



DOSSIER DE SOUSCRIPTION

MON PROJET RETRAITE PERP

Afin de réaliser votre souscription, merci de bien vouloir suivre les instructions suivantes :

Documents à remplir :

- ✓ Signez le document de présentation de Mon Projet Retraite
- ✓ Complétez et signez chaque page du questionnaire de connaissance client
- ✓ Complétez et signez la proposition d'allocation d'actif
- ✓ Complétez et signez chaque page du bulletin de souscription
- ✓ Complétez et signez l'autorisation de prélèvements

Documents à joindre à votre souscription :

- ✓ Copie recto verso d'une pièce d'identité valide (Carte Nationale d'identité ou Passeport)
- ✓ Un justificatif de domicile de moins de 3 mois (facture EDF, GDF ou France Télécom)
- ✓ Relevé d'Identité Bancaire
- ✓ Le chèque du montant de votre versement initial à l'ordre de SURAVENIR

Cas particuliers

Si votre investissement est égal ou supérieur à 150 000 €, vous devrez compléter et signer la déclaration d'origine des fonds, disponible en téléchargement sur www.monprojetretraite.fr

Où envoyer votre souscription ?

Merci de renvoyer votre dossier complet à l'aide d'une enveloppe libre, non affranchie à l'adresse suivante :

Mon projet retraite

Libre réponse 93124

92513 BOULOGNE BILLANCOURT CEDEX

Une question ?

Si vous souhaitez avoir des renseignements complémentaires, n'hésitez pas à nous contacter

Par téléphone au



APPEL GRATUIT DEPUIS UN POSTE FIXE

Par mail à l'adresse suivante : info@monprojetretraite.fr.

Les documents demandés sont conformes à la loi en vigueur. Ils nous permettent de nous assurer de l'adéquation entre votre situation et les caractéristiques de nos produits. Aucune souscription ne pourra être prise en compte sans que l'ensemble de ces documents nous soient retournés.

Les caractéristiques du produit, des fonds et les conditions générales sont disponibles en téléchargement sur www.monprojetretraite.fr.



Mon Projet Retraite est une marque de Carat Capital.

Carat Capital est un cabinet de gestion de patrimoine sous la forme juridique d'une Société à Responsabilité Limitée au capital de 30 000 €, représentée par ses co-fondateurs et cogérants : Sandrine et Cédric GENET.

Carat Capital est immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Nanterre sous le N° 492 563 523.

Son siège social est situé 73 rue Marcel Dassault à Boulogne Billancourt-92100.

Carat Capital dispose d'une assurance de Garanties financière et Responsabilité Civile Professionnelle conformes aux articles L530-1 et 2 du Code des Assurances et L541-5 du Code Monétaire et financiers. Garant : MMA Covea Risks 19-21 Allée de l'Europe-92110 Clichy Cedex ; n° 114 240 090.

Statuts réglementaires ●

L'activité de Carat Capital est réglementée par les statuts suivants :

Conseil en investissement financier
Courtier en assurances, banques et services de paiement inscrit sur le registre des intermédiaires en assurances ORIAS (www.orias.fr) sous le N° 07026957

Positionné dans

la catégorie « B » et placé sous le contrôle de l'ACP, 61 rue de Taitbout, 75436 Paris Cedex 09.

Démarchage Bancaire et Financier sous le N° 107242604OMX

Transaction Immobilière (sans manquement de fonds) N°079230002

Compétence Juridique Appropriée.

Partenaires ●

Les contrats auxquels vous souscrivez par l'intermédiaire de Mon Projet Retraite sont signés avec l'assureur.

Par ailleurs, vos paiements seront adressés à l'assureur. Mon Projet Retraite n'encaisse aucun fonds.

A ce jour, les partenaires de Mon Projet Retraite sont :

SURAVENIR

SWISS LIFE

OFI PREMIUM,

APREP DIFFUSION

CORUM CONVICTION

Nous vous rappelons que Carat Capital est un cabinet indépendant et qu'il n'existe aucun lien capitalistique entre nous et nos partenaires.

Nous sélectionnons les produits sur le marché en toute indépendance.

Rémunération ●

En tant que courtier en assurance, Mon Projet Retraite est directement rémunérée par les compagnies d'assurance par une rétrocession d'une partie des frais de gestion annuels au titre du contrat.

Litiges ●

En cas de litige ou de réclamation client, les parties s'engagent à rechercher en premier lieu un règlement à l'amiable. Le client pourra envoyer sa réclamation à notre adresse, avec accusé de réception. Le conseiller dispose de 10 jours pour accuser réception de la réclamation et 2 mois pour y répondre.

En cas d'échec d'arrangement à l'amiable, le client pourra saisir les autorités de contrôle suivantes :

ANACOFI

Médiateur de l'ANACOFI
92 rue d'Amsterdam
75009 Paris

AMF

Médiateur de l'AMF
17 place de la bourse
75082 Paris Cedex 2

Signature :



1| Renseignements généraux

Monsieur Madame Mademoiselle

Nom : Prénom :

Date de naissance : Lieu de naissance :

Adresse :

Code postal : Pays :

Profession : Revenus annuels imposables :

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

2| Votre patrimoine

- Dans quelle tranche se situe votre patrimoine immobilier ?

Votre immobilier de jouissance :

<input type="checkbox"/> Non propriétaire	<input type="checkbox"/> Moins de 100 000€	<input type="checkbox"/> 100 000 à 250 000€
<input type="checkbox"/> 250 000 à 500 000€	<input type="checkbox"/> 500 001 à 1 000 000	<input type="checkbox"/> Plus de 1 000 001€

Votre immobilier locatif :

<input type="checkbox"/> Non propriétaire	<input type="checkbox"/> Moins de 100 000 €	<input type="checkbox"/> 100 000 à 250 000€
<input type="checkbox"/> 250 000 à 500 000€	<input type="checkbox"/> 500 001 à 1 000 000€	<input type="checkbox"/> Plus de 1 000 001€

- Dans quelle tranche se situe votre patrimoine financier ?

<input type="checkbox"/> Moins de 10 000€	<input type="checkbox"/> 10 001 à 25 000€	<input type="checkbox"/> 25 001 à 50 000€	
<input type="checkbox"/> 50 001 à 100 000€	<input type="checkbox"/> 100 001 à 250 000	<input type="checkbox"/> 250 001 à 500 000€	<input type="checkbox"/> Plus de 500 001€

- Quel est le montant de votre engagement financier annuel ?

<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 à 6 000€	<input type="checkbox"/> 6 000 à 12 001€	<input type="checkbox"/> 12 000 à 18 000€
<input type="checkbox"/> 18 001 à 24 000€	<input type="checkbox"/> 24 001 à 36 000€	<input type="checkbox"/> 36 001 à 48 000€	<input type="checkbox"/> 48 001 et plus

- Dans quelle tranche se situe votre impôt sur le revenu ?

<input type="checkbox"/> Non imposable	<input type="checkbox"/> Moins de 1 000€	<input type="checkbox"/> 1 001 à 3 000€	<input type="checkbox"/> 3 001 à 5 000€
<input type="checkbox"/> 5 001 à 10 000€	<input type="checkbox"/> 10 001 à 15 000€	<input type="checkbox"/> 15 001 à 20 000€	<input type="checkbox"/> 20 001 à 30 000€
<input type="checkbox"/> Plus de 30 001€			

3| Départ en retraite

A quel âge estimez-vous partir à la retraite ?

.....

Signature :

.....

4 | Votre profil investisseur

1. Dans quelle classe d'âge vous situez vous ?

- a. Moins de 40 ans
- b. De 41 à 69 ans
- c. Plus de 70 ans

2. Quel est votre horizon d'investissement ?

- a. Moins de 2 ans
- b. Entre 2 et 5 ans
- c. Plus de 5 ans

3. Quels sont, parmi les instruments financiers ci-dessous, ceux pour lesquels vous avez déjà réalisé des transactions ?

- a. Aucune transaction ou sur produits de trésorerie uniquement
- b. Produits de trésorerie et Obligations
- c. Produits de trésorerie et Obligations et Actions

4. Etes-vous prêt à accepter une variation (à la hausse comme à la baisse) de votre capital investi :

- a. Limitée (-5 à +7%)
- b. Moyenne (-10 à 20%)
- c. Forte (-20 à 35%)

5. En matière de placements financiers, préférez-vous ?

- a. Un risque nul et une espérance de rendement faible
- b. Un risque de fluctuations faibles et une espérance de rendement moyen
- c. Un risque de fluctuations moyennes et une espérance de bonne rentabilité
- d. Un risque de fluctuations importantes et une espérance de rendement importante

6. En cas de forte baisse des marchés, quelle serait votre réaction ?

- a. Vous le prenez comme une opportunité pour investir davantage
- b. Vous l'acceptez
- c. Vous trouvez l'investissement trop volatile
- d. Vous retirez votre argent

7. Votre expérience en matière d'investissement :

- a. Aucune expérience
- b. Expérience moyenne
- c. Grande expérience

8. Quelle part de votre patrimoine financier représente cet investissement ?

- a. Moins de 50%
- b. Entre 50 et 70%
- c. Plus de 75%

	Réponse a.	Réponse b.	Réponse c.	Réponse d.
Question 1 :	12	11	10	-
Question 2 :	1	20	25	-
Question 3 :	10	11	12	-
Question 4 :	1	20	25	-
Question 5 :	-83	20	25	30
Question 6 :	30	25	20	1
Question 7 :	10	11	12	-
Question 8 :	12	11	10	-
Total :			

Signature :

Définition de votre profil de risque :

Cochez la case correspondante aux résultats que vous avez obtenus :

- | | |
|---|------------|
| <input type="checkbox"/> Moins de 44 points, vous avez un profil | TRESORERIE |
| <input type="checkbox"/> Entre 44 et 134 points, vous avez un profil | PRUDENT |
| <input type="checkbox"/> Entre 135 et 142 points, vous avez un profil | EQUILIBRE |
| <input type="checkbox"/> Entre 143 et 153 points, vous avez un profil | DYNAMIQUE |
| <input type="checkbox"/> Entre 154 et 158 points, vous avez un profil | AGRESSIF |

Vous avez découvert précédemment quel profil de risque s'adaptait le mieux à votre degré d'aversion aux risques et à vos attentes de performance.

Différents choix s'offrent à vous :

- Je choisis le profil de risque défini précédemment
 Le profil de risque défini précédemment ne me convient pas et je décide de choisir le profil suivant :

- Trésorerie Prudent Equilibré Dynamique Agressif

SYNTHESE

- | | | | |
|---|--|--|---------------------------------|
| Comment définiriez-vous vos connaissances juridiques ? | <input type="checkbox"/> Faibles | <input type="checkbox"/> Moyennes | <input type="checkbox"/> Fortes |
| Comment définiriez-vous vos connaissances financières ? | <input type="checkbox"/> Faibles | <input type="checkbox"/> Moyennes | <input type="checkbox"/> Fortes |
| Quel est votre typologie de client ? | <input type="checkbox"/> Professionnel | <input type="checkbox"/> Non professionnel | |

Par défaut, tous nos clients sont considérés comme non professionnels de la finance.

Je reconnais avoir répondu avec exactitude à l'ensemble des questions posées, mes réponses étant déterminantes dans l'élaboration de mon profil de risque.

Une question ? Contactez-nous au **0 800 87 44 49**

Signature :



1 | Rappel de vos informations personnelles

Monsieur Madame Mademoiselle

Nom : Prénom :

Date de naissance : Lieu de naissance :

Adresse :

.....

Code postal : Pays :

2 | Rappel de votre profil investisseur

Quel est le profil investisseur que vous avez retenu dans le questionnaire de connaissance client ?

- Trésorerie
- Prudent
- Equilibré
- Dynamique
- Agressif

3 | Proposition d'allocation de vos actifs

Je choisis de suivre la sélection de fonds de Mon Projet Retraite, en adéquation avec mon profil d'investisseur.
Je reporte la sélection de fonds sur le bulletin de souscription.

Sélection Sérénité adaptée au profil Prudent :

- | | | | |
|--|-----|---------------------|--------------|
| <input type="radio"/> Fond euro | 50% | Euro | SUR000000099 |
| <input type="radio"/> Obligations Europe | 25% | M&G Optimal Income | GB00B1VMC93 |
| <input type="radio"/> Diversifiées Flexibles | 25% | Convictions Premium | FR0007085691 |

Sélection Vitaminée adaptée au profil Equilibré :

- | | | | |
|---|-----|-------------------------------|--------------|
| <input type="radio"/> Fond euro | 25% | Euro | SUR000000099 |
| <input type="radio"/> Obligations Internationales | 25% | Templeton Global Total Return | LU0170477797 |
| <input type="radio"/> Diversifiées Flexibles | 25% | CPR Croissance Réactive | FR0010097683 |
| <input type="radio"/> Diversifiées Flexibles | 25% | Rouvier Valeur | FR0000401374 |

Sélection Tonique adaptée au profil Dynamique :

- | | | | |
|---|-----|---|--------------|
| <input type="radio"/> Obligations Convertibles Europe | 25% | Schelcher Prince Convertibles Global Europe | FR0010377507 |
| <input type="radio"/> Actions Internationales | 25% | Amundi International Sicav | LU0068578508 |
| <input type="radio"/> Actions Européennes | 25% | Fidelity Europe | FR0000008674 |
| <input type="radio"/> Actions Internationales | 25% | Carmignac Investissement | FR0010148981 |

Je choisis de définir moi-même ma sélection de fonds.
Je reporte sur le bulletin de souscription les noms et code des fonds de mon choix.

Signature :

Déclaration relative à l'origine des fonds

Veillez compléter cette partie si le versement à l'adhésion est supérieur à 50 000 €. Si le montant est supérieur à 150 000 €, merci de joindre un justificatif.

Déclaration de l'adhérent

Je déclare que les fonds utilisés pour l'adhésion au présent contrat proviennent :

- du rachat d'un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation,
- du rachat d'un compte titres,
- de la vente d'un bien immobilier m'appartenant,
- d'une donation,
- Autres (préciser) :

Merci de joindre toutes pièces justificatives nécessaires pour appuyer cette déclaration.

Modes de versement acceptés par Suravenir	Pièces obligatoires à joindre à la demande d'adhésion
Chèque émanant du compte de l'adhérent	Pas de pièces particulières concernant le versement
Chèque émanant du compte d'un membre du cercle familial On entend par membre du cercle familial : <i>toute personne physique ayant avec l'adhérent un lien de parenté en ligne directe (grand-parent, parent, enfant)</i>	Si l'adhérent est majeur : <ul style="list-style-type: none">• Copie du livret de famille prouvant la filiation• Copie d'une pièce d'identité en cours de validité du payeur de prime Si l'adhérent est mineur : <ul style="list-style-type: none">• Copie du livret de famille prouvant la filiation• Copie pièce d'identité en cours de validité du payeur de prime• Extrait du livret de famille du mineur ou acte de naissance avec filiation

MANDAT DE PRÉLÈVEMENT SEPA

En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez SURAVENIR à envoyer des instructions à votre banque pour débiter votre compte, et votre banque à débiter votre compte conformément aux instructions de SURAVENIR.

Vous bénéficiez du droit d'être remboursé par votre banque selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle. Une demande de remboursement doit être présentée :

- dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte pour un prélèvement autorisé,
- sans tarder et au plus tard dans les 13 mois en cas de prélèvement non autorisé. Vos droits concernant le présent mandat sont expliqués dans un document que vous pouvez obtenir auprès de votre banque.

*Veillez compléter les champs marqués **

Nom / Prénom(s)* : _____
Nom / Prénom(s) du débiteur

Adresse* : _____
Numéro et nom de la rue

Code postal Ville

Pays

Coordonnées du compte* : _____
Numéro d'identification international du compte bancaire - IBAN (International Bank Account Number)

Code international d'identification de votre banque - BIC (Bank Identifier Code)

Nom du créancier : SURAVENIR

Identifiant Créancier SEPA (I.C.S) : FR37ZZZ263184

Adresse : 232 rue Général Paulet
29802 Brest cedex 9
France

Type de paiement* : Paiement récurrent / répétitif⁽¹⁾
 Paiement ponctuel⁽²⁾

Signé à* : _____ **le* :** ____/____/_____
Lieu Date

Signature(s)* :
Veillez signer ici

Les informations contenues dans le présent mandat, qui doit être complété, sont destinées à n'être utilisées par le créancier que pour la gestion de sa relation avec son client. Elles pourront donner lieu à l'exercice, par ce dernier, de ses droits d'opposition, d'accès et de rectification tels que prévus aux articles 38 et suivants de la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés.

(1) Versements programmés pour les contrats Vie et Cotisations périodiques pour les contrats Prévoyance et les contrats Emprunteurs.

(2) Versement exceptionnel pour les contrats Vie et Cotisation unique pour les contrats Prévoyance.

À retourner à : SURAVENIR - 232 RUE GÉNÉRAL PAULET - 29802 BREST CEDEX 9.