

MISE À JOUR DU PROFIL INVESTISSEUR



PRÉSENTATION DU PROFIL INVESTISSEUR

C'EST QUOI LE PROFIL INVESTISSEUR ?

Le profil investisseur est une série de questions sur notamment vos revenus, votre patrimoine, vos expériences et connaissances financières, et aussi votre sensibilité face à un risque de perte en capital.

Chaque réponse fournie rapporte des points. Le profil investisseur est déterminé en additionnant tous les points accumulés.

LES OBJECTIFS DU PROFIL INVESTISSEUR

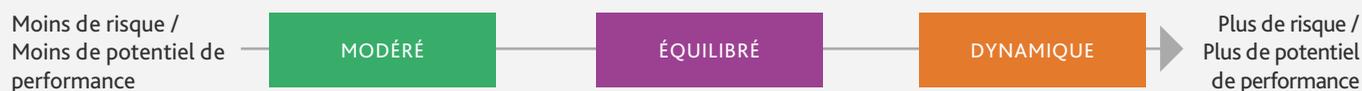
Le profil investisseur permet de vous accompagner dans le choix et la répartition de vos supports d'investissements (fonds en euros et supports en unités de compte). Il vous indique la composition appropriée de votre contrat.

Confronté aux autres informations portées à notre connaissance, votre profil investisseur permet à Assurancevie.com de vous fournir un conseil approprié à votre situation personnelle et à vos besoins.

Ainsi la détermination de votre profil investisseur revêt un caractère important et s'inscrit dans votre intérêt.

LES PROFILS INVESTISSEURS D'ASSURANCEVIE.COM

Chez Assurancevie.com, il existe 3 profils investisseurs qui sont adossés au contrat : « Modéré », « Équilibré » et « Dynamique ». Ceux-ci peuvent être représentés de la façon suivante :



INFORMATIONS CONCERNANT LE SOUSCRIPTEUR / ADHÉRENT

IDENTITÉ

Civilité : Madame Monsieur

Nom d'usage Nom de naissance

Prénom(s)

Date de naissance Nationalité

E-mail Téléphone mobile

CONTRATS

Nom du contrat

Numéro du contrat

Date d'effet du contrat



ACTUALISATION DU PROFIL INVESTISSEUR



SITUATION PROFESSIONNELLE

- Statut : Salarié(e) (4pts) Travailleur Non Salarié (TNS) (3pts) Demandeur d'emploi (-2pts)
 Retraité(e) (0pts) Élève / Apprenti(e) / Étudiant(e) (0pts) Autre (0pts)

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.

- Moins de 2 ans (-2pts)
 Entre 2 et 5 ans (2pts)
 Plus de 5 ans (6pts)
 Déjà retraité(e) (-2pts)



SITUATION FAMILIALE

- Situation familiale : Célibataire (3pts) Union libre (4pts) Pacsé(e) (4pts)
 Marié(e) (4pts) Divorcé(e) (0pt) Veuf(ve) (0pt)

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

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

Nombre d'enfants

Veuillez les identifier :

Nom	Prénom	Date de naissance	Enfant à charge*
	 / /	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
	 / /	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
	 / /	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
	 / /	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> 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

Nombre total de personnes rattachées au foyer fiscal : 0 (6pts) 1 (5pts) 2 (4pts) 3 (0pt) Plus de 3 (-2pts)



ACTUALISATION DU PROFIL INVESTISSEUR

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
<input type="checkbox"/>	Plus de 75 %	0pt
<input type="checkbox"/>	De 50 à 75 %	1pt
<input type="checkbox"/>	De 25 à 50 %	2pts
<input type="checkbox"/>	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 €

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)
 De 200 000 € à 500 000 € (3pts)
 De 500 000 € à 1 000 000 € (4pts)
 Plus de 1 000 000 € (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)
 De 500 000 € et 1 000 000 € (3pts)
 Plus de 1 000 000 € (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 €



ACTUALISATION DU PROFIL INVESTISSEUR



SITUATION DE VOTRE CONTRAT

Que représente cet investissement 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 de cet investissement ?

Vous ne pouvez cocher qu'une seule case.

	Objectif principal	Points
<input type="checkbox"/> Vous assurer des revenus immédiats		0pt
<input type="checkbox"/> Vous constituer une réserve d'argent disponible		1pt
<input type="checkbox"/> Préparer votre retraite		2pts
<input type="checkbox"/> Vous constituer un capital à long terme		3pts
<input type="checkbox"/> Transmettre un capital à votre décès		3pts

Avez-vous des objectifs secondaires dans le cadre de cet investissement ?

Si oui, vous pouvez cocher une ou plusieurs cases.

	Objectifs secondaires
<input type="checkbox"/> Vous assurer des revenus immédiats	
<input type="checkbox"/> Vous constituer une réserve d'argent disponible	
<input type="checkbox"/> Préparer votre retraite	
<input type="checkbox"/> Vous constituer un capital à long terme	
<input type="checkbox"/> Transmettre un capital à votre décès	

Quelle est la durée d'investissement envisagée* ?

**Pendant combien de temps estimez-vous ne pas avoir besoin de l'argent que vous allez investir ?*

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

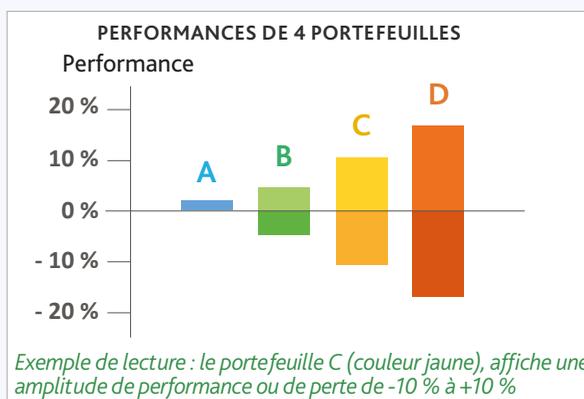


IMPORTANT

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

Quelles variations pouvez-vous accepter concernant l'investissement que vous souhaitez réaliser ?

- 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)



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.



ACTUALISATION DU PROFIL INVESTISSEUR



SITUATION DE VOTRE CONTRAT - suite

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	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 1pt
Actions ou obligations	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 3pts
OPCVM (fonds actions, fonds obligataires, fonds mixtes)	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 3pts
Supports immobiliers (SCPI, OPCI, SCI)	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 2pts
Trackers/ETF (fonds indiciels)	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 3pts
Produits structurés (EMTN, fonds à formule...)	<input type="radio"/> 1pt	<input type="radio"/> 4pts
Aucun	<input type="radio"/> 0pt	<input type="radio"/> 0pt
SCORE	.../ 6	.../ 16
SCORE TOTAL À PRENDRE EN COMPTE POUR DÉTERMINER VOTRE PROFIL INVESTISSEUR		.../ 22

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

PERTES	GAINS
<p>Avez-vous déjà subi des pertes ?</p> <p><input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non</p>	<p>Avez-vous déjà réalisé des gains ?</p> <p><input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non</p>
<p>Si oui, de quelle ampleur ?</p> <p><input type="radio"/> De 0 à -5 %</p> <p><input type="radio"/> De -6 à -10 %</p> <p><input type="radio"/> De -11 % à -20 %</p> <p><input type="radio"/> Supérieure à -20 %</p>	<p>Si oui, de quelle ampleur ?</p> <p><input type="radio"/> De 0 à +5 %</p> <p><input type="radio"/> De +6 à +10 %</p> <p><input type="radio"/> De +11 % à +20 %</p> <p><input type="radio"/> Supérieure à +20 %</p>
<p>Si oui, quelle a été votre réaction face à ces pertes ?</p> <p><input type="radio"/> Les pertes étaient trop importantes, j'ai vendu (1pt)</p> <p><input type="radio"/> 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)</p> <p><input type="radio"/> J'ai réinvesti, pour profiter de la baisse des marchés ! (3pts)</p>	<p>Si oui, quelle a été votre réaction face ces gains ?</p> <p><input type="radio"/> J'ai vendu pour récupérer l'intégralité des gains (1pt)</p> <p><input type="radio"/> J'ai patienté, considérant que les marchés pouvaient continuer de se valoriser (2pts)</p> <p><input type="radio"/> J'ai réinvesti, les marchés ayant encore du potentiel (3pts)</p>

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)



ACTUALISATION DU PROFIL INVESTISSEUR

? 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)

CRITÈRES ESG

Êtes-vous susceptible d'être intéressé par l'investissement durable, des critères ESG ?

- Oui Non

Si oui, souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères environnementaux ?

- Oui Non

Si oui, souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères sociaux ?

- Oui Non

Si oui, souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères de gouvernance ?

- Oui Non

Êtes-vous prêt à accepter des performances moindres en cas d'investissements ESG ?

- Oui Non

✓ DÉTERMINATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

Total des points obtenus

- Mon profil investisseur est :
- Modéré**
 - Équilibré**
 - Dynamique**

BARÈME DE POINTS

De 0 à 52 points => **Profil Modéré**

De 53 à 90 points => **Profil Équilibré**

De 91 à 146 points => **Profil Dynamique**

VALIDATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

> Veuillez cocher une des deux cases

J'accepte de suivre le profil investisseur conseillé par Assurancevie.com

J'atteste que le profil de risque théorique de l'allocation décrite précédemment correspond à mes besoins. Je m'engage à informer à Assurancevie.com de tout changement dans mes objectifs d'investissement et de situation qui serait notamment susceptible de modifier mon profil investisseur.

Je ne souhaite pas suivre le profil investisseur et les allocations qui en résultent conseillés 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.



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

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 9h00 à 18h30, sans interruption



Par téléphone au

01 44 76 87 60

(Appel non surtaxé, coût selon opérateur)



contact@assurancevie.com



**13 rue d'Uzès
75002 Paris**

DEMANDE D'OPÉRATION(S) : CHANGEMENT DE MODE DE GESTION DU PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL (PERIN)

Le soussigné, ci-après désigné adhérent, demande à effectuer l'opération suivante sur son contrat.

Nom du contrat : _____ Numéro du contrat : _____

ADHÉRENT

Monsieur Madame Nom : _____

Nom de naissance : _____ Prénom(s) : _____

Adresse : _____

Code postal : _____ Ville : _____

Pays : _____

Téléphone domicile : _____ Téléphone portable : _____

Email : _____

CHANGEMENT DE MODE DE GESTION DE LA RÉPARTITION DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT DE VOTRE CONTRAT

Annule et remplace le mode de gestion précédemment choisi sur le contrat.

Si vous avez opté pour le mode de gestion par défaut, les versements effectués sur votre contrat sont affectés selon l'allocation correspondant au profil d'investissement "Équilibré Horizon Retraite". Vous avez toutefois la possibilité, en cochant la case suivante, d'opter pour un autre mode de gestion par une décision contraire et expresse.

Conformément à la possibilité qui m'est donnée par l'article L. 224-3 du Code monétaire et financier, je demande expressément à ce que les versements que j'effectue sur le Plan d'Épargne Retraite auquel j'ai adhéré ne soient pas affectés selon l'allocation correspondant au profil "Équilibré Horizon Retraite".

Dans ce cas, vous pouvez choisir entre les deux autres profils d'investissement proposés dans le cadre de la gestion à horizon ou bien opter pour la gestion libre.

Je choisis la **gestion à horizon** et accepte une gestion automatisée de mon capital et opte pour le profil suivant (*le détail des profils est donné en fin de notice*) :

- Prudent Horizon Retraite** : la part des actifs présentant un profil d'investissement à faible risque est au minimum égale à :
 - 30 % de l'encours du plan jusqu'à 10 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent,
 - 60 % de l'encours du plan, à partir de 10 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent,
 - 80 % de l'encours du plan, à partir de 5 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent,
 - 90 % de l'encours du plan, à partir de 2 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent.
- Dynamique Horizon Retraite** : la part des actifs présentant un profil d'investissement à faible risque est au minimum égale à :
 - 30 % de l'encours du plan, à partir de 5 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent,
 - 50 % de l'encours du plan, à partir de 2 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent.

Je choisis la **gestion libre** pour déterminer librement les supports sur lesquels je souhaite investir.

Dans les autres cas, choisir une seule option parmi les 4 proposées.

Je choisis la **gestion à horizon** et accepte une gestion automatisée de mon capital et opte pour le profil suivant (*le détail des profils est donné en fin de notice*) :

- Prudent Horizon Retraite** : la part des actifs présentant un profil d'investissement à faible risque est au minimum égale à :
 - 30 % de l'encours du plan jusqu'à 10 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent,
 - 60 % de l'encours du plan, à partir de 10 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent,
 - 80 % de l'encours du plan, à partir de 5 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent,
 - 90 % de l'encours du plan, à partir de 2 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent.
- Équilibré Horizon Retraite** : la part des actifs présentant un profil d'investissement à faible risque est au minimum égale à :
 - 20 % de l'encours du plan à partir de 10 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent,
 - 50 % de l'encours du plan, à partir de 5 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent,
 - 70 % de l'encours du plan, à partir de 2 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent.
- Dynamique Horizon Retraite** : la part des actifs présentant un profil d'investissement à faible risque est au minimum égale à :
 - 30 % de l'encours du plan, à partir de 5 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent,
 - 50 % de l'encours du plan, à partir de 2 ans avant la date de liquidation envisagée par l'adhérent.

Je choisis la **gestion libre** pour déterminer librement les supports sur lesquels je souhaite investir.

Je choisis le mandat d'arbitrage (sous réserve d'un encours minimum de 1 000,00 €)
(Dans ce cas, merci de compléter aussi le bulletin « Mise en place mandat d'arbitrage »)

RÉPARTITION DU CAPITAL

Si vous avez choisi la **gestion à horizon**, votre capital sera automatiquement réparti selon le profil de gestion choisi.

Si vous avez choisi la **gestion libre**, la répartition actuelle de votre capital sera conservée.

Vous pouvez décider d'effectuer un arbitrage pour modifier cette répartition et/ou de mettre en place des options d'arbitrages programmés en complétant le(s) bulletin(s) de demande(s) d'opération(s) associé(s).

DÉCLARATIONS DE L'ADHÉRENT / INFORMATIONS

“Je reconnais avoir reçu et pris connaissance de la notice comprenant la liste des unités de compte de référence et des caractéristiques principales de chaque support sélectionné dans l'un et/ou l'autre des documents suivants : Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI), note détaillée, annexe complémentaire de présentation.

Je reconnais avoir pris connaissance du Document d'Informations Clés du contrat ainsi que des Informations Spécifiques de chaque option d'investissement sous-jacente de mon contrat me permettant de prendre ma décision d'investissement en connaissance de cause.

Je reconnais également avoir été informé(e) du fait que les unités de compte ne garantissent pas le capital versé. De ce fait, le risque des placements est assumé par l'adhérent au 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 Relations Clients - 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9 ou par email : conseilsurav@suravenir.fr.

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

Fait à : _____ le : _____	<i>Signature du distributeur de votre contrat :</i>
Signature de l'adhérent précédée de la mention “ <i>Lu et approuvé</i> ”	

MERCI D'ADRESSER L'ORIGINAL DE CE FORMULAIRE COMPLÉTÉ, DATÉ ET SIGNÉ AU DISTRIBUTEUR DE VOTRE CONTRAT. NOUS VOUS CONSEILLONS D'EN CONSERVER UNE COPIE.