

RES - RES MULTISUPPORT PERP'S - RES Fonds de Pension Avenir

Nos conseils pour répondre à vos besoins

Questionnaire à compléter et à joindre à votre demande d'adhésion

Pour permettre à MACSF épargne retraite de vous conseiller sur le choix du (des) contrat(s) d'assurance vie et/ou d'épargne retraite le(s) mieux adapté(s) à vos attentes et vous aider à déterminer le niveau de risque que vous êtes prêt à assumer, nous vous invitons à compléter ce document.

C'est une étape indispensable avant de remplir votre demande d'adhésion. Nous vous remercions ainsi de répondre à toutes les questions, et de nous renvoyer ce présent questionnaire, faute de quoi nous serons dans l'obligation de vous adresser une mise en garde préalablement à l'enregistrement du contrat, y compris si vous ne souhaitez pas suivre nos conseils (Article L132-27-1 du Code des assurances).

Notre démarche s'inscrit dans le cadre des nouvelles exigences réglementaires de formalisation de l'information et du conseil par les sociétés d'assurance.

M. Mme Mlle

N° de sociétaire : | | | | | | | | | |

Nom : | | | | | | | | | | Prénom : | | | | | | | | | |

Profession : | | | | | | | | | |

Votre agence MACSF : | | | | | | | | | |

Votre conseiller MACSF : | | | | | | | | | | Opident : | | | | | | | | | |

(A remplir par la MACSF)

VOS BESOINS

VOS BESOINS / VOS OBJECTIFS

Que souhaitez-vous ?

- Compléter mes revenus à la retraite.
(Par conséquent, je reporte mes points dans la colonne de droite à partir de la question n°3)
- Me constituer / faire fructifier une épargne disponible à tout moment.
(Par conséquent, je reporte mes points dans la colonne de gauche à partir de la question n°3)
- Compléter mes revenus à la retraite tout en conservant une partie de mon épargne disponible à tout moment.
(Par conséquent, je reporte mes points dans les deux colonnes à partir de la question n°3 - Possibilité de réponses différentes)

Et

- Disposer d'une épargne de sécurité.
- Transmettre un capital.
- Valoriser un capital.
- Défiscaliser.
- Diversifier mon patrimoine.

Découvrir votre profil d'épargnant

Vos connaissances et votre expérience en matière financière - Votre sensibilité au risque

1. Quel est votre âge ?	
Moins de 40 ans	20 pts
Entre 40 et 55 ans	15 pts
Entre 55 et 70 ans	10 pts
Plus de 70 ans	5 pts
2. Quelles sont vos connaissances des produits financiers ?	
Faibles. Vous n'avez pas ou peu de connaissances des produits financiers et des risques qu'ils peuvent comporter	5 pts
Moyennes. Vous connaissez les produits financiers les plus courants (épargne à court/moyen terme, assurance vie, ...) et les risques éventuels qu'ils comportent	15 pts
Bonnes. Vous connaissez bien la majorité des produits financiers dont les placements actions, obligataires et monétaires et les risques qu'ils comportent	30 pts
3. Quelle part de risque êtes-vous prêt à accepter ?	
Aucune. Vous privilégiez la garantie du capital et une rémunération garantie	5 pts
Modérée. Vous recherchez des performances accrues en contrepartie d'un risque de fluctuation modéré	15 pts
Elevée. Vous privilégiez des performances plus élevées à long terme en contrepartie d'un niveau de risque élevé sur la durée de votre investissement	30 pts
4. Que feriez vous si une partie de votre épargne subissait une baisse due aux fluctuations des marchés financiers de plus de 20% en quelques mois ?	
Je rachèterais mon épargne	5 pts
J'arbitrerais vers un support en euros ou en unités de compte monétaire	10 pts
J'attendrais que mon épargne remonte avec la variation à la hausse des marchés financiers	20 pts
Je profiterais de la baisse des marchés financiers pour investir	30 pts

Vos objectifs dans votre démarche d'épargne

5. Quelle part représente l'investissement que vous envisagez de réaliser par rapport à votre patrimoine financier (hors immobilier) ?	
Faible (moins de 10%)	15 pts
Moyenne (entre 10% et 50%)	10 pts
Importante (supérieure à 50%)	5 pts
6. Quelle est la durée prévisible de cet investissement dans le temps ?	
Moins de 10 ans	5 pts
Entre 10 et 20 ans	10 pts
Plus de 20 ans	15 pts

REPORTEZ VOS POINTS
ÉPARGNE RETRAITE

+	
+	+
+	+
+	+

VOTRE TOTAL DE POINTS :

--	--

Nos conseils adaptés à vos besoins

- Le RES est un contrat d'assurance collective sur la vie en euros.
- Le RES Multisupport est un contrat d'assurance collective sur la vie en euros et en unités de compte. Au sein de ce contrat, vous avez la possibilité d'opter entre différents profils de gestion déléguée ou libre.
- Le RES Fonds de Pension Avenir (loi Madelin) : contrat de retraite supplémentaire, adapté aux professionnels de santé libéraux, vous fait bénéficier du cadre fiscal de l'article L144-1 du Code des assurances (déductibilité fiscale des primes versées dans les limites en vigueur). Vos cotisations sont investies sur différents supports d'investissement en euros et/ou en unités de compte, selon trois profils. Retraite disponible à la cessation d'activité ou à l'âge légal.
- Le PERP'S : contrat de retraite supplémentaire, vous fait bénéficier du cadre fiscal de l'article L441-1 du Code des assurances (PERP - déductibilité fiscale des primes versées dans les limites en vigueur). Vos cotisations sont converties en unités de rente. Vous privilégiez une épargne sans risque. Retraite disponible à la cessation d'activité ou à l'âge légal.

RÉSULTAT INFÉRIEUR À 60 POINTS - VOTRE PROFIL D'ÉPARGNANT : SÉCURITAIRE

Vous privilégiez la sécurité de vos investissements et excluez la prise de risques

Votre profil d'épargnant

En épargne

- RES, contrat d'assurance vie en euros.
- RES Multisupport / Profil SECURITE : investi à hauteur de 80 % sur le Fonds en euros RES et pour le reste en obligations et actions. L'évolution des unités de compte suit la variation à la hausse comme à la baisse des marchés financiers.
- RES Multisupport / Profil LIBRE : investi au minimum à 80 % sur le Fonds en euros RES.

En retraite

- Vous exercez en libéral
RES Fonds de Pension Avenir / Profil DETENTE : investi totalement sur le support en euros. Vous préférez privilégier une épargne sans risque, en contrepartie d'une performance qui peut être inférieure à celle de supports en unités de compte investis sur les marchés financiers.
- Dans tous les cas
PERP'S (Contrat de retraite supplémentaire), vous fait bénéficier du cadre fiscal de l'article L441-1 du Code des assurances (PERP). Vos cotisations sont converties en unités de rente.

RÉSULTAT ENTRE 60 ET 99 POINTS - VOTRE PROFIL D'ÉPARGNANT : MODÉRÉ

Vous souhaitez valoriser votre capital ou réaliser un projet sur le moyen terme en acceptant une prise de risque modérée

Votre profil d'épargnant

En épargne

- RES Multisupport / Profil EQUILIBRE : investi à 55 % sur le Fonds en Euros RES, 30 % en actions, 10 % en obligations et 5 % en immobilier. L'évolution des unités de compte suit la variation à la hausse comme à la baisse des marchés financiers.
- RES Multisupport / Profil EVOLUTION : assure une sécurisation progressive et automatique de votre épargne jusqu'à votre 65^{ème} anniversaire.
- RES Multisupport / Profil LIBRE : investi entre 55 % et 79 % sur le Fonds en euros RES.

En retraite

- Vous exercez en libéral
RES Fonds de Pension Avenir / Profil HARMONIE : investi à la fois sur des supports actions et obligations, afin de diversifier le risque. L'évolution des unités de compte suit la variation à la hausse comme à la baisse des marchés financiers.
- Dans tous les cas
PERP'S (Contrat de retraite supplémentaire), vous fait bénéficier du cadre fiscal de l'article L441-1 du Code des assurances (PERP). Vos cotisations sont converties en unités de rente.

RÉSULTAT SUPÉRIEUR OU ÉGAL À 100 POINTS - VOTRE PROFIL D'ÉPARGNANT : DYNAMIQUE
Vous recherchez une performance plus élevée sur le long terme en acceptant une prise de risque élevée

Votre profil d'épargnant

En épargne

- RES Multisupport / Profil DYNAMIQUE : investi majoritairement sur les supports actions. L'évolution des unités de compte suit la variation à la hausse comme à la baisse des marchés financiers. Vous ne souhaitez pas vous préoccuper dans le temps de la répartition de vos cotisations.
- RES Multisupport / Profil LIBRE : vous connaissez bien la majorité des produits financiers et les risques de fluctuation qu'ils comportent. Vous souhaitez répartir vous-même vos cotisations entre les différents supports d'investissement. Vous effectuez vous-même vos arbitrages entre les différents supports. Les fluctuations de marchés à la hausse ou à la baisse sont à votre bénéfice ou à votre risque.

En retraite

- Vous exercez en libéral
RES Fonds de Pension Avenir / Profil TONUS : investi sur des supports financiers majoritairement sur le marché des actions. Vous choisissez de dynamiser la performance, et vous acceptez en contre partie de prendre un certain niveau de risque. L'évolution des unités de compte suit la variation à la hausse comme à la baisse des marchés financiers.
- Dans tous les cas
PERP'S (Contrat de retraite supplémentaire), vous fait bénéficier du cadre fiscal de l'article L441-1 du Code des assurances (PERP). Vos cotisations sont converties en unités de rente.

VOTRE CHOIX

J'ai bien pris note des informations ci-dessus et des propositions de MACSF épargne retraite correspondant à mon profil d'épargnant.

- Je choisis de suivre la (les) proposition(s) correspondant à mon profil.
- Je prends la responsabilité de ne pas suivre la (les) proposition(s) correspondant à mon profil.
- Je choisis de suivre la (les) proposition(s) correspondant à mon profil et je décide en plus de réaliser un (des) investissement(s) sur un (des) contrat(s) qui ne correspond(ent) pas au profil déterminé.

Par conséquent, je choisis :

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> RES | <input type="checkbox"/> RES Multisupport, profil Libre |
| <input type="checkbox"/> RES Multisupport, profil Sécurité | <input type="checkbox"/> RES Fonds de Pension Avenir, profil Détente |
| <input type="checkbox"/> RES Multisupport, profil Équilibre | <input type="checkbox"/> RES Fonds de Pension Avenir, profil Harmonie |
| <input type="checkbox"/> Res Multisupport, profil Dynamique | <input type="checkbox"/> RES Fonds de Pension Avenir, profil Tonus |
| <input type="checkbox"/> RES Multisupport, profil Évolution | <input type="checkbox"/> PERP'S |

Fait le : _____

A : _____

Signature de l'adhérent / assuré (et/ou de celle des représentants légaux si l'adhérent / assuré est mineur ou sous tutelle ou curatelle) :

Signature du proposant



Conformément à la loi informatique et libertés, vous disposez d'un droit d'accès et de rectification des données vous concernant, en écrivant au siège social de la société.