



afer 

---

# RECUEIL DE VOS EXIGENCES ET DE VOS BESOINS

---

ÉDITION  
Juillet 2023

**abeille**   
ASSURANCES  
Partenaire de l'Afer

[www.afer.fr](http://www.afer.fr)



**afer**   
ASSOCIATION FRANÇAISE  
D'ÉPARGNE ET DE RETRAITE

# RECUEIL DE VOS EXIGENCES ET DE VOS BESOINS

Pour toute correspondance, merci d'adresser votre courrier à l'adresse suivante :  
GIE Afer - Gestion des Adhésions - TSA 81011 - 92894 Nanterre Cedex 09



Le présent document est à remplir préalablement à la conclusion d'un contrat d'assurance vie ou d'un contrat de retraite individuelle et en cours de vie du contrat afin d'actualiser vos informations notamment à l'occasion d'une opération (par exemple versement, arbitrage) susceptible d'entraîner une modification significative du contrat.

Le recueil des besoins et des exigences est effectué en application de l'article L522-5 du Code des assurances.

La législation, notamment, relative à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme impose de recueillir des informations précises relatives à votre identité, à votre situation financière et patrimoniale ainsi qu'à l'objet et à la nature de vos opérations, en application des articles L561-2 et suivants du Code monétaire et financier. À cet effet, la partie **VOS INFORMATIONS PERSONNELLES doit être obligatoirement complétée.**

La partie **VOS EXIGENCES ET BESOINS** vise à identifier vos attentes et besoins s'agissant du présent contrat.

Les réponses aux questions de ce document ne préjugent pas de l'acceptation de la souscription ou de l'opération envisagée, qui reste conditionnée à l'acceptation par la compagnie d'assurance des documents contractuels correspondant à l'opération envisagée.

## MERCI DE COMPLÉTER CE DOCUMENT EN LETTRES MAJUSCULES

### A VOS INFORMATIONS PERSONNELLES

En application des articles L561-5 et suivants du Code Monétaire et Financier.

#### ▶ ÉTAT CIVIL

M.  Mme  Mlle

N° d'adhésion (si déjà adhérent) :

Nom d'usage :

Nom de naissance :

Prénom :

Né(e) le :

#### ▶ Vos COORDONNÉES

N°

Rue :

Code postal :

Ville :

#### ▶ SITUATION FAMILIALE

Célibataire  Concubin(e)  Marié(e)  Séparé(e)  Divorcé(e)  Veuf(ve)  Partenaire de PACS

Régime matrimonial :  Communauté réduite aux acquêts (régime légal)  Séparation de biens

Communauté universelle

Communauté de meubles et acquêts (ancien régime légal)

Participation aux acquêts

Régime étranger

Nombre de personnes à charge (y compris enfants) :

#### ▶ SITUATION PROFESSIONNELLE

Situation actuelle :  Salarié(e)  TNS  Retraité(e)  Sans activité

Profession (antérieure si « retraité » ou « sans activité ») :

Code CSP / famille de profession (antérieur si « retraité » ou « sans activité » - liste en annexe) :

Code secteur d'activité (antérieur si « retraité » ou « sans activité » - liste annexe) :

#### ▶ SITUATION FINANCIÈRE

**Veillez indiquer ci-dessous les informations relatives à votre situation financière personnelle**

■ **PATRIMOINE FINANCIER** (montant estimé de votre patrimoine financier : Assurance vie, PEA, compte titres, Livret A, Plan d'Épargne Retraite, PEE ...)

0-50k€ : 0 pt

51-250k€ : 2 pt

251-500k€ : 4 pts

501k€-1M€ : 6 pts

+ 1M€ : 8 pts

■ **Quel est le montant de votre épargne de précaution** (c'est-à-dire les sommes immédiatement disponibles, par exemple sur un compte courant, un livret A, un LDD...)?

0-5k€ : 0 pt

6k€-10k€ : 0 pt

11k€-15k€ : 1 pt

16k€-20k€ : 1 pt

+ 20k€ : 2 pts

Paraphe du client

Paraphe du Conseiller

■ **PATRIMOINE IMMOBILIER** (montant de votre patrimoine immobilier : appartements / maisons détenus en tant que résidence principale, secondaire ou en investissement locatif, déduction faite des emprunts restant à rembourser) - **Pour les biens détenus en commun, merci de choisir la tranche correspondant à votre quote-part.**

0-100k€ : **0 pt**  
  101-250k€ : **2 pt**  
  251-500k€ : **4 pts**  
  501-1M€ : **6 pts**  
  + 1M€ : **8 pts**

■ **REVENUS RÉGULIERS** (montant brut annuel de vos revenus réguliers : salaires y compris primes, retraite, BIC, BNC, revenus fonciers)

0-30k€ : **0 pt**  
  31-45k€ : **1 pt**  
  46-75k€ : **2 pts**  
  76-100k€ : **3 pts**  
  + 100k€ : **4 pts**

Quelle est l'origine de vos revenus (plusieurs réponses possibles) ?

Salaire  
  Pension/Retraite  
  BIC/BNC  
  Revenus fonciers  
  Autre

■ **CHARGES RÉGULIÈRES** (part annuelle de vos revenus consacrée aux charges régulières de votre foyer :

loyer, remboursement d'emprunts, dépenses courantes telles que l'alimentation, frais de scolarité, fournisseurs d'énergie...)

0 à 20% : **8 pts**  
  21% à 40% : **6 pts**  
  41 à 60% : **4 pts**  
  61% à 80% : **2 pts**  
  + 80% : **0 pt**

■ **QUELLE EST VOTRE CAPACITÉ D'ÉPARGNE MENSUELLE** (capacité d'épargne prenant en compte l'ensemble des revenus et des charges régulières/prévisibles du client.) ?

0-500€ : **0 pt**  
  501-1 000€ : **1 pt**  
  1 001-1 500€ : **2 pts**  
  1 501-2 000€ : **3 pts**  
  plus de 2 000€ : **4 pts**

► **OBLIGATIONS FISCALES**

**Résidence fiscale hors États-Unis d'Amérique (voir précisions en annexe)**

Dans le cadre de la réglementation fiscale EAI (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. Toutefois pour la France, le NIF est facultatif.

Pays / Juridictions	Numéro d'identification Fiscale <sup>(1)</sup>

Tout changement de situation susceptible d'avoir un impact sur le lieu de votre résidence fiscale (exemples : déménagement vers ou depuis l'étranger, employeur installé à l'étranger, activité libérale en partie déployée à l'étranger), doit être communiqué dans les plus brefs délais au GIE Afer afin d'éviter l'application des pénalités prévues à l'article 1740C du Code général des impôts.

(1) Dans le cas où l'État ou territoire de résidence n'émet pas de numéro d'identification fiscale ou n'impose pas la transmission du numéro d'identification fiscale qu'il émet, merci de renseigner « NIF non attribué » dans la colonne ci-dessus.

■ **Votre foyer fiscal est-il imposé en France ?**

A l'impôt sur le revenu  Oui  Non     
 A l'impôt sur la Fortune Immobilière (facultatif)  Oui  Non

► **FATCA** (voir précisions en annexe)

Avez-vous la nationalité américaine ?  Oui<sup>(2)</sup>  Non

Etes-vous considéré comme résident à des fins fiscales aux Etats-Unis d'Amérique (exemple : détention de la « green card »)  Oui<sup>(2)</sup>  Non

(2) Si oui, merci de nous communiquer l'un de vos trois numéros d'identification américains (ITIN, SSN, EIN) :

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. Je suis informé(e) que tout changement de situation pouvant entraîner une évolution de mon statut, au regard de la réglementation FATCA, doit être communiqué dans les plus brefs délais.

► **PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE** (voir précisions en annexe)

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 (le cas échéant) :

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 :

Paraphe du client   
  Paraphe du Conseiller

## B Vos exigences et besoins pour le présent contrat

En application de l'article L522-5-I du Code des assurances. Le présent document n'est pas adapté à la fourniture du service de recommandation personnalisée au sens de l'article L522-5-II du Code des assurances.

**VOS EXIGENCES ET BESOINS** visent à identifier vos attentes et besoins s'agissant du présent contrat. Il est de votre intérêt de répondre de façon complète et sincère aux informations demandées afin de permettre à votre intermédiaire d'assurance de déterminer le produit ou l'opération approprié. À défaut, l'intermédiaire d'assurance ne sera pas en mesure de vous conseiller et vous risquez de réaliser une opération qui ne répond pas à vos attentes, notamment en terme de risque.

L'intermédiaire d'assurance se doit de vous accompagner en vous fournissant :

- les renseignements vous permettant de comprendre chacune des questions et leur finalité et de vous alerter si vos réponses présentent des incohérences entre elles ;
- des informations objectives sur le produit d'assurance proposé sous une forme claire, exacte et non trompeuse afin de vous permettre de prendre une décision en connaissance de cause.

Vous pouvez passer directement à la rubrique « VOTRE INFORMATION » dans les cas suivants :

- Mon intermédiaire d'assurance a utilisé son propre questionnaire pour le recueil de mes exigences et de mes besoins.

NOM DU CONTRAT : \_\_\_\_\_

► **APPROCHE FINANCIÈRE** (Renseignement obligatoire. Pour plus de précision, vous pouvez vous reporter à la page 5 - Approche financière) :

- Approche Prudente       Approche Equilibrée       Approche Dynamique

- J'ai été informé(e) qu'il est dans mon intérêt de répondre au présent questionnaire. Néanmoins, je ne souhaite pas communiquer à mon intermédiaire d'assurance les informations concernant mes exigences et besoins. Par conséquent, je reconnais que mon intermédiaire d'assurance n'est pas en mesure de déterminer le caractère adapté de la souscription/opération et, avoir été mis en garde quant au risque que le produit sélectionné ne soit pas adapté à mes besoins.

### ► Vos OBJECTIFS

#### ■ Quel est l'objectif premier de votre contrat ?

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Faire fructifier mon capital | <input type="checkbox"/> Obtenir des revenus complémentaires       | <input type="checkbox"/> Financer un projet immobilier      |
| <input type="checkbox"/> Constituer un capital        | <input type="checkbox"/> Transmettre mon capital                   | <input type="checkbox"/> Financer les études de mes enfants |
| <input type="checkbox"/> Préparer ma retraite         | <input type="checkbox"/> Préparer une éventuelle perte d'autonomie |   |

#### ■ Avez-vous un objectif secondaire pour votre contrat ?

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Faire fructifier mon capital | <input type="checkbox"/> Obtenir des revenus complémentaires       | <input type="checkbox"/> Financer un projet immobilier      |
| <input type="checkbox"/> Constituer un capital        | <input type="checkbox"/> Transmettre mon capital                   | <input type="checkbox"/> Financer les études de mes enfants |
| <input type="checkbox"/> Préparer ma retraite         | <input type="checkbox"/> Préparer une éventuelle perte d'autonomie |   |

#### ■ Votre contrat (opération en cours incluse) représente quel % de votre patrimoine financier ?

- 0 à 25 % : **6 pts**       26 % à 50 % : **4 pts**       51 % à 75 % : **2 pts**       + 75 % : **0 pt**

#### ■ Combien d'années comptez-vous conserver votre contrat à partir d'aujourd'hui\* ?

- 0-3 ans : **0 pt**       4 à 7 ans : **4 pts**       8 à 15 ans : **8 pts**       + 15 ans : **10 pts**

\*Dans le cadre d'un contrat d'assurance vie, un horizon de placement de 8 ans est recommandé. Dans le cadre d'un contrat retraite, l'horizon de placement correspond à la durée entre l'adhésion et l'âge prévisionnel de départ en retraite.

#### ■ Sur une année donnée, quelle espérance de gain et quel risque de perte préférez-vous pour votre contrat ?

- Une espérance de gain de +5 % avec un risque de perte de -3 % ..... **0 pt**
- Une espérance de gain de +10 % avec un risque de perte de -6 % ..... **15 pts**
- Une espérance de gain de +15 % avec un risque de perte de -10 % ..... **30 pts**

### ► VOTRE CONNAISSANCE ET VOTRE EXPÉRIENCE

#### ■ Veuillez répondre aux questions suivantes :

- La volatilité représente l'amplitude des variations du cours d'un actif financier.
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas
- Une bonne stratégie d'investissement passe par la diversification de mon portefeuille (classe d'actifs, zone géographique etc...).
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas
- La valorisation d'un support en euros est impactée quotidiennement par les aléas des marchés financiers.
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas
- En investissant sur des supports en unité de compte (OPC, SICAV...), je m'expose à un risque de perte en capital.
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas

Paraphe du client \_\_\_\_\_ Paraphe du Conseiller \_\_\_\_\_

- Plus l'espérance de gain offerte par un investissement est importante, plus le risque de perte en capital est élevé.  
 Vrai     Faux     Je ne sais pas
- J'ai intérêt à investir sur des supports en unité de compte très volatils car je dispose d'un horizon de placement court.  
 Vrai     Faux     Je ne sais pas

<b>Score</b>	<input type="checkbox"/> 0 à 3 de bonnes réponses : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> 4 à 6 de bonnes réponses : <b>4 pts</b>
--------------	---	--

● Au cours des trois dernières années, avez-vous investi dans les produits financiers suivants ?

Fonds Euros	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	Supports immobiliers (SCPI, SCI...)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Actions	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	Trackers / ETF	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Obligations	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	Produits structurés / à formule	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
OPCVM (fonds actions, obligataires, monétaires...)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	Autres (produits dérivés...)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

<b>Score</b>	<input type="checkbox"/> Inférieur à 4 réponses « Oui » : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> 4 à 6 réponses « Oui » : <b>2 pts</b>	<input type="checkbox"/> Supérieur à 6 réponses « Oui » : <b>4 pts</b>
--------------	---	--	--

● Dans le cadre de votre investissement, sur une année donnée, à partir de quel niveau de baisse considérez-vous qu'il s'agit d'une baisse significative ?

<input type="checkbox"/> A compter de 5 % : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 10 % : <b>1 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 15 % : <b>2 pts</b>
---	--	---

■ Dans le cadre de vos investissements, avez-vous déjà subi une telle baisse ?     Oui     Non

■ Si oui, quelle a été votre réaction face à cette baisse ?

- J'ai vendu en totalité ou en partie pour limiter les pertes
- J'ai patienté en considérant que « pas vendu pas perdu »
- J'ai réinvesti pour profiter de la baisse des marchés

■ Quelle serait, à l'avenir, votre réaction face à une telle baisse ?

<input type="checkbox"/> Je vendrais : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> Je patienterais : <b>2 pts</b>	<input type="checkbox"/> Je réinvestirais : <b>4 pts</b>
--	---	--

■ Dans le cadre de votre investissement, sur une année donnée, à partir de quel niveau de hausse considérez-vous qu'il s'agit d'une hausse significative ?

<input type="checkbox"/> A compter de 5 % : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 10 % : <b>1 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 15 % : <b>2 pts</b>
---	--	---

■ Dans le cadre de vos investissements, avez-vous déjà connu une telle hausse ?     Oui     Non

■ Si oui, quelle a été votre réaction face à cette hausse ?

- J'ai vendu en totalité ou en partie pour sécuriser la plus-value
- J'ai patienté en considérant que les marchés pouvaient continuer de progresser
- J'ai réinvesti pour profiter des marchés en progression

■ Quelle serait, à l'avenir, votre réaction face à une telle hausse ?

<input type="checkbox"/> Je vendrais : <b>4 pts</b>	<input type="checkbox"/> Je patienterais : <b>2 pts</b>	<input type="checkbox"/> Je réinvestirais : <b>0 pt</b>
---	---	---

■ Pour la gestion de votre patrimoine financier, vous avez l'habitude de faire appel à (plusieurs réponses possibles) :

- Gestion libre** : je choisis seul ou avec l'aide d'un conseiller les supports financiers sur lesquels j'investis
- Gestion évolutive** : la répartition de mon épargne entre les supports financiers est définie à l'avance et mon épargne est progressivement et automatiquement sécurisée à l'approche du terme de mon investissement
- Gestion sous mandat** : je délègue le choix des supports sur lesquels mon épargne est investie

<p><b>Total de points :</b> .....</p> <p>Aide au diagnostic de l'approche financière de votre client                  Entre 0 et 40 points : <b>Approche Prudente</b> ; entre 41 et 60 points : <b>Approche Equilibrée</b> ; entre 61 et 100 points : <b>Approche Dynamique</b></p>
---

Paraphe du client	Paraphe du Conseiller
-------------------	-----------------------

**C FORMALISATION DU CONSEIL**

**▶ OPÉRATION CONSEILLÉE**

**■ ADHÉSION À UN NOUVEAU CONTRAT**

L'intermédiaire d'assurance doit vous fournir des informations objectives sur le produit d'assurance proposé sous une forme claire, exacte et non trompeuse afin de vous permettre de prendre une décision en connaissance de cause. À cet effet, ce dernier se doit notamment de vous fournir, en temps utile avant la souscription d'un contrat, le Document d'Informations Clés y afférent.

Compte tenu des informations que j'ai fournies notamment sur mon objectif principal, mon intermédiaire d'assurance me conseille une adhésion au :

- Contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer.
- Contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN).
- J'accepte la recommandation de mon intermédiaire d'assurance qui me conseille le contrat suivant : \_\_\_\_\_

Je ne souhaite pas suivre la recommandation de mon intermédiaire d'assurance et sélectionne le contrat suivant : \_\_\_\_\_

**■ OPÉRATION SUR CONTRAT EXISTANT**

Compte tenu des informations que j'ai fournies notamment sur mon objectif principal, mon intermédiaire d'assurance me conseille :

- Versement     Rachat partiel     Arbitrage     Mise en place / arrêt des versements programmés
- Autre (précisez) : \_\_\_\_\_
- J'accepte l'opération conseillée par mon intermédiaire d'assurance.
- Je ne souhaite pas suivre le conseil de mon intermédiaire d'assurance et sélectionne l'opération suivante : \_\_\_\_\_

**Motivation du conseil :**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

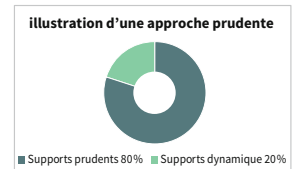
**▶ VOTRE APPROCHE FINANCIÈRE**

La proposition d'approche sur la base des scores indiqués est une aide à l'appréciation de votre approche financière, elle ne se substitue pas au devoir de conseil de votre intermédiaire d'assurance qui peut donc vous conseiller une approche différente.

Mon intermédiaire d'assurance me conseille l'approche suivante :

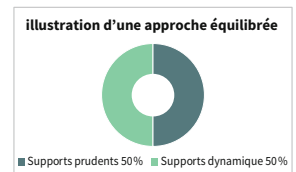
**Approche Prudente :** ..... 

- Mon objectif principal est de prendre un risque faible pour mon investissement en acceptant un rendement limité.
- Et/ou le niveau de risque de perte en capital que je suis prêt à supporter est faible.
- Et/ou je souhaite que les fluctuations de mon investissement soient limitées.
- Et/ou mon horizon de placement pour cet investissement est court (inférieur à 3 ans\*), ou je risque de devoir toucher à cette épargne avant le terme de mon horizon de placement.



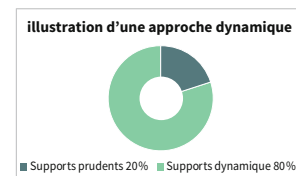
**Approche Équilibrée :** ..... 

- Mon objectif est de concilier espérance de gain et risque modéré.
- Et/ou je suis prêt à supporter un niveau de perte en capital modéré sur cet investissement.
- Et/ou je suis prêt à voir la valeur de mon investissement fluctuer à la hausse comme à la baisse.
- Et/ou je n'aurai pas besoin d'une part significative de mon épargne avant le terme de mon horizon de placement (entre 3 et 7 ans\* ).



**Approche Dynamique :** ..... 

- Mon objectif est de rechercher un rendement élevé, en contrepartie d'une prise de risque forte.
- Et/ou je suis prêt à supporter un niveau de perte en capital élevé sur cet investissement.
- Et/ou j'accepte que mon investissement subisse d'importantes fluctuations à la hausse comme à la baisse.
- Et/ou je n'aurai pas besoin de mon épargne avant le terme de mon horizon de placement (au-delà de 8 ans).



J'accepte l'approche financière conseillée par mon intermédiaire d'assurance. Je m'engage à l'informer de tout changement dans mes objectifs d'investissement et de situation qui serait susceptible de modifier mon profil d'investisseur.

Je ne choisis pas l'approche financière conseillée par mon intermédiaire d'assurance et reconnais que l'allocation correspondant à l'approche que je retiens, peut présenter une espérance de rendement plus faible ou un niveau de risque plus important que celle conseillée.

J'opte pour l'approche suivante :  Approche Prudente     Approche Equilibrée     Approche Dynamique

\* Dans le cadre d'une adhésion au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer, un horizon de placement de 8 ans est recommandé.

\*\* Le SRI est un indicateur de risque synthétique, se reporter au DIC pour plus d'informations.

Paraphe du client \_\_\_\_\_ Paraphe du Conseiller \_\_\_\_\_

**► ALLOCATION CONSEILLÉE**

Compte tenu du contrat ou de l'opération choisie et de l'approche financière retenue, l'allocation conseillée par mon intermédiaire d'assurance est la suivante :

	Indiquez le nom des supports	Versements libres		Versements Programmés	
		%	Euros	%	Euros
Contrat multisupport Afer ou gestion libre du contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN)		%	€	%	€
		%	€	%	€
		%	€	%	€
		%	€	%	€
		%	€	%	€
Gestion sous mandat du contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN)	Orientation de gestion :	Gestionnaire choisi :			
	<input type="checkbox"/> Prudent <input type="checkbox"/> Equilibre <input type="checkbox"/> Dynamique	<input type="checkbox"/> Abeille Asset Management <input type="checkbox"/> Rothschild & Co Asset Management		_____ %	_____ €
Gestion évolutive du contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN)	Orientation de gestion :				
	<input type="checkbox"/> Prudent <input type="checkbox"/> Equilibre <input type="checkbox"/> Dynamique		_____ %	_____ €	_____ %
<b>TOTAL</b>		<b>100 %</b>	<b>€</b>	<b>100 %</b>	<b>€</b>

Certains supports en unités de compte peuvent être soumis à une limite de détention ou faire l'objet de limitations annuelles pour préserver la qualité des investissements.

Lors de votre 1<sup>er</sup> investissement sur le support Afer Eurocroissance, vous devez obligatoirement choisir une durée d'engagements entre 10 et 40 ans (par paliers d'un an). Le niveau des Taux à Échéances Constantes (TEC) qui, fluctue avec les marchés obligataires, conditionne le pourcentage de la Provision de Diversification, il est donc vivement recommandé de choisir la durée d'engagements avec l'aide de votre intermédiaire d'assurance. La date du terme des engagements, ainsi déterminée, s'appliquera à tous vos investissements sur ce support.

L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

- J'accepte l'allocation entre les différents supports d'investissement conseillée par mon intermédiaire d'assurance.**
- Je n'accepte pas l'allocation conseillée de mon intermédiaire d'assurance et 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 conseillée.**

**Quelles en sont les raisons ?**

- Mon patrimoine global me permet de prendre plus de risque que mon profil client ne l'indique
- J'utilise mes placements pour la réalisation de projets distincts et des horizons différents
- Je suis client de plusieurs établissements et détenteurs de plusieurs solutions de placements
- Je refuse le conseil qui m'a été délivré
- Autres explications de surexposition/sous exposition :

---



---



---



---



---

**Le conseil m'ayant été fourni en fonction des informations que j'ai transmises dans le présent document, il m'est recommandé d'informer mon intermédiaire d'assurance de tout changement concernant ces informations.**

## VOTRE INFORMATION

### ► PROTECTION DE VOS DONNÉES PERSONNELLES

- Conformément à la réglementation sur la protection des données personnelles, vos données personnelles sont traitées, selon le contrat concerné et les finalités, par le GIE Afer, par l'Association Afer - 36 rue de Châteaudun 75009 Paris - et par les assureurs Abeille Vie et Abeille Epargne Retraite (pour le contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer) ou Abeille Retraite Professionnelle (pour le contrat Afer Retraite Individuelle) - 70 avenue de l'Europe, 92270 Bois Colombes, en qualité de responsable de traitement.
- Les traitements, effectués par le GIE Afer, en qualité de responsable de traitement, ont pour finalités la passation, la gestion et l'exécution des adhésions au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer et des adhésions au contrat Afer Retraite Individuelle, ainsi que l'exécution des dispositions légales, réglementaires et administratives en vigueur. Ces traitements ont pour autres finalités les opérations relatives à la gestion commerciale des adhérents et des prospects et la lutte contre la fraude à l'assurance. Cette dernière finalité peut notamment conduire à l'inscription sur une liste de personnes présentant un risque de fraude. Ces traitements sont fondés sur l'intérêt légitime du GIE Afer à améliorer le service rendu aux adhérents, à promouvoir l'image de l'Afer et à préserver la mutualité entre les adhérents.
- Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et pour cette seule finalité, vos données personnelles sont traitées, suivant le contrat, respectivement par Abeille Vie et par Abeille Epargne Retraite pour le contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer ou par Abeille Retraite Professionnelle pour le contrat Afer Retraite Individuelle, en tant que responsables de traitement pour répondre à leurs obligations légales en la matière.
- Par ailleurs, une partie des données collectées est traitée par l'Association Afer, en tant que responsable de traitement, à des fins de gestion de ses adhérents, pour répondre à ses obligations légales. Ces traitements ont également pour finalité la réalisation de son intérêt légitime pour la défense des intérêts de ses adhérents et la mise en œuvre de toute communication avec ces derniers.
- Les destinataires de ces données sont, dans le strict cadre des finalités énoncées et dans la limite de leurs attributions, l'Association Afer, le personnel du GIE Afer, les assureurs Abeille Vie et Abeille Épargne Retraite, l'Organisme de Retraite Professionnelle Supplémentaire : Abeille Retraite Professionnelle (suivant le contrat) et les autres entités filiales d'Abeille Assurances Holding, les intermédiaires d'assurances, les organismes professionnels, les prestataires et sous-traitants, les personnes intéressées au contrat, le cas échéant les organismes sociaux et les autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires en vigueur.
- Certains destinataires peuvent se situer dans des pays en dehors de l'Union Européenne. La liste actualisée de ces pays et les références aux garanties appropriées mises en œuvre concernant le traitement de vos données personnelles sont disponibles sur [www.afer.fr](http://www.afer.fr).
- Les coordonnées du Délégué à la protection des données personnelles sont : pour le GIE Afer : GIE AFER - à l'attention du DPO - Risques et Contrôle Interne - 36 rue de Châteaudun, 75441 Paris Cedex 09 ou [dpo@gieafer.com](mailto:dpo@gieafer.com) ; pour l'Afer : AFER - à l'attention du DPO - 36 rue de Châteaudun, 75009 PARIS ou [association@afer.fr](mailto:association@afer.fr); pour Abeille Vie et Abeille Epargne Retraite : Abeille Assurances – DPO – Direction de la Conformité et du Contrôle Interne – 80 Avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes ou [dpo.france@abeille-assurances.fr](mailto:dpo.france@abeille-assurances.fr).
- Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification de vos données ainsi que, dans certains cas, d'effacement, de portabilité, de limitation, et d'opposition au traitement de vos données personnelles. Vous pouvez retirer votre consentement aux opérations de prospection commerciale par voie électronique. L'information complète et à jour sur le traitement de vos données personnelles et les modalités d'exercice de vos droits est consultable sur la notice en vigueur et sur [www.afer.fr](http://www.afer.fr).

## À REMPLIR PAR MON INTERMÉDIAIRE D'ASSURANCE

### ► VOTRE INTERMÉDIAIRE D'ASSURANCE

Dénomination sociale :

Nom de la personne présentant l'affaire :

Adresse professionnelle :

Code postal :  Localité :

N° Immatriculation ORIAS :  Consultable auprès du registre de l'ORIAS : [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

### ► DOCUMENTS D'INFORMATION

Dans le cadre d'une demande d'adhésion, vous attestez également avoir fourni, à votre client, en temps utile et avant tout engagement contractuel de sa part, le Document d'Informations Clés relatif au contrat proposé ainsi que l'indication où trouver les informations spécifiques sur les options d'investissement sous-jacentes de ce contrat afin qu'il puisse en prendre connaissance pour éclairer ses choix d'adhésion et d'investissement.

Si un délai supplémentaire est nécessaire à votre client pour prendre connaissance des documents d'Informations précités, avant la souscription du contrat, merci de bien vouloir préciser ci-après le délai qui lui est nécessaire à compter de la date de signature du présent document (exprimé en jours calendaires) :

1 jour  3 jours  5 jours

Paraphe du client  Paraphe du Conseiller



**OBLIGATIONS DES INTERMÉDIAIRES :** *Tout intermédiaire d'assurance doit vous remettre par écrit, préalablement à toute nouvelle adhésion, les informations relatives à son identité, son adresse, son immatriculation à l'ORIAS, aux procédures de réclamation et au recours à un processus de médiation, à la nature de la rémunération qu'il reçoit, et le cas échéant, le montant de ses honoraires, ainsi que l'existence de liens financiers avec une ou plusieurs entreprises d'assurances, s'il est ou non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurances et, s'il n'est pas exclusif, s'il est tenu, le cas échéant, d'analyser un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché.*

Fait en trois exemplaires à :

le

Nom : _____ Prénom : _____
Signature (ou celles des représentants légaux)

En ma qualité d'intermédiaire d'assurance, j'atteste avoir vérifié l'identité de mon client. Code Intermédiaire : <input type="text"/>
Signature et Cachet de l'intermédiaire d'assurance :

# Annexe : Définitions

## Personne Politiquement Exposée

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 État y compris de l'État français<sup>(1)</sup>,
- ou je suis un membre direct de la famille d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction<sup>(2)</sup>,
- ou je suis étroitement associé(e) à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction<sup>(3)</sup>.

(1) Chef d'État, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission européenne ; membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen, membre de l'organe dirigeant d'un parti ou groupement politique soumis aux dispositions de la loi n°88-227 du 11 mars 1988 (loi relative à la transparence financière de la vie politique) ou d'un parti ou groupement politique étranger ; 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 ou chargé d'affaires ; 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 ; directeur, directeur adjoint, membres du conseil d'une organisation internationale créée par un traité, ou une personne qui occupe une position équivalente en son sein.

(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 ; les enfants, 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 ; les ascendants au premier degré.

(3) Les personnes physiques qui, conjointement avec les PPE, sont bénéficiaires effectifs<sup>(1)</sup> d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger ; les personnes physiques qui sont les seuls bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger connu pour avoir été établi au profit des PPE ; toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits<sup>(2)</sup> avec les PPE.

### Cette liste est limitative.

[1] Un bénéficiaire effectif se définit comme toute personne physique possédant, directement ou indirectement, plus de 25 % du capital ou des droits de vote de la société (par exemple, le capital de la SAS peut être distinct des droits de vote s'il existe des actions de préférence) ou, à défaut, une personne qui exerce un contrôle sur les organes de direction ou de gestion de la société ou sur l'assemblée générale de ses associés ou actionnaires.

[2] La présence d'un lien d'affaires : le lien est en principe de nature commerciale, mais peut recouvrir également des intérêts économiques de nature civile. Le caractère « étroit » d'un lien peut tenir soit à la régularité des interventions de la personne physique proche de la PPE, soit à l'importance de son action sur les affaires de la PPE.

## Notion de résidence fiscale aux fins de l'auto certification fiscale

La notion de résidence fiscale est définie par le droit interne de chaque pays. En cas de doute sur le ou les lieux de votre résidence fiscale, il est vivement recommandé de se rapprocher de l'administration fiscale dont vous dépendez en vue de l'obtention d'un « certificat de résidence fiscale » ou d'informations vous permettant d'identifier les juridictions fiscales dont vous dépendez.

### Résidence fiscale en France :

Sont considérées comme fiscalement domiciliées en France (art. 4 B du Code général des impôts) :

- les personnes qui ont sur le territoire français leur foyer ou le lieu de leur séjour principal (c'est-à-dire, le lieu de résidence habituelle du contribuable, de ses proches – époux/épouse, partenaire du PACS, enfants ou autres dépendants. Ou, en cas de déplacements à l'étranger nombreux au cours d'une année civile et à défaut d'un « foyer », le lieu où le contribuable aura passé plus de 183 jours),
- celles qui y exercent une activité professionnelle, salariée ou non, à moins qu'elles n'établissent que cette activité est exercée en France à titre accessoire,
- celles qui ont en France le centre de leurs intérêts économiques (il s'agit du lieu où les contribuables ont effectué leurs principaux investissements, où ils possèdent le siège de leurs affaires, d'où ils administrent leurs biens. Ce peut être également le lieu où les contribuables ont le centre de leurs activités professionnelles ou d'où ils tirent, directement ou indirectement, la majeure partie de leurs revenus),
- les agents de l'État exerçant leurs fonctions ou chargés de mission dans un pays où ils ne sont pas soumis à un impôt personnel sur l'ensemble de leurs revenus.

## Statut de personne américaine (US person) au sens de la réglementation FATCA

Le terme US Person comprend notamment :

- Une personne détentrice de la nationalité américaine, y compris lorsqu'elle est née aux États-Unis mais réside dans un autre pays, et tant qu'elle n'a pas renoncé à la nationalité américaine.
- Une personne résidant aux États-Unis, détentrice ou non de la « carte verte » (Green Card).
- Une personne qui ne réside pas aux États-Unis à titre habituel mais qui détient une Carte Verte américaine.
- Une personne ayant séjourné aux États-Unis un nombre important de jours pendant l'année civile (c'est-à-dire, plus de 183 jours sous réserve du respect de certaines conditions).
- Une personne non-résidente ayant déclaré ses revenus avec celui de son conjoint/partenaire d'un PACS américain.
- Les sociétés américaines, Partenariats américains et trusts américains.

Le NIF américain peut prendre plusieurs formes :

- le numéro de sécurité social américain (SSN -social security number),
- le numéro d'identification d'employeur (EIN -employer identification number),
- le numéro individuel d'identification fiscal (ITIN -individual taxpayer identification number).

Pour plus de précisions sur les critères de détermination du statut de résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique, veuillez-vous rapporter au site de l'IRS : <http://www.irs.gov>.

Paraphe du client

Paraphe du Conseiller

## Nomenclature des secteurs d'activité (SA)

Code SA	Libellé CSP	Code SA	Libellé CSP
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	Énergies et eau (extraction, traitement, distribution)	35	Religion
16	Enseignement, formation	36	Sans activité professionnelle
17	Études 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

## Nomenclature des codes socio-professionnels (CSP)

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

TRAVAILLEUR NON SALARIÉ (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
81	Chômeur n'ayant jamais travaillé
83	Militaires du contingent
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		

# RECUEIL DE VOS EXIGENCES ET DE VOS BESOINS

Pour toute correspondance, merci d'adresser votre courrier à l'adresse suivante :  
GIE Afer - Gestion des Adhésions - TSA 81011 - 92894 Nanterre Cedex 09



Le présent document est à remplir préalablement à la conclusion d'un contrat d'assurance vie ou d'un contrat de retraite individuelle et en cours de vie du contrat afin d'actualiser vos informations notamment à l'occasion d'une opération (par exemple versement, arbitrage) susceptible d'entraîner une modification significative du contrat.

Le recueil des besoins et des exigences est effectué en application de l'article L522-5 du Code des assurances.

La législation, notamment, relative à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme impose de recueillir des informations précises relatives à votre identité, à votre situation financière et patrimoniale ainsi qu'à l'objet et à la nature de vos opérations, en application des articles L561-2 et suivants du Code monétaire et financier. À cet effet, la partie **VOS INFORMATIONS PERSONNELLES doit être obligatoirement complétée.**

La partie **VOS EXIGENCES ET BESOINS** vise à identifier vos attentes et besoins s'agissant du présent contrat.

Les réponses aux questions de ce document ne préjugent pas de l'acceptation de la souscription ou de l'opération envisagée, qui reste conditionnée à l'acceptation par la compagnie d'assurance des documents contractuels correspondant à l'opération envisagée.

## MERCI DE COMPLÉTER CE DOCUMENT EN LETTRES MAJUSCULES

### A VOS INFORMATIONS PERSONNELLES

En application des articles L561-5 et suivants du Code Monétaire et Financier.

#### ▶ ÉTAT CIVIL

M.  Mme  Mlle

N° d'adhésion (si déjà adhérent) :

Nom d'usage :

Nom de naissance :

Prénom :

Né(e) le :

#### ▶ Vos COORDONNÉES

N°

Rue :

Code postal :

Ville :

#### ▶ SITUATION FAMILIALE

Célibataire  Concubin(e)  Marié(e)  Séparé(e)  Divorcé(e)  Veuf(ve)  Partenaire de PACS

Régime matrimonial :  Communauté réduite aux acquêts (régime légal)  Séparation de biens

Communauté universelle

Communauté de meubles et acquêts (ancien régime légal)

Participation aux acquêts

Régime étranger

Nombre de personnes à charge (y compris enfants) :

#### ▶ SITUATION PROFESSIONNELLE

Situation actuelle :  Salarié(e)  TNS  Retraité(e)  Sans activité

Profession (antérieure si « retraité » ou « sans activité ») :

Code CSP / famille de profession (antérieur si « retraité » ou « sans activité » - liste en annexe) :

Code secteur d'activité (antérieur si « retraité » ou « sans activité » - liste annexe) :

#### ▶ SITUATION FINANCIÈRE

**Veillez indiquer ci-dessous les informations relatives à votre situation financière personnelle**

■ **PATRIMOINE FINANCIER** (montant estimé de votre patrimoine financier : Assurance vie, PEA, compte titres, Livret A, Plan d'Épargne Retraite, PEE ...)

0-50k€ : 0 pt

51-250k€ : 2 pt

251-500k€ : 4 pts

501k€-1M€ : 6 pts

+ 1M€ : 8 pts

■ **Quel est le montant de votre épargne de précaution** (c'est-à-dire les sommes immédiatement disponibles, par exemple sur un compte courant, un livret A, un LDD...)?

0-5k€ : 0 pt

6k€-10k€ : 0 pt

11k€-15k€ : 1 pt

16k€-20k€ : 1 pt

+ 20k€ : 2 pts

Paraphe du client

Paraphe du Conseiller

■ **PATRIMOINE IMMOBILIER** (montant de votre patrimoine immobilier : appartements / maisons détenus en tant que résidence principale, secondaire ou en investissement locatif, déduction faite des emprunts restant à rembourser) - **Pour les biens détenus en commun, merci de choisir la tranche correspondant à votre quote-part.**

0-100k€ : **0 pt**  
  101-250k€ : **2 pt**  
  251-500k€ : **4 pts**  
  501-1M€ : **6 pts**  
  + 1M€ : **8 pts**

■ **REVENUS RÉGULIERS** (montant brut annuel de vos revenus réguliers : salaires y compris primes, retraite, BIC, BNC, revenus fonciers)

0-30k€ : **0 pt**  
  31-45k€ : **1 pt**  
  46-75k€ : **2 pts**  
  76-100k€ : **3 pts**  
  + 100k€ : **4 pts**

Quelle est l'origine de vos revenus (plusieurs réponses possibles) ?

Salaire  
  Pension/Retraite  
  BIC/BNC  
  Revenus fonciers  
  Autre

■ **CHARGES RÉGULIÈRES** (part annuelle de vos revenus consacrée aux charges régulières de votre foyer : loyer, remboursement d'emprunts, dépenses courantes telles que l'alimentation, frais de scolarité, fournisseurs d'énergie...)

0 à 20% : **8 pts**  
  21% à 40% : **6 pts**  
  41 à 60% : **4 pts**  
  61% à 80% : **2 pts**  
  + 80% : **0 pt**

■ **QUELLE EST VOTRE CAPACITÉ D'ÉPARGNE MENSUELLE** (capacité d'épargne prenant en compte l'ensemble des revenus et des charges régulières/prévisibles du client.) ?

0-500€ : **0 pt**  
  501-1 000€ : **1 pt**  
  1 001-1 500€ : **2 pts**  
  1 501-2 000€ : **3 pts**  
  plus de 2 000€ : **4 pts**

► **OBLIGATIONS FISCALES**

**Résidence fiscale hors États-Unis d'Amérique (voir précisions en annexe)**

Dans le cadre de la réglementation fiscale EAI (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. Toutefois pour la France, le NIF est facultatif.

Pays / Juridictions	Numéro d'identification Fiscale <sup>(1)</sup>

Tout changement de situation susceptible d'avoir un impact sur le lieu de votre résidence fiscale (exemples : déménagement vers ou depuis l'étranger, employeur installé à l'étranger, activité libérale en partie déployée à l'étranger), doit être communiqué dans les plus brefs délais au GIE Afer afin d'éviter l'application des pénalités prévues à l'article 1740C du Code général des impôts.

(1) Dans le cas où l'État ou territoire de résidence n'émet pas de numéro d'identification fiscale ou n'impose pas la transmission du numéro d'identification fiscale qu'il émet, merci de renseigner « NIF non attribué » dans la colonne ci-dessus.

■ **Votre foyer fiscal est-il imposé en France ?**

A l'impôt sur le revenu  Oui  Non     
 A l'impôt sur la Fortune Immobilière (facultatif)  Oui  Non

► **FATCA** (voir précisions en annexe)

Avez-vous la nationalité américaine ?  Oui<sup>(2)</sup>  Non

Etes-vous considéré comme résident à des fins fiscales aux Etats-Unis d'Amérique (exemple : détention de la « green card »)  Oui<sup>(2)</sup>  Non

(2) Si oui, merci de nous communiquer l'un de vos trois numéros d'identification américains (ITIN, SSN, EIN) :

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. Je suis informé(e) que tout changement de situation pouvant entraîner une évolution de mon statut, au regard de la réglementation FATCA, doit être communiqué dans les plus brefs délais.

► **PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE** (voir précisions en annexe)

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 (le cas échéant) :

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 :

Paraphe du client   
  Paraphe du Conseiller

## B Vos exigences et besoins pour le présent contrat

En application de l'article L522-5-I du Code des assurances. Le présent document n'est pas adapté à la fourniture du service de recommandation personnalisée au sens de l'article L522-5-II du Code des assurances.

**VOS EXIGENCES ET BESOINS** visent à identifier vos attentes et besoins s'agissant du présent contrat. Il est de votre intérêt de répondre de façon complète et sincère aux informations demandées afin de permettre à votre intermédiaire d'assurance de déterminer le produit ou l'opération approprié. À défaut, l'intermédiaire d'assurance ne sera pas en mesure de vous conseiller et vous risquez de réaliser une opération qui ne répond pas à vos attentes, notamment en terme de risque.

L'intermédiaire d'assurance se doit de vous accompagner en vous fournissant :

- les renseignements vous permettant de comprendre chacune des questions et leur finalité et de vous alerter si vos réponses présentent des incohérences entre elles ;
- des informations objectives sur le produit d'assurance proposé sous une forme claire, exacte et non trompeuse afin de vous permettre de prendre une décision en connaissance de cause.

Vous pouvez passer directement à la rubrique « VOTRE INFORMATION » dans les cas suivants :

- Mon intermédiaire d'assurance a utilisé son propre questionnaire pour le recueil de mes exigences et de mes besoins.

NOM DU CONTRAT : \_\_\_\_\_

► **APPROCHE FINANCIÈRE** (Renseignement obligatoire. Pour plus de précision, vous pouvez vous reporter à la page 5 - Approche financière) :

- Approche Prudente       Approche Equilibrée       Approche Dynamique

- J'ai été informé(e) qu'il est dans mon intérêt de répondre au présent questionnaire. Néanmoins, je ne souhaite pas communiquer à mon intermédiaire d'assurance les informations concernant mes exigences et besoins. Par conséquent, je reconnais que mon intermédiaire d'assurance n'est pas en mesure de déterminer le caractère adapté de la souscription/opération et, avoir été mis en garde quant au risque que le produit sélectionné ne soit pas adapté à mes besoins.

### ► Vos OBJECTIFS

#### ■ Quel est l'objectif premier de votre contrat ?

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Faire fructifier mon capital | <input type="checkbox"/> Obtenir des revenus complémentaires       | <input type="checkbox"/> Financer un projet immobilier      |
| <input type="checkbox"/> Constituer un capital        | <input type="checkbox"/> Transmettre mon capital                   | <input type="checkbox"/> Financer les études de mes enfants |
| <input type="checkbox"/> Préparer ma retraite         | <input type="checkbox"/> Préparer une éventuelle perte d'autonomie |   |

#### ■ Avez-vous un objectif secondaire pour votre contrat ?

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Faire fructifier mon capital | <input type="checkbox"/> Obtenir des revenus complémentaires       | <input type="checkbox"/> Financer un projet immobilier      |
| <input type="checkbox"/> Constituer un capital        | <input type="checkbox"/> Transmettre mon capital                   | <input type="checkbox"/> Financer les études de mes enfants |
| <input type="checkbox"/> Préparer ma retraite         | <input type="checkbox"/> Préparer une éventuelle perte d'autonomie |   |

#### ■ Votre contrat (opération en cours incluse) représente quel % de votre patrimoine financier ?

- 0 à 25 % : **6 pts**       26 % à 50 % : **4 pts**       51 % à 75 % : **2 pts**       + 75 % : **0 pt**

#### ■ Combien d'années comptez-vous conserver votre contrat à partir d'aujourd'hui\* ?

- 0-3 ans : **0 pt**       4 à 7 ans : **4 pts**       8 à 15 ans : **8 pts**       + 15 ans : **10 pts**

\*Dans le cadre d'un contrat d'assurance vie, un horizon de placement de 8 ans est recommandé. Dans le cadre d'un contrat retraite, l'horizon de placement correspond à la durée entre l'adhésion et l'âge prévisionnel de départ en retraite.

#### ■ Sur une année donnée, quelle espérance de gain et quel risque de perte préférez-vous pour votre contrat ?

- Une espérance de gain de +5 % avec un risque de perte de -3 % ..... **0 pt**
- Une espérance de gain de +10 % avec un risque de perte de -6 % ..... **15 pts**
- Une espérance de gain de +15 % avec un risque de perte de -10 % ..... **30 pts**

### ► VOTRE CONNAISSANCE ET VOTRE EXPÉRIENCE

#### ■ Veuillez répondre aux questions suivantes :

- La volatilité représente l'amplitude des variations du cours d'un actif financier.
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas
- Une bonne stratégie d'investissement passe par la diversification de mon portefeuille (classe d'actifs, zone géographique etc...).
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas
- La valorisation d'un support en euros est impactée quotidiennement par les aléas des marchés financiers.
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas
- En investissant sur des supports en unité de compte (OPC, SICAV...), je m'expose à un risque de perte en capital.
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas

Paraphe du client \_\_\_\_\_ Paraphe du Conseiller \_\_\_\_\_

- Plus l'espérance de gain offerte par un investissement est importante, plus le risque de perte en capital est élevé.  
 Vrai     Faux     Je ne sais pas
- J'ai intérêt à investir sur des supports en unité de compte très volatils car je dispose d'un horizon de placement court.  
 Vrai     Faux     Je ne sais pas

<b>Score</b>	<input type="checkbox"/> 0 à 3 de bonnes réponses : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> 4 à 6 de bonnes réponses : <b>4 pts</b>
--------------	---	--

● Au cours des trois dernières années, avez-vous investi dans les produits financiers suivants ?

Fonds Euros	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	Supports immobiliers (SCPI, SCI...)	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
Actions	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	Trackers / ETF	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
Obligations	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	Produits structurés / à formule	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
OPCVM (fonds actions, obligataires, monétaires...)	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	Autres (produits dérivés...)	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non

<b>Score</b>	<input type="checkbox"/> Inférieur à 4 réponses « Oui » : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> 4 à 6 réponses « Oui » : <b>2 pts</b>	<input type="checkbox"/> Supérieur à 6 réponses « Oui » : <b>4 pts</b>
--------------	---	--	--

● Dans le cadre de votre investissement, sur une année donnée, à partir de quel niveau de baisse considérez-vous qu'il s'agit d'une baisse significative ?

<input type="checkbox"/> A compter de 5 % : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 10 % : <b>1 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 15 % : <b>2 pts</b>
---	--	---

■ Dans le cadre de vos investissements, avez-vous déjà subi une telle baisse ?  Oui  Non

■ Si oui, quelle a été votre réaction face à cette baisse ?

- J'ai vendu en totalité ou en partie pour limiter les pertes
- J'ai patienté en considérant que « pas vendu pas perdu »
- J'ai réinvesti pour profiter de la baisse des marchés

■ Quelle serait, à l'avenir, votre réaction face à une telle baisse ?

<input type="checkbox"/> Je vendrais : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> Je patienterais : <b>2 pts</b>	<input type="checkbox"/> Je réinvestirais : <b>4 pts</b>
--	---	--

■ Dans le cadre de votre investissement, sur une année donnée, à partir de quel niveau de hausse considérez-vous qu'il s'agit d'une hausse significative ?

<input type="checkbox"/> A compter de 5 % : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 10 % : <b>1 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 15 % : <b>2 pts</b>
---	--	---

■ Dans le cadre de vos investissements, avez-vous déjà connu une telle hausse ?  Oui  Non

■ Si oui, quelle a été votre réaction face à cette hausse ?

- J'ai vendu en totalité ou en partie pour sécuriser la plus-value
- J'ai patienté en considérant que les marchés pouvaient continuer de progresser
- J'ai réinvesti pour profiter des marchés en progression

■ Quelle serait, à l'avenir, votre réaction face à une telle hausse ?

<input type="checkbox"/> Je vendrais : <b>4 pts</b>	<input type="checkbox"/> Je patienterais : <b>2 pts</b>	<input type="checkbox"/> Je réinvestirais : <b>0 pt</b>
---	---	---

■ Pour la gestion de votre patrimoine financier, vous avez l'habitude de faire appel à (plusieurs réponses possibles) :

- Gestion libre** : je choisis seul ou avec l'aide d'un conseiller les supports financiers sur lesquels j'investis
- Gestion évolutive** : la répartition de mon épargne entre les supports financiers est définie à l'avance et mon épargne est progressivement et automatiquement sécurisée à l'approche du terme de mon investissement
- Gestion sous mandat** : je délègue le choix des supports sur lesquels mon épargne est investie

<p><b>Total de points :</b> .....</p> <p>Aide au diagnostic de l'approche financière de votre client</p> <p>Entre 0 et 40 points : <b>Approche Prudente</b> ; entre 41 et 60 points : <b>Approche Equilibrée</b> ; entre 61 et 100 points : <b>Approche Dynamique</b></p>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
---	---

Paraphe du client	Paraphe du Conseiller



**C FORMALISATION DU CONSEIL**

**▶ OPÉRATION CONSEILLÉE**

**■ ADHÉSION À UN NOUVEAU CONTRAT**

L'intermédiaire d'assurance doit vous fournir des informations objectives sur le produit d'assurance proposé sous une forme claire, exacte et non trompeuse afin de vous permettre de prendre une décision en connaissance de cause. À cet effet, ce dernier se doit notamment de vous fournir, en temps utile avant la souscription d'un contrat, le Document d'Informations Clés y afférent.

Compte tenu des informations que j'ai fournies notamment sur mon objectif principal, mon intermédiaire d'assurance me conseille une adhésion au :

- Contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer.
- Contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN).
- J'accepte la recommandation de mon intermédiaire d'assurance qui me conseille le contrat suivant : \_\_\_\_\_

Je ne souhaite pas suivre la recommandation de mon intermédiaire d'assurance et sélectionne le contrat suivant : \_\_\_\_\_

**■ OPÉRATION SUR CONTRAT EXISTANT**

Compte tenu des informations que j'ai fournies notamment sur mon objectif principal, mon intermédiaire d'assurance me conseille :

- Versement     Rachat partiel     Arbitrage     Mise en place / arrêt des versements programmés
- Autre (précisez) : \_\_\_\_\_
- J'accepte l'opération conseillée par mon intermédiaire d'assurance.
- Je ne souhaite pas suivre le conseil de mon intermédiaire d'assurance et sélectionne l'opération suivante : \_\_\_\_\_

**Motivation du conseil :**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

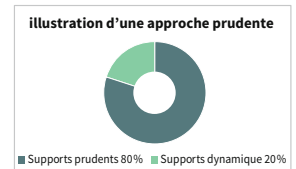
**▶ VOTRE APPROCHE FINANCIÈRE**

La proposition d'approche sur la base des scores indiqués est une aide à l'appréciation de votre approche financière, elle ne se substitue pas au devoir de conseil de votre intermédiaire d'assurance qui peut donc vous conseiller une approche différente.

Mon intermédiaire d'assurance me conseille l'approche suivante :

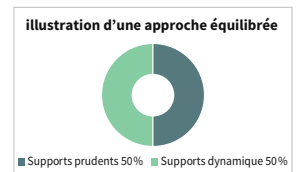
**Approche Prudente :** ..... 

- Mon objectif principal est de prendre un risque faible pour mon investissement en acceptant un rendement limité.
- Et/ou le niveau de risque de perte en capital que je suis prêt à supporter est faible.
- Et/ou je souhaite que les fluctuations de mon investissement soient limitées.
- Et/ou mon horizon de placement pour cet investissement est court (inférieur à 3 ans\*), ou je risque de devoir toucher à cette épargne avant le terme de mon horizon de placement.



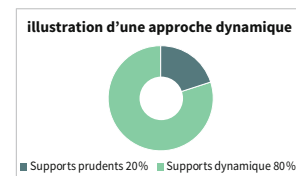
**Approche Équilibrée :** ..... 

- Mon objectif est de concilier espérance de gain et risque modéré.
- Et/ou je suis prêt à supporter un niveau de perte en capital modéré sur cet investissement.
- Et/ou je suis prêt à voir la valeur de mon investissement fluctuer à la hausse comme à la baisse.
- Et/ou je n'aurai pas besoin d'une part significative de mon épargne avant le terme de mon horizon de placement (entre 3 et 7 ans\* ).



**Approche Dynamique :** ..... 

- Mon objectif est de rechercher un rendement élevé, en contrepartie d'une prise de risque forte.
- Et/ou je suis prêt à supporter un niveau de perte en capital élevé sur cet investissement.
- Et/ou j'accepte que mon investissement subisse d'importantes fluctuations à la hausse comme à la baisse.
- Et/ou je n'aurai pas besoin de mon épargne avant le terme de mon horizon de placement (au-delà de 8 ans).



J'accepte l'approche financière conseillée par mon intermédiaire d'assurance. Je m'engage à l'informer de tout changement dans mes objectifs d'investissement et de situation qui serait susceptible de modifier mon profil d'investisseur.

Je ne choisis pas l'approche financière conseillée par mon intermédiaire d'assurance et reconnais que l'allocation correspondant à l'approche que je retiens, peut présenter une espérance de rendement plus faible ou un niveau de risque plus important que celle conseillée.

J'opte pour l'approche suivante :  Approche Prudente     Approche Equilibrée     Approche Dynamique

\* Dans le cadre d'une adhésion au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer, un horizon de placement de 8 ans est recommandé.

\*\* Le SRI est un indicateur de risque synthétique, se reporter au DIC pour plus d'informations.

Paraphe du client \_\_\_\_\_ Paraphe du Conseiller \_\_\_\_\_



**► ALLOCATION CONSEILLÉE**

Compte tenu du contrat ou de l'opération choisie et de l'approche financière retenue, l'allocation conseillée par mon intermédiaire d'assurance est la suivante :

	Indiquez le nom des supports	Versements libres		Versements Programmés	
		%	Euros	%	Euros
Contrat multisupport Afer ou gestion libre du contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN)		%	€	%	€
		%	€	%	€
		%	€	%	€
		%	€	%	€
		%	€	%	€
Gestion sous mandat du contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN)	Orientation de gestion :	Gestionnaire choisi :			
	<input type="checkbox"/> Prudent <input type="checkbox"/> Equilibre <input type="checkbox"/> Dynamique	<input type="checkbox"/> Abeille Asset Management <input type="checkbox"/> Rothschild & Co Asset Management		_____ %	_____ €
Gestion évolutive du contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN)	Orientation de gestion :				
	<input type="checkbox"/> Prudent <input type="checkbox"/> Equilibre <input type="checkbox"/> Dynamique		_____ %	_____ €	_____ %
<b>TOTAL</b>		<b>100 %</b>	<b>€</b>	<b>100 %</b>	<b>€</b>

Certains supports en unités de compte peuvent être soumis à une limite de détention ou faire l'objet de limitations annuelles pour préserver la qualité des investissements.

Lors de votre 1<sup>er</sup> investissement sur le support Afer Eurocroissance, vous devez obligatoirement choisir une durée d'engagements entre 10 et 40 ans (par paliers d'un an). Le niveau des Taux à Échéances Constantes (TEC) qui, fluctue avec les marchés obligataires, conditionne le pourcentage de la Provision de Diversification, il est donc vivement recommandé de choisir la durée d'engagements avec l'aide de votre intermédiaire d'assurance. La date du terme des engagements, ainsi déterminée, s'appliquera à tous vos investissements sur ce support.

L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

- J'accepte l'allocation entre les différents supports d'investissement conseillée par mon intermédiaire d'assurance.**
- Je n'accepte pas l'allocation conseillée de mon intermédiaire d'assurance et 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 conseillée.**

**Quelles en sont les raisons ?**

- Mon patrimoine global me permet de prendre plus de risque que mon profil client ne l'indique
- J'utilise mes placements pour la réalisation de projets distincts et des horizons différents
- Je suis client de plusieurs établissements et détenteurs de plusieurs solutions de placements
- Je refuse le conseil qui m'a été délivré
- Autres explications de surexposition/sous exposition :

---



---



---



---



---

**Le conseil m'ayant été fourni en fonction des informations que j'ai transmises dans le présent document, il m'est recommandé d'informer mon intermédiaire d'assurance de tout changement concernant ces informations.**

Paraphe du client	Paraphe du Conseiller
-------------------	-----------------------

## VOTRE INFORMATION

### ► PROTECTION DE VOS DONNÉES PERSONNELLES

- Conformément à la réglementation sur la protection des données personnelles, vos données personnelles sont traitées, selon le contrat concerné et les finalités, par le GIE Afer, par l'Association Afer - 36 rue de Châteaudun 75009 Paris - et par les assureurs Abeille Vie et Abeille Epargne Retraite (pour le contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer) ou Abeille Retraite Professionnelle (pour le contrat Afer Retraite Individuelle) - 70 avenue de l'Europe, 92270 Bois Colombes, en qualité de responsable de traitement.
- Les traitements, effectués par le GIE Afer, en qualité de responsable de traitement, ont pour finalités la passation, la gestion et l'exécution des adhésions au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer et des adhésions au contrat Afer Retraite Individuelle, ainsi que l'exécution des dispositions légales, réglementaires et administratives en vigueur. Ces traitements ont pour autres finalités les opérations relatives à la gestion commerciale des adhérents et des prospects et la lutte contre la fraude à l'assurance. Cette dernière finalité peut notamment conduire à l'inscription sur une liste de personnes présentant un risque de fraude. Ces traitements sont fondés sur l'intérêt légitime du GIE Afer à améliorer le service rendu aux adhérents, à promouvoir l'image de l'Afer et à préserver la mutualité entre les adhérents.
- Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et pour cette seule finalité, vos données personnelles sont traitées, suivant le contrat, respectivement par Abeille Vie et par Abeille Epargne Retraite pour le contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer ou par Abeille Retraite Professionnelle pour le contrat Afer Retraite Individuelle, en tant que responsables de traitement pour répondre à leurs obligations légales en la matière.
- Par ailleurs, une partie des données collectées est traitée par l'Association Afer, en tant que responsable de traitement, à des fins de gestion de ses adhérents, pour répondre à ses obligations légales. Ces traitements ont également pour finalité la réalisation de son intérêt légitime pour la défense des intérêts de ses adhérents et la mise en œuvre de toute communication avec ces derniers.
- Les destinataires de ces données sont, dans le strict cadre des finalités énoncées et dans la limite de leurs attributions, l'Association Afer, le personnel du GIE Afer, les assureurs Abeille Vie et Abeille Épargne Retraite, l'Organisme de Retraite Professionnelle Supplémentaire : Abeille Retraite Professionnelle (suivant le contrat) et les autres entités filiales d'Abeille Assurances Holding, les intermédiaires d'assurances, les organismes professionnels, les prestataires et sous-traitants, les personnes intéressées au contrat, le cas échéant les organismes sociaux et les autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires en vigueur.
- Certains destinataires peuvent se situer dans des pays en dehors de l'Union Européenne. La liste actualisée de ces pays et les références aux garanties appropriées mises en œuvre concernant le traitement de vos données personnelles sont disponibles sur [www.afer.fr](http://www.afer.fr).
- Les coordonnées du Délégué à la protection des données personnelles sont : pour le GIE Afer : GIE AFER - à l'attention du DPO - Risques et Contrôle Interne - 36 rue de Châteaudun, 75441 Paris Cedex 09 ou [dpo@gieafer.com](mailto:dpo@gieafer.com) ; pour l'Afer : AFER - à l'attention du DPO - 36 rue de Châteaudun, 75009 PARIS ou [association@afer.fr](mailto:association@afer.fr); pour Abeille Vie et Abeille Epargne Retraite : Abeille Assurances – DPO – Direction de la Conformité et du Contrôle Interne – 80 Avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes ou [dpo.france@abeille-assurances.fr](mailto:dpo.france@abeille-assurances.fr).
- Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification de vos données ainsi que, dans certains cas, d'effacement, de portabilité, de limitation, et d'opposition au traitement de vos données personnelles. Vous pouvez retirer votre consentement aux opérations de prospection commerciale par voie électronique. L'information complète et à jour sur le traitement de vos données personnelles et les modalités d'exercice de vos droits est consultable sur la notice en vigueur et sur [www.afer.fr](http://www.afer.fr).

## À REMPLIR PAR MON INTERMÉDIAIRE D'ASSURANCE

### ► VOTRE INTERMÉDIAIRE D'ASSURANCE

Dénomination sociale :

Nom de la personne présentant l'affaire :

Adresse professionnelle :

Code postal :  Localité :

N° Immatriculation ORIAS :  Consultable auprès du registre de l'ORIAS : [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

### ► DOCUMENTS D'INFORMATION

Dans le cadre d'une demande d'adhésion, vous attestez également avoir fourni, à votre client, en temps utile et avant tout engagement contractuel de sa part, le Document d'Informations Clés relatif au contrat proposé ainsi que l'indication où trouver les informations spécifiques sur les options d'investissement sous-jacentes de ce contrat afin qu'il puisse en prendre connaissance pour éclairer ses choix d'adhésion et d'investissement.

Si un délai supplémentaire est nécessaire à votre client pour prendre connaissance des documents d'Informations précités, avant la souscription du contrat, merci de bien vouloir préciser ci-après le délai qui lui est nécessaire à compter de la date de signature du présent document (exprimé en jours calendaires) :

1 jour  3 jours  5 jours

Paraphe du client  Paraphe du Conseiller

**OBLIGATIONS DES INTERMÉDIAIRES :** Tout intermédiaire d'assurance doit vous remettre par écrit, préalablement à toute nouvelle adhésion, les informations relatives à son identité, son adresse, son immatriculation à l'ORIAS, aux procédures de réclamation et au recours à un processus de médiation, à la nature de la rémunération qu'il reçoit, et le cas échéant, le montant de ses honoraires, ainsi que l'existence de liens financiers avec une ou plusieurs entreprises d'assurances, s'il est ou non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurances et, s'il n'est pas exclusif, s'il est tenu, le cas échéant, d'analyser un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché.

Fait en trois exemplaires à :

le

Nom : _____ Prénom : _____
Signature (ou celles des représentants légaux)

En ma qualité d'intermédiaire d'assurance, j'atteste avoir vérifié l'identité de mon client. Code Intermédiaire : <input type="text"/>
Signature et Cachet de l'intermédiaire d'assurance :

# Annexe : Définitions

## Personne Politiquement Exposée

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 État y compris de l'État français<sup>(1)</sup>,
- ou je suis un membre direct de la famille d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction<sup>(2)</sup>,
- ou je suis étroitement associé(e) à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction<sup>(3)</sup>.

(1) Chef d'État, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission européenne ; membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen, membre de l'organe dirigeant d'un parti ou groupement politique soumis aux dispositions de la loi n°88-227 du 11 mars 1988 (loi relative à la transparence financière de la vie politique) ou d'un parti ou groupement politique étranger ; 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 ou chargé d'affaires ; 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 ; directeur, directeur adjoint, membres du conseil d'une organisation internationale créée par un traité, ou une personne qui occupe une position équivalente en son sein.

(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 ; les enfants, 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 ; les ascendants au premier degré.

(3) Les personnes physiques qui, conjointement avec les PPE, sont bénéficiaires effectifs<sup>(1)</sup> d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger ; les personnes physiques qui sont les seuls bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger connu pour avoir été établi au profit des PPE ; toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits<sup>(2)</sup> avec les PPE.

### Cette liste est limitative.

[1] Un bénéficiaire effectif se définit comme toute personne physique possédant, directement ou indirectement, plus de 25 % du capital ou des droits de vote de la société (par exemple, le capital de la SAS peut être distinct des droits de vote s'il existe des actions de préférence) ou, à défaut, une personne qui exerce un contrôle sur les organes de direction ou de gestion de la société ou sur l'assemblée générale de ses associés ou actionnaires.

[2] La présence d'un lien d'affaires : le lien est en principe de nature commerciale, mais peut recouvrir également des intérêts économiques de nature civile. Le caractère « étroit » d'un lien peut tenir soit à la régularité des interventions de la personne physique proche de la PPE, soit à l'importance de son action sur les affaires de la PPE.

## Notion de résidence fiscale aux fins de l'auto certification fiscale

La notion de résidence fiscale est définie par le droit interne de chaque pays. En cas de doute sur le ou les lieux de votre résidence fiscale, il est vivement recommandé de se rapprocher de l'administration fiscale dont vous dépendez en vue de l'obtention d'un « certificat de résidence fiscale » ou d'informations vous permettant d'identifier les juridictions fiscales dont vous dépendez.

### Résidence fiscale en France :

Sont considérées comme fiscalement domiciliées en France (art. 4 B du Code général des impôts) :

- les personnes qui ont sur le territoire français leur foyer ou le lieu de leur séjour principal (c'est-à-dire, le lieu de résidence habituelle du contribuable, de ses proches – époux/épouse, partenaire du PACS, enfants ou autres dépendants. Ou, en cas de déplacements à l'étranger nombreux au cours d'une année civile et à défaut d'un « foyer », le lieu où le contribuable aura passé plus de 183 jours),
- celles qui y exercent une activité professionnelle, salariée ou non, à moins qu'elles n'établissent que cette activité est exercée en France à titre accessoire,
- celles qui ont en France le centre de leurs intérêts économiques (il s'agit du lieu où les contribuables ont effectué leurs principaux investissements, où ils possèdent le siège de leurs affaires, d'où ils administrent leurs biens. Ce peut être également le lieu où les contribuables ont le centre de leurs activités professionnelles ou d'où ils tirent, directement ou indirectement, la majeure partie de leurs revenus),
- les agents de l'État exerçant leurs fonctions ou chargés de mission dans un pays où ils ne sont pas soumis à un impôt personnel sur l'ensemble de leurs revenus.

## Statut de personne américaine (US person) au sens de la réglementation FATCA

Le terme US Person comprend notamment :

- Une personne détentric de la nationalité américaine, y compris lorsqu'elle est née aux États-Unis mais réside dans un autre pays, et tant qu'elle n'a pas renoncé à la nationalité américaine.
- Une personne résidant aux États-Unis, detentric ou non de la « carte verte » (Green Card).
- Une personne qui ne réside pas aux États-Unis à titre habituel mais qui detient une Carte Verte américaine.
- Une personne ayant séjourné aux États-Unis un nombre important de jours pendant l'année civile (c'est-à-dire, plus de 183 jours sous réserve du respect de certaines conditions).
- Une personne non-résidente ayant déclaré ses revenus avec celui de son conjoint/partenaire d'un PACS américain.
- Les sociétés américaines, Partenariats américains et trusts américains.

Le NIF américain peut prendre plusieurs formes :

- le numéro de sécurité social américain (SSN -social security number),
- le numéro d'identification d'employeur (EIN -employer identification number),
- le numéro individuel d'identification fiscal (ITIN -individual taxpayer identification number).

Pour plus de précisions sur les critères de détermination du statut de résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique, veuillez-vous rapporter au site de l'IRS : <http://www.irs.gov>.

Paraphe du client

Paraphe du Conseiller

# RECUEIL DE VOS EXIGENCES ET DE VOS BESOINS

Pour toute correspondance, merci d'adresser votre courrier à l'adresse suivante :  
GIE Afer - Gestion des Adhésions - TSA 81011 - 92894 Nanterre Cedex 09



Le présent document est à remplir préalablement à la conclusion d'un contrat d'assurance vie ou d'un contrat de retraite individuelle et en cours de vie du contrat afin d'actualiser vos informations notamment à l'occasion d'une opération (par exemple versement, arbitrage) susceptible d'entraîner une modification significative du contrat.

Le recueil des besoins et des exigences est effectué en application de l'article L522-5 du Code des assurances.

La législation, notamment, relative à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme impose de recueillir des informations précises relatives à votre identité, à votre situation financière et patrimoniale ainsi qu'à l'objet et à la nature de vos opérations, en application des articles L561-2 et suivants du Code monétaire et financier. À cet effet, la partie **VOS INFORMATIONS PERSONNELLES doit être obligatoirement complétée.**

La partie **VOS EXIGENCES ET BESOINS** vise à identifier vos attentes et besoins s'agissant du présent contrat.

Les réponses aux questions de ce document ne préjugent pas de l'acceptation de la souscription ou de l'opération envisagée, qui reste conditionnée à l'acceptation par la compagnie d'assurance des documents contractuels correspondant à l'opération envisagée.

## MERCI DE COMPLÉTER CE DOCUMENT EN LETTRES MAJUSCULES

### A VOS INFORMATIONS PERSONNELLES

En application des articles L561-5 et suivants du Code Monétaire et Financier.

#### ▶ ÉTAT CIVIL

M.  Mme  Mlle

N° d'adhésion (si déjà adhérent) :

Nom d'usage :

Nom de naissance :

Prénom :

Né(e) le :

#### ▶ Vos COORDONNÉES

N°

Rue :

Code postal :

Ville :

#### ▶ SITUATION FAMILIALE

Célibataire  Concubin(e)  Marié(e)  Séparé(e)  Divorcé(e)  Veuf(ve)  Partenaire de PACS

Régime matrimonial :

Communauté réduite aux acquêts (régime légal)  Séparation de biens

Communauté universelle

Communauté de meubles et acquêts (ancien régime légal)

Participation aux acquêts

Régime étranger

Nombre de personnes à charge (y compris enfants) :

#### ▶ SITUATION PROFESSIONNELLE

Situation actuelle :  Salarié(e)  TNS  Retraité(e)  Sans activité

Profession (antérieure si « retraité » ou « sans activité ») :

Code CSP / famille de profession (antérieur si « retraité » ou « sans activité » - liste en annexe) :

Code secteur d'activité (antérieur si « retraité » ou « sans activité » - liste annexe) :

#### ▶ SITUATION FINANCIÈRE

**Veillez indiquer ci-dessous les informations relatives à votre situation financière personnelle**

■ **PATRIMOINE FINANCIER** (montant estimé de votre patrimoine financier : Assurance vie, PEA, compte titres, Livret A, Plan d'Épargne Retraite, PEE ...)

0-50k€ : 0 pt

51-250k€ : 2 pt

251-500k€ : 4 pts

501k€-1M€ : 6 pts

+ 1M€ : 8 pts

■ **Quel est le montant de votre épargne de précaution** (c'est-à-dire les sommes immédiatement disponibles, par exemple sur un compte courant, un livret A, un LDD...)?

0-5k€ : 0 pt

6k€-10k€ : 0 pt

11k€-15k€ : 1 pt

16k€-20k€ : 1 pt

+ 20k€ : 2 pts

Paraphe du client

Paraphe du Conseiller

■ **PATRIMOINE IMMOBILIER** (montant de votre patrimoine immobilier : appartements / maisons détenus en tant que résidence principale, secondaire ou en investissement locatif, déduction faite des emprunts restant à rembourser) - **Pour les biens détenus en commun, merci de choisir la tranche correspondant à votre quote-part.**

0-100k€ : **0 pt**  
  101-250k€ : **2 pt**  
  251-500k€ : **4 pts**  
  501-1M€ : **6 pts**  
  + 1M€ : **8 pts**

■ **REVENUS RÉGULIERS** (montant brut annuel de vos revenus réguliers : salaires y compris primes, retraite, BIC, BNC, revenus fonciers)

0-30k€ : **0 pt**  
  31-45k€ : **1 pt**  
  46-75k€ : **2 pts**  
  76-100k€ : **3 pts**  
  + 100k€ : **4 pts**

Quelle est l'origine de vos revenus (plusieurs réponses possibles) ?

Salaire  
  Pension/Retraite  
  BIC/BNC  
  Revenus fonciers  
  Autre

■ **CHARGES RÉGULIÈRES** (part annuelle de vos revenus consacrée aux charges régulières de votre foyer : loyer, remboursement d'emprunts, dépenses courantes telles que l'alimentation, frais de scolarité, fournisseurs d'énergie...)

0 à 20% : **8 pts**  
  21% à 40% : **6 pts**  
  41 à 60% : **4 pts**  
  61% à 80% : **2 pts**  
  + 80% : **0 pt**

■ **QUELLE EST VOTRE CAPACITÉ D'ÉPARGNE MENSUELLE** (capacité d'épargne prenant en compte l'ensemble des revenus et des charges régulières/prévisibles du client.) ?

0-500€ : **0 pt**  
  501-1 000€ : **1 pt**  
  1 001-1 500€ : **2 pts**  
  1 501-2 000€ : **3 pts**  
  plus de 2 000€ : **4 pts**

► **OBLIGATIONS FISCALES**

**Résidence fiscale hors États-Unis d'Amérique (voir précisions en annexe)**

Dans le cadre de la réglementation fiscale EAI (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. Toutefois pour la France, le NIF est facultatif.

Pays / Juridictions	Numéro d'identification Fiscale <sup>(1)</sup>

Tout changement de situation susceptible d'avoir un impact sur le lieu de votre résidence fiscale (exemples : déménagement vers ou depuis l'étranger, employeur installé à l'étranger, activité libérale en partie déployée à l'étranger), doit être communiqué dans les plus brefs délais au GIE Afer afin d'éviter l'application des pénalités prévues à l'article 1740C du Code général des impôts.

(1) Dans le cas où l'État ou territoire de résidence n'émet pas de numéro d'identification fiscale ou n'impose pas la transmission du numéro d'identification fiscale qu'il émet, merci de renseigner « NIF non attribué » dans la colonne ci-dessus.

■ **Votre foyer fiscal est-il imposé en France ?**

A l'impôt sur le revenu  Oui  Non     
 A l'impôt sur la Fortune Immobilière (facultatif)  Oui  Non

► **FATCA** (voir précisions en annexe)

Avez-vous la nationalité américaine ?  Oui<sup>(2)</sup>  Non

Etes-vous considéré comme résident à des fins fiscales aux Etats-Unis d'Amérique (exemple : détention de la « green card »)  Oui<sup>(2)</sup>  Non

(2) Si oui, merci de nous communiquer l'un de vos trois numéros d'identification américains (ITIN, SSN, EIN) :

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. Je suis informé(e) que tout changement de situation pouvant entraîner une évolution de mon statut, au regard de la réglementation FATCA, doit être communiqué dans les plus brefs délais.

► **PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE** (voir précisions en annexe)

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 (le cas échéant) :

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 :

Paraphe du client   
  Paraphe du Conseiller

## B Vos exigences et besoins pour le présent contrat

En application de l'article L522-5-I du Code des assurances. Le présent document n'est pas adapté à la fourniture du service de recommandation personnalisée au sens de l'article L522-5-II du Code des assurances.

**VOS EXIGENCES ET BESOINS** visent à identifier vos attentes et besoins s'agissant du présent contrat. Il est de votre intérêt de répondre de façon complète et sincère aux informations demandées afin de permettre à votre intermédiaire d'assurance de déterminer le produit ou l'opération approprié. À défaut, l'intermédiaire d'assurance ne sera pas en mesure de vous conseiller et vous risquez de réaliser une opération qui ne répond pas à vos attentes, notamment en terme de risque.

L'intermédiaire d'assurance se doit de vous accompagner en vous fournissant :

- les renseignements vous permettant de comprendre chacune des questions et leur finalité et de vous alerter si vos réponses présentent des incohérences entre elles ;
- des informations objectives sur le produit d'assurance proposé sous une forme claire, exacte et non trompeuse afin de vous permettre de prendre une décision en connaissance de cause.

Vous pouvez passer directement à la rubrique « VOTRE INFORMATION » dans les cas suivants :

- Mon intermédiaire d'assurance a utilisé son propre questionnaire pour le recueil de mes exigences et de mes besoins.

NOM DU CONTRAT : \_\_\_\_\_

► **APPROCHE FINANCIÈRE** (Renseignement obligatoire. Pour plus de précision, vous pouvez vous reporter à la page 5 - Approche financière) :

- Approche Prudente       Approche Equilibrée       Approche Dynamique

- J'ai été informé(e) qu'il est dans mon intérêt de répondre au présent questionnaire. Néanmoins, je ne souhaite pas communiquer à mon intermédiaire d'assurance les informations concernant mes exigences et besoins. Par conséquent, je reconnais que mon intermédiaire d'assurance n'est pas en mesure de déterminer le caractère adapté de la souscription/opération et, avoir été mis en garde quant au risque que le produit sélectionné ne soit pas adapté à mes besoins.

### ► Vos OBJECTIFS

#### ■ Quel est l'objectif premier de votre contrat ?

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Faire fructifier mon capital | <input type="checkbox"/> Obtenir des revenus complémentaires       | <input type="checkbox"/> Financer un projet immobilier      |
| <input type="checkbox"/> Constituer un capital        | <input type="checkbox"/> Transmettre mon capital                   | <input type="checkbox"/> Financer les études de mes enfants |
| <input type="checkbox"/> Préparer ma retraite         | <input type="checkbox"/> Préparer une éventuelle perte d'autonomie |   |

#### ■ Avez-vous un objectif secondaire pour votre contrat ?

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Faire fructifier mon capital | <input type="checkbox"/> Obtenir des revenus complémentaires       | <input type="checkbox"/> Financer un projet immobilier      |
| <input type="checkbox"/> Constituer un capital        | <input type="checkbox"/> Transmettre mon capital                   | <input type="checkbox"/> Financer les études de mes enfants |
| <input type="checkbox"/> Préparer ma retraite         | <input type="checkbox"/> Préparer une éventuelle perte d'autonomie |   |

#### ■ Votre contrat (opération en cours incluse) représente quel % de votre patrimoine financier ?

- 0 à 25 % : **6 pts**       26 % à 50 % : **4 pts**       51 % à 75 % : **2 pts**       + 75 % : **0 pt**

#### ■ Combien d'années comptez-vous conserver votre contrat à partir d'aujourd'hui\* ?

- 0-3 ans : **0 pt**       4 à 7 ans : **4 pts**       8 à 15 ans : **8 pts**       + 15 ans : **10 pts**

\*Dans le cadre d'un contrat d'assurance vie, un horizon de placement de 8 ans est recommandé. Dans le cadre d'un contrat retraite, l'horizon de placement correspond à la durée entre l'adhésion et l'âge prévisionnel de départ en retraite.

#### ■ Sur une année donnée, quelle espérance de gain et quel risque de perte préférez-vous pour votre contrat ?

- Une espérance de gain de +5 % avec un risque de perte de -3 % ..... **0 pt**
- Une espérance de gain de +10 % avec un risque de perte de -6 % ..... **15 pts**
- Une espérance de gain de +15 % avec un risque de perte de -10 % ..... **30 pts**

### ► VOTRE CONNAISSANCE ET VOTRE EXPÉRIENCE

#### ■ Veuillez répondre aux questions suivantes :

- La volatilité représente l'amplitude des variations du cours d'un actif financier.
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas
- Une bonne stratégie d'investissement passe par la diversification de mon portefeuille (classe d'actifs, zone géographique etc...).
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas
- La valorisation d'un support en euros est impactée quotidiennement par les aléas des marchés financiers.
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas
- En investissant sur des supports en unité de compte (OPC, SICAV...), je m'expose à un risque de perte en capital.
 

Vrai       Faux       Je ne sais pas

Paraphe du client \_\_\_\_\_ Paraphe du Conseiller \_\_\_\_\_



- Plus l'espérance de gain offerte par un investissement est importante, plus le risque de perte en capital est élevé.  
 Vrai     Faux     Je ne sais pas
- J'ai intérêt à investir sur des supports en unité de compte très volatils car je dispose d'un horizon de placement court.  
 Vrai     Faux     Je ne sais pas

<b>Score</b>	<input type="checkbox"/> 0 à 3 de bonnes réponses : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> 4 à 6 de bonnes réponses : <b>4 pts</b>
--------------	---	--

● Au cours des trois dernières années, avez-vous investi dans les produits financiers suivants ?

Fonds Euros	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	Supports immobiliers (SCPI, SCI...)	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
Actions	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	Trackers / ETF	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
Obligations	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	Produits structurés / à formule	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
OPCVM (fonds actions, obligataires, monétaires...)	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	Autres (produits dérivés...)	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non

<b>Score</b>	<input type="checkbox"/> Inférieur à 4 réponses « Oui » : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> 4 à 6 réponses « Oui » : <b>2 pts</b>	<input type="checkbox"/> Supérieur à 6 réponses « Oui » : <b>4 pts</b>
--------------	---	--	--

● Dans le cadre de votre investissement, sur une année donnée, à partir de quel niveau de baisse considérez-vous qu'il s'agit d'une baisse significative ?

<input type="checkbox"/> A compter de 5 % : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 10 % : <b>1 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 15 % : <b>2 pts</b>
---	--	---

■ Dans le cadre de vos investissements, avez-vous déjà subi une telle baisse ?  Oui  Non

■ Si oui, quelle a été votre réaction face à cette baisse ?

- J'ai vendu en totalité ou en partie pour limiter les pertes
- J'ai patienté en considérant que « pas vendu pas perdu »
- J'ai réinvesti pour profiter de la baisse des marchés

■ Quelle serait, à l'avenir, votre réaction face à une telle baisse ?

<input type="checkbox"/> Je vendrais : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> Je patienterais : <b>2 pts</b>	<input type="checkbox"/> Je réinvestirais : <b>4 pts</b>
--	---	--

■ Dans le cadre de votre investissement, sur une année donnée, à partir de quel niveau de hausse considérez-vous qu'il s'agit d'une hausse significative ?

<input type="checkbox"/> A compter de 5 % : <b>0 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 10 % : <b>1 pt</b>	<input type="checkbox"/> A compter de 15 % : <b>2 pts</b>
---	--	---

■ Dans le cadre de vos investissements, avez-vous déjà connu une telle hausse ?  Oui  Non

■ Si oui, quelle a été votre réaction face à cette hausse ?

- J'ai vendu en totalité ou en partie pour sécuriser la plus-value
- J'ai patienté en considérant que les marchés pouvaient continuer de progresser
- J'ai réinvesti pour profiter des marchés en progression

■ Quelle serait, à l'avenir, votre réaction face à une telle hausse ?

<input type="checkbox"/> Je vendrais : <b>4 pts</b>	<input type="checkbox"/> Je patienterais : <b>2 pts</b>	<input type="checkbox"/> Je réinvestirais : <b>0 pt</b>
---	---	---

■ Pour la gestion de votre patrimoine financier, vous avez l'habitude de faire appel à (plusieurs réponses possibles) :

- Gestion libre** : je choisis seul ou avec l'aide d'un conseiller les supports financiers sur lesquels j'investis
- Gestion évolutive** : la répartition de mon épargne entre les supports financiers est définie à l'avance et mon épargne est progressivement et automatiquement sécurisée à l'approche du terme de mon investissement
- Gestion sous mandat** : je délègue le choix des supports sur lesquels mon épargne est investie

<p><b>Total de points :</b> .....</p> <p>Aide au diagnostic de l'approche financière de votre client</p> <p>Entre 0 et 40 points : <b>Approche Prudente</b> ; entre 41 et 60 points : <b>Approche Equilibrée</b> ; entre 61 et 100 points : <b>Approche Dynamique</b></p>
---

Paraphe du client	Paraphe du Conseiller
-------------------	-----------------------



**C FORMALISATION DU CONSEIL**

**▶ OPÉRATION CONSEILLÉE**

**■ ADHÉSION À UN NOUVEAU CONTRAT**

L'intermédiaire d'assurance doit vous fournir des informations objectives sur le produit d'assurance proposé sous une forme claire, exacte et non trompeuse afin de vous permettre de prendre une décision en connaissance de cause. À cet effet, ce dernier se doit notamment de vous fournir, en temps utile avant la souscription d'un contrat, le Document d'Informations Clés y afférent.

Compte tenu des informations que j'ai fournies notamment sur mon objectif principal, mon intermédiaire d'assurance me conseille une adhésion au :

- Contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer.
- Contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN).
- J'accepte la recommandation de mon intermédiaire d'assurance qui me conseille le contrat suivant :

Je ne souhaite pas suivre la recommandation de mon intermédiaire d'assurance et sélectionne le contrat suivant :

**■ OPÉRATION SUR CONTRAT EXISTANT**

Compte tenu des informations que j'ai fournies notamment sur mon objectif principal, mon intermédiaire d'assurance me conseille :

- Versement     Rachat partiel     Arbitrage     Mise en place / arrêt des versements programmés
- Autre (précisez) : \_\_\_\_\_
- J'accepte l'opération conseillée par mon intermédiaire d'assurance.
- Je ne souhaite pas suivre le conseil de mon intermédiaire d'assurance et sélectionne l'opération suivante : \_\_\_\_\_

**Motivation du conseil :**

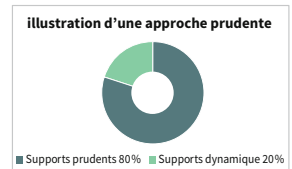
**▶ VOTRE APPROCHE FINANCIÈRE**

La proposition d'approche sur la base des scores indiqués est une aide à l'appréciation de votre approche financière, elle ne se substitue pas au devoir de conseil de votre intermédiaire d'assurance qui peut donc vous conseiller une approche différente.

Mon intermédiaire d'assurance me conseille l'approche suivante :

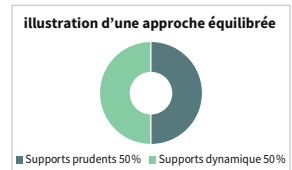
**Approche Prudente :** ..... 

- Mon objectif principal est de prendre un risque faible pour mon investissement en acceptant un rendement limité.
- Et/ou le niveau de risque de perte en capital que je suis prêt à supporter est faible.
- Et/ou je souhaite que les fluctuations de mon investissement soient limitées.
- Et/ou mon horizon de placement pour cet investissement est court (inférieur à 3 ans\*), ou je risque de devoir toucher à cette épargne avant le terme de mon horizon de placement.



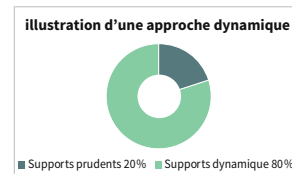
**Approche Équilibrée :** ..... 

- Mon objectif est de concilier espérance de gain et risque modéré.
- Et/ou je suis prêt à supporter un niveau de perte en capital modéré sur cet investissement.
- Et/ou je suis prêt à voir la valeur de mon investissement fluctuer à la hausse comme à la baisse.
- Et/ou je n'aurai pas besoin d'une part significative de mon épargne avant le terme de mon horizon de placement (entre 3 et 7 ans\* ).



**Approche Dynamique :** ..... 

- Mon objectif est de rechercher un rendement élevé, en contrepartie d'une prise de risque forte.
- Et/ou je suis prêt à supporter un niveau de perte en capital élevé sur cet investissement.
- Et/ou j'accepte que mon investissement subisse d'importantes fluctuations à la hausse comme à la baisse.
- Et/ou je n'aurai pas besoin de mon épargne avant le terme de mon horizon de placement (au-delà de 8 ans).



J'accepte l'approche financière conseillée par mon intermédiaire d'assurance. Je m'engage à l'informer de tout changement dans mes objectifs d'investissement et de situation qui serait susceptible de modifier mon profil d'investisseur.

Je ne choisis pas l'approche financière conseillée par mon intermédiaire d'assurance et reconnais que l'allocation correspondant à l'approche que je retiens, peut présenter une espérance de rendement plus faible ou un niveau de risque plus important que celle conseillée.

J'opte pour l'approche suivante :  Approche Prudente     Approche Equilibrée     Approche Dynamique

\* Dans le cadre d'une adhésion au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer, un horizon de placement de 8 ans est recommandé.

\*\* Le SRI est un indicateur de risque synthétique, se reporter au DIC pour plus d'informations.

Paraphe du client    Paraphe du Conseiller

**► ALLOCATION CONSEILLÉE**

Compte tenu du contrat ou de l'opération choisie et de l'approche financière retenue, l'allocation conseillée par mon intermédiaire d'assurance est la suivante :

Contrat	Indiquez le nom des supports	Versements libres		Versements Programmés	
		%	Euros	%	Euros
Contrat multisupport Afer ou gestion libre du contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN)		%	€	%	€
		%	€	%	€
		%	€	%	€
		%	€	%	€
		%	€	%	€
Gestion sous mandat du contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN)	Orientation de gestion :	Gestionnaire choisi :			
	<input type="checkbox"/> Prudent <input type="checkbox"/> Equilibre <input type="checkbox"/> Dynamique	<input type="checkbox"/> Abeille Asset Management <input type="checkbox"/> Rothschild & Co Asset Management		_____ %	_____ €
Gestion évolutive du contrat Afer Retraite Individuelle (PERIN)	Orientation de gestion :				
	<input type="checkbox"/> Prudent <input type="checkbox"/> Equilibre <input type="checkbox"/> Dynamique		_____ %	_____ €	_____ %
<b>TOTAL</b>		<b>100 %</b>	<b>€</b>	<b>100 %</b>	<b>€</b>

Certains supports en unités de compte peuvent être soumis à une limite de détention ou faire l'objet de limitations annuelles pour préserver la qualité des investissements.

Lors de votre 1<sup>er</sup> investissement sur le support Afer Eurocroissance, vous devez obligatoirement choisir une durée d'engagements entre 10 et 40 ans (par paliers d'un an). Le niveau des Taux à Échéances Constantes (TEC) qui, fluctue avec les marchés obligataires, conditionne le pourcentage de la Provision de Diversification, il est donc vivement recommandé de choisir la durée d'engagements avec l'aide de votre intermédiaire d'assurance. La date du terme des engagements, ainsi déterminée, s'appliquera à tous vos investissements sur ce support.

L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

- J'accepte l'allocation entre les différents supports d'investissement conseillée par mon intermédiaire d'assurance.**
- Je n'accepte pas l'allocation conseillée de mon intermédiaire d'assurance et 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 conseillée.**

**Quelles en sont les raisons ?**

- Mon patrimoine global me permet de prendre plus de risque que mon profil client ne l'indique
- J'utilise mes placements pour la réalisation de projets distincts et des horizons différents
- Je suis client de plusieurs établissements et détenteurs de plusieurs solutions de placements
- Je refuse le conseil qui m'a été délivré
- Autres explications de surexposition/sous exposition :

---



---



---



---



---

**Le conseil m'ayant été fourni en fonction des informations que j'ai transmises dans le présent document, il m'est recommandé d'informer mon intermédiaire d'assurance de tout changement concernant ces informations.**

## VOTRE INFORMATION

### ► PROTECTION DE VOS DONNÉES PERSONNELLES

- Conformément à la réglementation sur la protection des données personnelles, vos données personnelles sont traitées, selon le contrat concerné et les finalités, par le GIE Afer, par l'Association Afer - 36 rue de Châteaudun 75009 Paris - et par les assureurs Abeille Vie et Abeille Epargne Retraite (pour le contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer) ou Abeille Retraite Professionnelle (pour le contrat Afer Retraite Individuelle) - 70 avenue de l'Europe, 92270 Bois Colombes, en qualité de responsable de traitement.
- Les traitements, effectués par le GIE Afer, en qualité de responsable de traitement, ont pour finalités la passation, la gestion et l'exécution des adhésions au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer et des adhésions au contrat Afer Retraite Individuelle, ainsi que l'exécution des dispositions légales, réglementaires et administratives en vigueur. Ces traitements ont pour autres finalités les opérations relatives à la gestion commerciale des adhérents et des prospects et la lutte contre la fraude à l'assurance. Cette dernière finalité peut notamment conduire à l'inscription sur une liste de personnes présentant un risque de fraude. Ces traitements sont fondés sur l'intérêt légitime du GIE Afer à améliorer le service rendu aux adhérents, à promouvoir l'image de l'Afer et à préserver la mutualité entre les adhérents.
- Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et pour cette seule finalité, vos données personnelles sont traitées, suivant le contrat, respectivement par Abeille Vie et par Abeille Epargne Retraite pour le contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer ou par Abeille Retraite Professionnelle pour le contrat Afer Retraite Individuelle, en tant que responsables de traitement pour répondre à leurs obligations légales en la matière.
- Par ailleurs, une partie des données collectées est traitée par l'Association Afer, en tant que responsable de traitement, à des fins de gestion de ses adhérents, pour répondre à ses obligations légales. Ces traitements ont également pour finalité la réalisation de son intérêt légitime pour la défense des intérêts de ses adhérents et la mise en œuvre de toute communication avec ces derniers.
- Les destinataires de ces données sont, dans le strict cadre des finalités énoncées et dans la limite de leurs attributions, l'Association Afer, le personnel du GIE Afer, les assureurs Abeille Vie et Abeille Épargne Retraite, l'Organisme de Retraite Professionnelle Supplémentaire : Abeille Retraite Professionnelle (suivant le contrat) et les autres entités filiales d'Abeille Assurances Holding, les intermédiaires d'assurances, les organismes professionnels, les prestataires et sous-traitants, les personnes intéressées au contrat, le cas échéant les organismes sociaux et les autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires en vigueur.
- Certains destinataires peuvent se situer dans des pays en dehors de l'Union Européenne. La liste actualisée de ces pays et les références aux garanties appropriées mises en œuvre concernant le traitement de vos données personnelles sont disponibles sur [www.afer.fr](http://www.afer.fr).
- Les coordonnées du Délégué à la protection des données personnelles sont : pour le GIE Afer : GIE AFER - à l'attention du DPO - Risques et Contrôle Interne - 36 rue de Châteaudun, 75441 Paris Cedex 09 ou [dpo@gieafer.com](mailto:dpo@gieafer.com) ; pour l'Afer : AFER - à l'attention du DPO - 36 rue de Châteaudun, 75009 PARIS ou [association@afer.fr](mailto:association@afer.fr); pour Abeille Vie et Abeille Epargne Retraite : Abeille Assurances – DPO – Direction de la Conformité et du Contrôle Interne – 80 Avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes ou [dpo.france@abeille-assurances.fr](mailto:dpo.france@abeille-assurances.fr).
- Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification de vos données ainsi que, dans certains cas, d'effacement, de portabilité, de limitation, et d'opposition au traitement de vos données personnelles. Vous pouvez retirer votre consentement aux opérations de prospection commerciale par voie électronique. L'information complète et à jour sur le traitement de vos données personnelles et les modalités d'exercice de vos droits est consultable sur la notice en vigueur et sur [www.afer.fr](http://www.afer.fr).

## À REMPLIR PAR MON INTERMÉDIAIRE D'ASSURANCE

### ► VOTRE INTERMÉDIAIRE D'ASSURANCE

Dénomination sociale :

Nom de la personne présentant l'affaire :

Adresse professionnelle :

Code postal :  Localité :

N° Immatriculation ORIAS :  Consultable auprès du registre de l'ORIAS : [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

### ► DOCUMENTS D'INFORMATION

Dans le cadre d'une demande d'adhésion, vous attestez également avoir fourni, à votre client, en temps utile et avant tout engagement contractuel de sa part, le Document d'Informations Clés relatif au contrat proposé ainsi que l'indication où trouver les informations spécifiques sur les options d'investissement sous-jacentes de ce contrat afin qu'il puisse en prendre connaissance pour éclairer ses choix d'adhésion et d'investissement.

Si un délai supplémentaire est nécessaire à votre client pour prendre connaissance des documents d'Informations précités, avant la souscription du contrat, merci de bien vouloir préciser ci-après le délai qui lui est nécessaire à compter de la date de signature du présent document (exprimé en jours calendaires) :

1 jour  3 jours  5 jours

Paraphe du client  Paraphe du Conseiller

**OBLIGATIONS DES INTERMÉDIAIRES :** Tout intermédiaire d'assurance doit vous remettre par écrit, préalablement à toute nouvelle adhésion, les informations relatives à son identité, son adresse, son immatriculation à l'ORIAS, aux procédures de réclamation et au recours à un processus de médiation, à la nature de la rémunération qu'il reçoit, et le cas échéant, le montant de ses honoraires, ainsi que l'existence de liens financiers avec une ou plusieurs entreprises d'assurances, s'il est ou non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurances et, s'il n'est pas exclusif, s'il est tenu, le cas échéant, d'analyser un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché.

Fait en trois exemplaires à :

le

Nom : _____ Prénom : _____
Signature (ou celles des représentants légaux)

En ma qualité d'intermédiaire d'assurance, j'atteste avoir vérifié l'identité de mon client. Code Intermédiaire : <input type="text"/>
Signature et Cachet de l'intermédiaire d'assurance :

# Annexe : Définitions

## Personne Politiquement Exposée

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 État y compris de l'État français<sup>(1)</sup>,
- ou je suis un membre direct de la famille d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction<sup>(2)</sup>,
- ou je suis étroitement associé(e) à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction<sup>(3)</sup>.

(1) Chef d'État, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission européenne ; membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen, membre de l'organe dirigeant d'un parti ou groupement politique soumis aux dispositions de la loi n°88-227 du 11 mars 1988 (loi relative à la transparence financière de la vie politique) ou d'un parti ou groupement politique étranger ; 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 ou chargé d'affaires ; 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 ; directeur, directeur adjoint, membres du conseil d'une organisation internationale créée par un traité, ou une personne qui occupe une position équivalente en son sein.

(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 ; les enfants, 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 ; les ascendants au premier degré.

(3) Les personnes physiques qui, conjointement avec les PPE, sont bénéficiaires effectifs<sup>(1)</sup> d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger ; les personnes physiques qui sont les seuls bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger connu pour avoir été établi au profit des PPE ; toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits<sup>(2)</sup> avec les PPE.

### Cette liste est limitative.

[1] Un bénéficiaire effectif se définit comme toute personne physique possédant, directement ou indirectement, plus de 25 % du capital ou des droits de vote de la société (par exemple, le capital de la SAS peut être distinct des droits de vote s'il existe des actions de préférence) ou, à défaut, une personne qui exerce un contrôle sur les organes de direction ou de gestion de la société ou sur l'assemblée générale de ses associés ou actionnaires.

[2] La présence d'un lien d'affaires : le lien est en principe de nature commerciale, mais peut recouvrir également des intérêts économiques de nature civile. Le caractère « étroit » d'un lien peut tenir soit à la régularité des interventions de la personne physique proche de la PPE, soit à l'importance de son action sur les affaires de la PPE.

## Notion de résidence fiscale aux fins de l'auto certification fiscale

La notion de résidence fiscale est définie par le droit interne de chaque pays. En cas de doute sur le ou les lieux de votre résidence fiscale, il est vivement recommandé de se rapprocher de l'administration fiscale dont vous dépendez en vue de l'obtention d'un « certificat de résidence fiscale » ou d'informations vous permettant d'identifier les juridictions fiscales dont vous dépendez.

### Résidence fiscale en France :

Sont considérées comme fiscalement domiciliées en France (art. 4 B du Code général des impôts) :

- les personnes qui ont sur le territoire français leur foyer ou le lieu de leur séjour principal (c'est-à-dire, le lieu de résidence habituelle du contribuable, de ses proches – époux/épouse, partenaire du PACS, enfants ou autres dépendants. Ou, en cas de déplacements à l'étranger nombreux au cours d'une année civile et à défaut d'un « foyer », le lieu où le contribuable aura passé plus de 183 jours),
- celles qui y exercent une activité professionnelle, salariée ou non, à moins qu'elles n'établissent que cette activité est exercée en France à titre accessoire,
- celles qui ont en France le centre de leurs intérêts économiques (il s'agit du lieu où les contribuables ont effectué leurs principaux investissements, où ils possèdent le siège de leurs affaires, d'où ils administrent leurs biens. Ce peut être également le lieu où les contribuables ont le centre de leurs activités professionnelles ou d'où ils tirent, directement ou indirectement, la majeure partie de leurs revenus),
- les agents de l'État exerçant leurs fonctions ou chargés de mission dans un pays où ils ne sont pas soumis à un impôt personnel sur l'ensemble de leurs revenus.

## Statut de personne américaine (US person) au sens de la réglementation FATCA

Le terme US Person comprend notamment :

- Une personne détentriche de la nationalité américaine, y compris lorsqu'elle est née aux États-Unis mais réside dans un autre pays, et tant qu'elle n'a pas renoncé à la nationalité américaine.
- Une personne résidant aux États-Unis, détentriche ou non de la « carte verte » (Green Card).
- Une personne qui ne réside pas aux États-Unis à titre habituel mais qui détient une Carte Verte américaine.
- Une personne ayant séjourné aux États-Unis un nombre important de jours pendant l'année civile (c'est-à-dire, plus de 183 jours sous réserve du respect de certaines conditions).
- Une personne non-résidente ayant déclaré ses revenus avec celui de son conjoint/partenaire d'un PACS américain.
- Les sociétés américaines, Partenariats américains et trusts américains.

Le NIF américain peut prendre plusieurs formes :

- le numéro de sécurité social américain (SSN -social security number),
- le numéro d'identification d'employeur (EIN -employer identification number),
- le numéro individuel d'identification fiscal (ITIN -individual taxpayer identification number).

Pour plus de précisions sur les critères de détermination du statut de résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique, veuillez-vous rapporter au site de l'IRS : <http://www.irs.gov>.

Paraphe du client

Paraphe du Conseiller

Cachet du conseiller

Contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer souscrit par l'Association Afer auprès des sociétés d'assurances Abeille Vie et Abeille Épargne Retraite.  
Contrat Afer Retraite Individuelle souscrit par l'Association Afer auprès du Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire Abeille Retraite Professionnelle.

Afer - Association Française d'Épargne et de Retraite - Association régie par la loi du 1er juillet 1901 - 36, rue de Châteaudun - 75009 Paris.

Abeille Vie - Société Anonyme d'assurances vie et de capitalisation au capital de 1 205 528 532,67 euros - entreprise régie par le Code des assurances.  
Siège social : 70, avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - 732 020 805 RCS Nanterre.

Abeille Épargne Retraite - Société Anonyme d'assurances vie et de capitalisation au capital de 553 879 451 euros - entreprise régie par le Code des assurances.  
Siège social : 70, avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - 378 741 722 RCS Nanterre.

Abeille Retraite Professionnelle - Société Anonyme au capital de 305 821 820 euros - Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire régi par le Code des Assurances.  
Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes 833 105 067 RCS Nanterre.

Document contractuel édité en juillet 2023 par le GIE Afer sur la base de la réglementation en vigueur à cette date. GIE Afer, Groupement d'Intérêt Économique régi par les articles L. 251-1 à L. 251-23 du Code de commerce - 325 590 925 RCS Paris constitué entre l'Association Afer et les sociétés d'assurance Abeille Vie, Abeille Épargne Retraite et le Fonds de Retraite Professionnel Supplémentaire Abeille Retraite Professionnelle - 36 rue de Châteaudun - 75441 Paris Cedex 09 • Tél. : 01 40 82 24 24 • Fax : 01 42 85 09 18.