

RECUEIL DE VOS ÉXIGENCES ET DE VOS BESOINS

En application des articles L520-1-11-2° et L132-27-1 du Code des assurances
Le présent document permet à l'intermédiaire de préciser les exigences et les besoins de l'adhérent à partir des éléments d'informations que celui-ci communique, ainsi que les raisons qui le conduisent à le conseiller.

ADHÉSION N° 02632875

NUMÉRO DE RÉFÉRENCE: M86L8TCL

Titre : M. Nom : THOMAS Prénom : THIBAUT

Date de naissance : 06/02/1958

VOTRE ENVIRONNEMENT PERSONNEL

Êtes-vous une personne politiquement exposée ? (1) Non

E-mail : thibault.thomas34@neuf.fr

En renseignant cette adresse, j'accepte :

- de recevoir, par ce moyen, les informations émanant du GIE AFER et de ses membre : Oui
- de recevoir, par ce moyen, les informations et offres commerciales de mon conseiller AFER, intermédiaire d'assurance en charge du suivi de (mes) adhésion(s) : Oui

Situation familiale : CELIBATAIRE

Nombre d'enfant : 2 dont 0 à charge

L'approche financière que vous sélectionnez doit être cohérente avec vos connaissances et expériences financières, votre situation familiale et patrimoniale, et les objectifs que vous avez partagés avec votre conseiller.

(1) J'exerce ou ai exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative, ou je suis membre direct de la famille d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction, ou je suis étroitement associé(e) à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction (définition prévue par les articles L.561-10 2° et R.561-18 du Code monétaire et financier, reproduits intégralement dans la Notice partie 1/2).

VOTRE SITUATION FINANCIERE

[1] Quelle est l'estimation du patrimoine financier de votre foyer (hors immobilier) ?

Plus de 400 k€

Répartition de votre patrimoine financier en placement sans risque (livrets, CEL, PEL...)

Répartition de votre patrimoine financier en PEP, assurance vie, contrat de capi, PEE

Répartition de votre patrimoine financier en épargne retraite (PERP, PERCO, Madelin...)

Répartition de votre patrimoine financier en PEA, compte-titres

[2] .1 Quelles sont vos ressources financières perçues (base annuelle) ?

Plus de 150 k€

[2] .2 Quelle est l'origine de vos ressources financières perçues (base annuelle)?

Revenus fonciers

[2] .3 Quelles sont les ressources financières perçues par le foyer (base annuelle)?

Plus de 150 k€

[3] .1 Votre foyer fiscal est-il imposé à l'impôt sur le revenu ?

oui

facultatif

[3] .2 Votre foyer fiscal est-il imposé à l'impôt sur la fortune ?

non

facultatif

[4] Quelle part de vos revenus consacrez-vous à vos charges financières régulières (loyer, remboursement d'emprunt, crédit...) ?

Entre 0 et 20%

[5] Etes-vous propriétaire d'un bien immobilier (résidence principale, secondaire, immobilier locatif)

oui

VOTRE CONNAISSANCE ET VOTRE EXPERIENCE DES MARCHES FINANCIERS

[6] Sur quel(s) support(s) financier(s) avez-vous déjà réalisé des opérations ? (en direct ou via de(s) support(s) en Unités de compte sur un contrat d'assurance vie)

Actions

OPCVM actions

FCPI / FIP / FCPR

Obligations

OPCVM obligations

OPCVM monétaires

OPCVM immobiliers / SCI / SCPI / OPC

[7] Quel est votre niveau d'expérience sur les marchés financiers ?

J'ai déjà réalisé des opérations sur des instruments ou supports financiers * et j'en connais les risques de variation à la hausse comme à la baisse du capital (2 point(s))

* actions, obligations, OPCVM ...

[8] La valeur de l'investissement baisse de 20%, comment réagissez-vous ?

Je préfère patienter (3 point(s))

[9] Quel est votre niveau de connaissance des marchés financiers ?

Vous avez quelques connaissances des marchés et des produits financiers

[10] En matière de placements financiers, les supports les plus susceptibles de générer de la performance peuvent connaître des baisses, entraînant des risques de perte en capital. Parmi les orientations suivantes, laquelle vous correspond le mieux ?

Un risque modéré et un objectif de performance modérée (hypothèse indicative de rendement : de -10% à +10% par an *) (2 point(s))

* La progression, ou la baisse, peut être supérieure aux pourcentages indiqués

VOS OBJECTIFS

[11] Dans le cadre d'une adhésion ou d'un nouveau versement, quel serait le montant de votre versement ?

58000 €

[12] 1. Envisagez-vous d'effectuer des versements réguliers sur votre adhésion ?

non

[12] .2 Si oui, quel montant envisagez-vous de verser ?

[12] .3 à quelle fréquence ?

[13] Quel est votre principal objectif relatif à l'opération envisagée ?

Valoriser votre capital

[14] Quel est l'horizon de placement de votre objectif principal ?

De 9 à 15 ans inclus (3 point(s))

* Horizon peu cohérent en cas de souscription d'un contrat d'assurance vie sauf cas particulier, notamment dans le cadre d'une souscription proche de votre date prévue de départ à la retraite, en cas de transformation Fourgous ...

[15] Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous ?

De 56 à 74 ans inclus (2 point(s))

FORMALISATION DU DEVOIR DE CONSEIL ET DÉTERMINATION DE VOS CHOIX

Aide au diagnostic : moins de 9 points: Approche 1; entre 9 points et 13 points: Approche 2; plus de 13 points: Approche 3.

Approche financière calculée suite à vos réponses : Approche 2 (12 point(s))

La préconisation de votre conseiller : Approche 2

Précision(s) complémentaire(s) éventuelle(e) motivant la recommandation :

L'approche financière que vous sélectionnez doit être cohérente avec les connaissances et expériences financières, la situation familiale et patrimoniale, et les objectifs que l'adhérent(e) a partagés avec vous. La complète et sincère communication des informations demandées est une condition indispensable à la délivrance d'un conseil adapté par l'intermédiaire en assurance.

J'accepte l'approche financière préconisée par mon conseiller : Oui

L'approche financière :

- *Approche 1 : Peu ou pas de risque (possibilité de perte) en capital en contrepartie d'une rémunération faible mais régulière de placement.*
- *Approche 2 : Une prise de risque (possibilité de perte) plus marquée dans le choix des instruments financiers, dans la recherche d'une rémunération potentiellement supérieure à l'approche 1.*
- *Approche 3 : Une prise de risque (possibilité de perte) fondée sur un choix d'intruments financiers résolument tournés vers les marchés risqués, dans la recherche d'une rémunération potentiellement supérieure aux approches 1 et 2.*

VOTRE RÉPARTITION

Option de répartition de l'épargne : LIBRE

J'accepte la répartition de l'épargne préconisée par mon conseiller entre les différents supports : Oui

Répartition de l'épargne :

F.Garanti	70	%
AFER-SFER	20	%
AFER DIVERSIFIÉ DURABLE	10	%
Total	100	%

Remarques :

- *Répartition non contractuelle. La répartition retenue dans le cadre de cette opération est celle formalisée dans le bulletin d'adhésion ou du document lié à l'opération.*
- *Ces préconisations sont réalisées dans l'objectif d'optimiser le ratio rendement/risque de chaque répartition, sachant que les espérances de rendement utilisées sont celles des indicateurs de référence. Toutefois, la stratégie de gestion des supports en unités de compte, discrétionnaire et fondée sur une allocation dynamique, peut s'écarter des indicateurs de référence. Dans ce cas, les supports en unités de compte pourront réaliser des performances différentes de celles de leurs indicateurs de référence (voir les prospectus de chaque support). Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.*
- *Lors de votre 1er investissement sur le support Afer Eurocroissance, vous devez obligatoirement choisir une durée d'engagements entre 10 et 40 ans (par paliers d'un an). Le niveau des Taux à Échéances Constantes (TEC) qui fluctue avec les marchés obligataires conditionne le pourcentage de la Provision de Diversification, il est donc vivement recommandé de choisir la durée des engagements avec l'aide de son conseiller. La date de terme des engagements, ainsi déterminée, s'appliquera à tous vos investissements sur ce support.*
- *Un horizon de placement d'au moins 10 ans est recommandé pour intégrer le support Afer EUROCROISSANCE dans le choix de répartition de l'épargne.*

VOTRE DÉCLARATION - SIGNATURES

J'ai bien noté que les informations et données que je vous communique font l'objet d'un traitement informatique et sont destinées au GIE Afer, à l'Afer, aux organismes dont l'intervention est nécessaire pour l'enregistrement et la gestion de mon adhésion, à mon intermédiaire d'assurance vie qui est en charge de son suivi, et le cas échéant aux autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires en vigueur, notamment relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. J'ai bien noté que le GIE Afer s'engage à prendre toutes les mesures nécessaires afin d'assurer la sécurité et la confidentialité de mes données personnelles conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée. Conformément aux articles 38,39 et 40 de la loi Informatique et, je dispose d'un droit d'accès, d'opposition pour motif légitime et de rectification en m'adressant au Service Satisfaction Adhérents du GIE Afer, 36 rue de Châteaudun, 75441 Paris Cedex 9. A ce titre, les informations sont conservées pendant la durée de vie de l'adhésion, des prescriptions légales ainsi que dans le respect des exigences CNIL.

Je souhaite m'opposer à l'utilisation à des fins de Qu inspection notamment commerciale de mes données personnelles, sous réserve de mon choix concernant l'utilisation de mon adresse e-mail: _____

Les informations relatives au REB signé concernent l'adhésion suivante: 02632875

Téléphone portable utilisé pour l'opération: (+33)607046688

En application de ses obligations de vigilance, le GIE AFER se réserve la possibilité de demander communication d'informations complémentaires.

Fait à: SERIGNAN Le: 06/12/2017 à 14h24

Signature de l'intermédiaire d'assurance:

Signature de l'adhérent(e):

07026175 BOTTER BOTTERO