



EXPERTISE  
PATRIMOINE

## Fiche connaissance client

VU 403 - (édition 06/2019)

VOTRE CONSEILLER	N° d'apporteur .....
Nom : .....	Référence.....
S.....	N° de client .....
N° de bordereau .....	

N° du contrat :

.....

En notre qualité d'organisme financier, nous sommes soumis à la législation relative à la Lutte Contre le Blanchiment des capitaux et le Financement du Terrorisme. Notamment, en cas de soupçon, nous devons effectuer une déclaration auprès du service TRACFIN.

Dans le cadre de ces obligations légales, nous devons recueillir des informations précises relatives à votre identité, à l'objet et à la nature de l'opération (articles L 561-5 et L 561-6 du code monétaire et financier).

En l'absence de communication par l'adhérent/souscripteur des informations et/ou des justificatifs notamment ceux liés à la Lutte Contre le Blanchiment des capitaux et le Financement du Terrorisme (identité de la personne, profession...) l'Assureur se réserve le droit de refuser toute opération conformément aux dispositions du code monétaire et financier et du code des assurances.

## IDENTIFICATION

### ADHERENT / SOUSCRIPTEUR

Nom : ..... Prénom : ..... né(e) le : .....  
 Profession actuelle : ..... Catégorie socioprofessionnelle : .....

### CO-ADHERENT / CO-SOUSCRIPTEUR

Nom : ..... Prénom : ..... né(e) le : .....  
 Profession actuelle : ..... Catégorie socioprofessionnelle : .....

### REPRESENTANT / ADMINISTRATEUR DESIGNE / MANDATAIRE

Nom : ..... Prénom : ..... né(e) le : .....  
 Profession actuelle : ..... Catégorie socioprofessionnelle : .....

## ETES-VOUS UNE PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE (PPE) ?

Ces questions vous sont posées pour répondre à nos obligations légales en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.

- Exercez-vous ou avez-vous cessé d'exercer depuis moins d'un an, l'une des fonctions publiques énoncées dans la liste ci-dessous ?  OUI  NON
- Avez-vous un membre direct de votre famille<sup>(1)</sup> qui exerce ou a cessé d'exercer depuis moins d'un an l'une de ces fonctions ?  OUI  NON
- Etes-vous étroitement associé(e) à une personne<sup>(2)</sup> qui exerce ou a cessé d'exercer depuis moins d'un an l'une de ces fonctions ?  OUI  NON

**Vous avez répondu OUI à l'une des questions ci-dessus. Un justificatif d'origine des fonds devra être joint obligatoirement et des informations et/ou justificatifs complémentaires pourront vous être demandés afin de valider votre adhésion ou toute autre opération de versement ou de prestation.**

### Liste des fonctions :

- 1) Chef d'Etat, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission européenne ;
- 2) Membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen, membre de l'organe dirigeant d'un parti ou d'un groupement politique soumis aux dispositions de la loi n° 88-227 du 11 mars 1988 ou d'un parti ou groupement politique étranger ;
- 3) Membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours ;
- 4) Membre d'une cour des comptes ;
- 5) Dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale ;
- 6) Ambassadeur ou chargé d'affaires ;
- 7) Officier général ou officier supérieur assurant le commandement d'une armée ;
- 8) Membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique ;
- 9) Directeur, directeur adjoint, membres du conseil d'une organisation internationale créée par un traité, ou une personne qui occupe une position équivalente en son sein

#### (1) Membre direct de la famille :

- le conjoint ou le concubin notoire, le partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère ;
- les enfants ainsi que leur conjoint, leur partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère ;
- les ascendants au 1<sup>er</sup> degré.

#### (2) Personne étroitement associée :

- les personnes physiques qui, conjointement avec une personne exerçant ou ayant cessé d'exercer depuis moins d'un an une fonction publique énoncée ci-dessus, sont bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif comparable de droit étranger ;
- les personnes physiques qui sont les seuls bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger connu pour avoir été établi au profit d'une personne exerçant ou ayant cessé d'exercer depuis moins d'un an une fonction publique énoncée ci-dessus ;
- toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits avec une personne exerçant ou ayant cessé d'exercer depuis moins d'un an une fonction publique énoncée ci-dessus.

## AUTRE INTERVENANT À L'OPÉRATION

### Q1 • Si l'identité du payeur de primes ou du bénéficiaire de prestations\* est différente de celle de(s) l'adhérent(s) / souscripteur(s)

Nom : ..... Prénom : ..... né(e) le : .....

Profession actuelle (si retraité, indiquer "Retraité" et la dernière profession exercée) : .....

Adresse : .....

Nature, N°, date, lieu et autorité de délivrance de la pièce d'identité : .....

Lien de parenté : .....

Motivation du choix d'un payeur ou d'un bénéficiaire différent de l'adhérent / souscripteur : .....

\* prestations = rachat partiel ou total, rachats partiels programmés, revenus trimestriels, avance.

## REVENUS ET PATRIMOINE

### Q2 • Revenus annuels et patrimoine du foyer fiscal

- Tranches de revenus annuels du foyer fiscal :  moins de 20 000 €  de 20 000 à 40 000 €  de 40 000 à 100 000 €  
 de 100 000 à 150 000 €  de 150 000 à 300 000 €  plus de 300 000 €

- Tranches de patrimoine du foyer fiscal :  moins de 10 000 €  de 10 000 à 50 000 €  de 50 000 à 300 000 €  
 de 300 000 à 1 000 000 €  de 1 000 000 à 2 000 000 €  plus de 2 000 000 €

Nom et prénom de l'adhérent/souscripteur : .....

## OPÉRATION DE RACHAT OU D'AVANCE

**Q3 • Si rachat partiel (ponctuel ou programmé), revenus trimestriels, rachat total ou avance, préciser la motivation de la demande :**

- besoin de trésorerie       achat immobilier       diversification des placements  
 aider un proche       obtenir des revenus complémentaires       je ne souhaite pas répondre

## OPÉRATION DE VERSEMENT

**Q4 • Provenance géographique et origine des fonds versés sur le contrat**

• **Provenance géographique des fonds :**

France métropolitaine :  oui     non (préciser le pays ou la collectivité d'outre mer) .....

• **Origine des fonds :** (cocher une ou plusieurs cases) :

- Revenus  
 Épargne / Placement (y compris réemploi de prestations issues d'un précédent contrat) / valeurs mobilières  
 Donation  
 Héritage  
 Cession de biens professionnels  
 Cession de biens immobiliers  
 Gains aux jeux  
 Autres (à préciser) : .....

Joindre **OBLIGATOIREMENT** la copie des justificatifs d'origine des fonds en présence :

- d'un versement ou remboursement du compte avance  $\geq$  100 000 €
- ou d'un versement ou remboursement du compte avance  $\geq$  10 000 € : si la provenance géographique des fonds est hors France métropolitaine ; si l'origine des fonds est totalement ou partiellement « Autres » ;
- d'une Personne Politiquement Exposée (PPE) et/ou d'un non-résident de nationalité étrangère pour tout versement ou remboursement du compte avance dès le 1<sup>er</sup> euro.

**Q5 • Objectif principal de l'opération (versements)**

- Me constituer ou valoriser un capital       Transmettre un capital  
 Préparer ma retraite       Obtenir des revenus complémentaires

**Q6 • Profil type d'investisseur**

Le comportement face à l'incertitude joue un rôle déterminant dans le comportement d'épargne et de gestion du patrimoine financier.

À partir des questions qui vous ont été posées et des réponses que vous avez bien voulu apporter, vos connaissances et expérience financières et votre tolérance au risque ont été évaluées. Ainsi votre profil d'épargnant a été déterminé, en lien notamment avec vos objectifs afin de vous guider vers des solutions de placement les mieux adaptées.

Les profils d'épargnant ont été placés dans cinq catégories, libellées de A à E :

Cette nomenclature des catégories est valable uniquement pour des projets supérieurs à 10 ans.

Appétence au risque	Connaissances et expérience financières (1)			
	*	**	***	****
Aucune	A	A	A	A
Faible	B	B	B	C
Moyenne	B	C	D	D
Élevée	C	D	D	E

Pour des projets entre 5 et 10 ans, la répartition est la suivante :

Appétence au risque	Connaissances et expérience financières (1)			
	*	**	***	****
Aucune	A	A	A	A
Faible	B	B	B	B
Moyenne	B	C	C	C
Élevée	B	C	D	D

(1) \* correspondant à des connaissances et expérience financières inexistantes ou très faibles et \*\*\*\* correspondant à des excellentes connaissances et expérience financières.

Pour des **projets de durée inférieure à 5 ans**, une appétence au risque faible, moyenne ou élevée conduira au profil **B**, quel que soit le niveau de connaissances et d'expérience financières ; aucune appétence amènera au profil **A**.

Pour tout **adhérent/souscripteur âgé de 80 ans ou plus**, quels que soient les niveaux d'appétence au risque et de connaissances et expériences financières, un investissement à 100 % sur le support en euros est adapté pour éviter un risque de perte en capital et engendre le profil **A**.

**Compte tenu des éléments d'information transmis par le client, de ses besoins et exigences, de son âge, de son objectif et de la durée d'investissement envisagée, le profil type d'investisseur du client pour le contrat (nom du produit) ..... est le suivant :**

Cocher la case correspondante

- A : 0 % d'unités de compte  
 B : de >0 % à 30 % d'unités de compte  
 C : de 20 % à 40 % d'unités de compte  
 D : de 30 % à 70 % d'unités de compte  
 E : de 50 % à 100 % d'unités de compte

**Durée d'investissement envisagée :** ..... ans

**La répartition de l'épargne réalisée correspond-elle au profil type d'investisseur déterminé ci-dessus ?** Cocher la case correspondante

- Oui       Non

Nom et prénom de l'adhérent/souscripteur : .....

## PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

Vos données personnelles sont traitées par votre Assureur ou par le Groupe Covéa, auquel il appartient, responsables de traitement. Vous trouverez les coordonnées de votre Assureur sur les documents contractuels et précontractuels qui vous ont été remis ou mis à votre disposition. Le Groupe Covéa est représenté par Covéa, Société de Groupe d'Assurance Mutuelle régie par le Code des assurances, RCS Paris 450 527 916, dont le siège social se situe 86-90 rue St Lazare 75009 Paris.

Pour obtenir des informations sur le Groupe Covéa, vous pouvez consulter le site <https://www.covea.eu>.

Vos données personnelles sont traitées par votre Assureur et par le groupe Covéa afin de :

- conclure, gérer et exécuter les garanties de votre contrat d'assurance ;
- réaliser des opérations de prospection commerciale ;
- permettre l'exercice des recours et la gestion des réclamations ;
- conduire des actions de recherche et de développement ;
- mener des actions de prévention ;
- élaborer des statistiques et études actuarielles ;
- lutter contre la fraude à l'assurance ;
- mener des actions de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme ;
- exécuter ses obligations légales, réglementaires et administratives en vigueur.

Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, d'effacement, et de limitation au traitement de vos données personnelles. Vous pouvez également demander la portabilité des données personnelles que vous nous avez confiées. Vous disposez enfin d'un droit d'opposition à la prospection commerciale et, pour des raisons tenant à votre situation particulière, au traitement de vos données personnelles à des fins de recherche et développements, de prévention et de lutte contre la fraude.

Vous pouvez exercer vos droits auprès du Délégué à la Protection des données à l'adresse suivante :

- MMA - Protection des données personnelles - 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans Cedex 9,
- [protectiondesdonnees@groupe-mma.fr](mailto:protectiondesdonnees@groupe-mma.fr).

Les informations complémentaires sur vos droits et le traitement de vos données personnelles sont disponibles sur le site de votre Assureur sous l'onglet « Vie privée » ainsi que dans les Conditions Générales ou Notices d'Information qui vous ont été remises ou mises à votre disposition lors de votre souscription.

Fait à ..... le .....

**Signature de(s) l'adhérent(s) / souscripteur(s)**  
à défaut son représentant/administrateur désigné/mandataire

**Signature du courtier**

## INFORMATIONS SUR LES PIÈCES JUSTIFICATIVES

*Ci-dessous, informations sur les pièces justificatives les plus couramment demandées sur les principaux actes de gestion. Cette liste n'étant pas exhaustive, d'autres pièces pourront être réclamées par votre conseiller en fonction de votre situation (non résident-fiscal, majeur représenté ou mineur ...) et/ou de l'opération envisagée.*

### Adhésion / Versements (libre / automatiques)

- La demande d'adhésion ou de versement, complétée de la répartition des supports et des frais sur versements et signée
- La Fiche Connaissance Client (FCC) signée
- Une copie d'une pièce d'identité en cours de validité et un justificatif de domicile de moins de 3 mois si l'adresse déclarée est différente de celle figurant sur la pièce d'identité.\*
- Une copie d'un justificatif d'origine des fonds notamment si :
  - le versement est supérieur ou égal à 100 000 €
  - la provenance des fonds est hors France métropolitaine ou si l'origine des fonds est partiellement ou totalement « autres »
  - le souscripteur/adhérent (ou le représentant) est une PPE
- Un RIB et le mandat de prélèvement signé en cas de paiement par prélèvement.  
*\*En cours de vie du contrat ces documents sont à actualiser si nécessaire.*

### Arbitrage

- La demande d'arbitrage complétée de la répartition des supports et signée
- Si besoin d'actualisation, une copie d'une pièce d'identité en cours de validité et/ou un justificatif de domicile de moins de 3 mois si l'adresse déclarée est différente de celle figurant sur la pièce d'identité.
- La Fiche Connaissance Client (FCC) signée

### Avance / Rachats (partiels ponctuels / programmés / revenus trimestriels)

- La demande d'avance signée
- La demande de rachat complétée de l'option fiscale choisie et signée
- La Fiche Connaissance Client (FCC) signée
- Si besoin d'actualisation, une copie d'une pièce d'identité en cours de validité et/ou un justificatif de domicile de moins de 3 mois si l'adresse déclarée est différente de celle figurant sur la pièce d'identité ;
- Un RIB pour une prestation réglée par virement

### Rachat total

- La demande de rachat complétée de l'option fiscale choisie et signée
- La Fiche Connaissance Client (FCC) signée
- La police originale (certificat d'adhésion ou conditions particulières)
- Un RIB pour une prestation réglée par virement

## MODE D'EMPLOI DE LA FICHE CONNAISSANCE CLIENT

- 1) Utiliser ces questions pour optimiser la qualité du conseil patrimonial ou fiscal ;
- 2) Poser les questions au client selon la nature et le montant de l'opération, conformément au tableau ci-dessous ;
- 3) Adresser la FICHE CONNAISSANCE CLIENT complétée et signée, après en avoir conservé une copie, à MMA pour contrôle et archivage, **que l'opération soit traitée sous P9 ou sous forme papier** ;
- 4) Joindre au recueil le scan de la FICHE CONNAISSANCE CLIENT complétée et signée, en cas de perte de délégation.

Règles de remplissage de la FCC par l'apporteur						
ACTES  SEUILS		REponses OBLIGATOIRES OU FACULTATIVES				
		Q1 Identité payeur ou bénéficiaire (si différent de l'adhérent / du souscripteur)	Q2 Tranches de revenus annuels et patrimoine	Q3 Motivation de la demande	Q4 Provenance géographique et origine des fonds	Q5 Objectif principal de l'opération
Affaire Nouvelle Transfert entrant Mise en place de Versements Automatiques	au 1 <sup>er</sup> €	X (1)	X		X	X
Modification ou arrêt de Versements Automatiques	au 1 <sup>er</sup> €					X
Versement Ulérieur Versement au titre du rachat d'années antérieures (produits Madelin et Agriculteur)	< 10 000 €					X
Versement Ulérieur Versement au titre du rachat d'années antérieures (produits Madelin et Agriculteur)	≥ 10 000 €	X (1)	X		X	X
Modification de clause bénéficiaire en présence d'une clause bénéficiaire nominative (CLD05 - CLD06 - CLD07 - CLD09 - CLD10)	au 1 <sup>er</sup> €	PAS DE FCC DEMANDÉE				
Arbitrage	au 1 <sup>er</sup> €					X
Mise en place du service investissement progressif	au 1 <sup>er</sup> €	PAS DE FCC DEMANDÉE				
Avance	< 10 000 €	PAS DE FCC DEMANDÉE				
Avance	≥ 10 000 €	X (1)	X	X		
Remboursement du compte avance	< 10 000 €	PAS DE FCC DEMANDÉE				
Remboursement du compte avance	≥ 10 000 €	X (1)	X		X	
Rachat partiel ou Rachats partiels programmés (mise en place, Modification (2))	< 10 000 €					X
Rachat partiel ou Rachats partiels programmés (mise en place, Modification (2))	≥ 10 000 €	X (1)	X	X		X
Mise en place ou modification des revenus trimestriels sur un contrat avec épargne	< 100 000 €	PAS DE FCC DEMANDÉE				
Mise en place ou modification des revenus trimestriels sur un contrat avec épargne	≥ 100 000 €	X (1)	X	X		
Arrêt des revenus trimestriels ou arrêt de Rachats Partiels Programmés	au 1 <sup>er</sup> €	PAS DE FCC DEMANDÉE				
Rachat total	< 10 000 €	PAS DE FCC DEMANDÉE				
Rachat total	≥ 10 000 €	X (1)		X		
Renonciation	au 1 <sup>er</sup> €	PAS DE FCC DEMANDÉE				
Transfert sortant	au 1 <sup>er</sup> €	PAS DE FCC DEMANDÉE				
Sortie en rente viagère	au 1 <sup>er</sup> €	PAS DE FCC DEMANDÉE				
Changement de RIB entraînant un payeur de primes ou un bénéficiaire différent de(s) l'adhérent(s)/souscripteur(s)	au 1 <sup>er</sup> €	X				

- (1) Question à renseigner EXCLUSIVEMENT en présence d'un payeur de primes ou d'un bénéficiaire de prestations différent de(s) l'adhérent(s) / souscripteur(s).  
 (2) Modification : changement de montant (hausse/baisse) ou de périodicité.

