

VOTRE PROFIL D'ÉPARGNANT

En application de l'article L 520-1-II-2° du Code des Assurances

Le présent document est à remplir préalablement à la conclusion d'un contrat d'assurance vie. Il permet à l'intermédiaire en assurance de préciser les exigences et les besoins du souscripteur éventuel à partir des éléments d'information que celui-ci communique, ainsi que les raisons qui le conduisent à conseiller un produit d'assurance vie déterminé.

Les réponses aux questions de ce document ne préjugent pas du respect des règles déontologiques et des modalités d'acceptation des contrats prévues par les organismes d'assurance.

Nom (en majuscules) _____

Prénom (en majuscules) _____

Date de naissance _____

Si vous bénéficiez d'un régime de protection juridique, cochez la case correspondant à votre régime :

Tutelle Curatelle Autre : _____

Adresse : N° _____ Rue _____

Code postal _____ Commune _____

Téléphone professionnel _____ Téléphone personnel _____

E-mail : _____

Profession (profession antérieure si "retraité") : _____ Secteur d'activité : _____

Numéro d'adhésion (si versement sur un contrat existant) : _____

1/ INFORMATIONS RELATIVES A VOS EXIGENCES ET A VOS BESOINS

1 Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous ? A moins de 50 ans B de 50 à 60 ans C de 61 à 70 ans D plus de 70 ans

2 Votre objectif principal est de (merci de cocher une seule réponse) :

A Préparer votre retraite B Valoriser un capital C Compléter vos revenus D Épargner en vue d'un projet
E Transmettre un capital F Disposer d'une épargne de sécurité

3 De quel horizon de placement disposez-vous pour atteindre votre objectif ?

B de 5 à 10 ans C plus de 10 ans

4 Comment votre patrimoine financier (y compris AFER si vous êtes déjà adhérent) est-il réparti entre placements sécuritaires et risqués ?

A si sécuritaire > 60% B si sécuritaire entre 30% et 60% C si sécuritaire < 30%

Pour répondre à cette question, aidez-vous du tableau ci-contre :

	SÉCURITAIRE	RISQUÉ
Livrets (A, B, Codevi, Caisse d'Épargne) →	€	
Épargne logement (CEL, PEL) →	€	
PEP →	€	€
Assurance vie & PERP →	€	€
AFER →	€	€
Assurance vie autre qu'AFER, PERP →	€	€
PEA, Compte-titres, SICAV, FCP →	€	€
Épargne salariale (PEE, PERCO) →	€	€
TOTAL →	€	€
	%	%

5 Quel pourcentage de votre patrimoine financier (y compris AFER si vous êtes déjà adhérent) cette opération représente-t-elle ?

A marginal (inférieur à 20%) B diversification (entre 20% et 50%) C principal (plus de 50%)

6 Si dans les mois à venir, la valeur de vos placements baissait subitement de 15 %, vous auriez plutôt tendance à :

A tout vendre B vendre la partie accusant la plus forte baisse C attendre que les valeurs remontent
D profiter de la baisse pour investir

7 Êtes-vous propriétaire d'un bien immobilier ? (résidence principale, secondaire, immobilier locatif) A Oui B Non

2/ DETERMINATION DE VOTRE APPROCHE FINANCIERE

RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE

Déterminez votre approche financière en utilisant la grille ci-contre :

	Réponses A	Réponses B	Réponses C	Réponses D	Réponses E	Réponses F	Vos points
Question n° 1	15	10	5	0			
Question n° 2	5	10	0	5	5	0	
Question n° 3		5	15				
Question n° 4	15	10	0				
Question n° 5	10	5	0				
Question n° 6	0	5	20	40			
Question n° 7	5	0					
Total							

COCHEZ LA CASE CORRESPONDANT À VOTRE PROFIL :

Vous avez obtenu moins de 51 POINTS : vous souhaitez investir avec une prise de risque limitée. Vous privilégiez une « APPROCHE SÉCURITÉ »
Exemple de répartition > ■ FONDS GARANTI 80 % ■ DYNAFER 10 % ■ OPENSFER 5 % ■ SFER 5 %

Vous avez obtenu de 51 à 75 POINTS : vous souhaitez investir avec une prise de risque mesurée. Vous privilégiez une « APPROCHE ÉQUILIBRE »
Exemple de répartition > ■ FONDS GARANTI 40 % ■ OPENSFER 20 % ■ SFER 20 % ■ PLANISFER 10 % ■ EUROSFER 10 %

Vous avez obtenu plus de 75 POINTS : vous souhaitez investir sur le long terme. Vous connaissez les risques des marchés. Vous êtes prêt, pour rechercher une performance plus élevée, à investir en bourse sur des fonds à dominante actions. Vous privilégiez une « APPROCHE PERFORMANCE »
Exemple de répartition > ■ OPENSFER 30 % ■ SFER 30 % ■ PLANISFER 20 % ■ EUROSFER 20 %

Attention, une somme minimale de 776 € doit toujours rester investie sur le FONDS GARANTI.

3/ PROPOSITION RELATIVE AU CHOIX DU CONTRAT (à remplir uniquement lors d'une nouvelle adhésion)

Quel serait le montant de votre versement initial : _____ €

Au regard des informations que vous avez fournies quant à vos exigences et besoins, votre Conseiller vous propose :

le contrat collectif d'assurance, sur la vie, multisupport, souscrit par l'Association Française d'Épargne et de Retraite (AFER) auprès des sociétés d'assurance AVIVA VIE et S.E.V.

Vous acceptez la proposition de contrat de votre conseiller.

Remarque : si votre régime matrimonial est la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale de la communauté au dernier vivant, vous reconnaissez avoir été informé de la possibilité d'opter pour une souscription conjointe.

4/ CHOIX DE L'APPROCHE FINANCIERE

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

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

Je prends la responsabilité de choisir une répartition différente.

Le conseil m'ayant été fourni en fonction des informations que j'ai transmises dans le présent document, il m'est recommandé d'informer mon conseiller de tout changement concernant ces informations.

5/ VOTRE DECLARATION

J'ai bien noté (cocher la case) que les informations et données que je vous communique font l'objet d'un traitement informatique et sont destinées au GIE AFER, aux organismes dont l'intervention est nécessaire pour l'enregistrement et la gestion de mon adhésion, ainsi qu'à mon intermédiaire d'assurance qui est en charge de son suivi.

Conformément à la Loi Informatique et Libertés, je dispose d'un droit d'accès, d'opposition et de rectification en m'adressant à mon intermédiaire ou au GIE AFER, 74 rue Saint-Lazare, 75009 Paris.

Je souhaite m'opposer à toute utilisation commerciale des données me concernant pour toute autre utilisation que celles évoquées précédemment Oui Non

OBLIGATIONS DES INTERMÉDIAIRES : Tout intermédiaire d'assurance doit vous remettre par écrit, préalablement à toute nouvelle adhésion les informations relatives à son identité, son immatriculation à l'ORIAS, aux procédures de recours et de réclamation, ainsi que le cas échéant, à l'existence de liens financiers avec une ou plusieurs entreprises d'assurances et s'il est ou non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et, s'il n'est pas exclusif, s'il est en mesure ou non de fonder son analyse sur une analyse objective du marché. Enfin le conseil qu'il vous donne doit résulter des informations que vous lui avez transmises.

Mentions légales N°Orias - Signature et cachet du Conseiller
EPARGNE ACTUELLE - DELEGUE AFER
31 rue Saint Augustin
CS 20224
75081 PARIS CEDEX 02
www.epargneactuelle.com
413 130 352 R.C.S. PARIS
N° ORIAS : 07002189 - www.orias.fr

Fait en 3 exemplaires, le/...../..... à

Signature de l'Adhérent

BAD004-

Cadre réservé au GIE AFER _____

C073 - février 2008

FEUILLET N° 1 - DESTINÉ AU GIE AFER. AFER, association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901.

VOTRE PROFIL D'ÉPARGNANT

En application de l'article L 520-1-II-2° du Code des Assurances

Le présent document est à remplir préalablement à la conclusion d'un contrat d'assurance vie. Il permet à l'intermédiaire en assurance de préciser les exigences et les besoins du souscripteur éventuel à partir des éléments d'information que celui-ci communique, ainsi que les raisons qui le conduisent à conseiller un produit d'assurance vie déterminé.

Les réponses aux questions de ce document ne préjugent pas du respect des règles déontologiques et des modalités d'acceptation des contrats prévues par les organismes d'assurance.

Nom (en majuscules) _____

Prénom (en majuscules) _____

Date de naissance _____

Si vous bénéficiez d'un régime de protection juridique, cochez la case correspondant à votre régime :

Tutelle Curatelle Autre : _____

Adresse : N° _____ Rue _____

Code postal _____ Commune _____

Téléphone professionnel _____ Téléphone personnel _____

E-mail : _____

Profession (profession antérieure si "retraité") : _____ Secteur d'activité : _____

Numéro d'adhésion (si versement sur un contrat existant) : _____

1/ INFORMATIONS RELATIVES A VOS EXIGENCES ET A VOS BESOINS

1 Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous ? A moins de 50 ans B de 50 à 60 ans C de 61 à 70 ans D plus de 70 ans

2 Votre objectif principal est de (merci de cocher une seule réponse) :

A Préparer votre retraite B Valoriser un capital C Compléter vos revenus D Épargner en vue d'un projet
E Transmettre un capital F Disposer d'une épargne de sécurité

3 De quel horizon de placement disposez-vous pour atteindre votre objectif ?

B de 5 à 10 ans C plus de 10 ans

4 Comment votre patrimoine financier (y compris AFER si vous êtes déjà adhérent) est-il réparti entre placements sécuritaires et risqués ?

A si sécuritaire > 60% B si sécuritaire entre 30% et 60% C si sécuritaire < 30%

Pour répondre à cette question, aidez-vous du tableau ci-contre :

	SÉCURITAIRE	RISQUÉ
Livrets (A, B, Codevi, Caisse d'Épargne) →	€	€
Épargne logement (CEL, PEL) →	€	€
PEP →	€	€
Assurance vie & PERP →	€	€
AFER →	€	€
Assurance vie autre qu'AFER, PERP →	€	€
PEA, Compte-titres, SICAV, FCP →	€	€
Épargne salariale (PEE, PERCO) →	€	€
TOTAL →	€	€
	%	%

5 Quel pourcentage de votre patrimoine financier (y compris AFER si vous êtes déjà adhérent) cette opération représente-t-elle ?

A marginal (inférieur à 20%) B diversification (entre 20% et 50%) C principal (plus de 50%)

6 Si dans les mois à venir, la valeur de vos placements baissait subitement de 15 %, vous auriez plutôt tendance à :

A tout vendre B vendre la partie accusant la plus forte baisse C attendre que les valeurs remontent
D profiter de la baisse pour investir

7 Êtes-vous propriétaire d'un bien immobilier ? (résidence principale, secondaire, immobilier locatif) A Oui B Non

2/ DETERMINATION DE VOTRE APPROCHE FINANCIERE

RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE

Déterminez votre approche financière en utilisant la grille ci-contre :

	Réponses A	Réponses B	Réponses C	Réponses D	Réponses E	Réponses F	Vos points
Question n° 1	15	10	5	0			
Question n° 2	5	10	0	5	5	0	
Question n° 3		5	15				
Question n° 4	15	10	0				
Question n° 5	10	5	0				
Question n° 6	0	5	20	40			
Question n° 7	5	0					

Total

COCHEZ LA CASE CORRESPONDANT À VOTRE PROFIL :

Vous avez obtenu moins de 51 POINTS : vous souhaitez investir avec une prise de risque limitée. Vous privilégiez une « APPROCHE SÉCURITÉ »
Exemple de répartition > ■ FONDS GARANTI 80 % ■ DYNAFER 10 % ■ OPENSFER 5 % ■ SFER 5 %

Vous avez obtenu de 51 à 75 POINTS : vous souhaitez investir avec une prise de risque mesurée. Vous privilégiez une « APPROCHE ÉQUILIBRE »
Exemple de répartition > ■ FONDS GARANTI 40 % ■ OPENSFER 20 % ■ SFER 20 % ■ PLANISFER 10 % ■ EUROSFER 10 %

Vous avez obtenu plus de 75 POINTS : vous souhaitez investir sur le long terme. Vous connaissez les risques des marchés. Vous êtes prêt, pour rechercher une performance plus élevée, à investir en bourse sur des fonds à dominante actions. Vous privilégiez une « APPROCHE PERFORMANCE »
Exemple de répartition > ■ OPENSFER 30 % ■ SFER 30 % ■ PLANISFER 20 % ■ EUROSFER 20 %

Attention, une somme minimale de 776 € doit toujours rester investie sur le FONDS GARANTI.

3/ PROPOSITION RELATIVE AU CHOIX DU CONTRAT (à remplir uniquement lors d'une nouvelle adhésion)

Quel serait le montant de votre versement initial : _____ €

Au regard des informations que vous avez fournies quant à vos exigences et besoins, votre Conseiller vous propose :

le contrat collectif d'assurance, sur la vie, multisupport, souscrit par l'Association Française d'Épargne et de Retraite (AFER) auprès des sociétés d'assurance AVIVA VIE et S.E.V.

Vous acceptez la proposition de contrat de votre conseiller.

Remarque : si votre régime matrimonial est la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale de la communauté au dernier vivant, vous reconnaissez avoir été informé de la possibilité d'opter pour une souscription conjointe.

4/ CHOIX DE L'APPROCHE FINANCIÈRE

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

Je souhaite, dans le cadre de cette adhésion, que la répartition des primes versées entre les supports financiers corresponde à l'approche financière qui résulte du questionnaire ci-dessus.
 Je prends la responsabilité de choisir une répartition différente.

Le conseil m'ayant été fourni en fonction des informations que j'ai transmises dans le présent document, il m'est recommandé d'informer mon conseiller de tout changement concernant ces informations.

5/ VOTRE DECLARATION

J'ai bien noté (cocher la case) que les informations et données que je vous communique font l'objet d'un traitement informatique et sont destinées au GIE AFER, aux organismes dont l'intervention est nécessaire pour l'enregistrement et la gestion de mon adhésion, ainsi qu'à mon intermédiaire d'assurance qui est en charge de son suivi.

Conformément à la Loi Informatique et Libertés, je dispose d'un droit d'accès, d'opposition et de rectification en m'adressant à mon intermédiaire ou au GIE AFER, 74 rue Saint-Lazare, 75009 Paris.

Je souhaite m'opposer à toute utilisation commerciale des données me concernant pour toute autre utilisation que celles évoquées précédemment Oui Non

OBLIGATIONS DES INTERMÉDIAIRES : Tout intermédiaire d'assurance doit vous remettre par écrit, préalablement à toute nouvelle adhésion les informations relatives à son identité, son immatriculation à l'ORIAS, aux procédures de recours et de réclamation, ainsi que le cas échéant, à l'existence de liens financiers avec une ou plusieurs entreprises d'assurances et s'il est ou non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et, s'il n'est pas exclusif, s'il est en mesure ou non de fonder son analyse sur une analyse objective du marché. Enfin le conseil qu'il vous donne doit résulter des informations que vous lui avez transmises.

Mentions légales N°Orias - Signature et cachet du Conseiller
EPARGNE ACTUELLE - DELEGUE AFER
31 rue Saint Augustin
CS 20224
75081 PARIS CEDEX 02
www.epargneactuelle.com
413 130 352 R.C.S. PARIS
N° ORIAS : 07002189 - www.orias.fr

Fait en 3 exemplaires, le/...../..... à

Signature de l'Adhérent

BAD004-

Cadre réservé au GIE AFER _____

VOTRE PROFIL D'ÉPARGNANT

En application de l'article L 520-1-II-2° du Code des Assurances

Le présent document est à remplir préalablement à la conclusion d'un contrat d'assurance vie. Il permet à l'intermédiaire en assurance de préciser les exigences et les besoins du souscripteur éventuel à partir des éléments d'information que celui-ci communique, ainsi que les raisons qui le conduisent à conseiller un produit d'assurance vie déterminé.

Les réponses aux questions de ce document ne préjugent pas du respect des règles déontologiques et des modalités d'acceptation des contrats prévues par les organismes d'assurance.

Nom (en majuscules) _____

Prénom (en majuscules) _____

Date de naissance _____

Si vous bénéficiez d'un régime de protection juridique, cochez la case correspondant à votre régime :

Tutelle Curatelle Autre : _____

Adresse : N° _____ Rue _____

Code postal _____ Commune _____

Téléphone professionnel _____ Téléphone personnel _____

E-mail : _____

Profession (profession antérieure si "retraité") : _____ Secteur d'activité : _____

Numéro d'adhésion (si versement sur un contrat existant) : _____

1/ INFORMATIONS RELATIVES A VOS EXIGENCES ET A VOS BESOINS

1 Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous ? A moins de 50 ans B de 50 à 60 ans C de 61 à 70 ans D plus de 70 ans

2 Votre objectif principal est de (merci de cocher une seule réponse) :

- A Préparer votre retraite
- B Valoriser un capital
- C Compléter vos revenus
- D Épargner en vue d'un projet
- E Transmettre un capital
- F Disposer d'une épargne de sécurité

3 De quel horizon de placement disposez-vous pour atteindre votre objectif ?

- B de 5 à 10 ans
- C plus de 10 ans

4 Comment votre patrimoine financier (y compris AFER si vous êtes déjà adhérent) est-il réparti entre placements sécuritaires et risqués ?

- A si sécuritaire > 60%
- B si sécuritaire entre 30% et 60%
- C si sécuritaire < 30%

Pour répondre à cette question, aidez-vous du tableau ci-contre :

	SÉCURITAIRE	RISQUÉ
Livrets (A, B, Codevi, Caisse d'Épargne) →	€	€
Épargne logement (CEL, PEL) →	€	€
PEP →	€	€
Assurance vie & PERP →	€	€
AFER →	€	€
Assurance vie autre qu'AFER, PERP →	€	€
PEA, Compte-titres, SICAV, FCP →	€	€
Épargne salariale (PEE, PERCO) →	€	€
TOTAL →	€	€
	%	%

5 Quel pourcentage de votre patrimoine financier (y compris AFER si vous êtes déjà adhérent) cette opération représente-t-elle ?

- A marginal (inférieur à 20%)
- B diversification (entre 20% et 50%)
- C principal (plus de 50%)

6 Si dans les mois à venir, la valeur de vos placements baissait subitement de 15 %, vous auriez plutôt tendance à :

- A tout vendre
- B vendre la partie accusant la plus forte baisse
- C attendre que les valeurs remontent
- D profiter de la baisse pour investir

7 Êtes-vous propriétaire d'un bien immobilier ? (résidence principale, secondaire, immobilier locatif) A Oui B Non

2/ DETERMINATION DE VOTRE APPROCHE FINANCIERE

RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE

Déterminez votre approche financière en utilisant la grille ci-contre :

	Réponses A	Réponses B	Réponses C	Réponses D	Réponses E	Réponses F	Vos points
Question n° 1	15	10	5	0			
Question n° 2	5	10	0	5	5	0	
Question n° 3		5	15				
Question n° 4	15	10	0				
Question n° 5	10	5	0				
Question n° 6	0	5	20	40			
Question n° 7	5	0					

Total

COCHEZ LA CASE CORRESPONDANT À VOTRE PROFIL :

Vous avez obtenu moins de 51 POINTS : vous souhaitez investir avec une prise de risque limitée. Vous privilégiez une « APPROCHE SÉCURITÉ »
Exemple de répartition > ■ FONDS GARANTI 80 % ■ DYNAFER 10 % ■ OPENSFER 5 % ■ SFER 5 %

Vous avez obtenu de 51 à 75 POINTS : vous souhaitez investir avec une prise de risque mesurée. Vous privilégiez une « APPROCHE ÉQUILIBRE »
Exemple de répartition > ■ FONDS GARANTI 40 % ■ OPENSFER 20 % ■ SFER 20 % ■ PLANISFER 10 % ■ EUROSFER 10 %

Vous avez obtenu plus de 75 POINTS : vous souhaitez investir sur le long terme. Vous connaissez les risques des marchés. Vous êtes prêt, pour rechercher une performance plus élevée, à investir en bourse sur des fonds à dominante actions. Vous privilégiez une « APPROCHE PERFORMANCE »
Exemple de répartition > ■ OPENSFER 30 % ■ SFER 30 % ■ PLANISFER 20 % ■ EUROSFER 20 %

Attention, une somme minimale de 776 € doit toujours rester investie sur le FONDS GARANTI.

3/ PROPOSITION RELATIVE AU CHOIX DU CONTRAT (à remplir uniquement lors d'une nouvelle adhésion)

Quel serait le montant de votre versement initial : _____ €

Au regard des informations que vous avez fournies quant à vos exigences et besoins, votre Conseiller vous propose :

le contrat collectif d'assurance, sur la vie, multisupport, souscrit par l'Association Française d'Épargne et de Retraite (AFER) auprès des sociétés d'assurance AVIVA VIE et S.E.V.

Vous acceptez la proposition de contrat de votre conseiller.

Remarque : si votre régime matrimonial est la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale de la communauté au dernier vivant, vous reconnaissez avoir été informé de la possibilité d'opter pour une souscription conjointe.

4/ CHOIX DE L'APPROCHE FINANCIÈRE

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

- Je souhaite, dans le cadre de cette adhésion, que la répartition des primes versées entre les supports financiers corresponde à l'approche financière qui résulte du questionnaire ci-dessus.
- Je prends la responsabilité de choisir une répartition différente.

Le conseil m'ayant été fourni en fonction des informations que j'ai transmises dans le présent document, il m'est recommandé d'informer mon conseiller de tout changement concernant ces informations.

5/ VOTRE DECLARATION

J'ai bien noté (cocher la case) que les informations et données que je vous communique font l'objet d'un traitement informatique et sont destinées au GIE AFER, aux organismes dont l'intervention est nécessaire pour l'enregistrement et la gestion de mon adhésion, ainsi qu'à mon intermédiaire d'assurance qui est en charge de son suivi.

Conformément à la Loi Informatique et Libertés, je dispose d'un droit d'accès, d'opposition et de rectification en m'adressant à mon intermédiaire ou au GIE AFER, 74 rue Saint-Lazare, 75009 Paris.

Je souhaite m'opposer à toute utilisation commerciale des données me concernant pour toute autre utilisation que celles évoquées précédemment Oui Non

OBLIGATIONS DES INTERMÉDIAIRES : Tout intermédiaire d'assurance doit vous remettre par écrit, préalablement à toute nouvelle adhésion les informations relatives à son identité, son immatriculation à l'ORIAS, aux procédures de recours et de réclamation, ainsi que le cas échéant, à l'existence de liens financiers avec une ou plusieurs entreprises d'assurances et s'il est ou non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et, s'il n'est pas exclusif, s'il est en mesure ou non de fonder son analyse sur une analyse objective du marché. Enfin le conseil qu'il vous donne doit résulter des informations que vous lui avez transmises.

Mentions légales N°Orias - Signature et cachet du Conseiller
EPARGNE ACTUELLE - DELEGUE AFER
31 rue Saint Augustin
CS 20224
75081 PARIS CEDEX 02
www.epargneactuelle.com
413 130 352 R.C.S. PARIS
N° ORIAS : 07002189 - www.orias.fr

Fait en 3 exemplaires, le/...../..... à

Signature de l'Adhérent

BAD004-

Cadre réservé au GIE AFER _____

C073 - février 2008

FEUILLET N° 3 - DUPLICATA DESTINÉ AU CONSEILLER AFER, association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901.