

**Maintenant que vous êtes mieux informé et que vous comprenez mieux l'assurance vie**, cette solution vous paraît intéressante et vous souhaitez rencontrer votre conseiller pour ouvrir un contrat ?

**Pour vous y aider, voici les questions que vous pouvez vous poser préalablement à votre rendez-vous.**

Consultez-les et si vous avez le temps complétez cette fiche de vos réponses. Dans tous les cas, votre conseiller sera là pour vous accompagner en respectant vos décisions personnelles.



## VOS PROJETS

**Quel est votre principal objectif ?**

- Vous constituer un capital
  - Chercher à valoriser votre capital
  - Préparer votre retraite
  - Transmettre un capital
- *Pensez à la finalité de ce que vous allez mettre de côté.*

**Quelle est la durée minimum que vous envisagez pour ce placement ?**

Moins de 8 ans / Supérieure à 8 ans ?



## PENSEZ À VOTRE BÉNÉFICIAIRE

**Qui sera votre bénéficiaire ?**

- *Vous pouvez choisir la ou les personnes qui seront vos bénéficiaires en cas de décès. Qu'il s'agisse de vos enfants, de votre partenaire, ou d'un ami... Pensez donc à avoir leur identité complète sous la main : nom, prénoms, adresse, date et lieu de naissance.*



## MONTANT DE VOS VERSEMENTS

**Quel montant souhaitez-vous placer à l'ouverture de votre contrat ?**

**Comment envisagez-vous d'alimenter par la suite votre contrat ?**

- Versements libres et ponctuels ?
- Versements réguliers programmés ?



# RÉPARTITION DU CAPITAL INVESTI

## Quels sont vos objectifs de placement ?

- Vous souhaitez sécuriser votre placement et ne prendre aucun risque en capital? (= *investir sur le fonds en euros.*)
- Vous voulez tenter de gagner plus mais en contrepartie d'une prise de risque?  
(= *arbitrer une partie de votre capital investi sur le fonds en euros vers les supports financiers en unités de compte<sup>(1)</sup> et donc diversifier votre placement.*)
- *Si vous recherchez un meilleur potentiel de performance, il vous faudra prendre plus de risques. Il s'agira donc de trouver l'équilibre qui vous convient le mieux entre sécurité et recherche de performance, en fonction de votre profil investisseur et avec l'accompagnement de votre conseiller.*

## Souhaitez-vous vous libérer de la gestion de votre contrat d'assurance-vie ?

- *Parlez-en à votre conseiller, qui pourra vous proposer d'opter pour une formule de gestion et vous aidera à choisir parmi les différentes options, la solution la plus adaptée à votre profil investisseur et à vos objectifs.*



## MÉMO

### Liste des pièces à fournir pour souscrire un contrat d'assurance vie (liste non exhaustive, basée sur la souscription d'un adhérent unique).

- *Copie recto/verso d'une pièce d'identité de l'adhérent datée, signée et en cours de validité.*
- *Si mode de paiement par prélèvement : relevé d'identité bancaire et mandat de prélèvement SEPA rempli et signé.*

(1) La valeur des supports financiers en unités de compte peut varier à la hausse comme à la baisse en fonction des évolutions des marchés financiers. Le risque de pertes financières est supporté par l'adhérent seul.