

mes-placementsliberté

Liberté, simplicité, performances !

comment souscrire dans le cadre d'une donation ?

Profitez des abattements sur les donations pour ouvrir un contrat mes-placementsLiberté à vos proches !

En tant que donateur, vous transmettez votre patrimoine de votre vivant en bénéficiant d'exonération de droits de mutation.

Le donataire, quant à lui, bénéficiera d'un capital valorisé dans le cadre privilégié de l'assurance vie.

Barème des abattements 2012 :

Vous pouvez effectuer une donation tous les 10 ans en exonération de droits de mutation à hauteur de :

80 724 €	Entre époux et entre personnes liées par un PACS
159 325 €	Par enfant ou au profit des donataires handicapés
31 865 €	Par Petits-enfants
5 310 €	Par arrière-petits-enfants
15 932 €	Entre frère et sœur
7 967 €	Par neveux et nièces
1 594 €	Autres cas

Les donations aux tiers ne bénéficient pas d'abattement mais d'une réduction des droits de mutation. Le taux est de 50% si le donateur a moins de 70 ans, de 30 % s'il a entre 70 et 80 ans.

Comment faire ?

Rien de plus simple !

1. Le donataire, en tant que souscripteur, renseigne le bulletin de souscription, la fiche « Présentation courtier / Profil d'épargnant », ainsi que la fiche de connaissance client».
2. Le donateur renseigne le PDF document de pacte adjoint et le bulletin Cerfa (à retourner au trésor public).

mes-placements *liberté*

Liberté, simplicité, performances !

comment souscrire - donation

Par ailleurs vous pouvez :

- * Définir les conditions d'utilisation des sommes données.
- * Bloquer les rachats pendant une période donnée.
- * Effectuer les démarches sans l'intervention d'un notaire.

N'hésitez pas à interroger un conseiller au 0 810 124 124

Important :

Dans le cadre d'une souscription par un mineur, les représentants légaux signent le bulletin de souscription en apportant leurs pièces d'identité et le livret de famille.

Conservez une copie du dossier de souscription.

NOTRE ADRESSE:

Mes-PlacementsLiberté
Département Clients
9, Avenue Percier
75008 Paris

Nous vous accuserons réception des documents de souscription par mail.

Les conditions particulières de votre contrat vous seront adressées directement par courrier de Spirica sous trois semaines.



Les codes d'accès à la consultation et à la gestion en ligne vous seront envoyés directement par Spirica.

Une question, une hésitation ou tout simplement le besoin d'être guidé, conseillé...?

Nos conseillers sont des spécialistes de la gestion de patrimoine. N'hésitez pas à faire appel à eux, ils sont à votre disposition du **lundi au vendredi** de **9h à 19 h** et le **samedi** de **9h à 18 h** sur rendez-vous ou par téléphone au : **0 810 124 124**

Lutte contre le blanchiment de capitaux : Les réponses à vos questions



Le portail du ministère de l'Économie,
des Finances et de l'Industrie

1 - Pourquoi mon banquier ou mon assureur me réclame-t-il des données personnelles avant l'ouverture de mon compte ou la souscription de mon contrat d'assurance ainsi que pendant son fonctionnement ?

- Parce que mon banquier et mon assureur participent à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme ;
- La réglementation ¹ les oblige, à ce titre, à avoir une connaissance actualisée de tous leurs clients et à suivre leurs opérations. Le non-respect de ces obligations les expose à une responsabilité disciplinaire, voire pénale.

2 - Quels éléments d'information à caractère personnel doit collecter mon banquier ou mon assureur, conformément à la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ?

- Mon banquier ou mon assureur doit m'identifier et connaître mon adresse actuelle ;
- Il doit disposer d'éléments d'information de nature économique (les revenus, l'activité professionnelle et le patrimoine) nécessaires pour s'assurer de la cohérence de mes opérations ; ces éléments d'information doivent être mis à jour régulièrement pour tenir compte de l'évolution de ma situation personnelle ;
- Il peut solliciter des explications et des éléments d'information supplémentaires en cas d'opération particulière ou d'un montant relativement élevé (par exemple, vente/achat d'un bien immobilier, acte de donation ou de caution, dépôt ou retrait important d'espèces, versement de dividendes, etc.)

3 - Quelles sont mes obligations dans ce cadre ?

- Je dois présenter un document d'identité en cours de validité (carte nationale d'identité, passeport, permis de conduire, titres de séjour d'étranger, livret de circulation) et fournir un justificatif de domicile (quittance de loyer, facture d'électricité ou de téléphone, etc.) ;
- Je dois déclarer mon activité professionnelle, mes ressources et, le cas échéant, mon patrimoine ;
- Je dois préciser le montant et la nature des opérations particulières que je sollicite, et être en mesure de justifier de l'origine et/ou de la destination des fonds ;
- À défaut de fournir ces éléments, je m'expose au refus du professionnel d'ouvrir le compte ou de conclure le contrat, voire à la fermeture de mon compte².

4 - Quelles sont mes garanties ?

- Je dois être informé par mon banquier ou mon assureur que ces informations sont utilisées dans le seul cadre de la gestion de mon dossier, conformément à la réglementation en vigueur ;
- Ces données ne font pas l'objet d'un traitement à des fins de prospection commerciale, sauf à ce que j'y ai donné mon accord préalable³ ;
- Je dispose d'un droit d'accès aux données personnelles me concernant mentionnées ci-dessus et d'un droit de rectification ou de mise à jour des données inexactes ou obsolètes ;
- En cas de doute sur le bien-fondé des demandes d'informations, je peux saisir la Commission nationale informatique et libertés (CNIL) de toute demande de renseignement.

1 - Articles L. 561-5 et L. 561-6, R. 561-5 à R. 561-8, R. 561-11 et R. 561-12 du code monétaire et financier

2 - Articles L. 561-8 et R. 561-14 du code monétaire et financier

3 - Ce principe d'absence de traitement à des fins de prospection commerciale est sans préjudice du droit d'opposition sans frais garanti par l'article 38 de la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés.

mes-placements *liberté*

Contrat individuel d'assurance sur la vie de type multisupports, exprimé en euros et/ou en unités de compte

Bulletin de souscription

IDENTITÉ DU SOUSCRIPTEUR

SOUSCRIPTEUR / ASSURÉ(E)

(Nu propriétaire dans le cadre d'une souscription en démembrement)

Madame Monsieur Mademoiselle

Nom : _____

Prénoms : _____

Nom de jeune fille : _____

Date de naissance : [] [] [] [] [] [] [] [] [] []

Adresse : _____

Code postal : [] [] [] [] [] [] Ville : _____

CO-SOUSCRIPTEUR / CO-ASSURÉ(E)

(Usufruitier (uniquement co-souscripteur) dans le cadre d'une souscription en démembrement)

Madame Monsieur Mademoiselle

Nom : _____

Prénoms : _____

Nom de jeune fille : _____

Date de naissance : [] [] [] [] [] [] [] [] [] []

Adresse : _____

Code postal : [] [] [] [] [] [] Ville : _____

DURÉE

Durée viagère Durée déterminée* fixée à _____ ans (minimum 8 ans) *obligatoire pour les mineurs de moins de 12 ans et les majeurs sous tutelle

MODALITÉS DE VERSEMENT

Versement initial : _____ euros⁽¹⁾ (minimum 500 euros, frais d'entrée de 0% compris)

Par chèque émanant d'un établissement français n° _____ de la banque _____, libellé à l'ordre de **Spirica**. (Pour un chèque de banque ou de notaire, joindre l'avis d'opéré ou le bordereau d'accompagnement)

Le titulaire du compte, est-il le souscripteur ? Oui Non - Si vous avez répondu «Non», merci de compléter les lignes ci-dessous.

Lien entre le titulaire du compte et le souscripteur : _____

Motif d'intervention du tiers titulaire du compte : _____

Pièce d'identité présentée par le titulaire du compte : CNI Passeport Permis de conduire Carte de séjour

⁽¹⁾ Ce montant correspond au total des versements bruts, effectués sur le contrat les huit premières années (connu à la signature du bulletin de souscription). Je pourrai à tout moment effectuer des versements libres complémentaires selon les dispositions contractuelles.

Je souhaite en outre effectuer des versements libres programmés d'un montant de _____ euros (minimum 100 euros) par :

Mois Trimestre, soit un montant annualisé de : _____ euros.

(pour les versements programmés joindre obligatoirement un RIB ainsi que l'autorisation de prélèvement ci-jointe dûment signée).

RÉPARTITION DE L'ÉPARGNE DISPONIBLE

Les versements seront répartis de la façon suivante (minimum 50 euros par support pour le versement initial, les versements libres complémentaires, et les versements libres programmés) :

Support (Code ISIN et Libellé)	Versements initial en % ou en montant	Versements libres programmés en % ou en montant
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
TOTAL	_____	_____

Signature(s)

Conformément aux Conditions Générales valant Note d'Information, pendant le délai de renonciation, la part de votre versement initial adossée à des unités de compte est investie sur le fonds en euros. Vous disposez de la liste des supports autorisés et de leur présentation en Annexe Financière des Conditions Générales valant Note d'Information.

SIGNATURE DE PRISE DE CONNAISSANCE DES SUPPORTS

Je reconnais avoir reçu et pris connaissance des caractéristiques principales des supports sélectionnés (Annexe financière des Conditions Générales valant Note d'Information, prospectus et notices d'information des supports). Pour les unités de compte, les notices d'information ou prospectus des supports sont disponibles sur simple demande auprès de mon Conseiller, sur le site internet des sociétés de gestion ou via le site internet www.amf-france.org.

Je déclare avoir été informé(e) que je prends à ma charge les variations de cours des supports que j'ai souscrits.

Signature du Souscripteur/Assuré(e)
précédée de la mention « lu et approuvé »

Signature du Co-souscripteur/Co-assuré(e)
précédée de la mention « lu et approuvé »

Fait à _____

le | | | | | | | | | |

(date de signature de la Souscription)

VALEUR DE RACHAT SUR LE FONDS EN EUROS (uniquement en cas d'investissement sur le fonds en euros)

Les valeurs de rachat minimales ci-dessous prennent en compte l'ensemble des frais connus et pouvant être établis à la souscription. Les prélèvements sociaux et fiscaux ne sont pas pris en compte.

Année	1	2	3	4	5	6	7	8
Montant cumulé des versements bruts (1)	_____ €	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1
Montant cumulé des versements bruts sur le fonds en euros (2)	_____ €	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1
Valeur de rachat minimale personnalisée sur le fonds en euros (3)	_____ €	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1	Idem année 1

(1) Reprendre le montant du versement initial indiqué en page précédente.

(2) Indiquer le montant du versement initial affecté au fonds en euros (montant versé (1) x part investie sur le fonds en euros)

(3) Indiquer le montant net investi sur le fonds en euros (montant indiqué en (2))

Les valeurs de rachat minimales ci-dessus ne tiennent pas compte des éventuels prélèvements liés à la souscription d'une garantie de prévoyance lesquels ne sont pas plafonnés en euros. Si vous avez souscrit une garantie de prévoyance optionnelle, alors il n'existe pas de valeur de rachat minimale exprimée en euros. Des simulations de valeur de rachat avec prise en compte de la garantie de prévoyance optionnelle sont indiquées dans les Conditions Générales valant Note d'Information dans l'article 16 « Cumul des versements et valeur de rachat sur les huit premières années ».

OPTIONS DE GESTION

J'opte pour la ou les option(s) de gestion suivantes(s) et détaille les modalités de mise en place sur l'annexe «Option de gestion» du bulletin de souscription jointe :

Investissement progressif Sécurisation des plus-values Rééquilibrage automatique

Les conditions d'accès à ces options sont définies aux Conditions Générales Valant Note d'Information.

GARANTIE DE PREVOYANCE OPTIONNELLE EN CAS DE DÉCÈS

A condition que l'(les)Assuré(s) soi(en)t agé(s) de plus de 12 ans et de moins de 75 ans, la garantie plancher présentée en Annexe I des Conditions Générales valant Note d'Information peut être retenue à la souscription.

J'opte pour la garantie plancher et je reconnais avoir pris connaissance des caractéristiques de la garantie plancher présentée en Annexe I des Conditions Générales valant Note d'Information, ainsi que de son mode de tarification.

DÉNOUEMENT

Pour une souscription conjointe, les deux souscripteurs sont co-assurés, le dénouement du contrat aura lieu :

- au premier décès (uniquement si les époux sont mariés sous le régime de la communauté).
- au dernier décès (uniquement pour les époux mariés sous le régime de la **communauté universelle avec clause d'attribution intégrale de la communauté** au conjoint survivant ou de clause de préciput désignant le contrat d'assurance vie).

DÉSIGNATION DES BÉNÉFICIAIRES

Bénéficiaire en cas de vie de l'Assuré au terme du contrat :

L'Assuré

Bénéficiaire en cas de décès de l'Assuré :

Le conjoint ou le partenaire de PACS de l'Assuré, à défaut les enfants de l'Assuré, nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut les héritiers de l'Assuré.

Les enfants de l'Assuré, nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut les héritiers de l'Assuré.

Selon clause bénéficiaire testamentaire déposée chez Maître _____
Notaire à _____, Code Postal _____, à défaut les héritiers de l'Assuré.

Autre clause _____

_____, à défaut les héritiers de l'Assuré.

(Vous pouvez rédiger votre clause bénéficiaire sur courrier libre daté et signé, joint à votre dossier de souscription)

PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE

Exercez-vous ou avez-vous exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative⁽¹⁾ ?

Oui Non

Si oui, quelle fonction ? _____ Dans quel pays ? _____

(1) Les fonctions concernées sont les suivantes : Chef d'Etat, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission Européenne ; membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen ; membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours ; dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale ; ambassadeur, chargé d'affaires, consul général et consul de carrière ; officier général ou officier supérieur assurant le commandement d'une armée ; membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique ; dirigeant d'une Institution internationale publique, créée par un traité.

Une personne de votre famille ou de votre entourage⁽²⁾ exerce-t-elle ou a-t-elle exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ? Oui Non

Si oui, quelle fonction ? _____ Dans quel pays ? _____

(2) Les personnes concernées sont les suivantes : le conjoint ou le concubin notoire ; le partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère ; en ligne directe, les ascendants, descendants et alliés, au premier degré, ainsi que leur conjoint, leur partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère.

INFORMATION SUR LES FONDS VERSÉS

Objectif du versement

- Faire une opération d'épargne Transmettre un capital Financer projet futur
 Disposer de revenus complémentaires immédiats Disposer de revenus complémentaires futurs (retraite, ...)
 Utiliser le contrat comme un instrument de garantie (nantissement,...)
 Autre : _____

Information sur l'origine des fonds

Nature	Montant affecté	Date	Précision sur l'origine
<input type="checkbox"/> Epargne	_____ €	_____	_____
<input type="checkbox"/> Revenus	_____ €	_____	_____
<input type="checkbox"/> Héritage	_____ €	_____	_____
<input type="checkbox"/> Cession d'actifs	_____ €	_____	_____
<input type="checkbox"/> Gains au jeu*	_____ €	_____	_____
<input type="checkbox"/> Autre	_____ €	_____	_____
Total : _____ €			

* Un justificatif est obligatoire en cas de gains au jeu.

Commentaire éventuel sur l'opération & l'origine des fonds

DONNÉES FINANCIÈRES ET PATRIMONIALES

Revenus annuels nets du foyer : 0 à 25K€ 25 à 50K€ 50 à 75K€ 75 à 100 K€ 100 à 150K€
 150 à 300K€ > 300K€

Evaluation du patrimoine net du foyer : 0 à 100K€ 100 à 300K€ 300 à 500K€ 500K€ à 1M€ 1 à 2M€
 2 à 5 M€ 5 à 10 M€ > 10 M€

CNIL

Conformément à la loi informatique et liberté du 6 janvier 1978 modifiée, vous disposez d'un droit d'accès et de rectification des données vous concernant. Ces informations sont nécessaires au traitement de votre dossier, notamment dans le cadre de l'application des dispositions des articles L561-5 et suivants du Code monétaire et financier. A défaut, votre demande de souscription ne pourra pas être prise en compte. Vous pouvez exercer votre droit d'accès auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés - 8 rue Vivienne - 75002 Paris.

SIGNATURE(S)

J'atteste de l'exactitude des informations ci-dessus et je reconnais avoir été informé que celles-ci sont obligatoires. Par ailleurs, j'autorise l'intermédiaire d'assurance à communiquer à l'assureur toutes les informations pertinentes pour l'exercice de ses diligences énoncées aux articles L561-5 et L561-6 notamment du Code monétaire et financier. Ces informations pourront également avoir des fins statistiques.

Signature du Souscripteur/Assuré(e)
précédée de la mention « lu et approuvé »

Signature du Co-souscripteur/Co-assuré(e)
précédée de la mention « lu et approuvé »

Fait à _____

le [] [] [] [] [] [] [] [] [] []

Référence Conseiller

Nom, prénom

Cachet

**DOCUMENT A JOINDRE A TOUTE OUVERTURE DE CONTRAT D'ASSURANCE VIE
MES-PLACEMENTS LIBERTE**

Nom : _____ Prénom : _____

Présentation du courtier d'assurance FINANCE SELECTION concepteur et distributeur du contrat "mes-placements Liberté"

Les informations ci-après sont délivrées à l'attention du Client par Finance Sélection, conformément aux dispositions des articles L520-1, R520-1 et R520-2 du Code des Assurances.

I - Références et coordonnées : Finance Sélection, Société par Actions Simplifiées au capital de 126 320 euros est immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le n° B 424 354 223. Son siège social est situé au 9 avenue Percier – 75008 Paris. Finance Sélection est immatriculé auprès de l'Organisme pour le Registre des Intermédiaires d'Assurance (ORIAS) sous le n° 07 001 799 en tant que courtier d'assurance. Cette immatriculation peut être vérifiée auprès de l'ORIAS, sur son site internet www.orias.fr ou par courrier adressé à son attention au 1, rue Jules Lefebvre 75311 Paris CEDEX 9.

II - Traitement d'éventuels différends : Finance Sélection dispose d'un service de traitement de toute réclamation éventuelle dont les coordonnées sont les suivantes : Finance Sélection - 9 avenue Percier – 75008 Paris.

L'autorité de contrôle de Finance Sélection est l'Autorité de Contrôle Prudentiel dont les coordonnées sont les suivantes : ACP - 61 rue Taitbout 75436 Paris cedex 09.

III - Analyse du marché : Finance Sélection n'a aucun lien financier avec une ou plusieurs entreprises d'assurance. Finance Sélection n'est pas soumis à une obligation d'exclusivité avec une ou plusieurs compagnies d'assurance et ne prétend pas fonder son analyse sur un nombre suffisant de contrats offerts sur le marché. Finance Sélection a pour principaux partenaires assureurs Spirica (filiale à 100% de Crédit Agricole Assurances) et E Cie Vie (groupe Generali) et peut communiquer au Client qui en fait la demande la liste des autres entreprises d'assurances avec lesquelles il travaille.

IV - Rémunération : en tant que courtier d'assurance, FINANCE SELECTION est directement rémunérée par les compagnies d'assurances par une rétrocession d'une partie des frais de gestion annuels au titre du contrat et d'une partie des frais de gestion des SICAV/FCP.

V - Lien capitalistique ou commercial significatif : La société de gestion **Amiral Gestion**, est actionnaire de **Finance Sélection**.

Les informations et données communiquées sont destinées à des traitements informatiques et restent à l'usage de votre intermédiaire financier Finance Sélection ainsi qu'à l'organisme gestionnaire de votre assurance vie. Conformément à la loi Informatique et Libertés, vous disposez d'un droit d'accès à ces données, à leur modification et à leur opposition sur simple demande auprès de Finance Sélection.

Paraphe

VOTRE PROFIL D'EPARGNANT

L'article L 520-1-II-2° du Code des assurances fait obligation aux intermédiaires financiers de recueillir auprès de leur clientèle les informations nécessaires pour pouvoir apprécier l'adéquation de leurs projets et attentes avec leur situation globale, leur expérience et leurs objectifs.

Vous pouvez **refuser de répondre à ces questions en cochant la case correspondante** en bas de page.

JE SOUHAITE DETERMINER MON PROFIL D'EPARGNANT

Merci de répondre aux 10 questions d'aversion au risque ci-dessous pour déterminer votre profil d'investisseur

Quel est votre horizon d'investissement ?

- de 0 à 5 ans (0 pt)
- de 5 à 10 ans (5 pts)
- > à 10 ans (10 pts)

Situation de famille ?

- célibataire sans enfant (4 pts)
- marié(e) ou concubinage sans enfant (2 pts)
- avec enfant(s) ; marié / concubinage/célibataire (0pt)

Concernant votre habitation principale, vous êtes :

- locataire (0 pt)
- propriétaire avec des remboursements en cours (2 pts)
- propriétaire sans remboursement en cours (3 pts)

Quelle sera la part de cet investissement dans votre patrimoine ?

- peu importante (4 pts)
- assez importante (1 pt)
- importante (l'essentiel de mes économies) (0 pt)

Quel est votre niveau d'expertise concernant les investissements financiers ?

- je suis débutant (0 pt)
- je suis moyennement expérimenté (1 pt)
- je suis expérimenté (4 pts)

Quelle performance attendez-vous de ce placement ?

- rendement faible / aucun risque de perte de capital (0pt)
- rendement faible / peu de risques de perte de capital (2pt)
- rendement moyen / risques de perte de capital (5 pts)
- rendement très important /risques de perte très élevées en capital (5 pts)

La valeur de votre investissement baisse de 20%, votre réaction ?

- ça suffit, je désinvestis (0 pt)
- je n'ai pas vendu, je n'ai donc rien perdu : je patiente (3 pts)
- cela va remonter, je réinvestis (8 pts)

Dans quel intervalle accepteriez-vous de voir varier (à la hausse comme à la baisse) votre capital ?

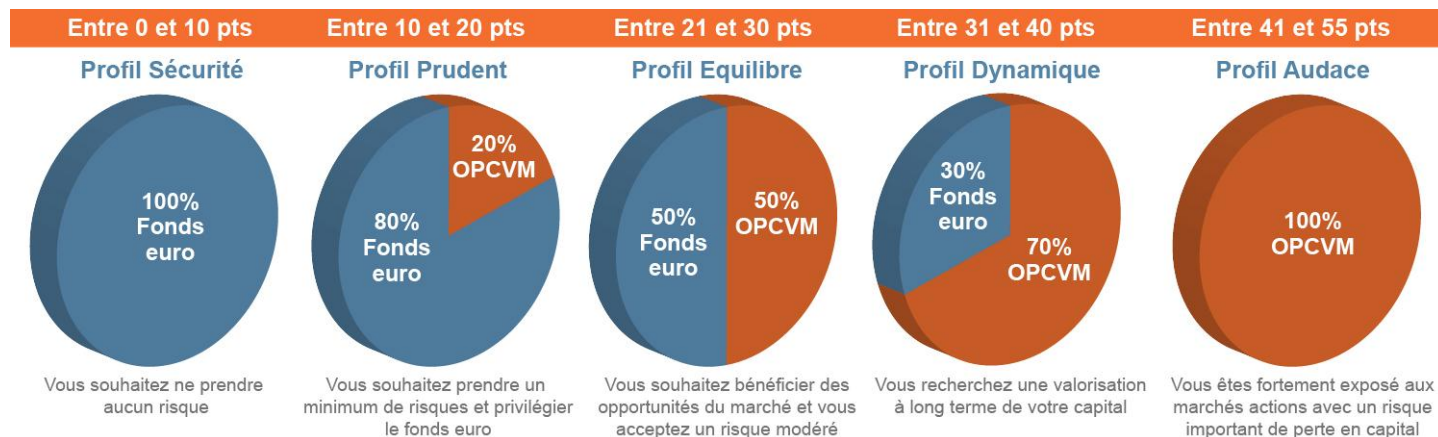
- 5% +10% (0 pt)
- 10% +30% (2 pts)
- une variation supérieure à -30% +50% (7 pts)

Le critère de liquidité/disponibilité de l'épargne est-il important dans le cadre de ce placement ?

- oui, je souhaite pouvoir en disposer à tout moment (0 pt)
- non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement (4 pts)

Lorsque vous partez en vacances, souscrivez-vous à une assurance annulation ?

- oui (4 pts)
- non (0 pt)



J'ai bien pris note de l'approche financière recommandée compte tenu des informations données ci-dessus (cocher une seule des deux cases suivantes) :

Je souhaite, dans le cadre de cette adhésion, que la répartition des primes versées entre les supports financiers corresponde à l'approche financière qui résulte du questionnaire ci-dessus. Votre profil : _____

JE NE SOUHAITE PAS DETERMINER MON PROFIL D'EPARGNANT et je prends la responsabilité de choisir librement ma répartition.

Fait à _____

« lu et approuvé »

signature

Le _____

Les montants investis sur les supports en unité de compte du contrat d'assurance vie ne sont pas garantis mais sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

