

# Bordereau d'opérations en cours de vie du contrat

## Personne physique

Référence Partenaire : A

Conseiller.....

	ADHÉRENT / SOUSCRIPTEUR	CO-ADHÉRENT / CO-SOUSCRIPTEUR
Nom :	.....	.....
Prénom :	.....	.....
Né(e) le :	.....	.....

Nom et n° du contrat :

Ancienneté de la relation avec votre conseiller : ..... ans

### Partie 1 : Changements relatifs à l'adhérent / souscripteur principal / co-adhérent / co-souscripteur

- Non, ma situation personnelle, familiale, professionnelle et patrimoniale n'a pas changé au regard des dernières informations transmises.  
 Oui, ma situation personnelle, familiale, professionnelle et patrimoniale a changé et je complète les informations concernées ci-dessous.

#### 1.1 Je vous informe d'un changement de ma situation personnelle, familiale ou professionnelle :

##### Adhérent / Souscripteur principal :

Nationalité(s) : .....

Situation de famille :

- célibataire     pacsé(e)     veuf(ve)  
 marié(e)     union libre     divorcé(e)

Activité :

- Salariée     Non salariée     Sans

Profession (si retraité, préciser la profession antérieure) :

..... Depuis : .....ans

Code CSP    Secteur d'activité.....

(Cf. nomenclature des catégories socio-professionnelles en annexe 1)

**Personne politiquement exposée** (définitions en annexe 2) :

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

- Oui     Non

Si oui, merci de préciser les éléments suivants :

Quelle est (ou a été) votre fonction ? .....

(cf. liste des fonctions concernées en annexe 2.1)

Dans quel pays ? .....

**Une personne de votre famille ou de votre entourage exerce-t-elle ou a-t-elle exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative ?**

(cf. liste des personnes concernées en annexe 2.2)

- Oui     Non

Si oui, merci de préciser les éléments suivants :

Quelle est (ou a été) sa fonction ? .....

(cf. liste des fonctions concernées en annexe 2.1)

Dans quel pays ? .....

Quel est votre lien avec cette personne ? .....

(cf. liste des personnes concernées en annexe 2.2)

##### Co-adhérent/co-souscripteur :

Nationalité(s) : .....

Situation de famille :

- célibataire     pacsé(e)     veuf(ve)  
 marié(e)     union libre     divorcé(e)

Activité :

- Salariée     Non salariée     Sans

Profession (si retraité, préciser la profession antérieure) :

..... Depuis : .....ans

Code CSP    Secteur d'activité.....

(Cf. nomenclature des catégories socio-professionnelles en annexe 1)

**Personne politiquement exposée** (définitions en annexe 2) :

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

- Oui     Non

Si oui, merci de préciser les éléments suivants :

Quelle est (ou a été) votre fonction ? .....

(cf. liste des fonctions concernées en annexe 2.1)

Dans quel pays ? .....

**Une personne de votre famille ou de votre entourage exerce-t-elle ou a-t-elle exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative ?**

(cf. liste des personnes concernées en annexe 2.2)

- Oui     Non

Si oui, merci de préciser les éléments suivants :

Quelle est (ou a été) sa fonction ? .....

(cf. liste des fonctions concernées en annexe 2.1)

Dans quel pays ? .....

Quel est votre lien avec cette personne ? .....

(cf. liste des personnes concernées en annexe 2.2)

#### 1.2 Je vous informe d'une évolution des données financières et patrimoniales de mon foyer fiscal :

Ces données financières nous sont nécessaires pour effectuer nos diligences et sont donc obligatoires. Elles vont nous permettre d'apprécier la cohérence des opérations que vous souhaitez réaliser par rapport à votre situation financière et patrimoniale. Aussi, il est également nécessaire de mettre régulièrement ces informations à jour.

Revenus annuels (tous types : salaires, pensions, etc) nets du foyer fiscal (tel que stipulé sur la déclaration d'impôt sur le revenu) :

- sans revenu     0 à 25 K€     25 à 50 K€     50 à 75 K€     75 à 100 K€     100 à 150 K€     150 à 300 K€

>300 K€ Pour cette dernière tranche, merci de préciser le montant : .....€

Évaluation du patrimoine net (déduction faite des dettes en cours) du foyer fiscal

- 0 à 100 K€     100 à 300 K€     300 à 500 K€     500 K€ à 1 M€     1 M€ à 2 M€     2 M€ à 5 M€     5 M€ à 10 M€

> 10 M€ Pour cette dernière tranche, merci de préciser le montant : .....€

#### 1.3 Je vous communique ma nouvelle adresse de résidence principale (joindre un justificatif de domicile) :

Adresse : .....

Code postal : ..... Ville : .....

Adresse fiscale (si différente) : .....

En cas de multiples résidences fiscales, merci de compléter et renvoyer une FACC

#### 1.4 Je vous communique mes nouvelles coordonnées :

N° de téléphone portable : ..... Mail : .....

paraphe

## Partie 2 : Opérations sur le contrat

### 2.1 Versement

#### 2.1.1 Je choisis mon type de versement :

Je souhaite effectuer un **remboursement d'avance**

Je souhaite effectuer un **versement libre complémentaire** d'un montant de .....€<sup>(1)</sup> Frais<sup>(1)</sup> : .....%

Si des avances sont en cours sur mon contrat, ce versement sera affecté en priorité au remboursement total ou partiel de ces avances.

Je souhaite mettre en place ou modifier des **versements programmés** :

Montant <sup>(1)</sup> : ..... € Frais <sup>(1)</sup> : .....%

Périodicité <sup>(1)</sup> : .....

Je joins un mandat de prélèvement dûment daté et signé et un RIB/IBAN de mon compte personnel (ou d'un compte joint).

N.B : un mandat spécifique à votre assureur est à votre disposition sur le site [www.uaflife-patrimoine.fr](http://www.uaflife-patrimoine.fr).

#### 2.1.2 Je choisis librement ma répartition<sup>(1)</sup> (pour mon versement libre/mes versements libres programmés) :

(Au besoin, vous pouvez transmettre la répartition sur papier libre daté et signé avec rappel du numéro de contrat, joint à ce bordereau d'opérations)

Libellé	Code ISIN		
.....		..... % ou	..... €
.....		..... % ou	..... €
.....		..... % ou	..... €
.....		..... % ou	..... €
.....		..... % ou	..... €
	<b>TOTAL</b>	<b>100 %</b> ou	..... €

Je souhaite mettre un terme à mes **versement programmés à compter de la prochaine échéance**

<sup>(1)</sup> Les montants minimum des versements dont les minimums par support, leurs frais, leur périodicité ainsi que la date de prélèvement sont indiqués dans les notices d'information et conditions générales du contrat. La liste des supports autorisés et leur présentation figurent en Annexe Financière des notices d'information et conditions générales.

#### 2.1.3 J'indique l'objectif de mon versement :

Vous avez la possibilité de cocher plusieurs cases :

Faire une opération d'épargne : volonté de se constituer un capital pour en disposer à terme

Transmettre un capital : préparer sa succession

Disposer de revenus complémentaires immédiats

Disposer de revenus complémentaires futurs (retraite, etc)

Financer un projet futur

Utiliser le contrat comme un instrument de garantie (nantissement, délégation de créance, etc)

Nom du prêteur : .....

Objet de la transaction : .....

Autre à préciser : .....

#### 2.1.4 Je déclare l'origine des fonds :

Les fonds utilisés pour votre versement peuvent avoir plusieurs origines. Vous pouvez cocher autant de cases que nécessaire. Il est obligatoire d'affecter la totalité de votre investissement. L'origine des fonds doit être datée de moins de 3 mois : si l'événement originel est antérieur, merci d'indiquer le dernier support d'investissement de ces fonds, en donnant les précisions utiles. Par exemple, en cas d'épargne, merci de préciser : livret, compte à terme, contrat d'assurance vie (ou de capitalisation) assuré par xxx, etc...

Nature	Montant affecté à l'investissement	Précisions / particularités
<input type="checkbox"/> Epargne	..... €	.....
<input type="checkbox"/> Revenus du travail	..... €	.....
<input type="checkbox"/> Revenus du patrimoine	..... €	.....
<input type="checkbox"/> Héritage / Donation	..... €	.....
<input type="checkbox"/> Cession d'actifs	..... €	.....
<input type="checkbox"/> Gains au jeu	..... €	Justificatif à fournir obligatoirement.....
<input type="checkbox"/> Autre à préciser	..... €	.....
<b>TOTAL</b>	..... € <sup>(1)</sup>	

<sup>(1)</sup> Ce montant total doit correspondre au montant du versement effectué sur le contrat.

#### 2.1.5 Je précise les modalités de règlement :

chèque

prélèvement (si mon contrat le permet) : je joins un mandat de prélèvement dûment daté et signé et un RIB/IBAN de mon compte personnel (ou d'un compte joint)

virement (soumis à l'accord préalable de l'assureur) : je joins une demande de virement exceptionnelle et un RIB/IBAN de mon compte personnel (ou d'un compte joint)

**Nom et prénom du titulaire du compte** : .....

Est-il différent du client :  oui  non

Si oui, joindre une pièce d'identité du titulaire du compte en cours de validité et préciser :

Lien entre le titulaire du compte et le client : .....

Motif d'intervention du tiers titulaire du compte : .....

paraphe

## 2.2 Arbitrage

### 2.2.1 Arbitrage ponctuel

- Je souhaite effectuer un **arbitrage ponctuel**
- Si mon contrat a été mis en garantie, je joins l'accord du créancier ou une main-levée.

Attention : vérifier que le support désinvesti n'est pas présent dans les versements libres programmés. Si tel est le cas et le souhait, merci de modifier la répartition des versements libres programmés dans la partie 2.1.2.

J'indique la répartition des supports à désinvestir et à réinvestir, avec les codes ISIN et les libellés des unités de compte concernées.  
(Au besoin, vous pouvez transmettre la répartition sur papier libre daté et signé avec rappel du numéro de contrat, joint à ce bordereau d'opérations.)

#### Désinvestissement <sup>(2)</sup>

Libellé(s)	Code(s) ISIN		
.....		..... % ou	..... €
.....		..... % ou	..... €
.....		..... % ou	..... €
.....		..... % ou	..... €
.....		..... % ou	..... €
<b>TOTAL</b>		<b>100 %</b>	

#### Réinvestissement <sup>(2)</sup>

Libellé(s)	Code(s) ISIN	
.....		..... %
.....		..... %
.....		..... %
.....		..... %
.....		..... %
<b>TOTAL</b>		<b>100 %</b>

<sup>(2)</sup> Les montants minimum par support sont indiqués dans les notices d'information et conditions générales du contrat. La liste des supports autorisés et leur présentation figurent en Annexe Financière des notices d'information et conditions générales.

### 2.2.2 Mise en place d'options de gestion

L'ensemble de ces options ne pourra être valablement enregistré que dans le cadre des conditions définies dans les notices d'information et conditions générales du contrat.

- Je joins le bordereau spécifique d'options de gestion lié à mon contrat, bordereau disponible auprès de mon conseiller.

## 2.3 Clause bénéficiaire

Je souhaite modifier la clause bénéficiaire de mon contrat en cas de décès de l'assuré au profit de :

- Clause pré rédigée : Le conjoint de l'Assuré, non séparé de corps, ou le partenaire lié à l'Assuré par un PACS ; à défaut les enfants de l'assuré, nés ou à naître, vivants ou représentés ; à défaut les héritiers de l'Assuré.
- Autre clause : .....

Nous vous conseillons de prévoir plusieurs bénéficiaires successifs, précisément désignés par leur nom, prénom(s), date et lieu(commune) de naissance, séparés par la mention «à défaut», et de terminer systématiquement par la mention «à défaut mes héritiers». Vous pouvez rédiger votre clause bénéficiaire sur courrier libre daté et signé, joint à ce bordereau d'opérations avec rappel du numéro de contrat.

## 2.4 Avances

- Je souhaite effectuer une demande d'**avance** pour un montant de ..... €

Je précise le motif de mon opération : .....

**Pour les contrats Predica, merci de compléter l'encart dédié en bas de la page suivante.**

Je joins le **règlement général des avances** du contrat paraphé, daté et signé disponible auprès de mon conseiller et un **RIB/IBAN** de mon compte personnel pour le virement (RIB/IBAN d'un compte joint en cas de co-souscription).

Tous mes versements futurs (sauf mes versements programmés) seront affectés en priorité au remboursement total ou partiel de l'avance. Dans l'hypothèse où des rachats partiels programmés sont en place sur mon contrat, ces derniers seront suspendus jusqu'au remboursement des avances consenties et de leurs intérêts.

paraphe

## 2.5 Retraits de fonds

### 2.5.1 Je choisis mon type de retrait :

Je souhaite effectuer un **rachat partiel** d'un montant de .....€<sup>(3)</sup>. Ce montant est un montant  brut  net de fiscalité.

Je choisis librement **ma répartition**<sup>(3)</sup> ou  je souhaite que ce rachat partiel soit effectué au prorata de la valeur de rachat de chaque support :

Libellé(s)	Code(s) ISIN	<input type="text"/>	% ou	<input type="text"/>	€
.....	.....	<input type="text"/>	% ou	<input type="text"/>	€
.....	.....	<input type="text"/>	% ou	<input type="text"/>	€
<b>TOTAL</b>				<b>100 %</b> ou	<input type="text"/>

Je souhaite affecter ce rachat au remboursement de l'avance en cours sur mon contrat :

en totalité  à hauteur de .....€, le reste étant viré sur mon compte.

Je souhaite mettre en place ou modifier, à compter de la prochaine échéance, des **rachats partiels programmés** : Montant brut <sup>(3)</sup> :  €

Périodicité <sup>(3)</sup> : .....

Je choisis librement **ma répartition**<sup>(3)</sup> ou  je souhaite que les RPP soient effectués au prorata de la valeur de rachat de chaque support :

Libellé(s)	Code(s) ISIN	<input type="text"/>	% ou	<input type="text"/>	€
.....	.....	<input type="text"/>	% ou	<input type="text"/>	€
.....	.....	<input type="text"/>	% ou	<input type="text"/>	€
<b>TOTAL</b>				<b>100 %</b> ou	<input type="text"/>

Je souhaite suspendre mes **rachats partiels programmés**

Je souhaite effectuer un **rachat total** de mon contrat. Mon contrat prend fin et je perds le bénéfice de mon antériorité fiscale.

<sup>(3)</sup> Les montants des rachats, leurs frais, leur périodicité ainsi que la date de désinvestissement sont indiqués dans les notices d'information et conditions générales. du contrat. La liste des supports autorisés et leur présentation figurent en Annexe Financière des notices d'information et conditions générales..

### 2.5.2 Je précise le motif de mon opération et la destination des fonds (achat immobilier, donation, achat d'un véhicule, paiement des impôts, dépense de santé, ...) :

Dans les cas suivants :

le rachat partiel ou total intervient moins de 12 mois après un versement (y compris remboursement d'avance) : .....

le rachat total intervient sur un contrat en moins value ayant moins de 3 ans : .....

### Pour tout rachat total/partiel (y compris rachat partiel programmé) ou avance intervenant sur un contrat assuré par PREDICA

Rachat total /partiel ou Avance avant 2 ans  après 2 ans  Renonciation

- AP  **Arbitrage interne** (Groupe Crédit Agricole). Préciser ci-après, la nature ou le motif et si la durée de placement < 2 ans, la précédente origine des fonds.
- CC  **Arbitrage au profit de la concurrence**. Préciser ci-après, la nature ou le motif, l'établissement destinataire et si la durée de placement < 2 ans, la précédente origine des fonds.
- TP  **Opération de transmission patrimoniale (ex. donation,...)**. Préciser ci-après, la nature ou le motif, l'établissement destinataire et si la durée de placement < 2 ans, la précédente origine des fonds.
- IN  **Autres investissements (ex. achat immobilier,...)**. Préciser ci-après, la nature ou le motif, l'établissement destinataire et si la durée de placement < 2 ans, la précédente origine des fonds. Indiquer l'usage prévu des fonds dans la rubrique Observations.
- BT  **Besoin de trésorerie**. Préciser ci-après, l'établissement destinataire des fonds et l'usage prévu
- RP  **Remboursement de prêt**
- SP  **Divorce/Séparation**
- AI  **Acquisition immobilière**

Nature ou motif	Date	Montant	Etablissement d'origine (capitaux entrants) ou Etablissement destinataire (capitaux sortants)

### 2.5.3 Je choisis ma fiscalité pour le rachat :

- Prélèvement libératoire forfaitaire (la fiscalité est prélevée à la source)
- IRPP (j'intègre à ma déclaration de revenus la plus-value engendrée par le retrait)
- uniquement pour les rachats partiels ou totaux sur les contrats Predica après 8 ans : PFL avec abattement  
Montant de l'abattement demandé pour cette opération : .....€. Je déclare être informé(e) que seule l'administration fiscale peut contrôler le montant de mes droits à abattement. L'abattement demandé ci-dessus relève de ma seule responsabilité.

### 2.5.4 Je joins :

- un RIB/IBAN de mon compte personnel pour le virement (RIB/IBAN d'un compte joint en cas de co-souscription).
- si mon contrat a été mis en garantie : l'accord du créancier ou une main-levée.

paraphe

## CNIL

Les données à caractère personnel collectées dans le présent formulaire sont obligatoires pour permettre le suivi et l'exécution des opérations en cours de vie de votre contrat, ainsi que pour répondre aux obligations relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement des activités terroristes, issues des dispositions des articles L.561-5 et L.561-6 notamment du Code monétaire et financier (ces données correspondent aux paragraphes encadrés).

Conformément à la Loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978, modifiée par la loi du 6 août 2004, vous disposez sur les données vous concernant d'un droit d'accès, de rectification et d'opposition à leur traitement, pour motif légitime, à exercer :

- auprès de l'assureur du contrat concerné pour les données propres au suivi et à l'exécution de l'opération, via votre conseiller;
- auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés - 8 rue Vivienne, 75083 PARIS Cedex 02, pour les données relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement des activités terroristes.

La liste des destinataires de ces données pourra vous être fournie sur simple demande auprès de l'assureur du contrat concerné via votre conseiller.

## Déclaration du client

Je reconnais avoir reçu et pris connaissance des caractéristiques principales des supports sélectionnés (Annexe financière des Conditions Générales, prospectus et notices d'information des supports). Les documents d'information financière au titre de l'ensemble des unités de compte (prospectus simplifié ou document d'information clé pour l'investisseur) sont disponibles sur simple demande auprès de mon Conseiller, sur le site internet des sociétés de gestion ou via le site internet [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org).

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

J'atteste de l'exactitude des informations ci-dessus et je reconnais avoir été informé(e) que celles-ci sont obligatoires. Par ailleurs, j'autorise mon conseiller et UAF LIFE Patrimoine, intermédiaires d'assurance, à communiquer à l'assureur toute les informations pertinentes lui permettant de se conformer aux dispositions des articles L.561-5 et L.561-6 notamment du Code monétaire et financier. Ces informations pourront également avoir des fins statistiques.

Merci d'adresser ce document, sans omettre de le signer, à votre conseiller. A réception de ce **document original** et après traitement de l'opération si celle-ci est complète et exécutable, UAF LIFE Patrimoine vous adressera un document de confirmation.

Fait à .....

Le .....

Signature(s) précédée(s) de la mention « Lu et approuvé » :

Merci de vérifier que chaque signataire a paraphé chaque page.

Adhérent ou souscripteur \*

Co-adhérent ou co-souscripteur \*\*  
(le cas échéant)

Bénéficiaire acceptant\*\*\*  
(le cas échéant)

\*En cas de personne protégée mineure ou majeure, les représentants légaux doivent apposer leur signature.

\*\*En cas de co-adhésion / co-souscription, les assurés déclarent être bien informés que l'ensemble des opérations lié à ce contrat est soumis à leur co-signature.

\*\*\*Signature indispensable pour les contrats dont le bénéficiaire en cas de décès a accepté sa désignation, et en fonction des opérations prévues aux Conditions Générales.

Signature / Cachet du conseiller

Observations :

A retourner à votre conseiller

## **ANNEXE 1 : NOMENCLATURE DES CATEGORIES SOCIOPROFESSIONNELLES (CSP) :**

- |   |   |
|---|---|
| 11 - Agriculteurs sur petite exploitation                                       | 56 - Personnels des services directs aux particuliers                                     |
| 12 - Agriculteurs sur moyenne exploitation                                      | 62 - Ouvriers qualifiés de type industriel  |
| 13 - Agriculteurs sur grande exploitation                                       | 63 - Ouvriers qualifiés de type artisanal   |
| 21 - Artisans   | 64 - Chauffeurs   |
| 22 - Commerçants et assimilés   | 65 - Ouvriers qualifiés de la manutention, du magasinage et du transport                  |
| 23 - Chefs d'entreprise de 10 salariés ou plus                                  | 67 - Ouvriers non qualifiés de type industriel  |
| 31 - Professions libérales  | 68 - Ouvriers non qualifiés de type artisanal   |
| 33 - Cadres de la fonction publique   | 69 - Ouvriers agricoles   |
| 34 - Professeurs, professions scientifiques                                     | 71 - Anciens agriculteurs exploitants   |
| 35 - Professions de l'information, des arts et des spectacles                   | 72 - Anciens artisans, commerçants, chefs d'entreprise                                    |
| 37 - Cadres administratifs et commerciaux d'entreprise                          | 74 - Anciens cadres   |
| 38 - Ingénieurs et cadres techniques d'entreprise                               | 75 - Anciennes professions intermédiaires   |
| 42 - Professeurs des écoles, instituteurs et assimilés                          | 77 - Anciens employés   |
| 43 - Professions intermédiaires de la santé et du travail social                | 78 - Anciens ouvriers   |
| 44 - Clergé, religieux  | 81 - Chômeurs n'ayant jamais travaillé  |
| 45 - Professions intermédiaires administratives de la fonction publique         | 83 - Militaires du contingent   |
| 46 - Professions intermédiaires administratives et commerciales des entreprises | 84 - Elèves, étudiants  |
| 47 - Techniciens  | 85 - Personnes diverses sans activité professionnelle de moins de 60 ans (sauf retraités) |
| 48 - Contremaîtres, agents de maîtrise  | 86 - Personnes diverses sans activité professionnelle de 60 ans et plus (sauf retraités)  |
| 52 - Employés civils et agents de service de la fonction publique               |   |
| 53 - Policiers et militaires  |   |
| 54 - Employés administratifs d'entreprise                                       |   |
| 55 - Employés de commerce   |   |

## **ANNEXE 2 : DEFINITION DES PERSONNES POLITIQUEMENT EXPOSEES (PPE) :**

### **2.1 Les fonctions concernées sont les suivantes :**

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

### **2.2 Les personnes concernées sont les suivantes :**

Une personne 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 ; en ligne directe, les ascendants, descendants et alliés, au premier degré, ainsi que leur conjoint, leur partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère.

Une personne de l'entourage, étroitement associée : une personne physique identifiée comme étant le bénéficiaire effectif d'une personne morale conjointement avec vous ; une personne entretenant des liens d'affaires étroits avec vous.