

# **Survénir PER**

Liasse complète pour une demande de transfert

Montant minimum du versement initial dérogé à 50€ au lieu de 1000€

# DEMANDE DE TRANSFERT INDIVIDUEL VERS LE PER

## SURAVENIR PER

PLAN D'EPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL - CONTRAT D'ASSURANCE DE GROUPE DE TYPE MULTISUPPORT N° 2240  
DONT L'EXECUTION EST LIEE A LA CESSATION D'ACTIVITE PROFESSIONNELLE

L'original de ce bulletin doit impérativement être adressé à l'assureur à l'adresse suivante : Suravenir - Service Gestion Vie - TSA 20004 - 35917 Rennes Cedex 9 ou assistance-vie@suravenir.fr.  
Si votre demande est envoyée par Chronopost, DHL ou TNT, veuillez utiliser l'adresse suivante : Suravenir - Service Gestion Vie - 232 rue Général Paulet - BP103 - 29802 Brest Cedex 9.

### ADHÉRENT

Monsieur  Madame

Nom : \_\_\_\_\_

Nom de naissance : \_\_\_\_\_

Prénom(s) : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Code postal : |\_|\_|\_|\_|\_| Ville : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_

Date de naissance : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Département de naissance : |\_|\_|\_|\_|

Ville/Pays de naissance : \_\_\_\_\_ Nationalité : \_\_\_\_\_

Tél. domicile : \_\_\_\_\_ Tél. portable : \_\_\_\_\_

Email : \_\_\_\_\_

### Coordonnées de l'organisme d'assurance du contrat à transférer

Raison sociale : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Code postal : |\_|\_|\_|\_|\_| Ville : \_\_\_\_\_

### COMPARATIF DES CONTRATS

Le présent tableau reprend, sans être exhaustif, les principales caractéristiques des contrats PERP, Madelin et du PERIN Suravenir PER pour vous permettre d'en apprécier les principales différences.

Vous êtes informé que le transfert entraîne la perte des caractéristiques et garanties attachées au contrat transféré, et à ce titre, il convient de vérifier les conséquences de ce transfert au regard principalement des éventuelles garanties de taux dont vous pourriez bénéficier sur le support en euros, des modalités de la garantie en cas de décès, ainsi que des frais de toute nature.

	PERIN Suravenir PER	PERP - PREFON	MADÉLIN												
<b>Qualité de l'adhérent</b>	Tous les actifs, salariés ou non-salariés.	Tous les actifs, salariés ou non-salariés.	Réservé aux travailleurs non-salariés non agricoles ou agricoles.												
<b>Compartiments de versements</b>	<p>Le PERIN peut comprendre 3 compartiments distincts de versements :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Compartiment</th><th>Types de versements</th><th>Origine du versement</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>Versements volontaires</td><td>Versement par l'adhérent</td></tr><tr><td>2</td><td>Sommes issues de la participation, de l'intéressement, d'un CET ou de jours de congés non pris en l'absence de CET</td><td>Transfert</td></tr><tr><td>3</td><td>Versements obligatoires</td><td>Transfert</td></tr></tbody></table>	Compartiment	Types de versements	Origine du versement	1	Versements volontaires	Versement par l'adhérent	2	Sommes issues de la participation, de l'intéressement, d'un CET ou de jours de congés non pris en l'absence de CET	Transfert	3	Versements obligatoires	Transfert	1 seul compartiment	1 seul compartiment
Compartiment	Types de versements	Origine du versement													
1	Versements volontaires	Versement par l'adhérent													
2	Sommes issues de la participation, de l'intéressement, d'un CET ou de jours de congés non pris en l'absence de CET	Transfert													
3	Versements obligatoires	Transfert													

<b>Modalités de versement</b>	Versements libres	Versements libres	Versements annuels obligatoires au sein d'une fourchette fixée à l'adhésion
<b>Taux d'intérêt technique</b>	Au plus égal à 0 %	Au plus égal à 0 %	Voir conditions contractuelles
<b>Modalités de gestion financière</b>	<b>Par défaut</b> , les versements sont affectés selon l'allocation du <b>profil d'investissement « équilibré horizon retraite »</b> , tel que prévu par la réglementation (gestion dite pilotée comprenant une grille permettant de réduire progressivement les risques financiers). 3 grilles réglementaires sont proposées (prudente, équilibrée (par défaut), dynamique) + possibilité de renoncer à l'allocation par défaut	<b>Par défaut</b> , règle de <b>sécurisation progressive</b> du capital : les versements sont affectés selon une allocation respectant des seuils prévus par la réglementation, (gestion dite pilotée comprenant une grille permettant de réduire progressivement les risques financiers). A minima une grille réglementaire + possibilité de renoncer à la sécurisation progressive du capital	Pas de gestion pilotée réglementairement proposée par défaut
<b>Faculté de transferts sortants</b>	Possible vers un autre PER	Possible uniquement vers un PERP (jusqu'au 01/10/2020) ou un autre PER	Possible vers un PERP, un article 83 ou un autre contrat Madelin (jusqu'au 01/10/20) ou un autre PER
<b>Faculté de rachat avant l'échéance (en capital uniquement)</b>	Nouveaux cas de rachats exceptionnels : - achat de la résidence principale (hormis pour les versements obligatoires, lesquels ne pourront être rachetés pour ce motif), - invalidité 2 <sup>e</sup> ou 3 <sup>e</sup> catégorie du conjoint, du partenaire de pacs ou d'enfants, - fin de droits aux allocations chômage quelle que soit la cause de rupture du contrat de travail	Cas de rachats anticipés : 5 cas pour accident de la vie (article L. 132-23 du code des assurances). Sortie sous conditions pour les PERP dont la valeur de transfert est inférieure à 2 000,00 €	Cas de rachats anticipés : 5 cas pour accident de la vie (article L. 132-23 du code des assurances).
<b>Modalités de sorties à l'échéance</b>	Sortie en rente viagère et/ou en capital (hormis pour les versements obligatoires, lesquels ne pourront être liquidés, par principe, qu'en rente viagère).	Sortie en rente viagère Possibilité de sortie en capital à hauteur de 20 % maximum des encours constitués Sortie en capital sous conditions pour l'achat de la première résidence principale.	Sortie en rente viagère
<b>Liquidation sous forme de capital pour les rentes de faible montant</b>	Concernant les versements obligatoires, possibilité de versement sous forme de capital lorsque la rente mensuelle est inférieure à 80,00 €. Possible uniquement avec l'accord du titulaire	L'assureur peut procéder au versement sous forme de capital lorsque le montant de la rente mensuelle est inférieur à 40,00 €.	L'assureur peut procéder au versement sous forme de capital lorsque le montant de la rente mensuelle est inférieur à 40,00 €.
<b>Régime fiscal à la sortie</b>	Fiscalité différente selon le choix de liquidation et le compartiment dont les sommes sont issues	Fiscalité unique sur la prestation : régime de la rente viagère à titre gratuit	Fiscalité unique sur la prestation : régime de la rente viagère à titre gratuit
<b>Régime fiscal en cas de décès</b>	- En cas de <u>décès avant 70 ans</u> : application de l'article 990 I du code général des impôts. Exonération en cas de versement de primes régulièrement échelonnées dans leur montant et leur périodicité pendant au moins 15 ans. - En cas de <u>décès après 70 ans</u> : application de l'article 757 B du code général des impôts ( <b>droits de mutation sur la totalité des sommes versées</b> selon le degré de parenté entre le bénéficiaire et l'assuré)	- En cas de <u>décès avant 70 ans</u> : application de l'article 990 I du code général des impôts. Exonération en cas de versement de primes régulièrement échelonnées dans leur montant et leur périodicité pendant au moins 15 ans. - En cas de <u>décès après 70 ans</u> : application de l'article 757 B du code général des impôts ( <b>droits de mutation sur les sommes versées après 70 ans</b> selon le degré de parenté entre le bénéficiaire et l'assuré)	- En cas de <u>décès avant 70 ans</u> : application de l'article 990 I du code général des impôts - En cas de <u>décès après 70 ans</u> : application de l'article 757 B du code général des impôts ( <b>droits de mutation sur les sommes versées après 70 ans</b> selon le degré de parenté entre le bénéficiaire et l'assuré)
<b>Régime social à la sortie</b>	Régime social différent selon le mode de liquidation et le compartiment dont les sommes sont issues	Régime social unique : prélèvements sociaux des revenus de remplacement	Régime social unique : prélèvements sociaux des revenus de remplacement
<b>Choix de déductibilité des versements volontaires</b>	Possibilité de renoncer à la déductibilité à l'entrée pour bénéficier d'une fiscalité différente à la sortie	Pas de possibilité de renoncer à la déductibilité à l'entrée	Pas de possibilité de renoncer à la déductibilité à l'entrée

Par ailleurs, nous attirons votre attention sur le fait que peuvent différer :

- le montant des frais,
- le montant de la participation aux bénéfices,
- les garanties optionnelles proposées.

**Contrat transféré :**

Nom du contrat : \_\_\_\_\_ Numéro de contrat : \_\_\_\_\_

Montant estimé du transfert : \_\_\_\_\_

Type de contrat :

PERP  Madelin  PREFON  CHR  COREM  PER

**Répartition des sommes transférées entre les supports du PER Suravenir PER**

L'adhérent précisera la répartition des sommes transférées entre les différents supports d'investissement du contrat dans le bulletin d'opération qui sera joint à la présente demande de transfert.

**Conformément à l'article L. 224-40 du code monétaire et financier, l'adhérent reconnaît avoir été informé des caractéristiques et des différences entre le nouveau plan et l'ancien contrat, plan ou convention transféré. Il a en particulier été informé des conséquences du transfert et renonce aux garanties techniques contenues dans son contrat d'origine.**

Fait à : _____ le : ____/____/____	Signature de l'adhérent précédée de la mention « lu et approuvé »

# SURAVENIR PER PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL

CONTRAT D'ASSURANCE DE GROUPE DE TYPE MULTISUPPORT N°2240  
DONT L'EXÉCUTION EST LIÉE A LA CESSATION D'ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE

## BULLETIN D'ADHÉSION

### ADHÉRENT

Le(la) soussigné(e), ci-après désigné(e) adhérent, demande son adhésion au Plan d'Épargne Retraite Individuel de groupe de type multisupport Suravenir PER souscrit par l'association SEREP (Synergie Épargne Retraite Prévoyance - 19, rue Amiral Romain Desfossés - 29200 Brest) auprès de la société d'assurance Suravenir.

Monsieur  Madame

Nom : \_\_\_\_\_

Nom de naissance : \_\_\_\_\_

Prénom(s) : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Code postal : |\_|\_|\_|\_| Ville : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_

Date de naissance : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Département de naissance : |\_|\_|\_|

Ville/Pays de naissance : \_\_\_\_\_ Nationalité : \_\_\_\_\_

Tél. domicile : \_\_\_\_\_ Tél. portable : \_\_\_\_\_

Email : \_\_\_\_\_

### Situation professionnelle

Actif  Etudiant/Apprenti/Elève  Demandeur d'emploi  Autre inactif

Profession (si demandeur d'emploi, profession antérieure) : \_\_\_\_\_

Code CSP correspondant à la profession<sup>(2)</sup> : |\_|\_|\_|\_|

### Résidence fiscale

Etes-vous résident fiscal français ?  Oui  Non Avez-vous une seule résidence fiscale ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « non » à au moins une de ces questions, veuillez compléter la partie suivante :

J'atteste être soumis à des obligations fiscales en tant que résident(e) ou citoyen(ne) de l'Etat ou territoire suivant<sup>(3)</sup> : \_\_\_\_\_

Numéro fiscal (si résident fiscal étranger) : \_\_\_\_\_

Je n'ai aucune obligation fiscale dans d'autres Etats ou territoires. Si plusieurs pays de résidence fiscale, reportez la totalité sur papier libre daté et signé.

### Renseignements complémentaires

Exercez-vous, ou avez-vous exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante<sup>(2)</sup> ?

Oui  Non

Si oui : Quelle fonction ? |\_|\_|\_| Dans quel pays ? \_\_\_\_\_

Une personne de votre famille ou de votre entourage exerce-t-elle ou a-t-elle exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante<sup>(2)</sup> ?  Oui  Non

Si oui : Quelle fonction ? |\_|\_|\_| Dans quel pays ? \_\_\_\_\_ Quel est votre lien avec cette personne ? |\_|\_|\_|

Dans le cas d'un « oui » à l'une et/ou à l'autre des deux questions, l'adhésion du contrat Suravenir PER ne sera effective qu'après validation par Suravenir du dossier d'adhésion.

### Situation familiale

Marié(e)  Célibataire  Pacsé(e)  Veuf(ve)  Divorcé(e)

Si marié(e), indiquez le régime matrimonial : \_\_\_\_\_ Nombre d'enfants à charge : \_\_\_\_\_

### Capacité juridique

**Majeur**  capable  sous tutelle  sous curatelle  sous sauvegarde de justice

**Mineur**  sous administration légale  sous tutelle  émancipé

Si mineur ou majeur sous tutelle ou curatelle, indiquez les nom et prénom et l'adresse du (des) représentant(s) légal(aux) :

#### Représentant légal 1 :

Nom, prénom : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Code postal : |\_|\_|\_|\_| Ville : \_\_\_\_\_

#### Représentant légal 2 :

Nom, prénom : \_\_\_\_\_

### Tranche de revenus annuels du foyer

Moins de 50 k€  50 à 100 k€  100 à 150 k€  Supérieurs à 150 k€

### Patrimoine du foyer

Moins de 50 k€  50 à 100 k€  100 à 150 k€  150 à 750 k€  750 à 1 500 k€  Supérieur à 1 500 k€

### Objectif principal du contrat (un seul choix possible)

Préparation à la retraite  Revenus/ Rentes  Autres (à préciser) : \_\_\_\_\_

# CARACTERISTIQUES DE VOTRE ADHÉSION AU CONTRAT SURAVENIR PER

## DATE DE LIQUIDATION DES DROITS ENVISAGÉE

La date de liquidation des droits envisagée est le \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

(à défaut de précision, la date de liquidation des droits envisagée sera calculée par Suravenir sur la base de l'âge légal de départ à la retraite en fonction de la réglementation en vigueur au moment de l'adhésion).  
 Cette date est modifiable à tout moment sur demande de l'adhérent.

## CHOIX DU MODE D'ALLOCATIONS DES VERSEMENTS EFFECTUÉS SUR LE CONTRAT *Allocation de gestion par défaut*

Par défaut, les versements effectués sur le contrat sont affectés selon l'allocation correspondant au profil d'investissement « **Équilibré Horizon Retraite** ».

L'adhérent a toutefois la possibilité d'opter pour un autre mode de gestion par une décision contraire et expresse.

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

### Choix de l'allocation de gestion

Si l'adhérent a expressément renoncé à l'allocation de gestion par défaut, il peut choisir entre les deux autres profils d'investissement proposés dans le cadre de la gestion à horizon ou bien opter pour la gestion libre ou pour le mandat d'arbitrage.

**La gestion à horizon**, correspondant à une gestion automatisée de la répartition des supports d'investissement du contrat, et notamment des arbitrages qui en résultent.

J'opte pour le profil suivant (le détail des profils est donné en fin de notice) :

- Prudent Horizon Retraite  
 Dynamique Horizon Retraite  
 **La gestion libre** avec faculté de choisir librement les supports d'investissement sur lesquels je souhaite investir.  
 **Le mandat d'arbitrage** (sous réserve d'un encours de 1000,00 €).  
 (Dans ce cas, merci de compléter aussi le bulletin « Mise en place du mandat d'arbitrage »)

## VERSEMENT INITIAL

Montant brut : \_\_\_\_\_ € sans frais (minimum 1 000,00 €)

Réglé par :

- Chèque (libellé à l'ordre exclusif de Suravenir)  
 Prélèvement sur mon compte bancaire (veuillez compléter, par ailleurs, le mandat de prélèvement SEPA ci-joint et joindre un relevé d'identité bancaire)  
 virement (Compte Crédit Mutuel Arkéa – IBAN : FR76 1558 9297 5300 1566 2464 066 // BIC : CMBRFR2BARK)

Pour tout versement, merci de bien vouloir préciser l'origine des fonds :

- Héritage / donation  Cession de bien  Vente d'actifs immobiliers  Épargne déjà constituée  
 Capitaux activité professionnelle  Gains aux jeux  Indemnisation / dommages intérêts

Pour les montants supérieurs ou égaux à 150 000,00 €, merci de joindre un justificatif <sup>(2)</sup>

## RÉPARTITION DU VERSEMENT INITIAL

En cas de choix de la gestion libre uniquement

Je répartiss mon versement initial sur les supports suivants<sup>(4)</sup> :

Nom du support	Code ISIN (12 caractères)	Répartition en %
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		<b>Total : 100 %</b>

## TRAITEMENT FISCAL DU VERSEMENT INITIAL

Chaque versement (hors transfert) est déductible fiscalement dans les conditions et limites prévues, selon le cas, par les articles 154 bis, 154 bis-O A ou 163 quater des articles du code général des impôts.

Toutefois, vous avez la possibilité de renoncer au bénéfice de ces dispositions en exerçant l'option irrévocable suivante :

- Je renonce à la déductibilité fiscale de mon versement.

A défaut d'option pour la non déductibilité de votre versement, et si vous êtes TNS ou TNS agricole, veuillez préciser le régime fiscal choisi :

- Article 163 quatervicies du CGI
- Article 154 bis du CGI (pour les TNS non agricoles)
- Article 154 bis-O A du CGI (pour les TNS agricoles)

Sans précision de l'adhérent, le versement initial sera considéré comme déductible dans le cadre fiscal de l'article 163 quatervicies du CGI. Le régime fiscal choisi lors de l'adhésion pour le versement initial s'appliquera à l'ensemble des versements.

**BÉNÉFICIAIRES**

Cochez une seule option parmi les deux proposées.

L'adhérent désigne comme bénéficiaire(s) en cas de décès avant la date de liquidation des droits constitués sur son contrat :

- son conjoint non séparé de corps ou la personne avec laquelle il a conclu un pacte civil de solidarité (PACS) en vigueur à la date du décès, à défaut ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés par parts égales, à défaut ses héritiers en proportion de leurs parts héréditaires y compris les légataires universels.
- autres bénéficiaires à désigner ci-dessous (si nécessaire, joindre un papier libre daté et signé) :

Nom	Nom de naissance	Prénom	Date de naissance	Lieu de naissance	Adresse	Quote-part (%)
<b>Total : 100 %</b>						

à défaut, le conjoint de l'adhérent ou la personne avec laquelle il a conclu un pacte civil de solidarité (Pacs) en vigueur à la date du décès.

**OPTIONS DE VOTRE ADHÉSION AU CONTRAT SURAVENIR PER**

La description de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès est disponible au point **2a** de la Notice.

**GARANTIE COMPLÉMENTAIRE OPTIONNELLE EN CAS DE DÉCÈS**

(si vous avez au moins 12 ans et moins de 70 ans)

- Oui (option payante, cf. point 2<sup>(1)</sup>)
- Non (par défaut si aucune des 2 cases n'est cochée)

**MISE EN PLACE ET RÉPARTITION DES VERSEMENTS PROGRAMMÉS** <sup>(2) (6)</sup>

(Veuillez compléter, par ailleurs, le mandat de prélèvement SEPA ci-joint et joindre un relevé d'identité bancaire)

Montant brut : \_\_\_\_\_ € sans frais

Périodicité :  mensuelle (minimum 100,00 €)  trimestrielle (minimum 300,00 €)  semestrielle (minimum 600,00 €)  annuelle (minimum 1 000,00 €)

Date du premier versement <sup>(5)</sup> : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Jour de versement <sup>(5)</sup> :  1<sup>er</sup>  8  20  Dernier jour du mois/trimestre/semestre/année.

Je choisis un ajustement annuel du montant de mes versements programmés

**Le régime fiscal choisi pour le versement initial s'appliquera à l'ensemble des versements programmés.**

Si vous avez choisi la **gestion à horizon**, vos versements seront répartis selon l'orientation de gestion choisie.

Si vous avez choisi le **mandat d'arbitrage**, vos versements seront répartis selon l'orientation de gestion choisie.

Si vous souhaitez une répartition différente de celle de votre versement initial, veuillez indiquer ci-dessous le(s) support(s) d'investissement <sup>(4) (6)</sup> de vos versements programmés:

Nom du support	Code ISIN (12 caractères)	Répartition en %
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%
		%
<b>Total : 100 %</b>		

**Attention : en cas de mise en place de versements programmés et paiement du versement initial par prélèvement, veuillez à remplir un mandat de prélèvement pour chaque type de versement, en cochant ponctuel ou récurrent/répétitif selon le cas.**

**VALEUR DE TRANSFERT DE VOTRE ADHÉSION AU CONTRAT SURAVENIR PER**

La valeur de transfert de l'adhésion est égale à la somme des valeurs de transfert de chaque support d'investissement.

Compte tenu du caractère multisupport du contrat, de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès et d'un versement réalisé sur une ou plusieurs unités de compte, **il n'existe pas de valeurs de transfert minimales exprimées en euros** de la totalité du contrat de l'adhérent. Les valeurs de transfert indiquées ci-dessous sont données à titre d'exemple et ne prennent pas en compte les éventuels versements, arbitrages ou sorties partielles ultérieurs.

## SUPPORT EN EUROS

Pour un versement réalisé sur le fonds en euros, la valeur de transfert est égale au montant revalorisé conformément au point 3 de la notice. A titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de transfert exprimée en euros. Ces valeurs, qui tiennent compte des frais annuels de gestion, ne constituent cependant que des minima auxquels s'ajoute la participation aux bénéfices.

Complétez la colonne 1 du tableau suivant

(A) : part du versement initial brut versée sur le fonds en euros, exprimée en euros

Au terme de l'année	1	2	3	4	5	6	7	8
Cumul des primes brutes	(A) = _____ €	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)
Cumul des primes nettes	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)	= (A)
Valeurs minimales garanties	= (A) * 0,9920	= (A) * 0,9840	= (A) * 0,9762	= (A) * 0,9684	= (A) * 0,9606	= (A) * 0,9530	= (A) * 0,9453	= (A) * 0,9377

Les valeurs de transfert ci-dessus ne tiennent pas compte des frais de transfert, ni de l'éventuelle quote-part de moins-value qui pourra être constatée par Suravenir sur les actifs représentatifs du fonds en euros du plan (cf. point 9b de la notice).

En cas de choix de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès, le fonds en euros du contrat ne comporte pas de valeur de transfert minimale garantie.

Des simulations de valeurs de transfert sont données au point 3.b de la notice.

## SUPPORTS EN UNITES DE COMPTE

Pour un versement réalisé sur les unités de compte, la valeur de transfert exprimée en euros est égale au produit du nombre d'unités de compte détenues par la valeur liquidative de l'unité de compte (UC).

Exemple de calcul au terme de la première année pour un investissement net de frais sur versement(s) représentant 100 parts en début d'année :

Sans mise en place d'un mandat d'arbitrage :  $100 \times (1 - 0,60\%) = 99,4000$  UC

Avec mise en place du mandat d'arbitrage :  $100 \times (1 - 0,90\%) = 99,1000$  UC

La valeur de transfert de l'unité de compte (UC) en euros au terme de la première année est donc de  $99,4000 \times$  valeur liquidative de l'UC au 31 décembre sans mise en place d'un mandat d'arbitrage ou de  $99,1000 \times$  valeur liquidative de l'UC au 31 décembre avec mise en place d'un mandat d'arbitrage.

À titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de transfert exprimée en nombre d'unités de compte d'un investissement net de frais représentant 100 parts. Ces valeurs de transfert tiennent compte des frais annuels de gestion.

Complétez la colonne 1 du tableau suivant

(B) : part du versement initial brut versée sur les unités de compte, exprimée en euros

Au terme de l'année	1	2	3	4	5	6	7	8
Cumul des primes brutes	(B) = _____ €	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)
Cumul des primes nettes	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)	= (B)
Nombre d'unités de compte minimal garanti en gestion à horizon	99,40000	98,80360	98,21080	97,62150	97,03580	96,45360	95,87490	95,29970
Nombre d'unités de compte minimal garanti en gestion libre	99,40000	98,80360	98,21080	97,62150	97,03580	96,45360	95,87490	95,29970
Nombre d'unités de compte minimal garanti avec le mandat d'arbitrage	99,10000	98,20810	97,32420	96,44830	95,58030	94,72010	93,86760	93,02280

Les valeurs de transfert ci-dessus ne tiennent pas compte des frais de transfert et des frais qui ne peuvent être déterminés lors de l'adhésion.

Les prélèvements effectués sur la provision mathématique du contrat ne sont pas plafonnés en nombre d'unités de compte.

Pour les supports en unités de compte, Suravenir ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.



## DECLARATION DE L'ADHERENT / INFORMATIONS

Je reconnais avoir reçu et pris connaissance de la fiche d'information précontractuelle ainsi que de la Notice (Réf. 5257) comprenant la liste des unités de compte de référence et des caractéristiques principales de chaque support sélectionné dans le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou, le cas échéant, dans la note détaillée ou, selon le support, son annexe complémentaire de présentation.

Je reconnais également avoir été informé(e) du fait que les unités de compte ne garantissent pas le capital versé. De ce fait, le risque des placements est assumé par l'adhérent au contrat. Les performances de ces unités de compte doivent donc être analysées sur plusieurs années.

J'accepte d'être informé(e) de la conclusion de mon contrat par remise d'une lettre recommandée sous forme électronique et, sous réserve de la disponibilité des documents en version dématérialisée, de recevoir toute information, convocation, notification ou communication de la part de Suravenir et de l'association Synergie Epargne Retraite Prévoyance (SEREP), relative à mon adhésion au contrat Suravenir PER (notamment certificat d'adhésion, notice, avis d'opéré, relevés d'information annuels, information intervenant dans le cadre des modifications apportées au contrat décrites en préambule de la notice), déposée par Suravenir ou la SEREP au sein de mon espace personnel sur Internet et/ou par courriel dans ma messagerie personnelle à l'adresse électronique que j'ai indiquée ci-dessus.

Je suis informé(e) pouvoir renoncer à la présente adhésion pendant 30 jours calendaires révolus à compter de la date à laquelle je suis informé de la conclusion du contrat Suravenir PER matérialisée par la réception du certificat d'adhésion. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée ou par envoi recommandé électronique, avec demande d'avis de réception, envoyée à l'adresse suivante : Suravenir - 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9 ou assistance-vie@suravenir.fr.

Elle peut être faite selon le modèle de rédaction ci-après : "Je soussigné(e) (nom, prénom et adresse de l'adhérent) déclare renoncer à l'adhésion au contrat Suravenir PER que j'ai signé le (\_\_\_\_\_) et vous prie de bien vouloir me rembourser l'intégralité des sommes versées dans un délai de 30 jours à compter de la réception de la présente lettre. Je reconnais également être informé(e) que toutes les garanties cessent à la date de réception par Suravenir de la lettre de renonciation. (Date et signature)".

Je demande l'exécution immédiate de mon contrat avant l'expiration du délai de renonciation de 30 jours prévu par l'article L.112-2-1 du code des assurances.

Des données à caractère personnel vous concernant sont collectées et traitées par Suravenir. Cette collecte et ce traitement sont effectués dans le respect de la réglementation applicable à la protection des données. Toutes les données collectées et traitées sont nécessaires pour la conclusion et l'exécution du contrat, et ont un caractère obligatoire. À défaut, le contrat ne peut être conclu ou exécuté. Vous disposez sur ces données de droits dédiés comme notamment un droit d'accès, de rectification, d'opposition, d'effacement, de limitation du traitement, de portabilité que vous pouvez exercer auprès de : Suravenir - Service Relations Clients - 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9 ou par email : conseilsurav@suravenir.fr. Vous pouvez vous reporter aux dispositions précontractuelles et contractuelles si vous souhaitez des informations complémentaires.

L'enregistrement de la présente demande est confirmé par un certificat d'adhésion. S'il ne vous était pas parvenu dans un délai d'un mois, nous vous remercions d'en informer Suravenir.

### LE PRÉSENT BULLETIN ET L'ENSEMBLE DE SES ANNEXES VALENT PROPOSITION D'ASSURANCE

Fait à : _____	
Le : ____ / ____ / ____	
Signature de l'adhérent précédée de la mention  " Lu et approuvé "	Signature et Cachet du conseil Code :

Si mineur : signature du ou des représentants légaux en indiquant « représentants légaux » au-dessus des signatures, et du mineur si âgé de 12 ans et plus.

(1) Tous les points renvoient à la Notice.

(2) Se reporter au document "Comment remplir votre Bulletin d'Adhésion ?"

(3) Le critère de résidence fiscale s'apprécie au regard de la réglementation nationale du (des) pays envers lequel (lesquels) vous êtes soumis à une obligation déclarative en matière fiscale. Cette résidence fiscale et les informations correspondantes doivent être déclarées à Suravenir dans le présent document dès lors que la France a conclu avec l'Etat concerné un accord prévoyant l'échange d'informations en matière fiscale. Suravenir pourra, le cas échéant, de façon automatique ou sur demande, transmettre des informations relatives au contrat et/ou son adhérent à la Direction Générale des Finances Publiques (DGFiP) dans le but de satisfaire à ses obligations, notamment dans le cadre de l'échange automatique d'informations, conformément à la réglementation en vigueur.

(4) Se reporter à Présentation des supports d'investissement de la notice ainsi qu'aux Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou, le cas échéant, aux notes détaillées ou, selon le support, à l'annexe complémentaire de présentation ou aux Informations Spécifiques remis à l'adhésion ou lors d'un premier versement ou arbitrage sur le support concerné et disponibles auprès de votre intermédiaire.

(5) Votre premier versement aura lieu le mois suivant la validation de votre demande.

(6) Si vous dotez le contrat de versements programmés et de l'option de rééquilibrage automatique, et si les versements programmés s'effectuent sur au moins un support d'investissement présent dans l'option, le montant des versements effectués sur ce support sera pris en compte lors de l'échéance de l'option et pourra provoquer un (des) arbitrage(s).

# VERSEMENT LIBRE

## VERSEMENT ISSU D'UN TRANSFERT

## VERSEMENTS PROGRAMMÉS

### SURAVENIR PER

PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE INDIVIDUEL - CONTRAT D'ASSURANCE DE GROUPE DE TYPE MULTISUPPORT N° 2240  
DONT L'EXECUTION EST LIÉE À LA CESSATION D'ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE

L'original de ce bulletin doit impérativement être adressé à l'assureur à l'adresse suivante : Suravenir - Service Gestion Vie - TSA 20004 - 35917 Rennes Cedex 9 ou assistance-vie@suravenir.fr.

Si votre demande est envoyée par Chronopost, DHL ou TNT, veuillez utiliser l'adresse suivante : Suravenir - Service Gestion Vie - 232 rue Général Paulet - BP103 - 29802 Brest Cedex 9.

### CONTRAT

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

Nom du contrat : \_\_\_\_\_ Numéro du contrat : \_\_\_\_\_

### ADHÉRENT

Monsieur  Madame

Nom : \_\_\_\_\_

Nom de naissance : \_\_\_\_\_

Prénom(s) : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Code postal : |\_|\_|\_|\_| Ville : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_

Date de naissance : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Département de naissance : |\_|\_|\_|

Ville/Pays de naissance : \_\_\_\_\_ Nationalité : \_\_\_\_\_

Tél. domicile : \_\_\_\_\_ Tél. portable : \_\_\_\_\_

Email : \_\_\_\_\_

### DEMANDE DE VERSEMENT LIBRE OU ISSU D'UN TRANSFERT EN ENTRÉE

#### MONTANT

Montant: \_\_\_\_\_ € sans frais (minimum 1 000,00 €)

**Le régime fiscal choisi à l'adhésion pour le versement initial s'appliquera au versement libre.**

Réglé par :

*Ne pas remplir si votre demande concerne un versement issu d'un transfert.*

- chèque (libellé à l'ordre exclusif de Suravenir)  
 prélèvement sur mon compte bancaire (veuillez compléter, par ailleurs, le mandat de prélèvement SEPA ci-joint et joindre un relevé d'identité bancaire)  
 virement (Compte Crédit Mutuel Arkéa – IBAN : FR76 1558 9297 5300 1566 2464 066 // BIC : CMBFR2BARK)

#### ORIGINE DES FONDS

- Héritage / donation  Cession de bien  Vente d'actifs immobiliers  Épargne déjà constituée  
 Capitaux activité professionnelle  Gains aux jeux  Indemnisation / dommages intérêts

Pour les montants supérieurs ou égaux à 150 000,00 €, merci de joindre un justificatif.

### DEMANDE DE VERSEMENTS PROGRAMMÉS

*Veuillez joindre impérativement un relevé d'identité bancaire sur lequel apparaissent les codes IBAN et BIC (ou SWIFT) du compte bancaire à débiter à votre nom et le mandat de prélèvement ci-joint complété. En l'absence de ces deux pièces, votre demande de versements programmés ne pourra être traitée.*

#### TYPE D'OPÉRATION

- Mise en place  
 Modification (annule et remplace les choix précédents sur cette option. Merci de compléter l'intégralité des champs ci-après.)  
 Suppression

#### MONTANT

Montant: \_\_\_\_\_ € sans frais

#### FRÉQUENCE

- Mensuelle (minimum 100,00 €)  
 Trimestrielle (minimum 300,00 €)  
 Semestrielle (minimum 600,00 €)  
 Annuelle (minimum 1 000,00 €)  
 Je choisis un ajustement annuel du montant de mes versements programmés

#### DATE DE VERSEMENT

Date souhaitée pour le premier versement <sup>(1)</sup> :

- 1<sup>er</sup>  
 8  
 20  
 Dernier jour du mois/trimestre/semestre/année

Le régime fiscal choisi lors de l'adhésion pour le versement initial s'appliquera à l'ensemble des versements programmés.

(1) Si vous dotez le contrat de l'option versements programmés et de l'option rééquilibrage automatique, la date des versements programmés doit être enregistrée au 1er ou au 8 du mois.

## RÉPARTITION DU (DES) VERSEMENT(S)

### En cas de gestion à horizon ou de mandat d'arbitrage

Les versements seront automatiquement répartis selon l'orientation de gestion choisie.

### En cas de gestion libre

Répartition des versements sur le(s) support(s) d'investissement suivant(s)<sup>(2)</sup> : (si nécessaire joindre un papier daté et signé).

À défaut de précision, la répartition effectuée lors du dernier versement sera appliquée. Certains supports comportent des conditions d'investissement, veuillez-vous reporter à la notice de votre contrat ou aux éventuelles annexes complémentaires de présentation des supports.

Nom du support	Code ISIN (12 caractères)	Versement libre	Versements programmés
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
		%	%
			<b>Total : 100%</b>

(2) Se reporter à la Présentation des supports d'investissement du contrat, placée à la fin de la notice ainsi qu'aux Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou, le cas échéant aux notes détaillées ou, en fonction du support, aux annexes complémentaires de présentation des supports concernés, remis à l'adhérent lors d'un premier investissement sur le support concerné.

## DÉCLARATION DE L'ADHÉRENT / INFORMATIONS

« Je reconnais avoir reçu et pris connaissance de la notice comprenant la liste des unités de compte de référence et des caractéristiques principales de chaque support sélectionné dans le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou, le cas échéant, dans la note détaillée ou, selon le support, son annexe complémentaire de présentation.

Je reconnais également avoir été informé du fait que **les unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumises aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse**. De ce fait, le risque des placements est assumé par l'adhérent du contrat. Les performances de ces unités de compte doivent donc être analysées sur plusieurs années, **les performances passées ne préjugent pas des performances futures**. »

Des données à caractère personnel vous concernant sont collectées et traitées par Suravenir. Cette collecte et ce traitement sont effectués dans le respect de la réglementation applicable à la protection des données. Toutes les données collectées et traitées sont nécessaires pour la conclusion et l'exécution du contrat, et ont un caractère obligatoire. À défaut, le contrat ne peut être conclu ou exécuté. Vous disposez sur ces données de droits dédiés comme notamment un droit d'accès, de rectification, d'opposition, d'effacement, de limitation du traitement, de portabilité que vous pouvez exercer auprès de : Suravenir - Service Relations Clients - 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9 ou par email : conseilsurav@suravenir.fr.

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

Fait à : _____	
Le : ____ / ____ / ____	
Signature de l'adhérent précédée de la mention "Lu et approuvé"	Signature et Cachet du conseil Code :

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



SURAVENIR - Siège social : 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest CEDEX 9. Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital entièrement libéré de 1 111 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. SIREN 330 033 127 RCS Brest. SURAVENIR est une société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) (4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 9).