



SOUSCRIPTION PERSONNE PHYSIQUE

Liste des justificatifs à fournir dans le parcours en ligne

DOCUMENTS REQUIS POUR TOUS LES CLIENTS :



Carte nationale d'identité (R/V)
ou passeport en cours de validité



Justificatif de domicile
de moins de 3 mois



Si gain au jeu, don manuel ou origine des fonds
à plus de 3 mois : justificatif d'origine des fonds



Justificatif de numéro de téléphone de l'assuré
(facture ou abonnement) de moins de 3 mois

NATIONALITÉ ÉTRANGÈRE INTRA UE :

- = Mêmes documents que souscription standard
- + Attestation de capacité juridique
- + Si assuré né à l'étranger ou nationalité pays tiers à haut risque : dernier avis d'imposition

NATIONALITÉ ÉTRANGÈRE HORS UE (UK INCLUS) :

- = Mêmes documents que souscription standard
- + Carte de séjour
- + Seconde pièce d'identité en cours de validité

MINEUR SANS PACTE ADJOINT :

- = Mêmes documents que souscription standard
- + Copie intégrale livret de famille ou extrait d'acte de naissance
- + CNI (R/V) des représentants légaux
- + CNI (R/V) du ou des donateurs
- + Attestation de présent d'usage si applicable
- + CERFA de don manuel tamponné si applicable
- + Fiche connaissance client (enfant) avec données patrimoniales des parents
- + Mandat réciproque pour les mineurs si applicable

MINEUR AVEC PACTE ADJOINT :

- = Mêmes documents que souscription standard
- + Copie intégrale livret de famille ou extrait d'acte de naissance
- + CNI (R/V) des représentants légaux
- + CNI (R/V) du ou des donateurs
- + Attestation de présent d'usage si applicable
- + CERFA de don manuel tamponné si applicable
- + Si pacte adjoint au don manuel : CERFA 2735 (régularisé par les impôts)
- + Fiche connaissance client (enfant) avec données patrimoniales des parents

HÉBERGÉ CHEZ UN TIERS :

- = Mêmes documents que souscription standard
- + Justificatif domicile hébergeur
- + CNI hébergeur
- + Attestation d'hébergement avec motifs

EXPATRIÉ TEMPORAIRE :

- Attestation expatriation temporaire
- + Attestation de capacité juridique (si étranger)
- + Carte de séjour (si hors UE)

+ 85 ANS

- = Mêmes documents que souscription standard
- + Attestation «+85 ans Souscription»

TUTELLE / HABILITATION FAMILIALE :

- = Mêmes documents que souscription standard
- + Jugement de mise sous protection (en cours de validité)
- + Ordonnance de placement de fonds
- + CNI du/des tuteurs
- + Pouvoir de signature si association

TIERS PAYEUR :

- = Mêmes documents que souscription standard
- + CNI du tiers payeur
- + Motif de paiement par un tiers

CURATELLE :

- = Mêmes documents que souscription standard
- + Jugement de mise sous protection (en cours de validité)
- + CNI du/des curateurs
- + Pouvoir de signature si association

SOUSCRIPTION ÉPARGNE HANDICAP :

- Attestation RQTH démontrant une invalidité temporaire ou permanente à la date de souscription
- Attestation de l'employeur (handicap ne permettant pas de travailler dans des conditions normales) OU déclaration sur l'honneur du souscripteur
- Si personne protégée : joindre les documents personnes protégées (tutelle ou curatelle)

PAYS À RISQUES :

- Nationalité/naissance pays à risque : dernier avis d'impôt ou justificatif revenus < 3 mois
- Adresse dans pays à risque : joindre un justificatif d'Origine des Fonds (JOF)

PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE (PPE) :

- Estimation répartition globale du patrimoine (annexe PPE)
- Dernier avis d'impôt sur le revenu ou justificatif revenus < 3 mois
- Justificatif d'Origine des Fonds (JOF)



SYNTHÈSE DES JUSTIFICATIFS

Souscription Standard

CNI/Passeport + Justif. domicile + Tel

Nationalité étrangère

Standard + Capacité juridique ± Carte séjour

Client mineur

Standard + Livret famille + CNI représentants

Situations particulières

Hébergé, +85 ans, Tiers payeur, Protection juridique

Épargne handicap

Attestation RQTH + Attestation employeur

PPE / Pays à risque

Justif. revenus + JOF + Patrimoine (PPE)