

# NOTE D'INFORMATION

VALANT CONDITIONS GÉNÉRALES

# Dispositions essentielles du contrat

## 1. Alpha vie est un contrat individuel d'assurance sur la vie.

### 2. Les garanties du contrat sont les suivantes :

- Au terme, si l'Assuré est en vie : paiement d'un capital ou d'une rente à l'Assuré.
- En cas de décès de l'Assuré : paiement d'un capital ou d'une rente au(x) Bénéficiaire(s) désigné(s).

Les sommes versées peuvent être libellées en euros et/ou en unités de compte, selon le choix du Souscripteur.

Pour la partie libellée en euros, le capital en cas de vie ou en cas de décès est au moins égal aux sommes versées, nettes de frais.

**Pour la partie libellée en unités de compte, les montants investis sur les supports en unités de compte 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.**

Ces garanties sont décrites aux articles « Objet du contrat » et « Nature des supports sélectionnés » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

### 3. Pour la partie des garanties libellées en euros, le contrat prévoit une participation aux bénéfices déterminée sur la base d'un taux minimum garanti pour l'exercice civil en cours.

Le taux de participation aux bénéfices effectivement attribué au titre de l'exercice précédent est égal à 90 % du rendement net réalisé dans le fonds en euros Eurossima diminué des frais de gestion. Il ne peut être inférieur au taux minimum annoncé en début d'année.

Les conditions d'affectation de ces bénéfices sont indiquées à l'article « Attribution des bénéfices » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

### 4. Le contrat comporte une faculté de rachat total ou partiel. Les sommes dues au titre d'un rachat sont versées par l'Assureur dans un délai de trente jours.

Les modalités de rachat sont indiquées aux articles « Règlement des capitaux » et « Modalités de règlement et adresse de correspondance » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

Des tableaux indiquant les valeurs de rachat et le montant cumulé des versements bruts du contrat au terme des huit premières années figurent à l'article « Montant cumulé des versements bruts et valeurs de rachat au terme des huit premières années » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

### 5. Les frais applicables au titre du contrat sont les suivants :

- Frais à l'entrée et sur versement :
  - Frais sur le(s) versement(s) initial et libre(s) : néant.
  - Frais sur les versements libres programmés : néant.
- Frais en cours de vie du contrat :
  - Frais de gestion sur les supports représentatifs des unités de compte : 0,19 % prélevés trimestriellement par diminution du nombre d'unités de compte soit 0,76 % par an.

- Frais de gestion sur le support en euros : 0,60 point par an de la valeur atteinte du contrat libellée en euros.
- Frais au titre de la Gestion Sous Mandat : 0,085 % prélevés trimestriellement par diminution du nombre d'unités de compte affectées à l'orientation de gestion sélectionnée, soit 0,34 % par an.

• Frais de sortie : néant.

• Autres frais :

- Frais d'arbitrage entre les supports de la Gestion Libre : 0,60 % du montant arbitré avec un minimum de 15 euros et un maximum de 30 euros pour une demande par courrier ; 15 euros pour une transaction en ligne.
- Frais d'arbitrage au sein de la Gestion Sous Mandat (concerne les changements d'orientation de gestion et les arbitrages entre le fonds en euros et l'orientation de gestion) : 0,60 % du montant arbitré avec un minimum de 15 euros et un maximum de 30 euros. Les arbitrages au sein de l'orientation de gestion sont effectués sans frais.
- Frais d'arbitrage en cas de changement de mode de gestion : 0,60 % du montant arbitré avec un minimum de 15 euros et un maximum de 30 euros.
- Frais des options « Limitation des moins-values » et « Limitation des moins-values relatives » : 0,50 % du montant arbitré avec un maximum de 30 euros.
- Frais de l'option « Sécurisation des plus-values » : 0,50 % du montant transféré avec un maximum de 30 euros.

Les supports représentatifs des unités de compte peuvent aussi supporter des frais qui leur sont propres. Ceux-ci sont indiqués dans les prospectus simplifiés des supports et/ou sur le site Internet des sociétés de gestion.

### 6. La durée du contrat recommandée dépend notamment de la situation patrimoniale du Souscripteur, de son attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur et des caractéristiques du contrat choisi. Le Souscripteur est invité à demander conseil auprès de son Assureur.

### 7. Le Souscripteur peut désigner le(s) Bénéficiaire(s) de la garantie du contrat dans le Bulletin de souscription et ultérieurement par avenant au contrat. Cette désignation du Bénéficiaire peut être effectuée notamment par acte sous seing privé ou par acte authentique.

Les modalités de cette désignation ou modification sont indiquées à l'article « Désignation du (des) Bénéficiaire(s) et conséquences attachées à l'acceptation du bénéfice du contrat par le(s) Bénéficiaire(s) désigné(s) » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

**Cet encadré a pour objet d'attirer l'attention du Souscripteur sur certaines dispositions essentielles de la Proposition d'assurance. Il est important que le Souscripteur lise intégralement la Proposition d'assurance et pose toutes les questions qu'il estime nécessaires avant de signer le contrat.**

# Sommaire

Dispositions essentielles du contrat .....	1
Glossaire .....	3
<b>Article 1 - Objet du contrat .....</b>	<b>4</b>
<b>Article 2 - Date d'effet du contrat .....</b>	<b>4</b>
<b>Article 3 - Durée du contrat .....</b>	<b>4</b>
<b>Article 4 - Pièces nécessaires à la souscription .....</b>	<b>4</b>
<b>Article 5 - Modes de gestion .....</b>	<b>5</b>
<b>Article 6 - Versements .....</b>	<b>5</b>
<b>Article 7 - Frais au titre des versements .....</b>	<b>6</b>
<b>Article 8 - Nature des supports sélectionnés .....</b>	<b>6</b>
<b>Article 9 - Origine des fonds .....</b>	<b>7</b>
<b>Article 10 - Dates de valeur .....</b>	<b>7</b>
<b>Article 11 - Clause de sauvegarde .....</b>	<b>8</b>
<b>Article 12 - Arbitrage - Changement de supports - Changement d'orientation de gestion - Changement de mode de gestion .....</b>	<b>8</b>
<b>Article 13 - Options « Transferts programmés » - « Sécurisation des plus-values » - « Limitation des moins-values » - « Limitation des moins-values relatives » .....</b>	<b>8</b>
<b>Article 14 - Attribution des bénéfiques .....</b>	<b>11</b>
<b>Article 15 - Désignation du (des) bénéficiaire(s) et conséquences attachées à l'acceptation du bénéficiaire du contrat par le(s) bénéficiaire(s) désigné(s) .....</b>	<b>11</b>
<b>Article 16 - Avances .....</b>	<b>11</b>
<b>Article 17 - Règlement des capitaux .....</b>	<b>11</b>
<b>Article 18 - Calcul des prestations (rachat total - terme - décès) .....</b>	<b>13</b>
<b>Article 19 - Revalorisation du capital en cas de décès .....</b>	<b>13</b>
<b>Article 20 - Montant cumulé des versements bruts et valeurs de rachat au terme des huit premières années .....</b>	<b>13</b>
<b>Article 21 - Modalités de règlement et adresse de correspondance .....</b>	<b>17</b>
<b>Article 22 - Délégation de créance – Nantissement .....</b>	<b>17</b>
<b>Article 23 - Renonciation au contrat .....</b>	<b>17</b>
<b>Article 24 - Examen des réclamations .....</b>	<b>17</b>
<b>Article 25 - Médiation .....</b>	<b>17</b>
<b>Article 26 - Informations - Formalités .....</b>	<b>18</b>
<b>Article 27 - Informatiques et libertés .....</b>	<b>18</b>
<b>Article 28 - Prescription .....</b>	<b>18</b>
<b>Article 29 - Périmètre contractuel .....</b>	<b>18</b>
<b>Article 30 - Loi applicable au contrat et régime fiscal .....</b>	<b>18</b>
<b>Article 31 - Souscription, consultation et gestion du contrat en ligne .....</b>	<b>19</b>
Annexe 1 : Les caractéristiques fiscales du contrat d'assurance vie en euros et/ou en unités de compte .....	20
Annexe 2 : Options garantie de prévoyance .....	22
Annexe 3 : Consultation et gestion du contrat en ligne .....	23
Annexe Financière : Liste des unités de compte accessibles au titre de la Gestion Libre	
Annexe Financière : Liste des unités de compte accessibles au titre de la Gestion Sous Mandat	

# Glossaire

## A

### ARBITRAGE

Opération qui consiste à modifier la répartition de la valeur atteinte entre les différents supports financiers du contrat.

### ASSURÉ

Personne physique sur laquelle repose le risque garanti par l'Assureur. C'est son décès ou sa survie à un moment déterminé qui conditionne la prestation de l'Assureur.

### ASSUREUR

e-cie vie, société du groupe Generali.

### ATTRIBUTION DES BÉNÉFICES

Part des produits redistribués au Souscripteur au titre du contrat.

### AVANCE

Opération par laquelle l'Assureur consent à faire au Souscripteur une avance de somme d'argent moyennant le paiement d'intérêts.

## B

### BÉNÉFICIAIRE(S) EN CAS DE DÉCÈS

Personne(s) désignée(s) par le Souscripteur pour percevoir le capital ou la rente en cas de décès de l'Assuré.

### BÉNÉFICIAIRE(S) EN CAS DE VIE

L'Assuré.

## D

### DATE DE VALEUR

Date d'investissement sur les supports pour les versements, date de prise en compte des mouvements pour le rachat, l'arbitrage, le terme ou le décès. Elle constitue le point de départ des intérêts ou la date de référence pour la détermination des valeurs des unités de compte.

## P

### PROPOSITION D'ASSURANCE

Est constituée du Bulletin de souscription et de la Note d'Information valant Conditions Générales.

## R

### RACHAT

À la demande du Souscripteur, versement anticipé de tout ou partie de la valeur atteinte.

## S

### SOUSCRIPTEUR

Personne physique qui a signé le Bulletin de souscription, choisi les caractéristiques de son contrat et désigné le(s) Bénéficiaire(s) en cas de décès.

## U

### UNITÉS DE COMPTE

Supports d'investissement, autres que le fonds en euros, qui composent les contrats d'assurance vie. Les principales unités de compte sont adossées aux actions, aux obligations et à l'immobilier. La valeur des unités de compte est susceptible d'évoluer à la hausse ou à la baisse en fonction des fluctuations du marché.

## V

### VALEUR ATTEINTE

Dans un contrat en unités de compte et/ou en euros, il s'agit de la valeur du contrat à un moment donné.

## Article 1 : Objet du contrat

**Alpha vie** est un contrat d'assurance vie, régi par le Code des assurances et relevant de la branche 22 « Assurances liées à des fonds d'investissement » définie à l'article R 321-1 du même Code.

Ce contrat est à versements et rachats libres et/ou libres programmés, libellé en euros et/ou en unités de compte dont vous déterminez la durée - durée viagère ou durée déterminée -, à la souscription, en fonction de l'orientation patrimoniale que vous souhaitez donner à votre contrat.

En cas de vie de l'Assuré au terme, lorsque la durée du contrat est déterminée ou en cas de décès de l'Assuré, le(s) Bénéficiaire(s) désigné(s) reçoit(vent) une rente ou un capital défini à l'article « Calcul des prestations » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

En conséquence, à la souscription et pendant la durée du contrat, vous pouvez en fonction de vos objectifs choisir entre :

- un mode de Gestion Libre où vous conservez la maîtrise totale de la répartition de vos investissements entre les différents supports proposés.

La liste des supports en unités de compte pouvant être sélectionnés dans ce mode de gestion est présentée en Annexe « Liste des unités de compte accessibles au titre de la Gestion Libre » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

- un mode de Gestion Sous Mandat où vous affectez vos investissements dans une orientation de gestion que vous sélectionnez et sur le fonds en euros. Dans ce cadre, vous confiez totalement la gestion de votre investissement dans l'orientation de gestion sélectionnée à l'Assureur qui gèrera les sommes investies avec le conseil du gestionnaire financier correspondant à l'orientation de gestion choisie et conformément à celle-ci.

La liste des supports sur lesquels votre capital peut être investi, est présentée en Annexe « Liste des unités de compte accessibles au titre de la Gestion Sous Mandat » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

Vous pouvez, en fonction de l'évolution de votre situation, changer de mode de gestion en cours de contrat, ces modes de gestion étant exclusifs l'un de l'autre.

Une garantie de prévoyance en cas de décès de l'Assuré dont les modalités sont définies à l'Annexe intitulée : « Options garantie de prévoyance » peut également être souscrite.

Les informations contenues dans la Note d'Information valant Conditions Générales sont valables pendant toute la durée du contrat, sauf avenant et modifications réglementaires.

## Article 2 : Date d'effet du contrat

Le contrat prendra effet dès la signature du Bulletin de souscription, sous réserve de l'encaissement effectif du premier versement par l'Assureur et de la réception par ce dernier de l'ensemble des pièces exigées à la souscription.

L'Assureur vous adresse dans un délai de trente (30) jours au plus les Conditions Particulières du contrat qui reprennent les éléments du Bulletin de souscription.

**Si vous n'avez pas reçu vos Conditions Particulières dans ce délai, vous devez en aviser votre Courtier par lettre recommandée avec accusé de réception à l'adresse figurant à l'article « Modalités de règlement et adresse de correspondance ».**

## Article 3 : Durée du contrat

À la souscription, vous déterminez la durée de votre contrat :

### Durée viagère :

**Votre contrat est souscrit pour une durée viagère et prend fin en cas de rachat total ou en cas de décès de l'Assuré.**

### Durée déterminée :

**Votre contrat est souscrit pour une durée que vous déterminez librement ; il prend fin au terme que vous aurez fixé, en cas de rachat total ou en cas de décès de l'Assuré avant le terme.**

## Article 4 : Pièces nécessaires à la souscription

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, le Bulletin de souscription obligatoirement complété de tous les champs devra être accompagné des pièces justificatives et d'une Fiche de Renseignements Complémentaires si nécessaire (comme définie dans l'article « Origine des fonds »).

Dans le cas d'un paiement par virement et en l'absence de communication des pièces réclamées dans un délai de trente (30) jours à compter de la date de signature du Bulletin de souscription, les fonds seront restitués dans les mêmes modalités que le paiement initial.

## Article 5 : Modes de gestion

### > Choix du mode

À la souscription et/ou en cours de vie du contrat, vous pouvez opter pour l'un des modes de gestion suivants, exclusif l'un de l'autre : la Gestion Libre et la Gestion Sous Mandat.

#### Mode de « Gestion Libre »

Vous pouvez, selon la répartition de votre choix, sélectionner une ou plusieurs unités de compte dont la liste figure à l'Annexe « Liste des unités de compte accessibles au titre de la Gestion Libre ». Vous avez la possibilité d'investir également sur le fonds en euros Eurossima.

#### Mode de « Gestion Sous Mandat »

Lorsque vous choisissez ce mode de gestion, vous devez sélectionner une orientation de gestion parmi les différentes orientations de gestion définies au paragraphe « Les différentes orientations de gestion ». Vous affectez tout ou partie de vos versements à l'orientation de gestion sélectionnée et/ou sur le fonds en euros Eurossima. L'investissement sur le fonds en euros doit représenter au maximum 45 % des versements (versements initial et libres).

### > Gestion des sommes investies dans le cadre de la Gestion Sous Mandat

En optant pour ce mode de gestion, vous confiez à l'Assureur le soin de gérer les sommes investies au titre de votre orientation de gestion sans aucune restriction autre que le respect de l'orientation de gestion choisie. À ce titre, l'Assureur recueille le conseil du gestionnaire financier correspondant à l'orientation de gestion sélectionnée. Les gestionnaires financiers choisis sont la Financière de l'Echiquier, DNCA Finance et Rothschild & Cie Gestion, sociétés de gestion agréées par l'AMF.

Les versements effectués dans le cadre de l'orientation de gestion choisie sont investis nets de frais dans une sélection de différentes unités de compte qui figurent en Annexe « Liste des unités de compte accessibles au titre de la Gestion Sous Mandat ». Cette sélection de supports est effectuée par l'Assureur qui la réalise avec le conseil du gestionnaire financier correspondant à l'orientation de gestion que vous avez choisie.

La répartition entre les unités de compte pouvant composer l'orientation de gestion choisie est amenée à évoluer en fonction des opportunités de marché et de l'évolution respective des OPCVM et, ce, dans le respect de l'orientation de gestion sélectionnée. En conséquence, afin de respecter à tout moment l'orientation de gestion sélectionnée, l'Assureur sera amené à effectuer des arbitrages entre les différentes unités de compte de votre contrat.

Les arbitrages réalisés à ce titre par l'Assureur constituent l'exécution du mode de Gestion Sous Mandat. Tout changement de répartition au sein de l'orientation de gestion sélectionnée est réalisé sans frais. L'information sur les arbitrages réalisés à ce titre vous sera communiquée par tout moyen.

À aucun moment, vous ne pouvez effectuer d'investissement ou d'arbitrage entre les supports visant à modifier la répartition entre les OPCVM au sein de l'orientation de gestion sélectionnée. En cas de mise en place de versements libres programmés, ceux-ci seront investis selon la répartition de l'orientation de gestion sélectionnée.

Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, vous ne pouvez pas bénéficier des options suivantes :

- Transferts programmés,
- Sécurisation des plus-values,
- Limitation des moins-values,
- Limitation des moins-values relatives.

### > Les différentes orientations de gestion

L'Assureur s'alloue les conseils d'un gestionnaire financier correspondant à l'orientation de gestion que vous choisissez parmi les suivantes :

- Orientation de gestion avec le conseil de la Financière de l'Echiquier

#### Un mandat prudent

Ce mandat a été construit pour les Souscripteurs prudents, à la recherche d'une prise de risque limitée, mais souhaitant néanmoins bénéficier d'une performance supérieure à celle des rendements monétaires. La gestion de ce profil repose sur une allocation en OPCVM de la Financière de l'Echiquier composée de 20 % à 40 % d'actions françaises et européennes, le solde étant investi en supports à dominante taux ou diversifiés.

- Orientation de gestion avec le conseil de DNCA Finance

#### Un mandat équilibré

Ce mandat est destiné aux souscripteurs qui veulent profiter de la hausse des marchés financiers tout en ayant une prise de risque maîtrisée. Ce profil sera composé en actions pour une part pouvant osciller entre 40 % et 60 % ; le reste sera investi en produits de taux.

- Orientation de gestion avec le conseil de Rothschild & Cie Gestion

#### Un mandat dynamique

Ce mandat s'adresse aux Souscripteurs qui souhaitent disposer d'un support d'investissement diversifié en multi-gestion, offrant une allocation stratégique conseillée par Rothschild & Cie Gestion en fonction des opportunités de marché.

L'horizon de placement recommandé pour le mandat est supérieur à 5 ans. La part actions peut varier de 20 % à 80 % selon les orientations de marché et les anticipations des gérants, afin de profiter au mieux des opportunités de marché tout en maîtrisant le risque.

L'objectif de performance assigné au mandat est de surperformer l'indice composite suivant :

- 50 % de la moyenne Europerformance des fonds Actions Europe Général + 50 % Eonia , tout en maîtrisant la volatilité du portefeuille.

### > Frais au titre de la Gestion Sous Mandat

L'Assureur prélève, en plus des frais de gestion prévus à l'article « Attribution des bénéfices » des frais au titre de la Gestion Sous Mandat égaux à 0,085 % prélevés trimestriellement par diminution du nombre d'unités de compte affectées à l'orientation de gestion sélectionnée, soit 0,34 % par an.

## Article 6 : Versements

### Versement initial et versements libres

- Dans le cadre de la Gestion Libre :

Vous effectuez un premier (1<sup>er</sup>) versement au moins égal à 1 500 euros pour lequel vous précisez la ventilation par support sélectionné.

Les versements suivants seront d'un montant minimum de 1 000 euros pour lesquels vous précisez également la ventilation par support.

L'affectation minimale par support est de 150 euros. À défaut de toute spécification de votre part, la ventilation entre supports de chaque versement est identique à celle appliquée au dernier versement effectué.

## Article 6 : Versements (suite)

- Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat :

Vous effectuez un premier (1<sup>er</sup>) versement au moins égal à 5 000 euros. Les versements suivants seront d'un montant minimum de 1 000 euros.

Vous affectez tout ou partie de vos versements à l'orientation de gestion sélectionnée et/ou sur le fonds en euros Eurossima sous réserve que :

- l'investissement minimum soit de 5 000 euros sur l'orientation de gestion sélectionnée et ce, pendant toute la durée du contrat,
- l'investissement maximum sur le fonds en euros Eurossima représente 45 % des versements (versements initial et libres)

### Versements libres programmés

À tout moment, et dès la souscription si vous le souhaitez, vous pouvez opter pour des versements libres programmés d'un montant minimum de :

- 75 euros pour une périodicité mensuelle ou trimestrielle,
- 150 euros pour une périodicité semestrielle,
- 300 euros pour une périodicité annuelle.

Si vous optez pour des versements libres programmés dès la souscription, le versement initial est au moins égal à 150 euros en Gestion Libre.

L'affectation minimale par support est égale à 75 euros.

Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat, les versements libres programmés sont investis exclusivement sur les supports de l'orientation de gestion sélectionnée.

En cours de vie du contrat, vous avez la possibilité de mettre en place des versements libres programmés. Le premier (1<sup>er</sup>) prélèvement interviendra le dix (10) ou le vingt-cinq (25) du dernier mois de la période considérée suivant la date de réception de la demande par l'Assureur.

Si vous avez opté pour l'option versements libres programmés dès la souscription, le premier (1<sup>er</sup>) prélèvement interviendra alors le dix (10) ou le vingt-cinq (25) du :

- deuxième (2<sup>ème</sup>) mois suivant la réception de la demande par l'Assureur dans le cadre de versements mensuels,
- troisième (3<sup>ème</sup>) mois suivant la réception de la demande par l'Assureur dans le cadre de versements trimestriels,
- sixième (6<sup>ème</sup>) mois suivant la réception de la demande par l'Assureur dans le cadre de versements semestriels,

- douzième (12<sup>ème</sup>) mois suivant la réception de la demande par l'Assureur dans le cadre de versements annuels.

Les prélèvements automatiques suivants s'effectueront le dix (10) ou le vingt-cinq (25) du dernier mois de la période considérée.

Vous disposez de la faculté de modifier, à tout moment, le montant ou la répartition de vos versements libres programmés ou de les interrompre. La demande doit être reçue par l'Assureur par courrier au plus tard le quinze (15) du mois précédant celui de la modification, faute de quoi le prélèvement automatique est normalement effectué. Si la demande est reçue par courrier après le quinze (15) du mois, la modification n'est effectuée que le deuxième (2<sup>ème</sup>) mois suivant. Le contrat se poursuit quoi qu'il en soit jusqu'à son terme.

À tout moment, vous pouvez reprendre vos versements libres programmés. Dans ce cas, votre demande doit être effectuée dans les mêmes conditions que celles indiquées ci-dessus.

### Modalités de versements

Les versements initial et libres peuvent être effectués par chèque libellé exclusivement à l'ordre de e-cie vie tiré sur votre compte ou par virement de votre compte sur le compte de e-cie vie.

Chaque versement initial et libre devra être accompagné d'une Fiche de Renseignements Complémentaires (comme défini à l'article « Origine des fonds ») ainsi que des pièces justificatives.

Aucun versement en espèce n'est accepté.

Les versements libres programmés ne peuvent être effectués que par prélèvements automatiques, sur le compte bancaire ou de Caisse d'Épargne que vous nous aurez indiqué. À ce titre, vous adresserez à l'Assureur par voie postale un formulaire d'autorisation de prélèvements automatiques dûment rempli, accompagné d'un RIB ou d'un RICE.

En cas de changement de vos coordonnées bancaires, vous devez en aviser l'Assureur au plus tard le quinze (15) du mois précédant celui de la modification ainsi que votre organisme financier. À défaut, le prélèvement est normalement effectué par l'Assureur sur le compte dont les coordonnées sont en sa possession.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, en cas de payeur différent du Souscripteur la copie de la pièce d'identité en cours de validité ainsi que le motif de son intervention au contrat devront être communiqués à l'Assureur.

## Article 7 : Frais au titre des versements

Chaque versement initial, libre ou libre programmé ne supporte aucuns frais.

## Article 8 : Nature des supports sélectionnés

Chaque versement est affecté conformément à vos instructions sur un ou plusieurs supports qui peuvent être de nature suivante :

### Fonds en euros : Eurossima

Le fonds en euros Eurossima est constitué d'actifs diversifiés (obligations, actions, immobiliers et trésorerie) combinant prudence et rendement grâce à une exposition obligataire en majorité. Les sommes versées sont investies nettes de frais dans le fonds en euros Eurossima géré par l'Assureur.

Elles sont investies, conformément au Code des assurances, sur les marchés financiers et immobiliers suivant les modalités prévues à l'article « Dates de valeur ». Les résultats de ce fonds cantonné sont arrêtés pour chaque exercice civil.

## Article 8 : Nature des supports sélectionnés (suite)

### Unités de compte

Les sommes versées sont investies nettes de frais (sous réserve des droits éventuellement acquis au support d'investissement) et suivant les modalités prévues à l'article « Dates de valeur ».

- dans les unités de compte que vous aurez sélectionnées parmi celles qui vous sont notamment proposées dans la liste de supports, présente en Annexe Financière intitulée « Liste des unités de compte accessibles au titre de la Gestion Libre » ou disponible sur simple demande auprès de votre Courtier dans le cadre de la Gestion Libre.

- Ou dans une sélection de différentes unités de compte dont vous trouverez la liste dans l'Annexe Financière « Liste des unités de compte accessibles au titre de la Gestion Sous Mandat » ou sur simple demande auprès de votre Courtier dans le cadre de la Gestion Sous Mandat.

Vous assumez totalement la responsabilité de vos choix d'investissements et dégagez de ce fait l'Assureur de toute responsabilité à cet égard.

Les prospectus simplifiés, au titre de l'ensemble des unités de compte, sont mis à votre disposition par votre Courtier.

## Article 9 : Origine des fonds

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, la Fiche de Renseignements Complémentaires doit être jointe au Bulletin de souscription en cas de versement initial d'un montant supérieur ou égal à 150 000 euros. De même, elle devra être jointe au bulletin de versements en cas de versements ultérieurs qui porteraient le montant cumulé versé au contrat à 150 000 euros ou au-delà de ce seuil sur douze (12) mois

glissants (versement complémentaire, versements libres programmés et remboursement d'avance) ou dès le premier (1<sup>er</sup>) euro en cas de virement en provenance de l'étranger.

L'Assureur se réserve le droit de demander tous documents qu'il juge nécessaires sur l'origine des fonds.

## Article 10 : Dates de valeur

Les sommes seront investies sous réserve de la réception par l'Assureur de l'intégralité des pièces justificatives notamment la copie de la pièce officielle d'identité en cours de validité et la Fiche de Renseignements Complémentaires (comme défini dans l'article « Origine des fonds »), sans remettre en cause la date de conclusion du contrat.

### Fonds en euros Eurossima

Les sommes affectées au fonds en euros Eurossima participent aux résultats des placements :

En cas de versement initial, libre ou libre programmé :

- à compter du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum suivant l'encaissement effectif des fonds par l'Assureur, sous réserve de la réception des pièces nécessaires.

En cas de rachat total, rachat partiel et terme :

- jusqu'au troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum suivant la réception par l'Assureur d'une demande de règlement, accompagnée de l'intégralité des pièces.

En cas de décès de l'Assuré :

- jusqu'au troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum suivant la réception par l'Assureur de la notification du décès.

En cas d'arbitrage :

- jusqu'au troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum suivant la réception par l'Assureur d'une demande de désinvestissement, si celle-ci est effectuée par courrier ;
- à compter du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum suivant la réception par l'Assureur d'une demande d'investissement, si celle-ci est effectuée par courrier ;
- jusqu'au premier (1<sup>er</sup>) jour ouvré suivant la réception par l'Assureur d'une demande de désinvestissement, à condition que vous effectuiez cette opération en ligne sur le site mis à votre disposition par votre Courtier, avant seize heures (16 heures) ;

- à compter du premier (1<sup>er</sup>) jour ouvré suivant la réception par l'Assureur d'une demande d'investissement, à condition que vous effectuiez cette opération en ligne sur le site mis à votre disposition par votre Courtier, avant seize heures (16 heures).

### Unités de compte

La valeur des parts des unités de compte retenue est celle :

En cas de versement initial, libre ou libre programmé :

- du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum (ou le cas échéant, le premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation qui suit) suivant l'encaissement effectif des fonds par l'Assureur, sous réserve de la réception des pièces nécessaires.

En cas de rachat total, rachat partiel et terme :

- du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum (ou le cas échéant, le premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation qui suit) suivant la réception par l'Assureur d'une demande de règlement, accompagnée de l'intégralité des pièces.

En cas de décès de l'Assuré :

- du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum (ou le cas échéant, le premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation qui suit) suivant la réception par l'Assureur de la notification du décès.

En cas d'arbitrage :

- du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum (ou le cas échéant, le premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation qui suit) suivant la réception par l'Assureur d'une demande d'investissement ou de désinvestissement, si celle-ci est effectuée par courrier ;
- du premier (1<sup>er</sup>) jour ouvré (ou le cas échéant, le premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation qui suit) suivant la réception par l'Assureur d'une demande d'investissement ou de désinvestissement, à condition que vous effectuiez cette opération en ligne sur le site mis à votre disposition par votre Courtier, avant seize heures (16 heures).

Ces délais seront, le cas échéant, augmentés des délais nécessaires pour la réalisation de l' (des) opération(s) de change, dans le cas d'unités de compte libellées dans une autre devise que l'euro.

## Article 11 : Clause de sauvegarde

Dans l'éventualité où, pour une raison de force majeure et notamment en cas de suppression d'un ou plusieurs supports d'investissement proposés, l'Assureur serait dans l'impossibilité d'y investir vos versements, il s'engage à leur substituer d'autres supports de même nature, de sorte que vos droits soient sauvegardés. Cette substitution fera l'objet d'une simple lettre.

En tout état de cause, l'Assureur se réserve la possibilité de proposer ou de supprimer à tout moment, dans le cadre du présent contrat, des supports d'investissement ou orientation de gestion.

L'Assureur se réserve le droit de s'allouer les conseils de tout autre gestionnaire financier de son choix ou de décider de ne plus recourir au conseil d'un gestionnaire financier. Dans cette hypothèse, il fera ses meilleurs efforts pour trouver un gestionnaire financier lui fournissant un conseil de qualité équivalente. Toutefois, s'il n'y parvenait pas, la Gestion Sous Mandat ayant pour objet de confier à l'Assureur le soin de gérer les sommes investies sur l'orientation de gestion prendra fin.

En conséquence, les sommes resteront investies sur les supports présents sur l'orientation de gestion en cours au moment de la résiliation.

Vous retrouverez alors votre faculté d'arbitrer librement entre les différents supports proposés au contrat.

## Article 12 : Arbitrage - Changement de supports - Changement d'orientation de gestion Changement de mode de gestion

### Arbitrage - Changement de supports

- Dans le cadre de la Gestion Libre

Vous avez, à tout moment, la possibilité de transférer tout ou partie de la valeur atteinte d'un ou plusieurs support(s) vers un ou plusieurs autre(s) support(s).

Le montant minimum de l'arbitrage est fixé à 1 500 euros. Le solde par support après réalisation de l'opération ne doit pas être inférieur à 500 euros. En conséquence, si l'arbitrage demandé est inférieur à 1 500 euros, il n'est pas effectué.

D'autre part, si le solde sur un support après réalisation de l'arbitrage est inférieur à 500 euros, alors l'intégralité du support concerné est arbitrée.

Vous avez la faculté de procéder aux arbitrages directement sur le site [www.invest-enligne.com](http://www.invest-enligne.com) mis à votre disposition par votre Courtier (sous réserve des dispositions définies à l'article « Souscription, consultation et gestion du contrat en ligne ») ou par courrier adressé au Courtier.

- Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat

À tout moment, vous pouvez arbitrer tout ou partie de la valeur atteinte du fonds en euros Eurossima vers votre orientation de gestion.

Vous pouvez également arbitrer une partie de la valeur atteinte de l'orientation de gestion vers le fonds en euros Eurossima, en respectant la limite de 45 % d'investissement maximum sur le fonds euros et en maintenant un minimum de 5 000 euros sur l'orientation de gestion sélectionnée.

### Changement d'orientation de gestion

Vous pouvez arbitrer la totalité de la valeur atteinte de votre orientation de gestion sur une autre orientation de gestion et ce, quel que soit le gestionnaire financier.

### Changement de mode de gestion

En cours de vie du contrat, vous avez également la possibilité de changer de mode de gestion. Dans ce cas, la totalité de la valeur atteinte de votre contrat sera arbitrée, dans les mêmes conditions que celles citées au paragraphe « Choix du mode de gestion » de l'article « Modes de gestion ».

### Frais et modalités d'arbitrage

Le premier arbitrage de chaque année civile est réalisé sans frais.

Les arbitrages supportent des frais fixés à :

- 0,60 % de la somme transférée, quand ils sont réalisés par courrier.

Le montant de ces frais ne peut être inférieur à 15 euros ni supérieur à 30 euros ;

- 15 euros quand ils sont réalisés au moyen d'une transaction en ligne.

Tout nouvel arbitrage est pris en compte au plus tôt lorsque l'arbitrage précédent a été réalisé.

## Article 13 : Options : Transferts programmés - Sécurisation des plus-values - Limitation des moins-values - Limitation des moins-values relatives

### Option Transferts programmés

À tout moment, vous avez la possibilité de choisir l'option transferts programmés. Vous pouvez effectuer mensuellement ou trimestriellement, à partir du fonds en euros Eurossima, des arbitrages d'un montant minimum de 150 euros par mois ou par trimestre vers un ou plusieurs supports (minimum 150 euros par support) à condition toutefois que :

- vous n'avez pas choisi la Gestion Sous Mandat ;
- vous n'avez pas d'avance en cours ;

- vous n'avez pas choisi l'option Sécurisation des plus-values ;
- vous n'avez pas choisi l'option Rachats partiels programmés ;
- vous avez une valeur atteinte sur le fonds en euros Eurossima au moins égale à 5 000 euros.

Les transferts programmés ne supportent aucuns frais.

## Article 13 : Options : Transferts programmés - Sécurisation des plus-values - Limitation des moins-values - Limitation des moins-values relatives (suite)

Vous pouvez à tout moment modifier, par simple courrier, la répartition sélectionnée. Chaque arbitrage sera désinvesti du fonds en euros Eurossima :

- le troisième (3<sup>ème</sup>) mardi de chaque mois pour une périodicité mensuelle ;
- le troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du dernier mois de chaque trimestre pour une périodicité trimestrielle.

Toute demande de Transferts programmés, parvenue à l'Assureur un mois donné, sera effectuée sur la base de la valeur de la part du troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du mois suivant si la demande parvient en cours de vie du contrat et du troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du deuxième (2<sup>ème</sup>) mois suivant la réception du Bulletin de souscription si l'option est sélectionnée à la souscription.

Les transferts programmés seront suspendus, en cas :

- de demande d'avance,
- de mise en place des options suivantes : Sécurisation des plus values ou Rachats partiels programmés,
- de mise en place de la Gestion Sous Mandat.

Vous avez cependant la faculté de demander par écrit leur remise en vigueur dès que les conditions de souscription sont de nouveau réunies.

### Option Sécurisation des plus-values

À tout moment, vous avez la possibilité de procéder à la mise en place de l'option de gestion Sécurisation des plus-values à condition toutefois que :

- vous n'avez pas choisi la Gestion Sous Mandat ;
- vous n'avez pas d'avance en cours ;
- vous n'avez pas choisi l'option Versements libres programmés ;
- vous n'avez pas choisi l'option Transferts programmés ;
- vous n'avez pas choisi l'option Rachats partiels programmés ;
- vous ayez une valeur atteinte sur votre contrat au moins égale à 2 000 euros.

À ces conditions, l'Assureur vous propose de transférer de façon automatique, à partir d'un seuil déterminé, la plus-value constatée, sur tout ou partie des supports en unités de compte sélectionnés vers un **support de sécurisation** : le fonds en euros Eurossima.

Pour cela vous devez déterminer :

- le(s) support(s) en unités de compte sélectionné(s) ;
- les pourcentages de plus-values de référence : 5 % ; 10 % ; 15 % ou 20 %.

Pour chaque support sélectionné, l'Assureur calcule chaque vendredi, sous réserve qu'aucun autre **acte de gestion** ne soit en cours, la valeur atteinte sur les supports sélectionnés sur la base des dernières valeurs liquidatives connues. Cette valeur atteinte est ensuite comparée à une assiette.

Si la différence entre la valeur atteinte sur les supports sélectionnés et l'**assiette** est supérieure au **montant de plus-values de référence**, alors un arbitrage automatique de la totalité de la **plus-value constatée** est effectué en date de valeur du lundi de la semaine suivante (ou du premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation suivant) vers le support de sécurisation sélectionné.

Chaque arbitrage automatique supporte des frais fixés à 0,50 % du montant transféré, limités à 30 euros.

Ce premier (1<sup>er</sup>) arbitrage est réalisé :

- quand l'option est choisie à la souscription, en date de valeur du premier (1<sup>er</sup>) lundi qui suit la fin du délai de renonciation ou,
- quand l'option est choisie en cours de vie du contrat, en date de valeur du lundi qui suit la réception de la demande si celle-ci est parvenue à l'Assureur au plus tard le lundi précédent.

À tout moment, vous pouvez modifier :

- le(s) seuil(s) de plus-values de référence ;
- le(s) support(s) en unités de compte sélectionné(s).

Vous pouvez également mettre fin à votre option à tout moment.

L'option Sécurisation des plus-values prend fin de façon automatique :

- en cas de demande de rachat partiel, d'arbitrage, d'avance, en cas de mise en place d'une des options suivantes : Versements libres programmés, Transferts programmés, Rachats partiels programmés, ou
- si la valeur atteinte sur votre contrat est inférieure à 1 500 euros,
- de mise en place de la Gestion Sous Mandat.

Vous avez cependant la faculté d'opter à nouveau pour cette option dès que les conditions de souscription sont réunies.

Le versement complémentaire ne met pas fin à l'option, et peut être effectué sur les supports de votre choix.

L'Assureur se réserve le droit de refuser certains supports en unités de compte dans le cadre de cette option et/ou de proposer un (des) nouveau(x) support(s) de sécurisation.

### Définitions

**Support de sécurisation** : il s'agit du support sur lequel vos plus-values sont automatiquement réinvesties.

**Assiette** : elle est définie pour chaque support de la façon suivante :

- si l'option est choisie à la souscription, elle est égale aux cumuls des investissements nets réalisés sur le support, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, hors arbitrage de sécurisation ;
- si l'option est choisie en cours de vie du contrat, elle est égale à la valeur atteinte sur le support à la date de mise en place de l'option à laquelle se rajoute le cumul des investissements nets réalisés sur le support, à compter de la date de mise en place de l'option, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, à compter de cette même date, hors arbitrage de sécurisation.

**Plus-value constatée** : elle est égale à l'assiette soustraite à la valeur atteinte.

**Montant de plus-values de référence** : il est égal à l'assiette multipliée par le pourcentage de plus-values de référence.

**Acte de gestion** : il s'agit de tout acte initié par le client ou l'Assureur.  
Ex : Rachat partiel, avance, frais de gestion...

### Options « Limitation des moins-values » et « Limitation des moins-values relatives »

Dans le cadre de la Gestion Libre uniquement, vous avez la possibilité de mettre en place à tout moment l'une des options de gestion suivantes : « Limitation des moins-values » ou « Limitation des moins-values relatives ».

Ces options sont exclusives l'une de l'autre.

Elles sont compatibles avec l'ensemble des autres options proposées et/ou souscrites (« Rachats partiels programmés », « Versements libres programmés » « Transferts programmés » ou « Sécurisation des plus-values »).

**L'Assureur vous propose, pour chaque support sélectionné et en fonction d'un seuil de moins-value ou de moins-value relative que vous aurez déterminé support par support, de transférer totalement et automatiquement, la valeur atteinte de chaque support sélectionné vers le support de sécurisation, le fonds en euros Eurossima, dès lors que le seuil déterminé aura été constaté.**

Pour cela, vous devez déterminer :

- le(s) support(s) de désinvestissement en unités de compte sélectionné(s),
- les pourcentages de moins-values de référence : 5 % ; 10 % ; 15 % ou 20 %.

## Article 13 : Options : Transferts programmés - Sécurisation des plus-values Limitation des moins-values - Limitation des moins-values relatives (suite)

Pour chaque support sélectionné, l'Assureur calcule chaque **vendredi**, sous réserve qu'aucun autre **acte de gestion** ne soit en cours, la valeur atteinte de chaque support sélectionné **sur la base de la dernière valeur liquidative connue**. Cette valeur atteinte est ensuite comparée à une assiette déterminée selon les modalités fixées ci-après.

Si la différence entre l'**assiette** et la valeur atteinte sur le support sélectionné est supérieure au **montant de moins-values de référence**, alors un arbitrage automatique de la totalité de la valeur atteinte du support **sera automatiquement effectué en date de valeur de cotation du lundi de la semaine suivante (ou du premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation suivant) vers le support de sécurisation**.

Ce premier (1<sup>er</sup>) arbitrage est réalisé :

- quand l'option est choisie à la souscription, en date de valeur du premier (1<sup>er</sup>) lundi qui suit la fin du délai de renonciation ou,
- quand l'option est choisie en cours de vie du contrat, en date de valeur du lundi qui suit la réception de la demande si celle-ci est parvenue à l'Assureur au plus tard le lundi précédent.

**Chaque arbitrage automatique supporte des frais fixés à 0,50 % du montant transféré, limités à 30 euros.**

À tout moment, vous pouvez :

- modifier le(s) pourcentage(s) de moins-values de référence,
- modifier le(s) support(s) en unités de compte sélectionné(s),
- mettre fin à votre option,
- opter à nouveau pour cette option dès que les conditions de souscription de l'option sont réunies.

L'Assureur se réserve le droit de refuser certains supports en unités de compte dans le cadre de cette option et/ou de proposer un ou des nouveau(x) support(s) de sécurisation.

**En cas de versement ou d'arbitrage sur un (des) nouveau(x) support(s) non sélectionné(s) à la souscription de l'une des deux (2) options, l'option préalablement choisie ne sera pas activée automatiquement sur le(s) nouveau(x) support(s) investi(s). Il conviendra donc que vous demandiez explicitement que cette même option « Limitation des moins-values » ou « Limitation des moins-values relatives » soit mise en place sur ce(s) nouveau(x) support(s) en précisant le pourcentage de moins-value de référence.**

Sauf demande expresse de désactivation de votre part, l'option « Limitation des moins-values » ou « Limitation des moins-values relatives » reste active tout au long de la vie du contrat sur chaque support sélectionné et ce même si le support est totalement désinvesti (par arbitrage, rachat...).

Ainsi en cas de nouvel investissement sur ce même support (versement, arbitrage...) l'option se poursuit dans les mêmes conditions que lors de sa mise en place.

### Définitions « Limitation des moins-values »

**Support de sécurisation** : il s'agit du support sur lequel la valeur atteinte du ou des support(s) en moins-values est automatiquement réinvestie.

Ce dernier ne peut être sélectionné en tant que support à sécuriser.

**Le(s) support(s) de sécurisation en unités de compte est (sont) sujet(s) à fluctuation à la hausse comme à la baisse.**

**Assiette** : elle est déterminée pour chaque support de la façon suivante :

- si l'option est choisie à la souscription, elle est égale au cumul des investissements nets réalisés sur le support, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, hors arbitrage de sécurisation ;
- si l'option est choisie en cours de vie du contrat, elle est égale à la valeur atteinte sur le support à la date de mise en place de l'option à laquelle se rajoute le cumul des investissements nets réalisés sur le support, à compter de la date de mise en place de l'option, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, à compter de cette même date, hors arbitrage de sécurisation.

**Montant de moins-values de référence** : il est égal à l'assiette multipliée par le pourcentage de moins-values de référence.

**Acte de gestion** : il s'agit de tout acte initié par le client ou l'Assureur.  
Ex : Rachat partiel, avance, frais de gestion...

### Définitions « Limitation des moins-values relatives »

**Support de sécurisation** : il s'agit du support sur lequel la valeur atteinte du ou des support(s) en moins-values relatives est automatiquement réinvestie.

Ce dernier ne peut être sélectionné en tant que support à sécuriser.

**Le(s) support(s) de sécurisation en unités de compte est (sont) sujet(s) à fluctuation à la hausse comme à la baisse.**

**Assiette** : elle est déterminée pour chaque support de la façon suivante :

- si l'option est choisie à la souscription, elle est égale au cumul des investissements nets réalisés sur le support **valorisés sur la base de la plus haute valeur liquidative atteinte sur la période considérée**, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, hors arbitrage de sécurisation ;
- si l'option est choisie en cours de vie du contrat, elle est égale à la valeur atteinte sur le support à la date de mise en place de l'option **valorisée sur la base de la plus haute valeur liquidative atteinte sur la période considérée**, à laquelle se rajoute le cumul des investissements nets réalisés sur le support, à compter de la date de mise en place de l'option, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, à compter de cette même date, hors arbitrage de sécurisation.

**Montant de moins-values de référence** : il est égal à l'assiette multipliée par le pourcentage de moins-values relatives de référence.

**Acte de gestion** : il s'agit de tout acte initié par le client ou l'Assureur.  
Ex : Rachat partiel, avance, frais de gestion...

**Vous reconnaissez que l'arbitrage automatique réalisé en fonction des critères que vous avez préalablement définis peut avoir pour effet de réaliser définitivement une moins-value sur un des supports sélectionnés.**

## Article 14 : Attribution des bénéfices

### Fonds en euros Eurossima

Au début de chaque année, l'Assureur fixe un taux minimum garanti pour l'exercice civil en cours.

En fin d'année, l'Assureur détermine le taux de participation aux bénéfices issu de l'exercice civil. Ce taux ne pourra être inférieur :

- au taux minimum garanti annoncé en début d'année, et
- à 90 % minimum du rendement net réalisé dans le fonds en euros Eurossima, duquel sont soustraits les frais de gestion de 0,60 point par an maximum.

Ce taux de participation aux bénéfices permet de calculer le montant de la participation aux bénéfices issu de l'exercice qui vous sera attribué.

La participation aux bénéfices est affectée aux contrats conformément aux dispositions de l'article A 331-9 du Code des assurances, sous réserve que ceux-ci soient en cours au moment de la distribution. Cette revalorisation vient augmenter la valeur atteinte de votre contrat et vous est définitivement acquise sauf arbitrage vers des unités de compte. Elle sera, elle-même, revalorisée dans les mêmes conditions que vos versements.

La valeur atteinte du fonds en euros Eurossima est calculée quotidiennement, en intérêts composés. La participation aux bénéfices annuelle est versée sur votre contrat y compris pour les sommes rachetées ou arbitrées en cours d'année, *pro rata temporis* de leur présence sur le fonds en euros Eurossima, sous réserve que votre contrat soit toujours en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier suivant.

### Unités de compte

Les revenus éventuels attachés aux parts et/ou actions de chaque unité de compte inscrite au contrat et distribués annuellement, sont intégralement réinvestis, sans frais (sous réserve des droits éventuellement acquis au support d'investissement) par l'Assureur sur les mêmes supports.

Chaque trimestre civil, l'Assureur prélève des frais de gestion égaux à 0,19 % des actifs gérés.

Les frais ainsi prélevés viendront en diminution du nombre d'unités de compte affectées au contrat.

## Article 15 : Désignation du (des) bénéficiaire(s) et conséquences attachées à l'acceptation du bénéfice du contrat par le(s) bénéficiaire(s) désigné(s)

À la souscription, vous pouvez désigner le(s) Bénéficiaire(s) du contrat, et ultérieurement par avenant au contrat. Cette désignation du (des) Bénéficiaire(s) peut être effectuée notamment par acte sous seing privé ou par acte authentique. En cas de désignation nominative du (des) Bénéficiaire(s), vous pouvez indiquer ses (leurs) coordonnées qui seront utilisées par l'Assureur en cas de décès de l'Assuré.

À tout moment, vous pouvez modifier la clause bénéficiaire lorsque celle-ci n'est plus appropriée. Toutefois l'acceptation par le(s) Bénéficiaire(s) rend sa désignation irrévocable.

Sauf évolution jurisprudentielle ou réglementaire, l'acceptation du bénéfice du contrat par le(s) Bénéficiaire(s) désigné(s) initialement dans le Bulletin de souscription ou ultérieurement par avenant,

vous empêche de procéder sans autorisation du (des) bénéficiaire(s) acceptant(s) à une demande d'avance, un rachat partiel ou total de votre contrat, de modifier le(s) Bénéficiaire(s) Acceptant(s), de procéder à une délégation de créance ou un nantissement du contrat.

En cas d'acceptation du bénéfice du contrat, l'accord exprès du (des) Bénéficiaire(s) Acceptant(s) doit être adressé par lettre recommandée accompagnée de la photocopie d'une pièce d'identité officielle (carte nationale d'identité, passeport, etc...), préalablement à toute opération désignée au paragraphe ci-dessus.

Par dérogation aux dispositions de l'article « Règlement des capitaux », les opérations de rachat ne seront prises en compte par l'Assureur qu'à la date de réception dudit accord et dudit document.

## Article 16 : Avances

À l'expiration d'une période de six (6) mois à compter de la date d'effet de votre contrat, une avance peut vous être consentie par l'Assureur. Les conditions de fonctionnement de celle-ci sont définies par le règlement général des avances en vigueur au jour de votre demande d'avance et disponible sur simple demande formulée par courrier auprès de l'Assureur.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, pour toute demande d'avance d'un montant supérieur ou égal à 150 000 euros en unitaire ou en cumulé sur douze (12) mois glissants, le motif de l'opération doit être joint à votre demande.

## Article 17 : Règlement des capitaux

### > Rachat partiel

Vous pouvez à tout moment, à compter de l'expiration du délai de renonciation, effectuer un rachat partiel d'un montant minimum de 1 500 euros.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, pour tout rachat partiel demandé dans les six (6) premiers mois à compter de la date d'effet de votre contrat, le motif de l'opération doit être joint à votre demande.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, pour tout rachat partiel d'un montant supérieur ou égal à 150 000 euros en unitaire ou en cumulé sur douze (12) mois glissants, le motif de l'opération doit être joint à votre demande.

Vous devez choisir le mode de prélèvement fiscal pour lequel vous souhaitez opter (prélèvement libératoire forfaitaire ou déclaration des produits dans le revenu imposable).

### À défaut de précision, la déclaration des produits dans le revenu imposable sera retenue.

- Dans le cadre de la Gestion Libre

Vous devrez indiquer le montant de votre rachat ainsi que sa répartition entre les différentes unités de compte et/ou le fonds en euros Eurossima sélectionnés. Le solde par support, après réalisation du rachat, ne doit pas être inférieur à 500 euros.

## Article 17 : Règlement des capitaux (suite)

À défaut d'indication contraire de votre part, le rachat s'effectuera par priorité sur le fonds en euros Eurossima, puis sur l'unité de compte la plus représentée à la date du rachat, et ainsi de suite.

Après réalisation du rachat, la valeur atteinte sur votre contrat ne doit pas être inférieure à 500 euros.

- Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat :

En cas de demande de rachat partiel, le rachat s'effectuera soit en totalité sur le fonds en euros Eurossima, soit au prorata de tous les supports du contrat au jour du rachat. À défaut d'indication, le rachat partiel s'effectuera en priorité sur le fonds en euros Eurossima. Le solde restant investi sur l'orientation de gestion après rachat partiel doit être au moins égal à 500 euros.

### > Rachats partiels programmés

Vous avez la possibilité de mettre en place, à tout moment, des rachats partiels programmés à condition toutefois que :

- vous n'avez pas d'avance en cours sur votre contrat ;
- vous n'avez pas choisi l'option Versements libres programmés ;
- vous n'avez pas choisi l'option Transferts programmés ;
- vous n'avez pas choisi l'option Sécurisation des plus-values ;

Vous devrez indiquer le mode de prélèvement fiscal que vous aurez retenu (prélèvement libératoire forfaitaire ou déclaration des produits dans le revenu imposable). **À défaut de précision, le prélèvement libératoire forfaitaire sera appliqué.**

Ces rachats partiels programmés sont d'un montant minimum de :

- 100 euros lorsque la périodicité choisie est mensuelle,
- 300 euros lorsque la périodicité choisie est trimestrielle,
- 500 euros lorsque la périodicité choisie est semestrielle ou annuelle.

En cas de demande de rachats partiels programmés **dans le cadre de la Gestion Libre**, la valeur atteinte du (des) support (s) à désinvestir doit au moins égale à 7 000 euros. Ces rachats partiels programmés peuvent être effectués à partir du fonds en euros Eurossima et/ou des unités de compte que vous aurez sélectionnées ou au prorata de tous les supports. À défaut d'indication, les rachats partiels programmés s'effectueront en priorité à partir du fonds en euros Eurossima.

**Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat**, ils s'effectueront exclusivement à partir du fonds en euros Eurossima, à condition d'avoir une valeur atteinte sur celui-ci d'un montant minimum de 7 000 euros.

Vous devrez indiquer le mode de prélèvement fiscal que vous aurez retenu (prélèvement libératoire forfaitaire ou déclaration des produits dans le revenu imposable). À défaut de précision, le prélèvement libératoire forfaitaire sera appliqué.

Quelle que soit la périodicité choisie, le premier (1<sup>er</sup>) rachat aura lieu le troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du mois suivant la réception de votre demande de rachats partiels programmés. Si vous optez pour des Rachats partiels programmés dès la souscription, le premier rachat partiel programmé sera désinvesti le troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du :

- deuxième (2<sup>ème</sup>) mois suivant la réception du Bulletin de souscription par l'Assureur dans le cadre de rachats mensuels,
- troisième (3<sup>ème</sup>) mois suivant la réception du Bulletin de souscription par l'Assureur dans le cadre de rachats trimestriels,
- sixième (6<sup>ème</sup>) mois suivant la réception du Bulletin de souscription par l'Assureur dans le cadre de rachats semestriels,
- douzième (12<sup>ème</sup>) mois suivant la réception du Bulletin de souscription par l'Assureur dans le cadre de rachats annuels.

Chaque rachat partiel programmé suivant s'effectuera le troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du dernier mois de la période considérée.

Le montant du rachat vous sera versé par virement le mardi suivant le désinvestissement, sur le compte bancaire ou de Caisse d'épargne que vous nous aurez indiqué et pour lequel vous nous aurez fourni un RIB ou un RICE.

Les rachats partiels programmés seront suspendus :

- en cas de demande d'avance sur le contrat,
- de mise en place d'une des options suivantes : Versements libres programmés, Transferts programmés, Sécurisation des plus-values.
- si la valeur atteinte sur le fonds en euros Eurossima est égale ou inférieure à 1 000 euros.

Vous avez cependant la faculté de demander par écrit leur remise en vigueur, dès que les conditions de souscription de cette option seront de nouveau réunies.

### > Rachat total

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, le motif du rachat total intervenant dans les six (6) premiers mois à compter de la date d'effet de votre contrat doit être joint à votre demande.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, le motif du rachat total d'un montant supérieur ou égal à 150 000 euros doit être joint à votre demande.

Vous pouvez, à tout moment, demander le rachat total de votre contrat et recevoir la valeur de rachat de votre contrat. La valeur de rachat de votre contrat est égale à la valeur atteinte sur le contrat, telle que définie à l'article « Calcul des prestations », diminuée des avances consenties (principal et intérêts) et non remboursées ainsi que des éventuelles primes restant dues au titre de la garantie de prévoyance telle que définie en Annexe « Options garantie de prévoyance », si elle a été souscrite.

Vous devez choisir le mode de prélèvement fiscal pour lequel vous souhaitez opter (prélèvement libératoire forfaitaire ou déclaration des produits dans le revenu imposable).

**À défaut de précision, la déclaration des produits dans le revenu imposable sera retenue.**

**Option rente viagère :** sous réserve que le contrat ait une durée courue d'au moins six (6) mois, vous pouvez demander le service d'une rente viagère réversible ou non, dont le montant est fonction de la valeur de rachat, du tarif en vigueur à la date de liquidation, de l'âge du (des) Bénéficiaire(s) ainsi que du taux de réversion retenu (60 % ou 100 %) au moment de la demande.

Le montant des arrrages trimestriels ainsi déterminé devra être supérieur à 120 euros pour que la transformation en rente soit acceptée.

La rente viagère est payable trimestriellement à terme échu.

### > Décès

Le décès de l'Assuré doit être notifié dans les meilleurs délais, directement à l'Assureur, au moyen d'un extrait d'acte de décès.

Sous réserve de l'intégralité des pièces nécessaires et en l'absence d'une garantie de prévoyance, l'Assureur verse au(x) Bénéficiaire(s) désigné(s), la valeur atteinte du contrat, calculée à la réception de la notification du décès conformément à l'article « Calcul des prestations », diminuée des éventuelles avances consenties (principal et intérêts) et non remboursées. Sauf stipulation contraire de votre part, les sommes dues en cas de décès seront versées :

- au conjoint ou au partenaire de PACS de l'Assuré(e),
- à défaut aux enfants de l'Assuré(e), nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux,
- à défaut, aux héritiers de l'Assuré(e).

## Article 17 : Règlement des capitaux (suite)

**Option rente viagère :** sous réserve que le contrat ait une durée courue d'au moins six (6) mois, le(s) Bénéficiaire(s) peut(vent) demander le service d'une rente viagère réversible ou non, dans les mêmes conditions que celles définies au paragraphe « Rachat Total ».

### > Terme (contrat de Durée déterminée uniquement)

Au terme fixé, vous pourrez demander à recevoir la valeur atteinte de votre contrat calculée conformément à l'article « Calcul des prestations », diminuée des éventuelles avances consenties (principal et intérêts) et non remboursées, et des éventuelles primes restant dues au titre de la garantie de prévoyance, si elle a été souscrite, telle que définie en Annexe « Options garantie de prévoyance ».

**À défaut de demande de règlement de la valeur atteinte du contrat, parvenue au siège de l'Assureur avant la date de terme fixée sur les Conditions Particulières ou de demande de service d'une rente viagère, le contrat se prorogera automatiquement. Les prérogatives attachées au contrat (arbitrages, versements, rachats, avances, ...) pourront continuer à être exercées.**

**Option rente viagère :** vous pouvez demander le service d'une rente viagère réversible ou non, dans les mêmes conditions que celles définies dans le paragraphe « Rachat total ».

## Article 18 : Calcul des prestations (Rachat total - Terme - Décès)

### Fonds en euros Eurossima

La valeur atteinte calculée en cours d'année est égale à la provision mathématique du contrat au 1<sup>er</sup> janvier de l'année en cours, augmentée des investissements nets et/ou diminuée des désinvestissements réalisés sur le contrat au cours de l'année.

Cette valeur atteinte est calculée en intérêts composés, sur la base du (ou des) taux minimum(s) garanti(s) annoncé(s) au début de l'année, au prorata du temps écoulé depuis le 1<sup>er</sup> janvier précédant la demande de rachat total, de la survenance du terme ou de la notification du décès à l'Assureur.

Le calcul de la valeur atteinte dépend de la date de valeur appliquée à l'acte de gestion sur le fonds en euros Eurossima, telle que définie à l'article « Dates de valeur ».

### Unités de compte

La valeur atteinte sera fonction du nombre d'unités de compte inscrites au contrat à la date de calcul et des valeurs liquidatives calculées en fonction des dates de valeur, telles que définies à l'article « Dates de valeur ».

## Article 19 : Revalorisation du capital en cas de décès

En cas de décès de l'Assuré, les sommes investies sur le fonds en euros Eurossima ainsi que sur les unités de comptes présentes dans le contrat à la date du décès de l'Assuré continuent de valoriser selon les conditions prévues à l'article « Attribution des Bénéfices » jusqu'au règlement

effectif des capitaux. En conséquence les unités de compte continuent à fluctuer à la hausse et à la baisse compte tenu des variations des marchés financiers.

## Article 20 : Montant cumulé des versements bruts et valeurs de rachat au terme des huit premières années

### 20.1 Dans le cadre de la Gestion Libre :

#### > 20.1.1 Tableau des valeurs de rachat et montant cumulé des versements bruts

Le tableau ci-après vous indique :

- dans la seconde colonne, le montant cumulé des versements bruts au terme de chacune des huit premières années pour un versement initial de 10 000 euros. Le montant cumulé des versements bruts ne tient pas compte des versements libres et/ou programmés effectués ultérieurement. Il correspond au premier versement effectué lors de la souscription.
- dans la troisième et quatrième colonne, les valeurs de rachat de votre contrat, hors fiscalité et prélèvements sociaux, en séparant le support euro du support en unités de compte et avec une répartition du versement initial à hauteur de 70 % sur le support euro et de 30 % sur le support en unités de compte.

La valeur de rachat sur le support en unités de compte est exprimée en nombre d'unités de compte sur la base d'une valeur de l'unité de compte au jour du versement initial de 30 euros, soit un investissement initial de 100 unités de compte.

Ce tableau correspond donc au montant cumulé des versements bruts et aux valeurs de rachat, au terme de chacune des huit premières années de votre contrat dans les modalités ci-dessus, hors coût de la garantie décès. Il tient compte de tous les prélèvements qui peuvent être déterminés lors de la remise de la proposition d'assurance.

Année	Montant cumulé des versements bruts, exprimé en euros	Support en unités de compte	Support(s) euros
		Valeur de rachat exprimée en nombre de parts	Valeur de rachat minimale exprimée en euros
1	10 000,00	99,2422	7 000,00
2	10 000,00	98,4901	7 000,00
3	10 000,00	97,7437	7 000,00
4	10 000,00	97,0029	7 000,00
5	10 000,00	96,2678	7 000,00
6	10 000,00	95,5383	7 000,00
7	10 000,00	93,8142	7 000,00
8	10 000,00	94,0957	7 000,00

## Article 20 : Montant cumulé des versements bruts et valeurs de rachat au terme des huit premières années (suite)

Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte des éventuels prélèvements liés à la souscription d'une garantie de prévoyance lesquels ne sont plafonnés ni en euros ni en nombre d'unités de compte.

Si vous avez souscrit une garantie de prévoyance, alors il n'existe pas de valeur de rachat minimale exprimée en euros. Les valeurs de rachat ne tiennent pas compte des arbitrages et rachats programmés. L'Assureur 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.** La contre-valeur en euros des parts d'unités de compte est obtenue en multipliant le nombre d'unités de compte par la valeur de l'unité de compte à la date de rachat.

### > 20.1.2 Prise en compte des éventuels prélèvements liés aux garanties décès

#### a. Formule de calcul de la valeur de rachat

Soit,

$t$  : la date à laquelle le calcul est effectué.

$P$  : le versement brut.

$alloc_i$  : la part investie sur l'unité de compte  $i$ ,  $i = 1, \dots, n$ .

L'ordre des unités de compte  $i = 1, \dots, n$  va de l'unité de compte la plus représentée jusqu'à l'unité de compte la moins représentée.

$alloc_\epsilon$  : la part investie sur le fonds en euros.

$nb_i^t$  : le nombre d'unités de compte  $i$  à la date  $t$ .

$enc^t$  : encours en euros à la date  $t$ .

$V_i^t$  : la valeur de l'unité de compte  $i$  à la date  $t$ .

$K^t$  : le capital décès garanti à la date  $t$ , selon la garantie décès choisie. Celui-ci correspond au versement brut pour l'option 1, au versement brut capitalisé au taux de 3,50 % par an pour l'option 2.

$C^t$  : le coût de la garantie décès à la date  $t$ .

$d^t$  : le taux du tarif à la date  $t$  de la garantie décès (Annexe Options Garantie de prévoyance).

$a^t$  : les frais de gestion sur le support en unités de compte prélevés à la date  $t$ .

À la souscription ( $t = 0$ ), le contrat est initialisé sur les bases suivantes :

$$enc^0 = alloc_\epsilon * P$$

$$nb_i^0 = \frac{alloc_i * P}{V_i^0}$$

$$alloc_\epsilon + \sum_{i=1}^n alloc_i = 1$$

$$\text{La valeur de rachat est : } enc^0 + \sum_{i=1}^n nb_i^0 * V_i^0$$

Par la suite, nous procédons par itération.

En fonction de  $enc^{t-1}$  et  $nb_i^{t-1}$ , nous déterminons le coût de la garantie de prévoyance à la date  $t$  à partir de la formule itérative suivante :

$$C^t = \text{Max} [ 0; K^t - enc^{t-1} - \sum_{i=1}^n nb_i^{t-1} * V_i^t * (1 - a^t) ] * d^t$$

Puis

$$\text{avec } enc^t = \text{Max} [ 0; enc^{t-1} - C^t ]$$

Et

$$\text{avec } nb_i^t = nb_i^{t-1} * (1 - a^t) - \text{Max} [ 0; C^t - enc^{t-1} - \sum_{j=1}^{i-1} nb_j^{t-1} * V_j^t * (1 - a^t) ] / V_i^t$$

$$\text{La valeur de rachat à la date } t \text{ est : } enc^t + \sum_{i=1}^n nb_i^t * V_i^t$$

#### b. Explication de la formule

Le nombre d'unités de compte à la souscription est obtenu en divisant la somme investie sur le support en unités de compte par la valeur de l'unité de compte à la souscription. Puis, il est diminué des frais de gestion prévus, soit 0,19 % à la fin de chaque trimestre. Ensuite, le coût de la garantie de prévoyance est calculé chaque semaine et prélevé mensuellement et en priorité sur le fonds en euros, à défaut sur l'unité de compte la plus représentée par diminution du nombre d'unités de compte et ainsi de suite.

Pour connaître le coût de la garantie prévoyance, il convient d'appliquer au capital sous risque le tarif de l'option correspondant à l'âge de l'Assuré à la date du calcul (Annexe Options garantie de prévoyance). Le capital sous risque est égal au complément éventuel que l'Assureur s'engage à verser en cas de décès de l'Assuré pour porter la valeur atteinte à la date du calcul à hauteur du capital garanti. Si à la date du calcul la valeur atteinte est supérieure au capital garanti, le coût de la garantie de prévoyance est nul.

La contre-valeur en euros des parts d'unités de compte est obtenue en multipliant la valeur de rachat exprimée en nombre d'unités de compte par la valeur de l'unité de compte.

La valeur de rachat globale correspond à la somme de l'encours en euros et de la contre-valeur en euros des parts d'unités de compte.

#### c. Simulations de la valeur de rachat

À titre d'exemple, des simulations de valeurs de rachat vous sont données à partir d'une part, des données retenues au point 1 du présent article et d'autre part, en supposant que :

- l'âge de l'Assuré à la souscription est de 50 ans,
- le capital décès garanti retenu pour la garantie plancher, correspond au versement brut pour l'option 1, au versement brut capitalisé au taux de 3,50 % par an pour l'option 2.
- l'hypothèse de valorisation de l'unité de compte est de + 50 % régulièrement sur 8 ans en cas de hausse, - 50 % régulièrement sur 8 ans en cas de baisse et 0 % régulièrement sur 8 ans en cas de stabilité.

Le tableau ci-après vous rappelle le montant cumulé des versements bruts exprimés en euros et vous indique les valeurs de rachat, au terme de chacune des huit premières années, conformément aux hypothèses ci-dessus :

- en nombre de parts pour le support en unités de compte. Aucuns frais de garantie prévoyance n'étant prélevés sur ce support dans les scénarii simulés, les valeurs de rachat indiquées sont les mêmes pour tous les scénarii et regroupées dans la colonne intitulée « Sup,n unités de compte ».
- en euros pour le support en euros Euroissima. Selon l'option garantie de prévoyance choisie, vous disposez de trois colonnes qui simulent respectivement une hausse, une stabilité et une baisse de l'unité de compte. Ainsi pour chacune des options de la garantie de prévoyance, les valeurs de rachat sur le support euro sont diminuées de l'éventuel coût de la garantie de prévoyance, qui varie en fonction des scénarii d'évolution de la valeur des unités de compte.

## Article 20 : Montant cumulé des versements bruts et valeurs de rachat au terme des huit premières années (suite)

Année	Montant cumulé des versements bruts, exprimé en euros	Support en unités de compte	Garantie Plancher Option 1		
			Support euro		
			Valeur de rachat exprimée en euros		
		Valeur de rachat exprimée en nombre de parts	Hausse de l'Unité de Compte	Stabilité de l'Unité de Compte	Baisse de l'Unité de Compte
1	10 000,00	99,2422	7 000,00	6 999,86	6 998,32
2	10 000,00	98,4901	7 000,00	6 999,54	6 994,86
3	10 000,00	97,7437	7 000,00	6 999,02	6 989,54
4	10 000,00	97,0029	7 000,00	6 998,25	6 982,23
5	10 000,00	96,2678	7 000,00	6 997,19	6 972,83
6	10 000,00	95,5383	7 000,00	6 995,78	6 961,26
7	10 000,00	94,8142	7 000,00	6 993,97	6 947,39
8	10 000,00	94,0957	7 000,00	6 991,67	6 930,98

Année	Montant cumulé des versements bruts, exprimé en euros	Support en unités de compte	Garantie Plancher Option 2		
			Support euro		
			Valeur de rachat exprimée en euros		
		Valeur de rachat exprimée en nombre de parts	Hausse de l'Unité de Compte	Stabilité de l'Unité de Compte	Baisse de l'Unité de Compte
1	10 000,00	99,2422	6 998,64	6 997,68	6 996,13
2	10 000,00	98,4901	6 995,66	6 992,59	6 987,91
3	10 000,00	97,7437	6 990,76	6 984,24	6 974,76
4	10 000,00	97,0029	6 983,58	6 972,04	6 956,03
5	10 000,00	96,2678	6 973,73	6 955,36	6 931,00
6	10 000,00	95,5383	6 960,81	6 933,53	6 899,01
7	10 000,00	94,8142	6 944,32	6 905,75	6 859,16
8	10 000,00	94,0957	6 923,58	6 870,88	6 810,19

Les valeurs de rachat ne tiennent pas compte des arbitrages et rachats programmés.

**La contre-valeur en euros des parts d'unités de compte est susceptible d'évoluer aussi bien à la hausse qu'à la baisse, le Souscripteur/l'Assuré supporte l'ensemble des risques financiers au titre de la souscription.**

### 20.2 Dans le cadre de la Gestion Sous Mandat :

#### > 20.2.1 Tableau des valeurs de rachat et montant cumulé des versements bruts

Le tableau ci-après vous indique :

- dans la seconde colonne, le montant cumulé des versements bruts au terme de chacune des huit premières années pour un versement initial de 10 000 euros. Le montant cumulé des versements bruts ne tient pas compte des versements libres et/ou programmés effectués ultérieurement. Il correspond au premier versement effectué lors de la souscription.
- dans la troisième et quatrième colonne, les valeurs de rachat de votre contrat, hors fiscalité et prélèvements sociaux, en séparant le support euro du support en unités de compte et avec une répartition du versement initial à hauteur de 45 % sur le support euro et de 55 % sur le support en unités de compte. La valeur de rachat sur le support en unités de compte est exprimée en nombre d'unités de compte sur la base d'une valeur de l'unité de compte au jour du versement initial de 55 euros, soit un investissement initial de 100 unités de compte.

Ce tableau correspond donc au montant cumulé des versements bruts et aux valeurs de rachat, au terme de chacune des huit premières années

de votre contrat dans les modalités ci-dessus, dans la mesure où vous n'avez pas souscrit d'option de prévoyance. Il tient compte de tous les prélèvements qui peuvent être déterminés lors de la remise de la proposition d'assurance.

Année	Montant cumulé des versements bruts, exprimé en euros	Support en unités de compte	Support euro
		Valeur de rachat exprimée en nombre de parts	Valeur de rachat minimale exprimée en euros
1	10 000,00	98,9045	4 500,00
2	10 000,00	97,8211	4 500,00
3	10 000,00	96,7495	4 500,00
4	10 000,00	95,6896	4 500,00
5	10 000,00	94,6413	4 500,00
6	10 000,00	93,6046	4 500,00
7	10 000,00	92,5792	4 500,00
8	10 000,00	91,5650	4 500,00

**Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte des éventuels prélèvements liés à la souscription d'une garantie de prévoyance lesquels ne sont plafonnés ni en euros ni en nombre d'unités de compte.**

Si vous avez souscrit une garantie de prévoyance, alors il n'existe pas de valeur de rachat minimale exprimée en euros. Les valeurs de rachat ne tiennent pas compte des arbitrages et rachats programmés. L'Assureur 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.** La contre-valeur en euros des parts d'unités de compte est obtenue en multipliant le nombre d'unités de compte par la valeur de l'unité de compte à la date de rachat.

#### > 20.2.2 Prise en compte des éventuels prélèvements liés aux garanties de prévoyance

##### a. Formule de calcul de la valeur de rachat

Soit,

$t$  : la date à laquelle le calcul est effectué.

$P$  : le versement brut.

$alloc_i$  : la part investie sur l'unité de compte  $i$ ,  $i = 1, \dots, n$ .

L'ordre des unités de compte  $i = 1, \dots, n$  va de l'unité de compte la plus représentée jusqu'à l'unité de compte la moins représentée.

$alloc_e$  : la part investie sur le fonds en euros.

$nb_i^t$  : le nombre d'unités de compte  $i$  à la date  $t$ .

$enc^t$  : encours en euros à la date  $t$ .

$V_i^t$  : la valeur de l'unité de compte  $i$  à la date  $t$ .

$K^t$  : le capital décès garanti à la date  $t$ , selon la garantie de prévoyance choisie. Celui-ci correspond au versement brut pour l'option 1, au versement brut capitalisé au taux de 3,5 % par an pour l'option 2,

$C^t$  : le coût de la garantie de prévoyance à la date  $t$ .

$d^t$  : le taux du tarif à la date  $t$ , selon la garantie de prévoyance choisie (Annexe Options garantie de prévoyance).

$a^t$  : les frais de gestion sur le support en unités de compte prélevés à la date  $t$ .

$b^t$  : les frais de mandat au titre de la Gestion Sous Mandat sur le support en unités de compte prélevés à la date  $t$ .

À la souscription ( $t = 0$ ), le contrat est initialisé sur les bases suivantes :

$$enc^0 = alloc_e * P$$

$$nb_i^0 = \frac{alloc_i * P}{V_i^0}$$

## Article 20 : Montant cumulé des versements bruts et valeurs de rachat au terme des huit premières années (suite)

$$alloc_{\varepsilon} + \sum_{i=1}^n alloc_i = 1$$

$$\text{La valeur de rachat est : } enc^0 + \sum_{i=1}^n nb_i^0 * V_i^0$$

Par la suite, nous procédons par itération.

En fonction de  $enc^{t-1}$  et  $nb_i^{t-1}$ , nous déterminons le coût de la garantie de prévoyance à la date  $t$  à partir de la formule itérative suivante :

$$C^t = \text{Max} [ 0; K^t - enc^{t-1} - \sum_{i=1}^n nb_i^{t-1} * V_i^t * (1 - a^t - b^t) ] * d^t$$

Puis

$$enc^t = \text{Max} [ 0; enc^{t-1} - C^t ]$$

Et

$$nb_i^t = nb_i^{t-1} * (1 - a^t - b^t) - \text{Max} [ 0; C^t - enc^{t-1} - \sum_{j=1}^{i-1} nb_j^{t-1} * V_j^t * (1 - a^t - b^t) ] / V_i^t$$

$$\text{La valeur de rachat à la date } t \text{ est : } enc^t + \sum_{i=1}^n nb_i^t * V_i^t$$

### b. Explication de la formule

Le nombre d'unités de compte à la souscription est obtenu en divisant la somme investie sur le support en unités de compte par la valeur de l'unité de compte à la souscription. Ensuite, il est diminué des frais de gestion prévus, soit 0,19 % à la fin de chaque trimestre ainsi que des frais au titre de la Gestion Sous Mandat de 0,085% chaque trimestre. Enfin, le coût de la garantie de prévoyance est calculé chaque semaine et prélevé mensuellement et en priorité sur le fonds en euros, à défaut sur l'unité de compte la plus représentée par diminution du nombre d'unités de compte et ainsi de suite.

Pour connaître le coût de la garantie prévoyance, il convient d'appliquer au capital sous risque le tarif de l'option correspondant à l'âge de l'Assuré à la date du calcul (Annexe Options garantie de prévoyance). Le capital sous risque est égal au complément éventuel que l'Assureur s'engage à verser en cas de décès de l'Assuré pour porter la valeur atteinte à la date du calcul à hauteur du capital garanti. Si à la date du calcul, la valeur atteinte est supérieure au capital garanti, le coût de la garantie de prévoyance est nul.

La contre-valeur en euros des parts d'unités de compte est obtenue en multipliant la valeur de rachat exprimée en nombre d'unités de compte par la valeur de l'unité de compte.

La valeur de rachat globale correspond à la somme de l'encours en euros et de la contre-valeur en euros des parts d'unités de compte.

### c. Simulations de la valeur de rachat

A titre d'exemple, des simulations de valeurs de rachat vous sont données à partir d'une part, des données retenues au point 3 du présent article et d'autre part, en supposant que :

- l'âge de l'Assuré à la souscription est de 50 ans,
- le capital décès garanti retenu pour la garantie plancher, il correspond au versement brut pour l'option 1, au versement brut capitalisé au taux de 3,5% par an pour l'option 2.
- l'hypothèse de valorisation de l'unité de compte est de + 50 % régulièrement sur 8 ans en cas de hausse, - 50 % régulièrement sur 8 ans en cas de baisse et 0 % régulièrement sur 8 ans en cas de stabilité.

Le tableau ci-après vous rappelle le montant cumulé des versements bruts exprimés en euros et vous indique les valeurs de rachat, au terme de chacune des huit premières années, conformément aux hypothèses ci-dessus :

- en nombre de parts pour le support en unités de compte.  
Aucuns frais de garantie prévoyance n'étant prélevés sur ce support dans les scénarii simulés, les valeurs de rachat indiquées sont les mêmes pour tous les scénarii et regroupées dans la colonne intitulée « Support en unités de compte ».
- en euros pour le support euro.  
Selon l'option garantie de prévoyance choisie, vous disposez de trois colonnes qui simulent respectivement une hausse, une stabilité et une baisse de l'unité de compte. Ainsi pour chacune des options de la garantie de prévoyance, les valeurs de rachat sur le support euro sont diminuées de l'éventuel coût de la garantie de prévoyance, qui varie en fonction des scénarii d'évolution de la valeur des unités de compte.

Année	Montant cumulé des versements bruts, exprimé en euros	Support en unités de compte	Garantie Plancher Option 1		
			Support euro		
			Valeur de rachat exprimée en euros		
		Valeur de rachat exprimée en nombre de parts	Hausse de l'Unité de Compte	Stabilité de l'Unité de Compte	Baisse de l'Unité de Compte
1	10 000,00	98,9045	4 500,00	4 499,62	4 496,81
2	10 000,00	97,8211	4 500,00	4 498,80	4 490,27
3	10 000,00	96,7495	4 500,00	4 497,45	4 480,21
4	10 000,00	95,6896	4 500,00	4 495,48	4 466,42
5	10 000,00	94,6413	4 500,00	4 492,79	4 448,70
6	10 000,00	93,6046	4 500,00	4 489,26	4 426,91
7	10 000,00	92,5792	4 500,00	4 484,78	4 400,83
8	10 000,00	91,5650	4 500,00	4 479,14	4 370,02

Année	Montant cumulé des versements bruts, exprimé en euros	Support en unités de compte	Garantie Plancher Option 2		
			Support euro		
			Valeur de rachat exprimée en euros		
		Valeur de rachat exprimée en nombre de parts	Hausse de l'Unité de Compte	Stabilité de l'Unité de Compte	Baisse de l'Unité de Compte
1	10 000,00	98,9045	4 499,21	4 497,44	4 494,63
2	10 000,00	97,8211	4 497,45	4 491,85	4 483,31
3	10 000,00	96,7495	4 494,52	4 482,67	4 465,43
4	10 000,00	95,6896	4 490,19	4 469,27	4 440,21
5	10 000,00	94,6413	4 484,20	4 450,96	4 406,87
6	10 000,00	93,6046	4 476,26	4 427,01	4 364,66
7	10 000,00	92,5792	4 466,02	4 396,55	4 312,61
8	10 000,00	91,5650	4 453,01	4 358,36	4 249,24

Les valeurs de rachat ne tiennent pas compte des arbitrages et rachats programmés.

**La contre-valeur en euros des parts d'unités de compte est susceptible d'évoluer aussi bien à la hausse qu'à la baisse, vous supportez l'ensemble des risques financiers au titre de la souscription.**

## Article 21 : Modalités de règlement et adresse de correspondance

Toutes correspondances et demandes de règlement doivent être adressées à DCG&A - Invest-enligne.com - 47 rue Poterne - 21200 Beaune.

Les règlements sont effectués dans les trente (30) jours suivant la réception de la demande, complétée de tous les documents nécessaires.

- En cas de décès de l'Assuré, celui-ci doit être notifié à l'Assureur par écrit au moyen d'un extrait original d'acte de décès, d'un extrait d'acte de naissance au nom du (des) Bénéficiaire(s), accompagnés de l'original des Conditions Particulières du contrat souscrit, et éventuellement de toute pièce exigée par la réglementation, notamment en matière fiscale.
- En cas de rachat total ou de terme, vous devrez en faire la demande par écrit à l'Assureur, accompagnée de l'original des Conditions Particulières du contrat et de la copie datée et signée d'une pièce d'identité officielle en cours de validité (carte nationale d'identité, passeport...).

- En cas de rachat partiel ou d'avance, vous devrez en faire la demande par écrit à l'Assureur accompagnée de la copie datée et signée d'une pièce d'identité officielle en cours de validité (carte nationale d'identité, passeport...).
- Pour le versement d'une rente viagère en cas de décès, de rachat total ou de terme, devra être adressée à l'Assureur une demande précisant s'il s'agit d'une rente réversible ou non, et le cas échéant le taux de réversion à retenir (60 % ou 100 %). Cette demande devra être accompagnée de la copie datée et signée d'une pièce d'identité officielle en cours de validité (carte nationale d'identité, passeport...) de chaque Bénéficiaire (si réversion) et de l'original des Conditions Particulières du contrat. De plus, durant le service de la rente, la copie datée et signée d'une pièce d'identité officielle en cours de validité (carte nationale d'identité, passeport...) du Bénéficiaire devra être présentée une fois par an.

L'Assureur se réserve la possibilité de demander toutes autres pièces qu'il jugerait nécessaires au règlement.

## Article 22 : Délégation de créance - Nantissement

Toute délégation de créance, nantissement du contrat requiert une notification par lettre recommandée à l'Assureur, dans les meilleurs délais, ainsi que, le cas échéant, en cas d'acceptation du bénéficiaire du contrat, l'accord exprès et préalable du (des) Bénéficiaire(s) Acceptant(s) et ce, par lettre recommandée accompagnée de la photocopie d'une pièce d'identité officielle en cours de validité (carte nationale d'identité, passeport, etc.).

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, en cas de nantissement du contrat auprès d'une personne morale autre qu'un établissement bancaire ou auprès d'une personne physique, la prise d'identité doit être étendue au créancier gagiste, ce dernier doit fournir une copie de sa pièce d'identité en cours de validité (original d'un extrait Kbis de moins de trois (3) mois pour les personnes morales) et motiver auprès de l'Assureur son intervention au contrat.

En l'absence de notification, ces mises en garantie ne sauraient être opposées à l'Assureur.

## Article 23 : Renonciation au contrat

Vous pouvez renoncer au présent contrat dans un délai de trente (30) jours calendaires révolus à compter de la date de signature du Bulletin de souscription, date à laquelle vous avez été informé de la conclusion du contrat, par lettre recommandée avec avis de réception, accompagnée des documents contractuels qui vous auraient été envoyés, adressée à e-cie vie - 11 boulevard Haussmann - 75311 Paris Cedex 09. Dans ce cas, votre versement vous sera intégralement remboursé dans les trente (30) jours suivant la date de réception du courrier dont modèle ci-après :

*« Par la présente lettre recommandée avec avis de réception, j'ai l'honneur d'exercer la faculté de renonciation prévue par l'article L 132-5-1 du Code des assurances, à mon contrat Alpha vie, numéro de contrat (...), souscrit le (...) et de demander le remboursement intégral des sommes versées.  
Date et signature. »*

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, vous devez indiquer le motif de votre renonciation au contrat à l'Assureur.

L'exercice de la faculté de renonciation met fin aux garanties du contrat.

## Article 24 : Examen des réclamations

Pour toute réclamation, vous pouvez prendre contact dans un premier temps avec votre interlocuteur habituel. Si vous pensez que le différend n'est pas réglé, vous pouvez adresser votre réclamation à :

e-cie vie  
Service Epargne en Ligne  
11, boulevard Haussmann  
75311 Paris Cedex 09  
Tél. : 01 58 38 58 00

## Article 25 : Médiation

Si, malgré les efforts de l'Assureur pour vous satisfaire, vous étiez mécontent de la décision prise, vous pourriez demander l'avis du Médiateur qui est une personnalité extérieure à e-cie vie.

Votre demande devra être adressée au :

Secrétariat du Médiateur  
7 - 9 boulevard Haussmann  
75009 Paris

## Article 26 : Informations - Formalités

La souscription du contrat par le biais d'une ou plusieurs techniques de communication à distance est soumise aux conditions tarifaires en vigueur applicables à la technique de communication utilisée qui seront supportées par le Souscripteur.

Lors de la signature du Bulletin de souscription, vous recevrez un double du Bulletin de souscription et la présente Note d'Information valant Conditions Générales (ces deux (2) documents contiennent l'ensemble des dispositions qui font la loi entre les parties), ainsi que ses annexes dont : la note d'information fiscale et la liste des supports disponibles au contrat, de même que les prospectus simplifiés des unités de compte sélectionnées.

Les prospectus simplifiés des unités de compte présentes sur votre contrat sont mis à votre disposition par votre Courtier.

Vous recevrez, chaque année, un document nominatif sur lequel figurera le montant des versements de l'année, ainsi que la valeur atteinte au dernier jour de l'année.

Un fonds de garantie des Assurés contre la défaillance des sociétés d'assurance de personnes est prévu à l'article L 423-1 du Code des assurances.

L'autorité chargée du contrôle de e-cie vie est l'Autorité de Contrôle Prudentiel - 61, rue Taitbout - 75436 PARIS CEDEX 09.

## Article 27 : Informatique et Libertés

Conformément à la loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978, vous disposez d'un droit d'accès et de rectification des données qui vous concernent. Vous pouvez exercer ce droit en vous adressant à e-cie vie - 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris - Tél : 01 58 38 28 00.

Ces informations sont destinées à l'Assureur, au Courtier et sont nécessaires au traitement de votre dossier.

Ces informations sont susceptibles d'être transmises à des tiers pour les besoins de la gestion de votre contrat, notamment à votre Courtier.

Par la signature du Bulletin de souscription, vous acceptez expressément que les données vous concernant leur soient ainsi transmises.

## Article 28 : Prescription

Toute action dérivant du présent contrat est prescrite par deux (2) ans à compter de l'événement qui y donne naissance selon les conditions de l'article L114-1 du Code des assurances. La prescription est portée à dix (10) ans lorsque le(s) Bénéficiaire(s) est (sont) une personne distincte du Souscripteur.

En tout état de cause, les actions du Bénéficiaire sont prescrites au plus tard trente (30) ans à compter du décès de l'Assuré.

Le délai peut être interrompu par les causes habituelles d'interruption.

## Article 29 : Périmètre contractuel

Ce contrat est régi par :

- le Code des assurances ;
- les Conditions Particulières ;
- la Proposition d'assurance constituée du Bulletin de souscription et de la présente Note d'Information valant Conditions Générales et ses Annexes ci-après désignées :
  - les caractéristiques fiscales du contrat (**Annexe 1**),
  - les options garantie de prévoyance (**Annexe 2**),
  - la convention de preuve qui régit les modalités de consultation et de gestion du contrat en ligne (**Annexe 3**),

- la liste des unités de compte accessibles au titre de la Gestion Libre (**Annexe Financière**). Leurs prospectus simplifiés sont mis à votre disposition par votre Courtier ou via le site [www.invest-enligne.com](http://www.invest-enligne.com)
- la liste des unités de compte accessibles au titre de la Gestion Sous Mandat (**Annexe Financière**). Leurs prospectus simplifiés sont mis à votre disposition par votre Courtier ou via le site [www.invest-enligne.com](http://www.invest-enligne.com).
- et tout avenant établi ultérieurement.

## Article 30 : Loi applicable au contrat et régime fiscal

Pour toutes difficultés relatives à son appréciation, sa validité et son exécution, la loi applicable pour la conclusion, l'exécution et le dénouement du contrat est la loi française ; dans toutes les hypothèses où un choix de loi serait ouvert, les parties conviennent que la loi applicable au contrat est la loi française.

L'Assureur et le Souscripteur ont convenu que le français est la langue qui est utilisée entre les parties durant toute la durée du contrat.

Le régime fiscal applicable au contrat est le régime fiscal français dont les principales dispositions figurent en Annexe « Les caractéristiques fiscales du contrat » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

L'Assureur permet, sous certaines conditions, de souscrire, de consulter le contrat ainsi que de procéder à certaines opérations de gestion en ligne directement sur le site mis à votre disposition par votre Courtier [www.invest-enligne.com](http://www.invest-enligne.com).

Les opérations de gestion en ligne ne seront accessibles qu'après écoulement du délai de renonciation visé à l'article « Renonciation au contrat » de la Note d'information valant Conditions Générales.

La souscription, la consultation et la gestion du contrat en ligne seront accessibles dans les conditions suivantes :

- la souscription en ligne est réservée aux majeurs juridiquement capables et résidant fiscalement en France,
- seuls les contrats souscrits par des majeurs juridiquement capables ou au nom d'un mineur pourront être consultés en ligne,
- la gestion du contrat en ligne sera accessible uniquement aux personnes majeures juridiquement capables et résidant fiscalement en France,
- le Souscripteur/Assuré n'ayant pas sa résidence fiscale en France pourra uniquement accéder à la consultation du contrat en ligne.

En cas de co-souscription, la souscription du contrat ne sera pas accessible en ligne. La consultation en ligne sera possible. La gestion en ligne du contrat ne sera accessible que pour certaines opérations et sous réserve du respect de conditions définies par l'Assureur. Dans l'hypothèse où elles ne seraient pas accessibles en ligne, les opérations de gestion au titre du contrat pourront être effectuées au format papier et envoyées par voie postale à l'Assureur.

En cas de démembrement de propriété du contrat, la souscription du contrat et la gestion en ligne ne seront pas accessibles. Seule la consultation en ligne sera possible. Dans cette hypothèse, les opérations de gestion au titre du contrat pourront être effectuées au format papier et envoyées par voie postale à e-cie vie.

En outre, certaines opérations de gestion ne seront pas accessibles dans les hypothèses suivantes : Bénéficiaire Acceptant, saisie ou mise en gage du contrat. Seule la consultation sera accessible.

L'attention du Souscripteur/Assuré est attirée sur le fait que certaines options sont susceptibles de ne pas être accessibles à la souscription sur le site mis à disposition par votre courtier. Dans cette hypothèse, le Souscripteur/Assuré pourra effectuer sa souscription sur formulaire papier et l'adresser à l'Assureur par voie postale.

**Le Souscripteur/Assuré reconnaît de manière expresse et irrévocable que l'accès à la consultation et à la gestion en ligne de son contrat ne constitue pas une condition essentielle et déterminante de sa souscription au contrat.**

L'Assureur se réserve le droit de proposer la réalisation d'autres actes de gestion en ligne que ceux listés en Annexe « Consultation et gestion du contrat en ligne ».

**De même, l'Assureur se réserve le droit, sans que cela ne remette en cause la validité du contrat d'assurance** de suspendre ou mettre un terme, sans notification préalable, à l'accès à la consultation en ligne et/ou à l'accès de tout ou partie des opérations de gestion en ligne, pour quelque motif que ce soit, notamment pour des raisons de sécurité juridiques ou techniques. Aucune responsabilité ne pourra être retenue à ce titre.

Dans cette hypothèse, le Souscripteur/Assuré pourra effectuer les actes de gestion au titre du contrat par courrier et par voie postale à l'Assureur. Les modalités de consultation et de gestion du contrat en ligne sont décrites en Annexe « Consultation et gestion du contrat en ligne ».

### > Avertissement

**Il est précisé que Alpha vie est un contrat en unités de compte dans lequel vous supportez intégralement les risques de placement, les unités de compte étant sujettes à fluctuation à la hausse comme à la baisse.**

# Annexe 1 : Les caractéristiques fiscales du contrat d'assurance vie en euros et/ou en unités de compte

## Caractéristiques fiscales du contrat d'assurance vie en euros et/ou en unités de compte détenu par un résident fiscal français

### > Imposition des produits capitalisés (Art. 125 OA du Code Général des Impôts)

En cas de rachat effectué sur le contrat, les produits (différence entre les sommes rachetées et les primes versées) sont soumis à l'impôt sur le revenu. Toutefois, le Souscripteur peut opter pour le prélèvement libératoire forfaitaire au taux de :

- 35 % si le rachat intervient avant le quatrième (4<sup>ème</sup>) anniversaire du contrat,
- 15 % si le rachat intervient entre le quatrième (4<sup>ème</sup>) et le huitième (8<sup>ème</sup>) anniversaire du contrat,
- 7,5 % si le rachat intervient après le huitième (8<sup>ème</sup>) anniversaire du contrat après un abattement annuel de 4 600 euros pour une personne célibataire, veuve ou divorcée, ou de 9 200 euros pour un couple marié soumis à imposition commune.

Les produits réalisés sont exonérés de l'impôt visé ci-dessus, quelle que soit la durée du contrat, lorsque le dénouement résulte des événements suivants (qu'ils affectent le Souscripteur lui-même ou son conjoint) : licenciement, mise à la retraite anticipée, survenance d'une invalidité de deuxième (2<sup>ème</sup>) ou troisième (3<sup>ème</sup>) catégorie ou cessation d'activité non salariée suite à un jugement de liquidation judiciaire. La demande de rachat doit pour cela intervenir dans le délai d'un (1) an suivant l'événement.

Les produits sont également soumis aux prélèvements sociaux (CSG au taux de 8,2 %, CRDS au taux de 0,5 %, prélèvement social y compris contributions additionnelles au taux de 3,4 %). Pour les contrats en unités de compte le prélèvement est opéré lors du dénouement (rachat partiel, rachat total ou terme). Il y a exonération des prélèvements sociaux lorsque le dénouement résulte de l'invalidité du bénéficiaire des produits ou de celle de son conjoint correspondant au classement dans la deuxième (2<sup>ème</sup>) ou troisième (3<sup>ème</sup>) catégorie prévue à l'article L.341-4 du Code de la Sécurité Sociale.

Les produits des contrats (quelle que soit leur durée) qui se dénouent directement par le versement d'une rente viagère sont exonérés. Mais la rente est soumise à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux, sur une fraction de son montant.

### > Imposition en cas de décès (Art. 990-I et 757 B du Code Général des Impôts)

En cas de décès de l'Assuré, le(s) Bénéficiaire(s) désigné(s) au contrat sera(ont) imposé(s) dans les conditions suivantes selon que les primes auront été versées par le Souscripteur/Assuré alors que celui-ci était âgé de moins de soixante-dix (70) ans ou de plus de soixante-dix (70) ans :

- les primes sont versées avant le soixante-dixième (70<sup>ème</sup>) anniversaire de l'Assuré : dans ces circonstances, le **capital décès** versé au(x) Bénéficiaire(s) désigné(s) au contrat est soumis à une taxe forfaitaire de 20 % sur la partie du capital décès excédant 152 500 euros. Cet abattement de 152 500 euros est applicable par Bénéficiaire(s) mais s'apprécie tous contrats confondus (Article 990-I du Code Général des Impôts).
- les primes sont versées après les soixante-dix (70) ans de l'Assuré : dans cette hypothèse, des droits de mutation par décès seront acquittés par le(s) Bénéficiaire(s) désigné(s) au contrat, suivant le degré de parenté existant entre le(s) Bénéficiaire(s) et l'Assuré, à concurrence **de la fraction de primes versées** après les soixante-dix (70) ans de l'Assuré excédant 30 500 euros. Cet abattement de 30 500 euros est un abattement global et s'apprécie quel que soit le nombre de Bénéficiaires désignés au contrat (Article 757 B du Code Général des Impôts).

En cas de pluralité de bénéficiaires, l'abattement de 30 500 euros est réparti entre les bénéficiaires concernés au prorata de la part leur revenant dans les primes taxables au terme du ou des contrats. Il a été admis qu'il n'est pas tenu compte de la part revenant aux bénéficiaires exonérés de droits de mutation par décès.

Par ailleurs, les produits réalisés, n'ayant pas fait l'objet d'une taxation au jour de décès, sont soumis aux prélèvements sociaux (CSG au taux de 8,2 %, CRDS au taux de 0,5 %, prélèvement social y compris contributions additionnelles au taux de 3,4 %) lors d'un dénouement en cas de décès.

**NB :** Les indications générales sur la fiscalité du contrat sont données sous réserve de l'évolution des dispositions réglementaires et législatives en vigueur et n'ont pas de valeur contractuelle ; elles vous sont communiquées à titre purement indicatif.

## Caractéristiques fiscales du contrat d'assurance vie en euros et/ou en unités de compte détenu par un non-résident fiscal français

Un non-résident est une personne dont le domicile fiscal est situé hors de France, quelles que soient sa nationalité et son adresse postale.

### > Imposition des produits capitalisés (Art. 125 A III du Code Général des Impôts)

#### I. Imposition des revenus

Les produits payés à un non-résident sont soumis à l'impôt sur le revenu au taux du prélèvement libératoire forfaitaire (PLF).

Le taux du PLF français est le suivant :

- 35 % si le rachat intervient avant le quatrième (4<sup>ème</sup>) anniversaire du contrat,
- 15 % si le rachat intervient entre le quatrième (4<sup>ème</sup>) anniversaire et le huitième (8<sup>ème</sup>) anniversaire du contrat,
- 7,5 % si le rachat intervient après le huitième (8<sup>ème</sup>) anniversaire du contrat.

Si une convention fiscale conclue entre la France et le pays du non-résident prévoit une réduction ou une suppression du taux du PLF, le taux du PLF prévu par la convention sera appliqué au rachat à condition que le Souscripteur remette à l'assureur les justificatifs prévus par la réglementation en vigueur.

À défaut de la remise des justificatifs sus-visés dans les 45 jours suivant la date de la demande de rachat, l'assureur appliquera de plein droit le PLF au taux français.

#### II. Cotisations sociales

Les non-résidents au jour de la perception des revenus sont exonérés de CSG (8,2 %), de CRDS (0,5 %) et des prélèvements sociaux (y compris les contributions additionnelles) au taux de 3,4 %.

Afin de bénéficier de cette exonération, le Souscripteur devra apporter à l'assureur la preuve de sa résidence fiscale à l'étranger lors de sa demande de rachat.

# Annexe 1 : Les caractéristiques fiscales du contrat d'assurance vie en euros et/ou en unités de compte (suite)

## Caractéristiques fiscales du contrat d'assurance vie en euros et/ou en unités de compte détenu par un non-résident fiscal français (suite)

### III. Application du droit fiscal du pays de résidence fiscale du Souscripteur

Outre l'application du taux du PLF français ou prévu par la convention, les produits payés à un non-résident peuvent être imposés selon la législation de son pays de résidence fiscale.

#### Fiscalité de la prestation en cas de décès (Art. 990-I et 757 B du Code Général des Impôts)

En cas de décès de l'Assuré, le(s) Bénéficiaire(s) désigné(s) au contrat sera(ont) imposé(s) dans les conditions suivantes selon que les primes auront été versées par l'Assuré alors que celui-ci était âgé de moins de soixante-dix (70) ans ou de plus de soixante-dix (70) ans :

- Les primes sont versées avant le soixante-dixième (70<sup>ème</sup>) anniversaire de l'Assuré : Si le Souscripteur réside à l'étranger au jour de la souscription, le capital décès versé au(x) Bénéficiaire(s) désigné(s) au contrat n'est pas soumis à la taxe forfaitaire de 20 % sur la partie du capital décès excédant 152 500 euros (Article 990-I du Code Général des Impôts).

- Les primes sont versées après les soixante-dix (70) ans de l'Assuré : Des droits de mutation par décès seront acquittés par le(s) Bénéficiaire(s) désigné(s) au contrat, suivant le degré de parenté existant entre le(s) Bénéficiaire(s) et l'Assuré, à concurrence de la fraction de primes versées après les soixante-dix (70) ans de l'Assuré excédant 30 500 euros. Cet abattement de 30 500 euros est un abattement global et s'apprécie quel que soit le nombre de Bénéficiaires désignés au contrat et tous contrats confondus (Article 757 B du Code Général des Impôts). Ces règles de droit commun s'appliquent aux non-résidents, sauf jeu des conventions internationales, qui réservent souvent l'imposition à l'Etat de résidence du défunt.
- Outre l'application d'une éventuelle taxation en France, les capitaux décès peuvent être imposés selon la législation du pays de résidence du défunt.

**NB** : les indications générales sur la fiscalité du contrat sont données sous réserve de l'évolution des dispositions réglementaires et législatives en vigueur et n'ont pas de valeur contractuelle ; elles sont communiquées à titre purement indicatif.

# Annexe 2 : Options garantie de prévoyance

## GARANTIE PLANCHER

Cette garantie ne peut être retenue qu'à la souscription à condition toutefois, que l'(les) Assuré(s) soit(ent) âgé(s) de plus de douze (12) ans et de moins de soixante-quinze (75) ans.

### > Objet de la garantie

L'Assureur garantit qu'en cas de décès de l'Assuré avant survenance du terme, et en toute hypothèse avant son 75<sup>ème</sup> anniversaire, les sommes dues au titre des investissements réalisés ne pourront être inférieures au capital plancher que vous aurez choisi entre les deux (2) options, ci-après définies.

Toutefois, le capital sous risque (qui est la différence entre le montant du capital assuré et la valeur effectivement atteinte par le contrat au jour du calcul) ne peut en aucun cas excéder un montant de 300 000 euros (le cas échéant, le capital plancher serait diminué de l'excédent correspondant).

### Option 1

Le capital plancher est égal à la somme des versements bruts réalisés sur le fonds en euros Eurossima et en unités de compte, diminuée des éventuels rachats, avances et intérêts non remboursés.

### Option 2

Le capital plancher est égal à la somme des versements bruts réalisés sur le fonds en euros Eurossima et en unités de compte indexée sur la base d'un taux annuel de 3,50 % diminuée des éventuels rachats indexés de la même manière, des avances et intérêts non remboursés.

### > Prise d'effet de la garantie

La garantie plancher prend effet dès la souscription.

### > Prime

Chaque mardi, si la valeur atteinte par le contrat est inférieure au capital plancher assuré, l'Assureur calcule une prime à partir du déficit constaté (capital sous risque), du tarif défini ci-après et de l'âge de l'(des) Assuré(s).

### > Tarif

Prime annuelle pour un capital sous risque de 10 000 euros :

Age de l'Assuré	Prime	Age de l'Assuré	Prime
12 à 32 ans	12 €	54 ans	77 €
33 ans	13 €	55 ans	82 €
34 ans	14 €	56 ans	87 €
35 ans	15 €	57 ans	93 €
36 ans	17 €	58 ans	100 €
37 ans	18 €	59 ans	107 €
38 ans	20 €	60 ans	115 €
39 ans	21 €	61 ans	123 €
40 ans	24 €	62 ans	134 €
41 ans	26 €	63 ans	145 €
42 ans	29 €	64 ans	158 €
43 ans	33 €	65 ans	172 €
44 ans	36 €	66 ans	188 €
45 ans	40 €	67 ans	205 €
46 ans	43 €	68 ans	223 €
47 ans	47 €	69 ans	243 €
48 ans	51 €	70 ans	266 €
49 ans	54 €	71 ans	290 €
50 ans	58 €	72 ans	317 €
51 ans	62 €	73 ans	345 €
52 ans	67 €	74 ans	377 €
53 ans	72 €		

Chaque prime mensuelle est égale à la somme des primes éventuellement calculées chaque mardi.

Si le montant de la prime est supérieur ou égal à un seuil mensuel fixé pour l'année 2010 à 15 euros, la prime mensuelle est prélevée à terme échu le dernier jour du mois en priorité sur la valeur atteinte du fonds en euros Eurossima, puis éventuellement par diminution de l'unité de compte la plus représentée et ainsi de suite...

Si le seuil minimum de prélèvement mensuel n'est pas atteint, le prélèvement est différé à la prochaine échéance, soit le dernier jour du mois suivant. En cas de rachat, de survenance du terme ou de décès de l'Assuré, les primes non acquittées sont alors prélevées sur le montant de la prestation servie.

En cas de co-souscription, les co-Souscripteurs ont la possibilité de choisir le dénouement de la souscription :

- Dénouement au premier (1<sup>er</sup>) décès, dans ce cas, on additionne les deux (2) primes qui correspondent aux deux (2) Assurés ou,
- Dénouement au second décès, dans ce cas, la prime retenue est la moins élevée des deux primes. Ce choix n'est possible que dans le cadre de la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale de la communauté au conjoint survivant.

### > Exclusions

Toutes les causes de décès sont couvertes et mettent en jeu la présente garantie si elle a été souscrite, sauf pour les cas suivants :

- **Le suicide de l'Assuré : la garantie est de nul effet si l'Assuré se donne volontairement la mort au cours de la première (1<sup>ère</sup>) année du contrat. Cette exclusion est maintenue même si le suicide est inconscient.**
- **En cas de guerre : la garantie du présent contrat n'aura d'effet que dans les conditions qui seront déterminées par la législation à intervenir sur les assurances sur la vie en temps de guerre.**
- **Les risques d'aviation (compétitions aériennes, raids aériens, acrobaties, voltiges) ou tous les autres sports dangereux (sport de combat, vol à voile, delta, ULM, parachutisme, alpinisme, saut à l'élastique) sont exclus de la garantie.**
- **La conséquence des accidents et maladies du fait intentionnel de l'Assuré.**
- **Le meurtre de l'Assuré par le(s) Bénéficiaire(s) de la garantie (Article L 132-24 du Code des assurances).**
- **Et en outre, toutes les causes prévues par la loi.**

### > Résiliation de la garantie

- **Par vous-même :**  
Vous avez la faculté de résilier définitivement la garantie plancher. Pour ce faire, vous devez adresser au siège de l'Assureur une lettre recommandée avec accusé de réception. La garantie plancher prend alors fin à sa prochaine échéance, soit le dernier jour du mois suivant.
- **Par e-cie vie :**  
Si la prime à prélever est supérieure au solde de la valeur atteinte, l'Assureur vous adressera une lettre recommandée avec avis de réception précisant que vous disposez d'un délai de quarante (40) jours à compter de l'envoi de celle-ci pour effectuer le versement de la prime : à défaut de paiement dans ce délai, la garantie plancher sera définitivement résiliée.  
La garantie plancher prend alors fin à sa prochaine échéance, soit le dernier jour du mois suivant.

### > Fin de la garantie

La garantie plancher cesse de produire ses effets en cas de rachat total du contrat, en cas de survenance du terme, en cas de non paiement de la prime décès, en cas de résiliation ou au 75<sup>ème</sup> anniversaire de l'(des) Assuré(s). Le versement du capital au(x) Bénéficiaire(s) met fin à la garantie plancher.

# Annexe 3 : Consultation et gestion du contrat en ligne

## > Dispositions générales

### Définitions

Aux fins des présentes, sont désignés comme étant :

- **Client** : toute personne entrée en relation contractuelle avec le Courtier, quels que soient les services et produits offerts.
- **Code d'Accès Confidentiel** : le procédé technique délivré par e-cie vie à tout Client, prenant la forme d'un « login » et d'un « mot de passe » associé, permettant à tout Client d'être identifié et authentifié sur le site « invest-enligne.com », afin d'avoir accès notamment à la consultation et à la gestion de son contrat **Alpha Vie** sur ledit site.
- **Souscripteur/Assuré** : le Client, personne physique qui a souscrit au contrat d'assurance vie en unités de compte et/ou en euros **Alpha Vie**.
- **Opérations de gestion** : tout acte entraînant une modification du contrat du Souscripteur/Assuré, tels que notamment les opérations d'arbitrage, des versements libres, l'ajout de nouvelles options au contrat.

Les autres termes définis dans la Note d'Information valant Conditions Générales du contrat ainsi que ses Annexes ont le sens qui leur est attribué dans les documents afférents.

## > Consultation et gestion du contrat

### Opérations de consultation et de gestion du contrat en ligne

Le Souscripteur/Assuré aura la faculté de consulter en ligne son contrat **Alpha Vie** et d'effectuer des opérations de gestion sur son contrat directement sur le site [www.invest-enligne.com](http://www.invest-enligne.com).

À titre d'information, les opérations de gestion pouvant être réalisées en ligne sont notamment les opérations d'arbitrage. L'Assureur se réserve à tout moment la possibilité de modifier cette liste. En cas de suppression de l'accès à l'une des opérations de gestion en ligne, le Souscripteur/Assuré transmettra ses instructions de gestion sur support papier et par voie postale à l'Assureur.

D'une manière générale, le Souscripteur/Assuré conserve la faculté d'adresser les instructions de gestion de son contrat **Alpha Vie** sur support papier et par voie postale à l'Assureur.

### Accès à la consultation et à la gestion du contrat

L'accès à la consultation et à la gestion du contrat se fera au moyen d'un Code d'Accès Confidentiel attribué directement au Souscripteur/Assuré par e-cie vie. Ce Code d'Accès Confidentiel, strictement personnel, aura pour fonction d'authentifier et d'identifier le Souscripteur/Assuré permettant ainsi de garantir l'habilitation du Souscripteur/Assuré à consulter et à gérer son contrat en ligne sur le Site [www.invest-enligne.com](http://www.invest-enligne.com).

L'Assureur se réserve le droit, sans que cela ne remette en cause la validité du contrat de ne pas donner suite à la demande d'attribution de Code d'Accès pour la consultation et la gestion en ligne du contrat ou d'imposer des conditions et/ou restrictions particulières. Aucune responsabilité ne pourra être retenue à ce titre.

Le Souscripteur/Assuré s'engage à garder ce code personnel et à prendre toutes les mesures propres à assurer la confidentialité de son Code d'Accès Confidentiel lui permettant d'avoir accès à des données personnelles et confidentielles afférentes à son contrat. Il doit en conséquence tenir ce code absolument secret dans son intérêt même et ne le communiquer à quiconque.

Le Souscripteur/Assuré sera seul responsable de la consultation ou de l'accomplissement d'opérations de gestion résultant de l'utilisation frauduleuse, détournée ou non autorisée par un tiers de ses Codes d'Accès Confidentiels.

En cas de perte ou de vol du Code d'Accès Confidentiel, le Souscripteur/Assuré doit impérativement et sans délai en informer l'Assureur, aux jours et heures d'ouverture, au 01 58 38 85 45, afin qu'un nouveau code lui soit attribué. Les conséquences directes ou indirectes résultant de l'absence d'opposition ou d'une opposition tardive seront de la responsabilité exclusive de le Souscripteur/Assuré.

### Transmission des opérations de gestion

Après authentification au moyen de son Code d'Accès Confidentiel, le Souscripteur/Assuré procède à la réalisation de son opération de gestion. Suite à la validation de cette opération, celle-ci est envoyée à l'Assureur par le biais du Site [www.invest-enligne.com](http://www.invest-enligne.com) mis à disposition par votre Courtier. Dès réception, l'Assureur confirme la prise en compte de l'opération de gestion par l'envoi d'un courrier électronique (e-mail) au Souscripteur.

À défaut de réception de ce courrier électronique dans les 48 heures de la réalisation de l'opération de gestion en ligne, le Souscripteur/Assuré doit immédiatement en faire part à l'Assureur et/ou votre Courtier, faute de quoi le Souscripteur/Assuré sera réputé l'avoir reçu.

À compter de la réception de ce courrier électronique, le Souscripteur/Assuré disposera de 30 jours pour formuler une réclamation sur l'opération de gestion qu'il aura réalisée. Passé ce délai, l'opération de gestion réalisée sera réputée conforme à la volonté du Souscripteur/Assuré.

Le Souscripteur/Assuré est seul garant de l'actualité et de la véracité de son adresse électronique fournie à l'Assureur. En conséquence, le Souscripteur/Assuré s'engage à vérifier et à mettre à jour régulièrement son adresse électronique. Toutes les conséquences directes ou indirectes résultant de l'envoi d'un courrier électronique confirmant une opération de gestion à une adresse électronique modifiée sans en avoir avisé l'Assureur relève de la seule responsabilité du Souscripteur/Assuré.

L'attention du Souscripteur/Assuré est attirée sur l'imprévisibilité du délai pouvant courir entre le moment où il émet son opération de gestion et celui où l'Assureur le reçoit. Dès qu'une opération de gestion a été entièrement validée par l'Assureur, une nouvelle opération de gestion pourra être demandée en ligne. Les opérations de gestion sont validées dans l'ordre de réception par l'Assureur, qu'elles soient effectuées via le Site [www.invest-enligne.com](http://www.invest-enligne.com) mis à disposition par votre Courtier ou par courrier postal envoyé à l'Assureur.

## > Convention de preuve - responsabilité

### Conservation informatique du contenu des écrans

Afin de sécuriser et de pouvoir être en mesure de faire la preuve des conditions dans lesquelles sont effectuées les opérations de consultation et de gestion en ligne l'Assureur met en place un système d'enregistrement régulier permettant de conserver la preuve non personnalisée de l'ensemble des écrans de consultation et de gestion du contrat figurant sur le site mis à disposition par son Courtier.

### Informations financières

Afin de pouvoir être en mesure de faire la preuve des informations financières servant de base au calcul à la valorisation des unités de compte, l'Assureur procédera à une conservation des données communiquées par son système d'information.

## Annexe 3: Consultation et gestion du contrat en ligne

### Mode de preuve des différentes opérations en ligne

Le Souscripteur/Assuré accepte et reconnaît que :

- toute consultation du contrat ou opération de gestion effectuée sur le contrat sur le Site [www.invest-enligne.com](http://www.invest-enligne.com), effectuée après authentification du Souscripteur/Assuré au moyen de son Code d'Accès Confidentiel sera réputée être effectuée par lui ;
- la validation de l'opération de gestion après authentification au moyen de son Code d'Accès Confidentiel vaut expression de son consentement à l'opération de gestion ;
- toute opération effectuée après authentification au moyen de son Code d'Accès Confidentiel vaut signature identifiant le Souscripteur/Assuré en tant qu'auteur de l'opération et constitue un moyen suffisant à assurer l'intégrité du contenu de l'opération de gestion ;
- les procédés de signature électronique mis en place par l'Assureur feront la preuve entre les parties de l'intégrité des opérations de gestion effectuées par le Souscripteur au moyen de ses Codes d'Accès ;
- l'Assureur pourra apporter la preuve des informations non personnalisées contenues dans les écrans de souscription et de consultation et de gestion du contrat figurant sur le site Internet mis à sa disposition par le biais du système d'enregistrement régulier décrit ci-dessus au paragraphe « Conservation informatique du contenu des écrans » ;
- l'Assureur pourra apporter la preuve des informations financières servant de base au calcul à la valorisation des unités de compte, par le biais de son système d'information ;
- de manière générale, les données contenues dans le système d'information de l'Assureur lui sont opposables et ont force probante en matière d'application de toutes dispositions du présent contrat.



e-cie vie, Société appartenant au Groupe Generali  
immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances  
Société Anonyme au capital de 62 362 780 euros  
Entreprise régie par le Code des assurances - 440 315 612 RCS Paris  
Siège Social : 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris

**INVEST-ENLIGNE**  
**.com**

DCG&A (Dupont Conseil Gestion et Associés)  
Société à responsabilité limitée au capital  
de 16 000 euros  
378 347 835 - RCS DIJON  
N° ORIAS : 07 002 380  
Siège social : 47 rue Poterne  
21200 BEAUNE

 **N° Azur 0 810 501 200**  
PRIX APPEL LOCAL