



Department:

Country:
FRANCE

Prérequis Souscription de Nationaux Étrangers (hors US Person) résidant en France

Partenaires BtoC et BtoB

Version du 19/05/2021

Ce document a pour objectif de communiquer aux partenaires la liste des documents attendus et prérequis exigés afin de pouvoir développer une solution de signature électronique pour les souscriptions mineur. Toutefois, ces points ne sont donnés qu'à titre indicatif. Chaque solution devra faire l'objet d'une étude pour validation. Par ailleurs, tous ces éléments **sont susceptibles de modifications et/ou ajouts sans préavis.**

Etude de la solution – Liste des documents (1/1)

ATTENTION, cette liste doit être complète avant démarrage du projet

Documents à fournir par le partenaire :

Fourniture des écrans adaptés à la souscription des nationaux étrangers résidant en France et respectant les prérequis présents dans ce document

Contrôles devant être demandés au tiers-certificateur par le partenaire et transmis à Generali :

Vérifier que la politique de signature électronique autorise la souscription de nationaux étrangers

Check-list des prérequis (1/4)

Évolution des règles d'acceptation des non nationaux résidant en France

Désormais, pour une souscription simple, par une personne étrangère **résidant fiscalement en France métropolitaine/DOM, que ce soient des nationaux européens ou hors UE (à l'exception des US person)**, la souscription est acceptée sous réserve que :

- ✓ La personne soit majeure et capable,
- ✓ La personne comprenne et lise la langue française,
- ✓ La personne signe l'attestation sur l'honneur en pièce jointe.

Conditions d'acceptation de souscriptions nationaux étrangers

Souscription simple (pas de co-souscription ou de souscription démembrée)



Personnes majeurs



Personnes juridiquement capable (pas de mesure de protection)



Signature d'une attestation sur l'honneur pour l'ensemble des ressortissants étrangers UE et hors UE (voir préconisations de parcours en slide 4 et modèle en annexe) en remplacement du process de Legal Opinion.

Les ressortissants étrangers fiscalement domiciliés en France sont TOUS acceptés quelle que soit leur nationalité SAUF les US person en application des règles FATCA.



L'attestation n'est pas nécessaire pour les versements libres.

Check-list des prérequis (2/4)

Données à implémenter sur le parcours de souscription

Vous trouverez ci-dessous nos préconisations concernant l'ajout de cette nouvelle attestation (modèle en annexe) sur le parcours de souscription :

- Ajout d'une pop-in ou de cases à cocher à afficher à partir du moment où le client a renseigné sa nationalité (hors France) ainsi que sa résidence fiscale (en France).
- Les 5 clauses de consentement à intégrer sur le parcours de souscription sont les suivantes :
 - « Conformément à ma loi nationale, je suis majeur(e), en capacité de contracter et de souscrire / adhérer à un contrat d'assurance vie ou de capitalisation soumis à la loi française ».
 - « La souscription / adhésion d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation auprès de Generali Vie est autorisée par la réglementation de ma loi nationale et n'est pas soumise à l'accomplissement de formalités particulières ».
 - « Je comprends et je lis la langue française ».
 - « Je reconnais et accepte que la loi applicable à mon contrat / adhésion est la loi française ».

Les 2 clauses ci-dessous doivent être affichées obligatoirement et uniquement après que le client ait pu prendre connaissance des Conditions Générales du produit :

- « J'ai reçu l'ensemble de la documentation précontractuelle et contractuelle rédigée en langue française afférente au contrat d'assurance vie / contrat de capitalisation que je souscris / adhère ».
- « Je comprends les termes de la documentation précontractuelle et contractuelle ».

Exemple d'emplacement pour les 5 clauses citées ci-dessus :

Né(e) à *	PARIS 1ER ARRONDISSEMENT
Pays de naissance *	FRANCE
Département *	75 - Paris
Code postal *	75001
Nationalité *	Autrichienne
Résidence fiscale *	FRANCE

Conformément à ma loi nationale, je suis majeur (e), en capacité de contracter et de souscrire / adhérer à un contrat d'assurance vie ou de capitalisation soumis à la loi française.

La souscription / adhésion d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation auprès de Generali Vie est autorisée par la réglementation de ma loi nationale et n'est pas soumise à l'accomplissement de formalités particulières.

Je comprends et je lis la langue française.

Je reconnais et accepte que la loi applicable à mon contrat / adhésion est la loi française.

ANNULER **VALIDER**

Exemple d'emplacement pour les 2 clauses citées ci-dessus :

Je reconnais avoir reçu l'ensemble de la documentation précontractuelle et contractuelle rédigée en langue française afférente au contrat d'assurance vie / contrat de capitalisation que je souscris / adhère ».

Je comprends les termes de la documentation précontractuelle et contractuelle.

Débuter ma souscription >



Check-list des prérequis (3/4)

Données saisies et validées à afficher dans l'écran récapitulatif

Pays de naissance : FRANCE

Départ. de naissance : 75 - Paris

Nationalité : FRANCE

Statut professionnel : [REDACTED]

Depuis : [REDACTED]

CSP : [REDACTED]

Situation familiale : [REDACTED]

Adresse : [REDACTED]

Complément d'adresse : -

Lieu Dit / BP : -

Code postal : [REDACTED]

Ville : [REDACTED]

Pays : [REDACTED]

Résident fiscal en : FRANCE

Téléphone : [REDACTED]

Téléphone portable : -

-Conformément à ma loi nationale, je suis majeur(e), en capacité de contracter et de souscrire / adhérer à un contrat d'assurance vie ou de capitalisation soumis à la loi française.

-La souscription / adhésion d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation auprès de Generali Vie est autorisée par la réglementation de ma loi nationale et n'est pas soumise à l'accomplissement de formalités particulières.


-Je comprends et je lis la langue française.

-Je reconnais et accepte que la loi applicable à mon contrat / adhésion est la loi française.

Check-list des prérequis (4/4)

Génération de l'attestation en annexe du bulletin de souscription

4 / 4



Generali Vie, Société anonyme au capital de 336 872 976 euros
 Entreprise régie par le Code des assurances - 602 062 481 RCS Paris
 Siège social : 2 rue Pillet-Will - 75009 Paris
 Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien
 des groupes d'assurances sous le numéro 026

**Attestation sur l'honneur
 (Nationaux étrangers résidant en France)**

Atteste sur l'honneur que :

- Conformément à ma loi nationale, je suis majeur (e), en capacité de contracter et de souscrire / adhérer à un contrat d'assurance vie ou de capitalisation soumis à la loi française.
- La souscription / adhésion d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation auprès de Generali Vie est autorisée par la réglementation de ma loi nationale et n'est pas soumise à l'accomplissement de formalités particulières.
- Je comprends et je lis la langue française.
- Je reconnais et accepte que la loi applicable à mon contrat / adhésion est la loi française.
- J'ai reçu l'ensemble de la documentation précontractuelle et contractuelle rédigée en langue française afférente au contrat d'assurance vie / contrat de capitalisation que je souscris / adhère
- Je comprends les termes de la documentation précontractuelle et contractuelle.

Signature(s) de l'intéressé(e) attestant sur l'honneur l'exactitude des renseignements mentionnés ci-dessus

Fait en France, le 06/04/2021

Signature

Signé électroniquement par : TEST Test
 Le 06/04/2021 à 11:38:25
 Numéro d'identification : 3023261328V001-
 210400101101-2021040611303-
 9500000010/2021/2

ANNEXES

Modèle Attestation sur l'honneur des nationaux étrangers RF en France

Modèle fourni par Generali



GENERALI

Attestation sur l'honneur
(Nationaux étrangers résidant en France)

Generali Vie, Société anonyme au capital de 336 872 976 euros
Entreprise régie par le Code des assurances - 602 062 481 RCS euros
Siège social : 2 rue Pillet-Will - 75009 Paris
Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien
des groupes d'assurances sous le numéro 026

Je soussigné(é) :

M. Mme

Nom et prénom : _____

Né(e) le : _____ à _____

Demeurant : _____

Atteste sur l'honneur que :

- Conformément à ma loi nationale, je suis majeur (e), en capacité de contracter et de souscrire / adhérer à un contrat d'assurance vie ou de capitalisation soumis à la loi française.
- La souscription / adhésion d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation auprès de Generali Vie est autorisée par la réglementation de ma loi nationale et n'est pas soumise à l'accomplissement de formalités particulières.
- Je comprends et je lis la langue française.
- Je reconnais et accepte que la loi applicable à mon contrat / adhésion est la loi française.
- J'ai reçu l'ensemble de la documentation précontractuelle et contractuelle rédigée en langue française afférente au contrat d'assurance vie / contrat de capitalisation que je souscris / adhère.
- Je comprends les termes de la documentation précontractuelle et contractuelle.

Traitement des données personnelles

Pour toute information sur le traitement des données du Souscripteur/adhérent et sur ses droits, Generali Vie l'invite à consulter l'annexe 1 « *Information sur le traitement de vos données personnelles* » figurant dans la Note d'information valant Conditions générales du contrat/Notice d'information ou sur le site www.generali.fr/donnees-personnelles/information-clientsEP. »

Signature(s) de l'intéressé(e) attestant sur l'honneur l'exactitude des renseignements mentionnés ci-dessus

Fait à _____ le ____ / ____ / _____



GENERALI