

## MISE À JOUR DU PROFIL INVESTISSEUR

Les questions suivantes permettent à Assurancevie.com de déterminer votre profil investisseur et de vous accompagner au mieux dans le suivi de votre épargne. Pour les enfants mineurs, reportez-vous à la page suivante pour connaître la marche à suivre.

Je souhaite (nous souhaitons) actualiser mon (notre) profil investisseur en date du \_\_/\_\_/\_\_\_\_ :  Oui  Non

- 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 (11 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 pour la gestion de mon contrat.

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 :** .....

## VALIDATION DE L'ACTUALISATION

Fait à : .....

Le .....

Signature de l'adhérent /  
souscripteur

Signature du co-adhérent /  
co-souscripteur

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



### Si le titulaire du contrat est un enfant mineur

- 1 Le questionnaire est rempli par les parents.
- 2 Les parents signent **tous les deux** le document d'actualisation, en tant que représentants légaux.
- 3 L'enfant, s'il a plus de 12 ans, signe en tant que souscripteur du contrat.



## 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 de 3 à 5 ans minimum.

### 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 de 3 à 5 ans minimum.

### 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 de 5 à 8 ans minimum.

**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.**



## MODIFICATION DE PROFIL DE GESTION DU MANDAT D'ARBITRAGE (« GESTION PILOTÉE »)

Formulaire à compléter, dater, signer et à adresser à : ASSURANCEVIE.COM - 13, rue d'Uzès - 75002 PARIS

Le(les) soussigné(s), ci-après désigné(s) souscripteur(s) demande(nt) à effectuer l'opération suivante sur le mandat d'arbitrage (« gestion pilotée ») positionné sur son(leur) contrat souscrit auprès de la société SURAvenir.

N° de souscription : \_\_\_\_\_

### Souscripteur (trice)

Monsieur  Madame  
 Nom \_\_\_\_\_  
 Nom de naissance \_\_\_\_\_  
 Prénom(s) \_\_\_\_\_  
 Adresse \_\_\_\_\_  
 Code postal [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] Ville \_\_\_\_\_  
 Pays \_\_\_\_\_  
 Tél. domicile \_\_\_\_\_ Tél. portable \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

### Co-souscripteur (trice)

Monsieur  Madame  
 Nom \_\_\_\_\_  
 Nom de naissance \_\_\_\_\_  
 Prénom(s) \_\_\_\_\_  
 Adresse \_\_\_\_\_  
 Code postal [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] Ville \_\_\_\_\_  
 Pays \_\_\_\_\_  
 Tél. domicile \_\_\_\_\_ Tél. portable \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

### Profils de gestion

Le contrat propose le choix entre « 4 profils du mandat ». Les profils sont composés :

- d'une part de fonds en euros SURAvenir RENDEMENT
- d'une part d'unités de compte parmi celles éligibles au mandat d'arbitrage (« gestion pilotée »).

Les profils sont de niveau de risque croissant, du moins risqué « Profil Modéré » au plus risqué « Profil Audacieux ».

NOM DU PROFIL	PART DE FONDS EUROS SURAvenir RENDEMENT DANS L'ALLOCATION	PART D'UNITÉS DE COMPTE DANS L'ALLOCATION	SOCIÉTÉ DE GESTION OU CONSEIL EN INVESTISSEMENT (CIF)
Profil Modéré	65 %	35 %	FIL Gestion
Profil Équilibré	50 %	50 %	FIL Gestion
Profil Dynamique	25 %	75 %	FIL Gestion
Profil Audacieux	5 %	95 %	FIL Gestion

Les répartitions ci-dessus sont des cibles d'allocation de gestion. Elles sont susceptibles d'évoluer en fonction des fluctuations du marché, à l'intérieur d'une fourchette de +/- 10 %.

Les unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumises aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### Choix du nouveau profil de gestion (annule et remplace le précédent profil de gestion choisi)

#### Profil de gestion recommandé par Assurancevie.com :

Merci d'actualiser votre profil investisseur en complétant le formulaire « Profil Investisseur Assurancevie.com » à télécharger sur le site [www.assurancevie.com](http://www.assurancevie.com) et à joindre à ce bulletin de modification de profil de gestion.

Veuillez cocher ci-dessous votre profil investisseur déterminé par le formulaire « Profil Investisseur Assurancevie.com ». D'après votre profil investisseur, Assurancevie.com vous recommande un profil de gestion :

PROFILS INVESTISSEUR ASSURANCEVIE.COM	PROFIL DE GESTION RECOMMANDÉ
<input type="checkbox"/> Profil Sécuritaire	-
<input type="checkbox"/> Profil Prudent	Profil Modéré
<input type="checkbox"/> Profil Équilibré	Profil Équilibré
<input type="checkbox"/> Profil Dynamique	Profil Dynamique
<input type="checkbox"/> Profil Audace	Profil Audacieux

#### Profil de gestion choisi par le(s) souscripteur(s) :

- Profil Modéré  
 Profil Équilibré  
 Profil Dynamique  
 Profil Audacieux

Si le profil de gestion sélectionné est plus risqué que le profil recommandé en fonction de votre profil investisseur, vous devez obligatoirement cocher la case suivante :

- Je(Nous) confirme(ons) mon(notre) choix d'un profil de gestion plus risqué que celui recommandé dans le cadre de la détermination de mon(notre) profil investisseur. Je(Nous) dispose(ons) de toutes les connaissances et tous les éléments d'information me(nous) permettant de mesurer cette prise de risque supplémentaire, et déclare(ons) en assumer toutes les suites et conséquences, les responsabilités de SURAVENIR et d'Assurancevie.com étant de ce fait entièrement dérogées.

## ■ Déclaration du(des) souscripteur(s) / Informations

« Je(Nous) reconnais(sons) avoir reçu et pris connaissance du Règlement du mandat d'arbitrage (« gestion pilotée ») du contrat Puissance Avenir Capitalisation.

Je(Nous) reconnais(sons) également avoir été informé(s) du fait que, contrairement aux fonds en euros, les unités de compte ne garantissent pas le capital versé. De ce fait, le risque des placements est assumé par le(s) souscripteur(s) du contrat. Les performances de ces unités de compte doivent donc être analysées sur plusieurs années ».

Des données à caractère personnel vous concernant sont collectées et traitées par SURAVENIR. Cette collecte et ce traitement sont effectués dans le respect de la réglementation applicable à la protection des données. Toutes les données collectées et traitées sont nécessaires pour la conclusion et l'exécution du contrat, et ont un caractère obligatoire. À défaut, le contrat ne peut être conclu, ou exécuté.

Vous disposez sur ces données de droits dédiés comme notamment un droit d'accès, de rectification, d'opposition, d'effacement, de limitation du traitement, de portabilité que vous pouvez exercer auprès de : SURAVENIR, Service Conseil, 232 rue du Général Paulet, BP 103, 29802 BREST Cedex 9 ou par email : [conseilsurav@suravenir.fr](mailto:conseilsurav@suravenir.fr)

Vous pouvez vous reporter aux dispositions précontractuelles et contractuelles si vous souhaitez des informations complémentaires.

Fait à : \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_\_

Signature du souscripteur

Signature du co-souscripteur éventuel

Signature du Président du Directoire de SURAVENIR  
Bernard le Bras



Assurancevie.com est la marque dédiée à la distribution de produits d'assurance sur Internet de JDHM Vie, société de courtage en assurance de personnes. Société par Actions Simplifiée au capital de 2 200 000 €, dont le siège social est situé 13, rue d'Uzès - 75002 Paris. Elle est immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro : 478 594 351 ainsi qu'à l'ORIAS (Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance, [www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le n° 07 004 394. Conseiller en Investissements Financiers (CIF) n° E008169, membre de l'ANACOFI-CIF.



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