



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'adresse suivante :

Mon projet retraite
42, rue vignon
75009 Paris

Une question ?

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

Par téléphone au 01 42 94 66 79

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.



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 1000€	<input type="checkbox"/> 1001 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 01 42 94 66 79

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 | FR007085691 |

Sélection Vitaminée adaptée au profil Equilibré :

- | | | | |
|---|-----|-------------------------------|--------------|
| <input type="radio"/> Fond euro | 25% | Euro | SUR000000099 |
| <input type="radio"/> Obligations Internationales | 25% | Templeton Global Total Return | LU017047797 |
| <input type="radio"/> Diversifiées Flexibles | 25% | CPR Croissance Réactive | LU0010097683 |
| <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"/> Obligations 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 :



BULLETIN D'ADHÉSION

Mon Projet Retraite PERP N° 2139

Adhérent(e)

Le(la) soussigné(e), ci-après désigné(e) adhérent(e), demande son adhésion au Plan d'Épargne Retraite Populaire de groupe de type multisupport Mon Projet Retraite PERP souscrit par l'AER (Association d'Épargne pour la Retraite - 1 rue Louis Lichou - 29480 Le Relecq-Kerhuon) auprès de la société d'assurance SURAVENIR.

Monsieur Madame Mademoiselle

Nom :

Nom de naissance :

Prénom(s) :

Adresse :

Code postal Ville : Pays :

Date de naissance : / / Commune de naissance :

Département de naissance : Pays de naissance :

Tél. domicile : Tél. portable :

Courrier électronique/email :@.....

Renseignements complémentaires

Exercez-vous, ou avez-vous exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante pour le compte d'un autre Etat que la France⁽¹⁾ ?

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 pour le compte d'un autre Etat que la France⁽¹⁾ ?

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 au contrat Mon Projet Retraite PERP ne sera effective qu'après validation par SURAVENIR du dossier d'adhésion.

Situation professionnelle : Actif Étudiant/élève/apprenti Demandeur d'emploi Autre inactif

Profession (si demandeur d'emploi / profession antérieure) :

Code CSP correspondant à la profession⁽¹⁾ :

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

Si marié, indiquez le régime matrimonial : Nombre d'enfants à charge :

Capacité juridique

- Mineur sous administration légale pure et simple
 sous administration légale sous contrôle judiciaire
 sous tutelle
- Majeur sous tutelle
 sous curatelle
 sous sauvegarde de justice

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

Nom : Prénom :

Adresse :

Code postal Ville :

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 d'épargne (un seul choix possible) :

Épargne Préparation à la retraite Transmission Revenus / Rentes Prévoyance

Autres (à préciser) :

Merci de joindre impérativement à ce bulletin d'adhésion un justificatif de domicile datant de moins de 3 mois et la photocopie d'une pièce officielle d'identité de l'adhérent en cours de validité.

Déclarations de l'adhérent(e) / Informations⁽¹⁾

Je reconnais avoir reçu et pris connaissance de la notice (Réf. 4115-2) 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 (DICl) ou la note détaillée ou, selon le support, dans son annexe complémentaire de présentation.

Je reconnais également avoir été informé(e) du fait que les unités de compte en actions ou de toute autre nature 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 en actions ou de toute autre nature 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. Je suis informé(e) pouvoir renoncer au présent contrat pendant 30 jours calendaires révolus à compter de la date à laquelle je suis informé(e) de la conclusion du contrat n°2139 matérialisée par la réception du certificat d'adhésion. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec avis de réception envoyée à l'adresse suivante : Suravenir, Service Gestion Vie - 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Elle peut être faite selon le modèle ci-après : "Je soussigné(e) (nom, prénom et adresse de l'adhérent) déclare renoncer à l'adhésion au contrat n°2139 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'ordonnance du 6 juin 2005 relative à la vente à distance.

Les informations recueillies dans le présent acte, ainsi que toutes les informations saisies à son occasion ou extraites d'informations déjà fournies sont nécessaires au traitement du dossier de l'adhérent. À défaut, l'adhésion ne peut être réalisée ou les informations complètement traitées. Elles ne seront utilisées et ne feront l'objet de communication extérieure à la société Suravenir ou/et à ses mandataires que pour les seules nécessités de la gestion ou pour satisfaire aux obligations légales ou réglementaires. Elles pourront donner lieu à exercice du droit d'accès, de rectification et d'opposition, dans les conditions prévues par la loi 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, modifiée par la loi du 6 août 2004. 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.

(1) Se reporter au document "Comment remplir votre bulletin d'adhésion ?"

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

(3) L'adhérent peut choisir l'ajustement automatique de ses versements programmés : il s'agit de faire évoluer automatiquement et annuellement leur montant, selon un indice qui lui sera communiqué chaque année. L'évolution sera appliquée au prorata de la répartition des supports de son versement programmé.

Le présent bulletin et l'ensemble de ses annexes valent proposition d'assurance

Fait à : le :

SURAVENIR

Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 400 000 000 euros.
Société mixte régie par le code des assurances
Siren 330 033 127 RCS Brest
Siège social : 232, rue Général Paulet
BP 103 - 29802 Brest Cedex 9
SURAVENIR est une société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudenciel et de Résolution (ACPR)
(61, rue Taitbout - 75436 Paris Cedex 9)

Signature de l'adhérent
précédée de la mention « lu et approuvé »

Adhésion présentée par :

Mon Projet Retraite
Marque de Carat Capital
SARL au capital de 30 000 euros.
492 563 523 au RCS de Nanterre
Siège Social : 73, rue Marcel Dassault
92100 Boulogne Billancourt
Conseiller en investissement financier.
Courtier en Assurances,
Banques et Services de paiement,
enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 07056597

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



Mon Projet Retraite, marque de Carat Capital-SARL au capital de 30 000 euros.
492 563 523 au RCS de Nanterre
Siège Social : 73 rue Marcel Dassault 92100 Boulogne Billancourt
Conseiller en investissement financier. Courtier en Assurances,
Banques et Services de paiement, enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 07056597



UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

Société anonyme à directoire et conseil de surveillance
au capital entièrement libéré de 400 000 000 euros.
Société mixte régie par le Code des assurances - Siren 330 033 127 RCS Brest
Siège social : 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9
SURAVENIR est une société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle
Prudentiel et de Résolution (APCR) - (61, rue Taitbout - 75436 Paris Cedex 9)

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* : _____
Lieu

le* : □□/□□/□□□□□□
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.