

BULLETIN DE RACHAT(S) TOTAL / PARTIEL / PROGRAMMES

Contrat d'assurance-vie libellé en unités de compte, en euros et/ou en Parts de provision de diversification
 Contrat de capitalisation de type multisupports, libellé en unités de compte, en euros et/ou en Parts de provision de diversification

Numéro du Contrat ⁽¹⁾⁽²⁾ : _____

Nom du Contrat ⁽¹⁾⁽²⁾ : _____

IDENTITÉ⁽¹⁾ (donnée obligatoire)*

SOUSCRIPTEUR⁽²⁾/ASSURÉ

Madame Monsieur Mademoiselle

Nom : _____

Prénom(s) : _____

J'atteste que les informations relatives à ma situation personnelle, familiale, professionnelle et patrimoniale précédemment recueillies n'ont pas été modifiées.

Dans le cas contraire, je joins à la présente demande une nouvelle fiche de connaissance client, et reconnais que celle-ci sera nécessaire au traitement de l'opération envisagée.

CO-SOUSCRIPTEUR⁽²⁾/CO-ASSURÉ

Madame Monsieur Mademoiselle

Nom : _____

Prénom(s) : _____

J'atteste que les informations relatives à ma situation personnelle, familiale, professionnelle et patrimoniale précédemment recueillies n'ont pas été modifiées.

Dans le cas contraire, je joins à la présente demande une nouvelle fiche de connaissance client, et reconnais que celle-ci sera nécessaire au traitement de l'opération envisagée.

* Les termes « contrat », « souscripteur » et « co-souscripteur » sont également employés dans le présent document pour une adhésion souscrite dans le cadre d'un contrat collectif.

NATURE DE LA DEMANDE

Je souhaite effectuer un rachat total

Je souhaite effectuer un rachat partiel d'un montant de : _____ euros (minimum : vous reporter aux Conditions Générales du contrat)

Ce rachat viendra, pour un montant de : _____ euros, en remboursement de l'avance en cours sur mon contrat, le cas échéant.

Le montant du rachat, les montants désinvestis par supports et la valeur atteinte du contrat après rachat doivent respecter les minimas indiqués dans les Conditions Générales.

Je souhaite mettre en place ou modifier des rachats partiels programmés d'un montant de : _____ euros avec une périodicité :

Par : Mensuelle Trimestrielle Semestrielle Annuelle (se reporter aux Conditions Générales du contrat pour connaître les périodicités proposées)

Le montant des rachats, les montants désinvestis par supports et la valeur atteinte du contrat après rachat doivent respecter les minimas indiqués dans les Conditions Générales.

Je souhaite suspendre mes rachats partiels programmés

RÉPARTITION DE L'ÉPARGNE DISPONIBLE

Libellé du support	Code ISIN	En % du montant global de l'opération	En euros
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
	TOTAL	100%	_____

Paraphe(s)

OPTION FISCALE

Le prélèvement forfaitaire obligatoire non libératoire s'applique au rachat effectué.

(Spirica applique les prélèvements sociaux et fiscaux sur le montant brut correspondant pour les rachats partiels programmés ce qui peut avoir pour conséquence de verser au client un montant net différent à chaque échéance)

Si le revenu fiscal de référence figurant sur mon avis d'imposition établi au titre des revenus de l'avant-dernière année précédant le rachat est inférieur au montant prévu dans l'article 125 A du Code Général des Impôts (en 2018, les montants étaient de 25 000 euros pour les célibataires, divorcés, veufs et 50 000 euros pour les contribuables soumis à imposition commune),

Je demande à être dispensé de prélèvement forfaitaire obligatoire non libératoire

Exonération :

Je demande à être exonéré d'impôt sur le revenu en raison de ma situation (ou celle de mon conjoint ou partenaire de PACS). L'exonération s'applique à condition que le rachat intervienne avant la fin de l'année qui suit celle de la réalisation de l'un de ces événements :

- Licenciement Invalidité (2^{ème} ou 3^{ème} catégorie de la Sécurité Sociale)
 Mise à la retraite anticipée Cessation d'activité non salariée suite à liquidation judiciaire

Mode de règlement :

- Par virement sur le compte du Souscripteur (joindre obligatoirement un RIB/IBAN, RIP ou RICE)
 Par chèque (uniquement pour les rachats ponctuels)

Dans les cas suivants :

- Si la demande de rachat partiel ou total intervient alors qu'un versement ou un remboursement d'avance a été effectué dans les douze mois précédents
- Si la demande de rachat total intervient sur une souscription de moins de trois ans en moins value
- Si les rachats partiels programmés sont mis en place moins de quatre mois après la souscription

Veillez indiquer le motif de l'opération :

Pour toute demande de rachat total dans les cas cités ci-dessus, veuillez joindre une fiche d'actualisation de la connaissance client.

ATTENTION : tout rachat total enregistré sur votre contrat avant l'affectation de la participation aux bénéficiaires fera l'objet d'une valorisation du fonds en euros au taux minimum garanti en cours d'année (actuellement égal à zéro), en lieu et place du taux de participation aux bénéficiaires appliqué aux souscriptions/adhésions en cours au 1er janvier de l'exercice suivant. A défaut de communication de la part de l'assureur, le taux minimum annuel de participation aux bénéficiaires garanti est égal à zéro. Je suis informé(e) de la perte des intérêts du fonds en euros, au titre de la participation aux bénéficiaires qui sera distribuée sur les souscriptions/adhésions en cours au 1^{er} janvier prochain, et vous confirme l'enregistrement de ma demande de rachat total dès sa réception chez l'assureur.

SIGNATURE

Conformément à la réglementation sur la protection des données personnelles, vos données sont traitées par SPIRICA (16/18 boulevard de Vaugirard – 75015 PARIS), responsable de traitement, dans le cadre de la souscription et l'exécution de votre contrat.

Ces traitements ont pour finalités la passation, l'exécution et la gestion des contrats, la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, la lutte contre la fraude ainsi que la réponse aux obligations légales, réglementaires et administratives en vigueur auxquelles SPIRICA est soumise.

Les destinataires de ces données sont les personnels habilités chargés de la passation, gestion et exécution des contrats, les délégataires de gestion, les intermédiaires d'assurance, les co-assureurs et réassureurs, les associations souscriptrices de contrats de groupe, les entités du groupe Crédit Agricole, les autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires. Ces données sont également communiquées à nos sous-traitants et prestataires, si besoin.

Les coordonnées du Délégué à la Protection des Données sont : SPIRICA – Délégué à la Protection des Données - 16/18 boulevard de Vaugirard – 75015 PARIS ou donneespersonnelles@spirica.fr.

Vous disposez de droits d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation, et le cas échéant d'opposition et de portabilité, relativement à l'ensemble des données personnelles vous concernant.

L'information complète sur le traitement de vos données personnelles et les modalités d'exercice de vos droits, est consultable sur les Conditions générales de votre contrat ou sur le site www.spirica.fr

Fait à _____ le

Signature du Souscripteur⁽²⁾/Assuré⁽³⁾
précédée de la mention « lu et approuvé »

Signature du Co-souscripteur⁽²⁾/ Co-
assuré (le cas échéant)⁽³⁾
précédée de la mention « lu et approuvé »

Signature du Bénéficiaire acceptant⁽⁴⁾
précédée de la mention « lu et approuvé »

⁽¹⁾ Ces données sont obligatoires, à défaut votre demande ne sera pas prise en compte.

⁽²⁾ Les termes « contrat », « souscripteur » et « co-souscripteur » sont également employés dans le présent document pour une adhésion souscrite dans le cadre d'un contrat collectif.

⁽³⁾ En cas de co-souscription, les assurés déclarent être bien informés que l'ensemble des opérations (de rachats) liées à ce contrat est soumis à leur co-signature.

⁽⁴⁾ Signature indispensable pour les contrats d'assurance vie dont le bénéficiaire en cas de décès a accepté sa désignation.

PIÈCES JOINTES

- RIB/IBAN/RIP/RICE
- Fiche d'Actualisation de la Connaissance Client (dans le cas cités ci-dessus)
- Accord du bénéficiaire acceptant (si nécessaire)
- Justificatif en cas de demande d'exonération