Cadres de la fonction publique	**52**	Employés civils et agents de service de la fonction publique
34	Professeurs, professions scientifiques	**53**	Policiers et militaires
35	Professions de l'information, des arts et des spectacles	**54**	Employés administratifs d'entreprise
37	Cadres administratifs et commerciaux d'entreprise	**55**	Employés de commerce
38	Ingénieurs et cadres techniques d'entreprise	**56**	Personnels des services directs aux particuliers
42	Professeurs des écoles, instituteurs et assimilés	**62**	Ouvriers qualifiés de type industriel
43	Professions intermédiaires de la santé et du travail social	**63**	Ouvriers qualifiés de type artisanal
44	Clergé, religieux	**64**	Chauffeurs
45	Professions intermédiaires administratives de la fonction publique	**65**	Ouvriers qualifiés de la manutention, du magasinage et du transport
46	Professions intermédiaires administratives et commerciales des entreprises	**67**	Ouvriers non qualifiés de type industriel
47	Techniciens	**68**	Ouvriers non qualifiés de type artisanal
48	Contremaîtres, agents de maîtrise	**69**	Ouvriers agricoles

TNS	
Code CSP	**Libellé CSP**
10	Agriculteurs exploitants
21	Artisans
22	Commerçants et assimilés
23	Chefs d'entreprise de 10 salariés ou plus
24	Chefs d'entreprise moins de 10 salariés
31	Professions libérales

Sans activité	
Code CSP	**Libellé CSP**
84	Elèves, Etudiants
85	Personnes diverses sans activité professionnelle de moins de 60 ans (sauf retraités)
86	Personnes diverses sans activité professionnelle de 60 ans et plus (sauf retraités)

Retraité			
Code CSP	**Libellé CSP**	**Code CSP**	**Libellé CSP**
10	Agriculteurs exploitants	**47**	Techniciens
21	Artisans	**48**	Contremaîtres, agents de maîtrise
22	Commerçants et assimilés	**52**	Employés civils et agents de service de la fonction publique
23	Chefs d'entreprise de 10 salariés ou plus	**53**	Policiers et militaires
24	Chefs d'entreprise moins de 10 salariés	**54**	Employés administratifs d'entreprise
31	Professions libérales	**55**	Employés de commerce
33	Cadres de la fonction publique	**56**	Personnels des services directs aux particuliers
34	Professeurs, professions scientifiques	**62**	Ouvriers qualifiés de type industriel
35	Professions de l'information, des arts et des spectacles	**63**	Ouvriers qualifiés de type artisanal
37	Cadres administratifs et commerciaux d'entreprise	**64**	Chauffeurs
38	Ingénieurs et cadres techniques d'entreprise	**65**	Ouvriers qualifiés de la manutention, du magasinage et du transport
42	Professeurs des écoles, instituteurs et assimilés	**67**	Ouvriers non qualifiés de type industriel
43	Professions intermédiaires de la santé et du travail social	**68**	Ouvriers non qualifiés de type artisanal
44	Clergé, religieux	**69**	Ouvriers agricoles
45	Professions intermédiaires administratives de la fonction publique	**81**	Chômeurs n'ayant jamais travaillé
46	Professions intermédiaires administratives et commerciales des entreprises		

Code	Libellé secteur d'activité	Code	Libellé secteur d'activité
01	Action sociale	**21**	Industrie agro-alimentaire
02	Activités culturelles, sportives et spectacles	**22**	Industrie biens d'équipement, de consommation domestiques
03	Activités immobilières	**23**	Industrie biens d'équipement, de consommation industriels
04	Agriculture, marine, pêche, exploitation forestière	**24**	Industrie chimique, pharmaceutique
05	Armée, Police	**25**	Industrie, collecte et valorisation des déchets
06	Artisanat	**26**	Industrie des métaux
07	Audit, comptabilité et gestion	**27**	Industrie du bois
08	Banques et assurances	**28**	Industrie du plastique
09	Commerce détail	**29**	Industries autres
10	Commerce et réparation automobiles	**30**	Informatique, télécommunication, téléphonie, web, hifi
11	Commerce grande distribution	**31**	Professionnels de la santé (médecins généralistes et spécialistes, dentistes)
12	Commerce gros	**32**	Professionnels de la santé (biologie, pharmacie)
13	Communication, Information, média	**33**	Professionnels de la santé autres (paramédical, kinésithérapeute, infirmier, ...)
14	Construction (BTP)	**34**	Professions juridiques
15	Energies et eau (extraction, traitement, distribution)	**35**	Religion
16	Enseignement, formation	**36**	Sans activité professionnelle
17	Etudes et recherche	**37**	Services aux entreprises
18	Fonctions publiques	**38**	Services aux particuliers
19	Hôtel, restaurant, brasserie, café	**39**	Tourisme
20	Humanitaire	**40**	Transports et logistiques