

# Récapitulatif des pièces à fournir

## Souscription standard par un majeur

---

- Le bulletin d'adhésion dûment rempli et signé,
- Le Profil investisseur dûment rempli et signé,
- La copie recto verso de la pièce d'identité en cours de validité (CNI, Passeport, Titre de séjour),
- Un justificatif de domicile de moins de 3 mois (Facture d'eau/électricité/gaz, quittance d'assurance (incendie, risques locatifs ou responsabilité civile)),
- Le formulaire d'autocertification FATCA/AEOI dûment rempli et signé,
- Un justificatif du numéro de sécurité sociale.

### Point d'attention Travailleurs Non Salariés:

Si le payeur des primes est une Personne Morale : KBIS de moins de 3 mois.

### Point d'attention Origine des Fonds:

• **Justificatifs d'Origine des fonds - à partir de 50 000 €,**

À partir de 50 000 €, le/les justificatifs d'origine des fonds est/sont requis (se reporter à l'annexe ci-après « Justificatifs d'origine des fonds »).

### Paielement:

- En cas de paiement par prélèvement: le Relevé d'Identité bancaire (RIB) de l'adhérent et le Mandat SEPA signé,
- En cas de paiement par virement: l'avis de virement de la banque,
- En cas de paiement par chèque: le chèque issu du compte personnel du client correspondant au versement initial **à l'ordre de Cardif Retraite,**

**Mise en place de versements programmés:** le Relevé d'Identité bancaire (RIB) de l'adhérent et le Mandat SEPA signé.

### Le cas échéant:

- En cas d'investissement sur un support spécifique (Fonds immobiliers, FCPR, ...): les Dispositions Spéciales du support dûment remplies et signées,
- En cas de souscription à une Offre Commerciale: les Dispositions Spéciales de l'offre, dûment remplies et signées,
- En cas d'investissement en Gestion Déléguée: la Convention de Gestion Déléguée, dûment remplie et signée,
- En cas d'option pour la Garantie Exonération : le Bulletin de « souscription à l'option exonération des versements réguliers ».
- En cas d'option pour un Service Financier: le Bulletin de « Mise en place de Service Financier »,

## Souscription par un majeur protégé

---

### En tutelle

- L'ensemble des documents du cas de « Souscription Standard par un majeur » ci-avant, **signés par le tuteur** (avec la mention « le tuteur » suivi du nom et prénom du tuteur) **ou l'organisme tutélaire,**
- La copie de l'ordonnance du juge des tutelles ayant désigné le tuteur ou l'organisme tutélaire,
- La copie de l'ordonnance du juge des tutelles autorisant le placement des fonds,
- En cas de désignation d'un tuteur: la copie recto verso de sa pièce d'identité,
- En cas de désignation d'un organisme tutélaire: les statuts de l'organisme, les signataires autorisés, la pièce d'identité de chacun des signataires autorisés.

### En curatelle

- L'ensemble des documents du cas de « Souscription Standard par un majeur » ci-avant, **signé du majeur protégé et du curateur** avec la mention « le curateur » suivi du nom et prénom du curateur,
- La copie de l'ordonnance du juge des tutelles ayant désigné le curateur,
- La copie recto verso de la pièce d'identité du curateur.

### Sauvegarde de Justice

- L'ensemble des documents du cas de « Souscription Standard par un majeur » ci-avant, **signé du majeur protégé,**  
Point d'attention: en cas de désignation d'un mandataire, celui-ci doit également signer le bulletin si le mandat le prévoit,
- L'ordonnance de placement sous sauvegarde de justice,
- Le cas échéant, en cas de désignation d'un mandataire: la copie recto verso de la pièce d'identité du mandataire.

**Les documents mentionnés dans ce récapitulatif sont disponibles sur le site [assurancevie.com](https://assurancevie.com)**

# Justificatifs d'origine des fonds

Dans tous les cas (sauf si les fonds proviennent des Revenus):

en complément des pièces demandées ci-dessous, nous adresser le relevé de compte de l'Adhérent laissant apparaître la somme au crédit du compte.

Justification de l'origine des fonds Selon les seuils définis ou en cas de doute		
Source des fonds	Justificatifs à joindre	Précisions
Revenus	Bulletin de salaire ou solde de tout compte ou avis d'imposition si le revenu est annuel	Pièces complémentaires pour les salaires transfrontaliers : copie du relevé de compte + bordereau de change du mois concerné
	Relevés de comptes chèques, espèces, titres	-
Donation notariée (au choix)	Copie de l'acte notarié de donation	-
	Attestation notariée précisant le montant de la donation et les coordonnées des donateurs et donataires	-
	Copie du virement avec coordonnées du notaire comportant le libellé Succession	-
Donation sous seing privé: parents -> enfant grands-parents > enfant Autres membres de la famille (cumulatif)	<p>Copie intégrale du livret de famille ou tout autre document permettant de justifier de la filiation entre le donateur et le donataire ou le lien de parenté + Justificatif d'origine des fonds :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Jusqu'au seuil d'abattement (*) : pacte civil (réf 141006) ou attestation sur la connaissance des réglementations en vigueur sur les donations</li> </ul> <p>Toute donation doit faire l'objet d'une déclaration auprès de l'administration fiscale (via CERFA 2734-D ou 27355 Déclaration de dons manuels et de sommes d'argent).</p> <p>Si le client remplit les conditions permettant de bénéficier de l'exonération de 31 865 € dans le cadre des dons familiaux de sommes d'argent, les formalités à remplir dépendent du montant donné :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Déclaration du don ≤ à 15 000 € (pour 2016) = formulaire 2735 déclaration de dons manuels et de sommes d'argent</li> <li>Déclaration du don &gt; à 15 000 € (pour 2016) = formulaire 2734-SD pour les déclarations dites spontanées ou le formulaire 2735 pour les déclarations dites subies (demande de l'administration fiscale)</li> </ul>	<p>Abattement en vigueur au 01/01/2015 en fonction du lien de filiation entre le donataire et le donateur</p> <p>(*) par enfants : 100 000 €            (*) par petits-enfants : 31 865 €            (*) par arrière-petit-enfants : 5 310 €            (*) par conjoints/partenaires pacsés : 80 724 €            (*) par frères/sœurs : 15 932 €            (*) par neveux/nièces : 7 967 €            (*) Une personne handicapée 159 325 € (cet abattement peut se cumuler avec les autres)</p>
Succession (au choix)	Copie de l'acte notarié ou acte de notoriété	<p>Doivent figurer sur le/le(s) document(s) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Date du décès,</li> <li>Nom de la personne décédée,</li> <li>Lieu de décès,</li> <li>Nom du bénéficiaire,</li> <li>Montant de l'héritage.</li> </ul>
	Copie de l'attestation de dévolution successorale	
	Certificat d'hérédité (en cas de succession sans intervention d'un notaire)	
	Copie de la déclaration de succession (visée par les services fiscaux)	
	Copie du virement avec coordonnées du notaire comportant le libellé Succession	

<b>Justification de l'origine des fonds</b> Selon les seuils définis ou en cas de doute		
<b>Source des fonds</b>	<b>Justificatifs à joindre</b>	<b>Précisions</b>
<b>Vente d'un bien immobilier/mobilier</b>	Copie de l'acte de vente/notarié	Doivent figurer sur le/le(s) document(s): • Identité de l'acquéreur et du vendeur, • Date de la vente, • Objet de la vente, • Montant de la vente revenant au client si plusieurs vendeurs.
	Attestation du vendeur	
	Attestation notariée	
	Copie du virement avec coordonnées du notaire comportant le libellé Vente Immobilière + Nom du client	
<b>Vente de véhicules entre particuliers</b>	Copie du relevé de compte sur lequel figure le dépôt d'espèces + copie du certificat de cession/copie de la carte grise barrée	-
<b>Vente de véhicules (Garage)</b>	Copie du certificat de cession	-
	Carte Grise avec mention de la cession	-
<b>Cession de titres, parts sociales, valeurs mobilières, fonds de commerce</b>	Copie de l'acte de cession signé par l'ensemble des parties	Doivent figurer sur le/le(s) document(s): • Nom du cédant, • Nom de la société dont les titres ont été vendus, • Montant global de la cession, • Date de la cession, • Références de l'entreprise cédée.
	Déclaration 2759 de cession de droits sociaux	
	Copie d'un relevé de compte datant de moins de trois mois	
	Copie de l'avis d'opération (titres cotés)	
	Attestation du professionnel (notaire ou avocat) ayant participé à la cession, certifiant que les fonds proviennent de cette opération	
	CERFA n° 10408*09 ou n° 11275*04 (déclaration de mutation de fonds de commerce ou de clientèle)	
<b>Flux de compte à compte (en provenance ou à destination d'un confrère)</b>	Copie du virement entre l'émetteur et le récepteur	
<b>Vente de fonds de Commerce</b>	Copie écran avec coordonnées du notaire/avocat comportant le libellé Vente Fonds de commerce et nom du client	-
<b>Vente de société (non cotée)</b>	Acte de vente signé par l'ensemble des parties	Doivent figurer sur le/le(s) document(s): • Identité de l'acquéreur et du vendeur, • Nom et n° de SIRET de la société vendue, • Nature et date de la vente, • Date d'acquisition, • Prix de la vente.
	Copie des annonces légales	
	Attestation notaire/attestation d'avocat conseil Ou à défaut les comptes sociaux N-1	

Justification de l'origine des fonds Selon les seuils définis ou en cas de doute		
Source des fonds	Justificatifs à joindre	Précisions
Vente de société cotée	Avis de l'AMF	Doivent figurer sur le/le(s) document(s): • Identité de l'acquéreur et du vendeur, • Nom et n° de SIRET de la société vendue, • Nature et date de la vente, • Date d'acquisition, • Prix de la vente.
	Acte de vente	
	Copie des annonces légales	
	Attestation notaire Ou à défaut Les comptes sociaux N-1	
Fonds provenant d'une société: dividendes / remboursement de compte courant d'associé / vente immobilière / Vente d'actifs professionnels (machine...)	PV d'Assemblée Générale autorisant la distribution de dividendes ou le remboursement de compte courant d'associé	Doivent figurer sur le/le(s) document(s): • Nom de la société concernée, • Nom du bénéficiaire.
	Documents comptables/BADEPSI ou tout document sur l'affectation du résultat	• Date de distribution / vente, • Montant, • Copies d'extraits de compte avec versements sur d'autres années, • Nombre de part revenant aux associés.
	Attestation de l'expert-comptable	
	Statuts de la société	
	Acte de vente signé par l'ensemble des parties	
Perception du capital d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation en cas de décès ou de rachat	Copie de la lettre de l'entreprise d'assurance accompagnant le chèque de règlement ou avisant de l'avis de virement	Doivent figurer sur le/le(s) document(s): • Références de l'entreprise d'assurance, • Montant de l'opération.
	Copie de l'avis de virement ou extrait de compte faisant état de l'encaissement du chèque adressé par l'entreprise d'assurance	
	Tout document permettant d'apprécier l'ancienneté du contrat racheté	
	Avenant de rachat du contrat d'assurance ou de capitalisation	
Transfert de compte/contrat (PEP, PEA)	Lettre de rachat de l'entreprise d'assurance auprès de laquelle le rachat a été effectué	Doit figurer sur le/le(s) document(s): • Date de souscription.
	Copie d'un document émanant de la compagnie ou de la banque qui justifie le transfert de compte/le rachat du contrat	
Épargne salariale (participation, intéressement)	Bulletin d'information	Doit figurer sur le/le(s) document(s): • indication du montant à percevoir au titre de l'épargne salariale.
	Copie de la feuille de paie avis de sortie/de rachat de plan d'épargne d'entreprise	
Réaffectation d'épargne si le fait générateur de trésorerie date de moins de 6 mois alors des justificatifs supplémentaires seront demandés (cf. liste selon origine initiale des fonds)	Bulletin de salaire	-
	Avis d'imposition sur le revenu	
	Copie de déclaration ISF	
	Copie du relevé de compte sur 6 mois glissants	
	Avis d'opéré de l'opération de transfert de l'épargne bancaire ou l'attestation du banquier selon laquelle les fonds ont une origine licite et ils ont stationné sur le compte courant depuis plus de 6 mois	
Prêt (entre particuliers)	Formulaire CERFA n° 2062	-
Prêt bancaire	Contrat de prêt	-

**Justification de l'origine des fonds**  
Selon les seuils définis ou en cas de doute

Source des fonds	Justificatifs à joindre	Précisions
<b>Indemnités diverses</b>	Justificatifs de règlement de la prestation ou de l'indemnité : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lettre de licenciement ou solde de tout compte</li> <li>• Jugement de divorce</li> <li>• Justificatif du versement d'une indemnité d'invalidité</li> <li>• Document émanant de la compagnie d'assurance précisant le montant de l'indemnisation</li> <li>• Indemnisation suite à un sinistre</li> <li>• Etc.</li> </ul>	Doivent figurer sur le/le(s) document(s) : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Objet,</li> <li>• Nom du bénéficiaire,</li> <li>• Date et montant du versement.</li> </ul>
<b>Gains aux jeux (cumulatif)</b>	Copie du chèque émanant de la société de jeux de loterie/paris sportifs	-
	Copie du relevé de compte sur lequel figure le virement en provenance de la société de jeux de loterie/paris sportifs	-
<b>Cadeaux (Mariage)</b>	Copie du relevé de compte sur lequel figure le dépôt d'espèces + copie de la publication des bans	-
	Copie du relevé de compte sur lequel figure le dépôt d'espèces + copie du livret de famille	-
<b>Vente d'œuvres d'art/véhicules de collection</b>	Certificat de vente	Doivent figurer sur le/le(s) document(s) : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identité du vendeur et de l'acquéreur,</li> <li>• Nom de l'artiste/du tableau,</li> <li>• Date et prix de la vente.</li> </ul>

**AssuranceVie.com**

AssuranceVie.com est une marque de LUCYA, société de courtage en assurance. Société par Actions Simplifiée au capital de 2 200 000 €, dont le siège social est situé 13 rue d'Uzès, 75002 Paris. Elle est immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le n° 478 594 351, ainsi qu'à L'ORIAS (Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance, [www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le n° 07 004 394.

**Cardif Retraite**  
 S.A. au capital de 408 514 850 €  
 R.C.S. Paris 903 364 321  
 Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire  
 régi par le Code des assurances  
 Siège social : 1 boulevard Haussmann 75 009 Paris  
 Bureaux : 8, rue du Port, 92 728 Nanterre Cedex - France

