



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 chaque page du bulletin de souscription

### Documents à joindre à votre souscription :

- ✓ Copie recto verso de 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)
- ✓ Une photocopie de votre carte vitale ou attestation.
- ✓ Le chèque du montant de votre versement initial 5 € de cotisation à la MRE + à l'ordre de l'UMR.

### Cas particuliers

- ✓ Si vous choisissez l'option Retraite Sérénité, vous devrez remplir et signer la déclaration de bonne santé si votre investissement est inférieur à 30 000 €, le questionnaire de santé si votre investissement est supérieur à 30 000 €. Vous devrez également remplir et signer l'autorisation de prélèvement correspondante et joindre un RIB.
- ✓ Si vous choisissez l'option « Garantie complémentaire décès » ; vous devrez remplir et signer l'autorisation de prélèvement correspondante.

### 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

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](mailto: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](http://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 Paris sous le N° 492 563 523.  
Son siège social est situé 42, rue vignon à Paris 75009.

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](http://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° 1072426040MX  
Transaction Immobilière (sans maniement 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 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 :

Nom du conseiller (cachet) :

Frais sur versement :

I

Signature :

L'adhésion au complément retraite OFI Premium Retraite s'inscrit dans le cadre du contrat collectif à adhésion individuelle et facultative souscrit par la Mutuelle Retraite Européenne (MRE), au profit des ses adhérents auprès de l'Union Mutualiste Retraite (UMR).

**Vos informations personnelles**

Mme     Mlle     M.    \*Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_  
 \*Nom de jeune fille : \_\_\_\_\_ \*Date de naissance : \_\_\_\_\_ \*N° S.S. : [ ]  
 Situation de famille :     Célibataire     Marié(e)     Veuf(ve)  
                                        Co-titulaire d'un PACS     Concubin(e)     Divorcé(e)  
 Profession : \_\_\_\_\_  
 Tél. dom. : \_\_\_\_\_ Tél. prof. : \_\_\_\_\_ Tél. port. : \_\_\_\_\_  
 \*Adresse : \_\_\_\_\_  
 \*Adresse : \_\_\_\_\_ mail : \_\_\_\_\_  
 \*Code postal : \_\_\_\_\_ \*Commune : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_  
 \*Mentions obligatoires

**Votre adhésion à la MRE**► **Je sollicite mon adhésion auprès de la Mutuelle Retraite Européenne (MRE) :**

dont les statuts et règlements m'ont été remis avant la signature du bulletin d'adhésion, et accepte d'acquitter la cotisation annuelle, dont le montant, pour l'année 2015 est fixé à 5 €.

Pour l'année 2015, cette cotisation sera déduite de mon premier versement à OFI Premium Retraite. Elle fera l'objet d'un appel de cotisation pour les années suivantes.

**Votre adhésion à OFI Premium Retraite**► **Je souhaite effectuer un premier versement de : \_\_\_\_\_ euros<sup>(1)</sup> (minimum 15 000 €<sup>(1)</sup>)**

- Je joins un chèque bancaire de ce montant, libellé à l'ordre de l'Union Mutualiste Retraite  
 J'effectue un virement bancaire de ce montant, à l'ordre de l'Union Mutualiste Retraite

► **Je souhaite également mettre en place un programme de versements périodiques :**

- Versement annuel de \_\_\_\_\_ euros<sup>(2)</sup> (minimum de 5 000 €<sup>(2)</sup>) à compter du 1<sup>er</sup> janvier 20\_\_\_\_  
 Le règlement de ce montant s'effectuera par :     chèque bancaire     prélèvement bancaire<sup>(4)</sup>  
 Versements mensuels de \_\_\_\_\_ euros<sup>(3)</sup> (minimum de 500 €<sup>(3)</sup>) à compter du \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 Le règlement de ce montant s'effectuera par prélèvement bancaire<sup>(4)</sup> le 5 de chaque mois.

(1) Contribution sociale de solidarité des sociétés (0,16%) et cotisation MRE incluses. (2) Contribution sociale de solidarité des sociétés incluse (0,16%). (3) Contribution sociale de solidarité des sociétés (0,16%) et frais pour paiement différé inclus (1,4%). (4) Joindre un mandat de prélèvement SEPA et un RIB.

Je déclare avoir pris connaissance de la notice d'information OFI Premium Retraite et des statuts de l'UMR, documents qui m'ont été remis avant la signature du bulletin d'adhésion. Je déclare également que le complément retraite OFI Premium Retraite répond à mes exigences et à mes besoins, et que l'adhésion à ce régime est adaptée à ma situation financière actuelle.

Fait le : \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ à : \_\_\_\_\_

Signature : \_\_\_\_\_

La loi impose aux régimes mutualistes par points la couverture intégrale de leurs engagements de retraite. Conformément à la réglementation qui lui est applicable, l'Union Mutualiste Retraite, par dérogation à ce principe général, dispose d'un délai pour porter progressivement le niveau des provisions à 100%. Ce cheminement fait l'objet de comptes rendus annuels à l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR). Au 31/12/2013, compte tenu des paramètres dérogatoires fixés par le décret 2002-331, les engagements de retraite du régime Corem (dont relève le produit OFI PREMIUM RETRAITE), actualisés au taux de 3%, sont couverts par la Provision Technique Spéciale à hauteur de 100,3 %. En actualisant les engagements de retraite au taux réglementaire de 1,45%, ils sont couverts à hauteur de 73,5 % (soit un niveau de couverture de 6,3 Mds € sur 8,5 Mds € d'engagement).

Les informations demandées sont obligatoires pour le traitement de votre dossier qui, à défaut, ne peut être effectué. Les données personnelles transmises peuvent faire l'objet d'un transfert dans un pays de l'Union européenne ou hors Union européenne. Dans le cadre d'un transfert vers un pays hors Union européenne, des règles assurant la protection et la sécurité de ces données ont été mises en place. Le détail de ces règles et des informations relatives au transfert est disponible sur simple demande. Conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, toute personne bénéficie d'un droit d'accès et de rectification sur les données nominatives la concernant. Ces droits peuvent être exercés auprès de l'UMR à l'adresse du siège social.

OFI Premium Retraite est assuré par l'UMR, Union Mutualiste Retraite - Union soumise aux dispositions du livre II du code de la mutualité - N° SIREN 442 294 856  
 Mutuelle Retraite Européenne - Mutuelle relevant du livre III du Code de la mutualité - N° SIREN 477 908 305 - Siège social : 3 square Max Hymans - 75748 Paris cedex 15.

Exemplaire à retourner à OFI PREMIUM, 22 rue Vernier, 75017 PARIS

# MANDAT DE PRÉLÈVEMENT SEPA

à retourner accompagné d'un RIB à Union Mutualiste Retraite, 12 rue de Cornulier – CS 73225, 44032 Nantes Cedex 1

<b>Référence Unique de Mandat</b> ++ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> / <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<b>Union Mutualiste Retraite</b> <b>12 rue de Cornulier - CS 73225</b> <b>44032 Nantes Cedex 1</b>	<b>Union Mutualiste Retraite</b>
---	--	----------------------------------

En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez :

- (A) l'Union Mutualiste Retraite à envoyer des instructions à votre banque pour débits votre compte,  
(B) votre banque à débits votre compte conformément aux instructions de l'Union Mutualiste Retraite.

Le présent mandat de prélèvement concerne l'ensemble des instructions données pour le compte bancaire que vous référencerez ci-après.

## Information créancier

Nom du créancier : UNION MUTUALISTE RETRAITE ICS : FR57ZZZ113832  
N° et nom de la voie : 3 SQUARE MAX HYMANS  
Code postal : 75748 Ville : PARIS CEDEX 15 Pays : FRANCE

## Information adhérent Union Mutualiste Retraite

Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_  
N° d'adhérent :           Payeur pour son propre compte (débit) :  oui  non

## Information débiteur (titulaire du compte bancaire)

Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_

### Votre adresse

N° et nom de la voie : \_\_\_\_\_  
Code postal : \_\_\_\_\_ Ville : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_

### Vos coordonnées bancaires

IBAN :

L'IBAN est l'identifiant de votre compte bancaire. Il est constitué de 34 caractères maximum (27 caractères pour les comptes tenus en France).

BIC :       Mandat autorisant un prélèvement :  récurrent / répété  
 ponctuel

## Date et signature du mandat

Fait le : \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

Signature :

à : \_\_\_\_\_

Mandat à renvoyer à l'UMR à Nantes accompagné d'un RIB.

### Informations sur vos droits :

- 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.  
Vos droits concernant le présent mandat sont expliqués dans un document que vous pouvez obtenir auprès de votre banque.
- Les informations contenues dans le présent mandat, qui doit être complété, daté et signé, 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'oppositions, 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.



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 chaque page du bulletin de souscription

### Documents à joindre à votre souscription :

- ✓ Copie recto verso de 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)
- ✓ Une photocopie de votre carte vitale ou attestation.
- ✓ Le chèque du montant de votre versement initial 5 € de cotisation à la MRE + à l'ordre de l'UMR.

### Cas particuliers

- ✓ Si vous choisissez l'option Retraite Sérénité, vous devrez remplir et signer la déclaration de bonne santé si votre investissement est inférieur à 30 000 €, le questionnaire de santé si votre investissement est supérieur à 30 000 €. Vous devrez également remplir et signer l'autorisation de prélèvement correspondante et joindre un RIB.
- ✓ Si vous choisissez l'option « Garantie complémentaire décès » ; vous devrez remplir et signer l'autorisation de prélèvement correspondante.

### 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](mailto: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](http://www.monprojetretraite.fr).