



WeSave Patrimoine Capi

Contrat de capitalisation individuel de type multisupport

Projet de contrat valant note d'information (2/2)

CONDITIONS CONTRACTUELLES

Réf. 4814-5 (03/2018)

MARS 2018

SOMMAIRE

Entreprise contractante : dénomination et forme juridique	p. 3
1. Nom commercial du contrat	p. 3
2. Caractéristiques du contrat	p. 3
a. Définition contractuelle des garanties offertes	p. 3
b. Durée du contrat	p. 3
c. Modalités de versement des primes	p. 3
d. Délai et modalités de renonciation au contrat	p. 4
e. Formalités à remplir en cas de sinistre	p. 4
f. Précisions complémentaires relatives à certaines catégories de contrats	p. 4
g. Informations sur les primes relatives aux garanties principales et complémentaires lorsque de telles informations s'avèrent appropriées	p. 5
h. Loi applicable et régime fiscal	p. 5
3. Rendement minimum garanti et participation	p. 6
a. Taux d'intérêt garanti et durée de cette garantie	p. 6
b. Indications des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat	p. 6
c. Modalités de calcul et d'attribution de la participation aux bénéfices	p. 7
4. Procédure d'examen des litiges	p. 7
5. Solvabilité et situation financière de l'assureur	p. 7
6. Dates de valeur	p. 8
a. Dates de valeur retenues lors d'une opération	p. 8
b. Dates d'effet des opérations	p. 8
c. Cas particuliers relatifs aux unités de compte	p. 8
7. Gestion du contrat	p. 8
a. Modes de gestion	p. 8
b. Autres opérations	p. 9
8. Terme du contrat	p. 9
9. Modalités d'information	p. 10
10. Autres dispositions	p. 10
a. Langue	p. 10
b. Monnaie légale	p. 10
c. Prescription	p. 10
d. Fonds de garantie des assurances de personnes	p. 10
e. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme	p. 10
f. Techniques de commercialisation à distance	p. 11
g. Traitement et protection des données à caractère personnel	p. 11
PRÉSENTATION DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT	p. 12

Contrat de capitalisation individuel de type multisupport n° 4046

Le contrat **WeSave Patrimoine Capi** est composé :

- du Projet de Contrat Valant Note d'Information constitué de deux documents :
 - le Projet de Contrat Valant Note d'Information (1/2) - Bulletin de souscription, ci-après dénommé bulletin de souscription,
 - le Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) - Conditions Contractuelles, ci-après dénommé conditions contractuelles, comprenant la Présentation des supports d'investissement ; il est remis préalablement à la souscription et précise les dispositions essentielles du contrat ainsi que les droits et obligations réciproques du souscripteur et de Suravenir,
- des conditions particulières qui précisent les caractéristiques et garanties du contrat du souscripteur,
- des avenants adressés au souscripteur lors de toute modification apportée à son contrat (exemples : rachat partiel, versement complémentaire, arbitrage).

Le Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) - Conditions Contractuelles constituera les conditions générales de votre contrat à compter de la date de signature du Projet de Contrat Valant Note d'Information (1/2) - Bulletin de souscription.

Entreprise contractante : dénomination et forme juridique

Nom : Suravenir.

Adresse : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9.

Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 440 000 000 €. Société mixte régie par le Code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (61, rue Taitbout - 75436 Paris cedex 9).

1. Nom commercial du contrat

Le contrat **WeSave Patrimoine Capi** n° 4046 est un contrat individuel de capitalisation de type multisupport, régi par le Code des assurances et relevant de la branche 24 (*Capitalisation*).

2. Caractéristiques du contrat

La souscription de ce contrat est réservée aux personnes physiques ayant leur résidence principale en France.

En souscrivant le contrat de capitalisation individuel **WeSave Patrimoine Capi**, le souscripteur constitue et valorise un capital à partir des différents supports d'investissement mentionnés dans la Présentation des supports d'investissement du Projet de Contrat Valant Note d'Information, document par ailleurs disponible sur le site www.wesave.fr.

a. Définition contractuelle des garanties offertes

Le contrat **WeSave Patrimoine Capi** offre, au terme du contrat, le paiement d'un capital et/ou d'une rente viagère.

Pour les droits exprimés en euros, le contrat comporte une garantie en capital au moins égale aux sommes versées, nettes de frais sur versement(s).

Pour les droits exprimés en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

b. Durée du contrat

Après réception du bulletin de souscription dûment signé, ainsi que de l'ensemble des pièces nécessaires à la souscription, le contrat et les garanties prennent effet à la date mentionnée sur les conditions particulières émises par Suravenir, sous réserve de l'encaissement effectif du premier versement du souscripteur par Suravenir. Le souscripteur fixe lui-même sur le bulletin de souscription la durée du contrat **WeSave Patrimoine Capi** (minimum 8 ans, maximum 30 ans).

La souscription prendra fin à la date d'échéance prévue, ou en cas de rachat total.

c. Modalités de versement des primes

• **Versement initial** : à la souscription, le souscripteur réalise un premier versement de **300 €** minimum, qu'il peut compléter à tout moment par des versements libres ou programmés.

• **Versements libres** : pour un montant minimum de **20 €**, seuls ou en complément de ses versements programmés.

Chaque support d'investissement choisi doit être alimenté à hauteur de 10 € minimum, sauf en cas de choix d'un mandat d'arbitrage (point 7).

• **Versements programmés** : le souscripteur a la possibilité de programmer des versements mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels (prévoir un minimum de **20 €/mois/trimestre/ semestre/an**).

Les versements programmés doivent être répartis avec un minimum de 10 € par support, sauf en cas de choix d'un mandat d'arbitrage (point 7).

Le souscripteur peut choisir l'ajustement automatique de ses versements programmés : il s'agit de faire évoluer automatiquement et annuellement leur montant, selon un indice qui lui sera communiqué chaque année (ajustement annuel des versements) dans son relevé d'information annuel. L'évolution sera appliquée au prorata de la répartition des supports de son versement programmé.

Le souscripteur peut, à tout moment, les augmenter ou les diminuer, les interrompre, puis les reprendre. En cas de suspension des versements programmés, le contrat se poursuit et le souscripteur peut continuer à effectuer des versements libres.

Le premier versement programmé sera réalisé à l'issue de la période de renonciation. Lorsque deux versements programmés successifs n'ont pas été réalisés (notamment en cas de refus de l'établissement bancaire pour des raisons techniques, financières...), Suravenir se réserve le droit de suspendre l'appel des versements programmés.

Si le contrat est en gestion sous mandat d'arbitrage (point 7), chaque versement net de frais, libre ou programmé, est investi sur les supports d'investissement correspondant au profil de gestion du mandat d'arbitrage choisi par le souscripteur.

Si le contrat est en gestion libre (point 7), chaque versement net de frais, libre ou programmé, est investi sur le(s) support(s) d'investissement éligible(s) que le souscripteur a sélectionné(s). À défaut de précision de la part du souscripteur, Suravenir appliquera la répartition effectuée lors du dernier versement libre effectué dans le cadre de la gestion libre.

Le versement net de frais affecté à un support d'investissement est divisé par la valeur liquidative de ce support pour obtenir le nombre de parts qui est attribué au souscripteur. Ce nombre est arrondi au dix-millième le plus proche.

Les versements sont exclusivement libellés en euros.

d. Délai et modalités de renonciation au contrat

Le souscripteur peut renoncer au présent contrat pendant 30 jours calendaires révolus à compter de la date à laquelle il est informé de la conclusion du contrat **WeSave Patrimoine Capi**, matérialisée par la réception des conditions particulières. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec avis de réception, envoyée à l'adresse suivante : Suravenir - Service Gestion Vie - 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex.

Elle peut être faite selon le modèle de lettre ci-dessous :

*“Je soussigné(e) (nom, prénom et adresse du souscripteur) déclare renoncer à la souscription du contrat **WeSave Patrimoine Capi**, que j'ai signée le (____) et vous prie de bien vouloir me rembourser l'intégralité des sommes versées dans un délai de 30 jours à compter de la réception de la présente lettre. Le motif de ma renonciation est le suivant : (____). Je reconnais également être informé(e) que toutes les garanties cessent à la date de réception par Suravenir de la présente lettre de renonciation.” Date et signature.*

Au-delà de ce délai, les sommes non restituées produisent de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis, à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal.

La faculté de renonciation s'exerce conformément à article L. 132-5-1 du Code des assurances.

Le défaut de remise des documents et informations prévus à l'article L. 132-5-2 du Code des assurances entraîne, pour les souscripteurs de bonne foi, la prorogation du délai de renonciation jusqu'au

trentième jour calendaire révolu suivant la date de remise effective de ces documents dans la limite de huit ans à compter de la date à laquelle le souscripteur est informé que le contrat est conclu.

L'exercice de la faculté de renonciation met fin à toutes les garanties de la souscription.

e. Formalités à remplir en cas de sinistre

En cas de décès du souscripteur du contrat de capitalisation avant l'échéance, les héritiers du souscripteur sont automatiquement substitués à ce dernier. La valeur de rachat du contrat fait partie de la succession du souscripteur. Les héritiers peuvent soit procéder au rachat total du contrat, soit en demander le maintien.

f. Précisions complémentaires relatives à certaines catégories de contrats

■ Frais et indemnités de rachat et autres frais prélevés par l'entreprise d'assurance

Les frais liés au contrat **WeSave Patrimoine Capi** et prélevés par Suravenir sont les suivants :

- “Frais à l'entrée et sur versements” : 0 % lors de la souscription et lors de chaque versement.

- “Frais en cours de vie du contrat” :

Frais annuels de gestion en cas de gestion libre :

- 0,60 % sur la part des droits exprimés en euros,
- 0,60 % sur la part des droits exprimés en unités de compte.

Frais annuels de gestion en cas de mandat d'arbitrage :

- 0,60 % sur la part des droits exprimés en euros,
- 1,30 % sur la part des droits exprimés en unités de compte.

Les frais annuels de gestion sont calculés quotidiennement sur la base de l'encours journalier, pour le fonds en euros comme pour les unités de compte, et sont prélevés en nombre de parts d'unités de compte et/ou en euros :

- pour le fonds en euros, en une fois, lors de la revalorisation annuelle, ou en cours d'année, en cas de sortie totale (rachat, arbitrage, conversion en rente).

- pour les unités de compte, chaque mois, ou en cours de mois, en cas de sortie totale (rachat, arbitrage, conversion en rente).

- “Frais de sortie” :

- 3 % sur quittances d'arrérages,
- option pour la remise de titres en cas de rachat total ou au terme : 1 % des fonds gérés réglés sous forme de titres,
- frais de rachat partiel et rachat total : 0 %,
- frais des rachats partiels programmés : 0 %.

- “Autres frais” :

- frais de changement de mode de gestion : 0 %,
- frais prélevés en cas d'arbitrage généré dans le cadre de la gestion libre : 0 %,
- frais prélevés en cas d'arbitrage généré dans le cadre du mandat d'arbitrage : 0 %.

■ Fonds en euros à capital garanti

Le contrat **WeSave Patrimoine Capi** propose un fonds en euros à capital garanti, dont les caractéristiques sont précisées dans la Présentation des supports d'investissement du contrat, placée à la fin du Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) - Conditions Contractuelles. Cette présentation est également disponible sur simple demande auprès d'Anatec.

Suravenir se réserve la possibilité à tout moment d'ajouter de nouveaux fonds en euros, de restreindre ou supprimer la possibilité d'investir sur un ou des fonds en euros existants.

Dans le cas où la possibilité d'investir sur le fonds en euros serait supprimée, les versements programmés mis en place seraient automatiquement suspendus.

■ Énonciation des unités de compte de référence

Les unités de compte de référence sont des unités de compte obligataires, en actions, diversifiées, immobilières (SCI, SCP, SCPI ou OPC), des produits structurés, des supports à fenêtre de commercialisation ou des unités de compte de toute nature, sélectionnées par Suravenir. La liste des unités de compte de référence se trouve dans la Présentation des supports d'investissement à la fin du Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) - Conditions Contractuelles. Cette liste est également disponible sur le site www.wesave.fr et sur simple demande auprès d'Anatec.

Les unités de compte sont des placements à long terme dont les valeurs liquidatives peuvent enregistrer à un instant donné des variations, parfois importantes, à la hausse ou à la baisse.

Par ailleurs, Suravenir se réserve la possibilité à tout moment d'ajouter des nouveaux supports d'investissement, de restreindre ou supprimer la possibilité d'investir sur un ou des supports d'investissement existants.

Dans le cas où la possibilité d'investir sur un support d'investissement serait supprimée, les versements programmés mis en place sur ce support seraient automatiquement transférés vers son support de substitution, ou vers le fonds en euros Suravenir Rendement, ou suspendus.

En cas de disparition ou de déréférencement d'une unité de compte, une autre unité de compte de même nature lui sera substituée et les encours seront automatiquement transférés vers son support de substitution, ou vers le fonds en euros Suravenir Rendement.

■ Caractéristiques principales des unités de compte

Pour chaque unité de compte éventuellement sélectionnée par le souscripteur lors de la souscription du contrat et lors des mouvements d'arbitrage et de versement, l'indication des caractéristiques principales est effectuée, conformément à l'article A. 132-4 du Code des assurances, par la remise au souscripteur de l'un ou plusieurs des documents suivants, selon le support concerné, lors d'un premier investissement sur celui-ci : Document d'Informations Clés pour l'Investisseur, prospectus du support, Informations Spécifiques, annexe complémentaire de présentation, note détaillée disponible(s) sur le site www.wesave.fr.

Le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DIC) ou la note détaillée sont par ailleurs disponibles sur le site Internet de l'Autorité des Marchés Financiers (www.amf-france.org) et sur le site Internet de chacune des sociétés de gestion.

■ Frais pouvant être supportés par les unités de compte

Les frais spécifiques des supports d'investissement, pouvant être prélevés par les sociétés de gestion ou par Suravenir, sont détaillés selon le support concerné, dans l'un et/ou l'autre des documents suivants remis à l'adhérent lors d'un premier investissement sur celui-ci : Document d'Information Clés pour l'Investisseur, prospectus du support, Informations Spécifiques, annexe complémentaire de présentation, note détaillée. Ils sont également disponibles sur le site www.wesave.fr et sur simple demande auprès d'Anatec.

■ Modalités de versement du produit des droits attachés à la détention d'une unité de compte

- Pour **les supports dits de capitalisation**, lorsque des produits financiers sont dégagés, ceux-ci sont directement capitalisés dans la valeur de l'unité de compte.
- Pour **les supports dits de distribution**, lorsqu'ils distribuent des dividendes, ceux-ci sont réinvestis dans le support en unités de compte, ce qui se traduit par une augmentation du nombre d'unités de compte attribué au souscripteur.
- Pour **les obligations et pour les supports de distribution appartenant à la catégorie des produits structurés** (titres de créance, fonds à formule) **et à la catégorie des SCPI**, les coupons sont réinvestis à 100 % dans le fonds en euros.

g. Informations sur les primes relatives aux garanties principales et complémentaires lorsque de telles informations s'avèrent appropriées

Sans objet.

h. Loi applicable et régime fiscal

■ Loi applicable

La loi française est applicable aux relations précontractuelles et contractuelles.

■ Indications générales relatives au régime fiscal

Le régime fiscal applicable est le régime fiscal français (sous réserve de l'application des conventions internationales).

Le régime fiscal indiqué ci-après est celui applicable à un contrat souscrit à compter de la date du présent Projet de Contrat Valant Note d'Information (sous réserve de modifications législatives ultérieures) :

En cas de décès du souscripteur, la valeur de rachat fait partie de la succession du souscripteur.

En cas de rachat partiel, rachat partiel programmé ou rachat total, les modalités d'imposition des plus-values dépendent de la durée du contrat au moment de l'opération de rachat et du montant des primes versées sur l'ensemble des contrats d'assurance-vie ou de capitalisation détenus par le bénéficiaire du rachat :

Durée du contrat au moment du rachat	Taux du Prélèvement Forfaitaire Unique (PFU)	Prélèvements sociaux
Entre 0 et 8 ans	12,8 %	17,2 %
Après 8 ans * En deçà d'un seuil de 150 000 € de primes versées **	7,5 %	17,2 %
À compter d'un seuil de 150 000 € de primes versées **	12,8 %	

* Après 8 ans :

- Taxation des produits au taux de 7,5 % et 12,8 % au prorata des primes inférieures et supérieures à 150.000 €

- Après abattement annuel de 4 600 € pour les contribuables célibataires, veufs ou divorcés et 9 200 € pour les contribuables soumis à imposition commune.

** Le seuil de 150 000 € s'apprécie en termes de primes versées (diminué le cas échéant de la part de capital comprise dans d'éventuels précédents rachats), au 31/12 de l'année précédant le rachat, tous contrats confondus (contrat de capitalisation + contrat d'assurance vie) détenus par un même titulaire.

Modalités d'imposition des rachats :

L'assureur effectuera automatiquement un Prélèvement Forfaitaire Unique (PFU) :

- de 12,8 % avant 8 ans
- de 7,5 % après 8 ans

Lors de la déclaration de revenus du contribuable, correspondant à l'année du(des) rachat(s), une régularisation pourra être réalisée par l'administration fiscale, selon le montant des primes versées et la durée du contrat.

À l'occasion de cette déclaration, par dérogation au principe d'application du PFU, le contribuable pourra opter de manière expresse et irrévocable pour l'intégration des produits issus du(des) rachats dans l'assiette de ses revenus soumis à l'Impôt sur le Revenu. (À noter : cette option est globale et concernera, le cas échéant, l'ensemble des revenus soumis au PFU de l'article 200 A du CGI).

N.B : Les personnes physiques dont le revenu fiscal de référence de l'avant dernière année précédant le rachat est inférieur à 25 000 € pour les personnes seules, ou 50 000 € pour les contribuables soumis à une imposition commune, pourront demander à l'assureur à être dispensées de PFU au plus tard lors de la demande de rachat.

3. Rendement minimum garanti et participation

a. Taux d'intérêt garanti et durée de cette garantie

Durant toute la vie du contrat, pour la part des versements investis sur le fonds en euros, le contrat comporte une garantie en capital au moins égale aux sommes versées, nettes de frais sur versement(s).

En cas de sortie partielle du fonds en euros en cours d'année, le montant correspondant à la sortie partielle sera revalorisé au moment du versement de la participation aux bénéfices au début de l'année suivante, sur la base du taux annuel servi, affecté à la revalorisation des contrats, au prorata temporis de la durée écoulée entre le 1^{er} janvier de l'année de la sortie partielle et la date de la sortie partielle.

En cas de sortie totale du fonds en euros (rachat, arbitrage, conversion en rente) avant l'attribution de la participation aux bénéfices annuelle, la revalorisation s'effectue sur la base d'un taux fixé annuellement par Suravenir, au prorata de la durée écoulée depuis la dernière date de répartition des bénéfices jusqu'à la date d'effet de la sortie totale.

En cas de sortie totale du fonds en euros avant la première attribution de la participation aux bénéfices, le capital versé sera égal au montant du capital net investi.

b. Indications des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat

Indications des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat ; dans le cas où celles-ci ne peuvent être établies exactement au moment de la souscription, indication du mécanisme de calcul ainsi que des valeurs minimales.

■ Garanties de fidélité

Sans objet.

■ Valeurs de réduction

Sans objet.

■ Valeurs de rachat

La valeur de rachat de la souscription est égale à la somme des valeurs de rachat de chaque support d'investissement.

Compte tenu du caractère multisupport du contrat et d'un versement réalisé sur une ou plusieurs unités de compte, **il n'existe pas de valeurs de rachat minimales exprimées en euros** de la totalité du contrat du souscripteur. Les valeurs de rachat indiquées ci-après sont données à titre d'exemple et ne prennent pas en compte les éventuels versements, rachats partiels ultérieurs ou arbitrages, réalisés notamment dans le cadre du mandat d'arbitrage.

• Support en euros

Pour un versement réalisé sur le fonds en euros, la valeur de rachat est égale au montant revalorisé conformément au point 3.

À titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de rachat exprimée en euros d'un investissement net de frais de 1 000 € (soit un versement brut de 1 000 € supportant 0 % de frais d'entrée). Ces valeurs, qui tiennent compte des Frais Annuels de Gestion (FAG), ne constituent cependant que des minima auxquels s'ajoute la participation aux bénéfices.

Au terme de l'année	Cumul des primes brutes	Cumul des primes nettes	Valeurs minimales garanties (taux de FAG de 0,60 %)
1	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
2	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
3	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
4	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
5	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
6	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
7	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
8	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €

Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte de tous les prélèvements, notamment des prélèvements sociaux et fiscaux.

• Supports en unités de compte

Pour un versement réalisé sur les unités de compte, la valeur de rachat exprimée en euros est égale au produit du nombre d'unités de compte détenues par la valeur liquidative de l'unité de compte (UC).

Exemple de calcul au terme de la première année pour un investissement net de frais sur versement(s) représentant 100 parts en début d'année en gestion libre ou en mandat d'arbitrage :

- gestion libre : $100 \times (1 - 0,60 \%) = 99,4000$ UC,

- avec mise en place du mandat d'arbitrage : $100 \times (1 - 1,30 \%) = 98,7000$ UC.

La valeur de rachat de l'unité de compte (UC) en euros au terme de la première année est donc de 99,400 x valeur liquidative de l'UC au 31 décembre en gestion libre ou de 98,7000 x valeur liquidative de l'UC au 31 décembre avec mise en place du mandat d'arbitrage.

À titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de rachat exprimée en nombre de parts d'unités de compte d'un investissement net de frais représentant 100 parts correspondant à une somme nette théorique versée de 1 000 € (soit 1 000 € bruts). Ces valeurs de rachat tiennent compte des Frais Annuels de Gestion (FAG).

Valeur liquidative de départ : 10 €.

Au terme de l'année	Cumul des primes brutes	Cumul des primes nettes	Nombre d'unités de compte minimal garanti en gestion libre (taux de FAG de 0,60 %)	Nombre d'unités de compte minimal garanti avec souscription du mandat d'arbitrage (taux de FAG de 1,30 %)
1	1 000,00 €	1 000,00 €	99,4000	98,7000
2	1 000,00 €	1 000,00 €	98,8036	97,4169
3	1 000,00 €	1 000,00 €	98,2108	96,1505
4	1 000,00 €	1 000,00 €	97,6215	94,9005
5	1 000,00 €	1 000,00 €	97,0358	93,6668
6	1 000,00 €	1 000,00 €	96,4536	92,4491
7	1 000,00 €	1 000,00 €	95,8749	91,2473
8	1 000,00 €	1 000,00 €	95,2997	90,0611

Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte de tous les prélèvements, notamment des prélèvements sociaux et fiscaux et des frais qui ne peuvent être déterminés lors de la souscription.

Les prélèvements effectués sur la provision mathématique du contrat ne sont pas plafonnés en nombre d'unités de compte.

Pour les supports en unités de compte, Suravenir ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

c. Modalités de calcul et d'attribution de la participation aux bénéfices

Chaque année, Suravenir établit le compte de résultat du fonds en euros du contrat comme suit :

■ Au crédit :

- les versements de l'exercice, nets de frais ;
- les provisions mathématiques du fonds en euros du contrat au 1^{er} janvier ;
- les arbitrages entrants, nets de frais ;
- 90 % des reprises sur les autres provisions techniques (réserve de capitalisation, provision de gestion, provision pour aléas financiers...) hors provision pour participation aux bénéfices ;
- 90 % de la quote-part du contrat dans les produits financiers nets de charges directes issus des placements de toute nature (coupons, dividendes, intérêts, loyers, plus et moins-values réalisées...) de l'actif auquel est adossé le fonds en euros.

■ Au débit :

- les provisions mathématiques du fonds en euros du contrat au 31 décembre avant affectation de la revalorisation ;
- les prestations versées durant l'exercice (capitaux décès, rachats, conversion en rente...) ;
- les arbitrages sortants ;
- les frais annuels de gestion calculés au taux maximum de 0,60 % ;
- 90 % des dotations aux autres provisions techniques (réserve de capitalisation, provision de gestion, provision pour aléas financiers...) hors provision pour participation aux bénéfices ;
- le solde débiteur éventuel de l'exercice précédent ;
- les charges financières et administratives de toute nature liées aux placements et non directement imputées aux produits financiers ;
- les charges fiscales et prélèvements obligatoires liés aux primes et aux placements.

L'intégralité de ce solde, s'il est positif, est affectée à la provision pour participation aux bénéfices commune aux contrats dont les engagements sont adossés au même actif.

Le Directoire de Suravenir décide, au cours du 1^{er} trimestre, de la participation aux bénéfices affectée à la revalorisation des contrats **WeSave Patrimoine Capi**.

Les capitaux investis dans le fonds en euros sont gérés distinctement des placements correspondant aux fonds propres de Suravenir.

4. Procédure d'examen des litiges

Pour toute réclamation relative à sa souscription, le souscripteur doit consulter dans un premier temps Anatec.

Dans un deuxième temps, si la réponse ne le satisfait pas, il peut adresser ses réclamations au siège social de Suravenir - Service Conseil/Réclamations - 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9.

Si le désaccord persiste après la réponse définitive donnée par Suravenir, le souscripteur pourra demander l'avis du Médiateur de l'Assurance en saisissant directement sa demande sur www.mediation-assurance.org ou par courrier postal adressé à : La Médiation de l'Assurance - TSA 50110 - 75441 Paris cedex 9.

Par ailleurs, le souscripteur peut aussi accéder à la plateforme européenne de Résolution en Ligne des Litiges à l'adresse suivante : <https://webgate.ec.europa.eu/odr>.

Anatec et Suravenir sont soumis au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (61, rue Taitbout - 75436 Paris cedex 9).

5. Solvabilité et situation financière de l'assureur

Le souscripteur peut accéder au rapport sur la solvabilité et la situation financière de Suravenir prévu à l'article L. 355-1 du Code des assurances.

6. Dates de valeurs

a. Dates de valeur retenues lors d'une opération

■ Fonds en euros

La valorisation du fonds en euros est quotidienne.

Chaque investissement sur le fonds en euros commence à produire des intérêts et chaque désinvestissement cesse de produire des intérêts **à compter de la date d'effet de l'opération**, après valorisation effective de toutes les opérations en cours.

■ Unité(s) de compte

La vente et l'achat des parts d'unité(s) de compte s'effectuent sur la base de la **valeur liquidative de l'unité de compte à la date d'effet de l'opération**, après valorisation effective de toutes les opérations en cours.

b. Dates d'effet des opérations

■ Versement initial

• En ligne

Le versement initial prend effet **au plus tard le 2^{ème} jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par Suravenir, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

• Par courrier

Le versement initial prend effet **au plus tard le 3^{ème} jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par Suravenir, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

■ Versements libres

• En ligne

Les versements prennent effet **au plus tard le 2^{ème} jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par Suravenir, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

• Par courrier

Les versements prennent effet **au plus tard le 3^{ème} jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par Suravenir, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

■ Arbitrages

• En ligne

Les arbitrages effectués les jours ouvrés avant 20 heures et le samedi avant 19 heures prennent effet **le 1^{er} jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par Suravenir, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

• Toute autre demande d'arbitrages

Les arbitrages prennent effet **au plus tard le 2^{ème} jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par Suravenir, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

■ Rachats

Les rachats prennent effet **au plus tard le 5^{ème} jour ouvré** suivant la date de réception de la demande par Suravenir sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

c. Cas particuliers relatifs aux unités de compte

Dans les cas suivants, les opérations ne s'effectuent pas sur la base de la valeur liquidative de l'unité de compte à la date d'effet de l'opération :

- si la valorisation de l'unité de compte n'est pas quotidienne, les opérations s'effectuent sur la base de la 1^{ère} valorisation de l'unité de compte suivant la date d'effet,

- si l'unité de compte intègre un préavis, les opérations s'effectuent sur la base de la valorisation après application du délai de préavis déterminé par la société de gestion,

- si l'unité de compte est étrangère, et que la date d'effet de l'opération coïncide avec un jour férié du pays étranger auquel l'unité de compte est rattachée, les opérations s'effectuent sur la base de la 1^{ère} valorisation de l'unité de compte suivant la date d'effet.

Ces cas particuliers sont détaillés dans les Prospectus des supports concernés.

Les unités de compte immobilières (SCI, SCP, SCPI ou OPCI), produits structurés, supports à fenêtre de commercialisation ou certificats peuvent présenter des caractéristiques spécifiques liées aux conditions d'investissement ou à la valorisation. Ces caractéristiques sont précisées dans les annexes complémentaires de présentation de ces supports.

Pour la valorisation des supports ETFs, Suravenir utilisera un cours quotidien unique correspondant au cours de clôture.

Pour la valorisation des certificats, Suravenir utilisera un cours quotidien unique correspondant au cours de 17h00.

7. Gestion du contrat

Le souscripteur a le choix entre deux modes de gestion de la répartition des supports d'investissement de son contrat : gestion libre ou mandat d'arbitrage.

Au terme du délai de renonciation prévu au point **2.d**, lorsque les opérations sont compatibles avec le mode de gestion et les options choisies, le souscripteur peut effectuer les opérations décrites dans ce point **7**.

En cours de vie du contrat, le souscripteur a la possibilité de changer de mode de gestion, modifier ou d'annuler une option.

Le déclenchement et la prise en compte des différentes opérations (hors versements programmés) peuvent être différés jusqu'à la valorisation définitive de celles déjà en cours.

a. Modes de gestion

■ Gestion libre

• Arbitrage

Le souscripteur peut modifier la répartition de son capital pour un montant minimum de 25 €, sous réserve qu'un autre mouvement ne soit pas en attente de valorisation. Le solde minimum devant rester sur chaque support d'investissement arbitré est de 10 € excepté en cas de désinvestissement total du support.

Afin de préserver l'intérêt des souscripteurs, les arbitrages en sortie du fonds en euros ou des unités de compte immobilières peuvent, exceptionnellement, être différés pendant une durée maximale de 6 mois.

■ Mandat d'arbitrage

Sous réserve d'un encours minimum de 300 €, le souscripteur a la possibilité de donner mandat au mandataire d'effectuer en son nom et pour son compte, sans avoir à le consulter au préalable et conformément au profil de gestion qu'il aura choisi parmi les profils de gestion proposés :

- la sélection des supports d'investissement référencés dans le contrat sur lesquels chaque versement, libre ou programmé, effectué sur son contrat sera investi,
- la modification de la répartition entre les différents supports d'investissement, dénommée "arbitrage".

Dès lors que le mandat d'arbitrage est souscrit sur le contrat, le souscripteur s'interdit de procéder, de sa propre initiative, à la sélection et aux arbitrages entre les supports d'investissement du contrat. Les autres opérations attachées au contrat restent du ressort exclusif du souscripteur.

Les caractéristiques du mandat d'arbitrage et ses modalités d'application sont détaillées dans le Règlement du mandat d'arbitrage disponible sur le site www.wesave.fr ou sur simple demande auprès d'Anatec et remis lors de la mise en place d'un mandat.

b. Autres opérations

■ Modification du mode de gestion

À l'issue du délai de renonciation, le souscripteur a la possibilité de changer, sans frais, de mode de gestion de son contrat.

■ Rachat partiel ou total

À l'issue du délai de renonciation, le souscripteur peut, sans frais, demander le rachat de tout ou partie du capital constitué, dans les conditions fiscales, légales et réglementaires en vigueur :

- **en cas de rachat partiel** : son montant devra être au moins égal à **20 €**, la valeur restant sur le contrat devant demeurer elle-même au moins égale à **20 €** avec un minimum de 10 € par support d'investissement excepté en cas de désinvestissement total du support ou en cas de choix d'un mandat d'arbitrage (point 7).

Le rachat partiel sera automatiquement effectué au prorata de la valeur des parts de chaque support d'investissement détenu dans les cas suivants :

- à défaut de précision de la part du souscripteur concernant le(s) support(s) d'investissement,
- si le souscripteur a choisi le mandat d'arbitrage (point 7).

- **en cas de rachat total** : son montant correspond à la valeur de rachat déterminée au point 3. Le capital sera versé dans un délai de 30 jours à compter de la réception par Suravenir de l'ensemble des pièces nécessaires au règlement. Au-delà de ce délai, le capital non versé produit de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal.

Les modalités et dates de détermination, en cas de rachat, des valeurs liquidatives de chacune des unités de compte sont indiquées dans le prospectus des supports concernés.

■ Rachats partiels programmés

Les rachats partiels programmés seront automatiquement effectués au prorata de la valeur des parts de chaque support d'investissement éligible détenu dans les cas suivants :

- à défaut de précision de la part du souscripteur concernant le(s) support(s) d'investissement,
- si le souscripteur a choisi le mandat d'arbitrage (point 7).

Le montant minimum de chaque rachat partiel programmé net est de **20 €** /mois/trimestre/semestre/an, avec un minimum de 10 € par support d'investissement excepté en cas de désinvestissement total du support ou en cas de choix d'un mandat d'arbitrage (point 7). La valeur restant sur le contrat après chaque rachat partiel programmé doit demeurer au moins égale à **20 €** avec un minimum de 10 € par support d'investissement, excepté en cas de choix d'un mandat d'arbitrage (point 7).

Cette option est disponible dès lors que :

- la valeur de rachat atteinte sur le contrat du souscripteur est au moins égale à **300 €**,
- le souscripteur n'a pas choisi de versements programmés,
- le souscripteur n'a pas d'avance en cours,
- le contrat n'est pas nanti.

Les rachats partiels programmés seront automatiquement arrêtés si le souscripteur souhaite obtenir une avance, nantir son contrat ou mettre en place des versements programmés.

■ Demande d'avance

Le souscripteur peut également, sous réserve de l'accord de Suravenir, obtenir une avance dont les modalités et la tarification lui seront communiquées sur simple demande auprès d'Anatec.

■ Conversion en rente

Le souscripteur peut demander la conversion de son capital en rente, à condition d'être âgé de moins de 85 ans.

Lors de sa demande de conversion, le souscripteur peut choisir entre les options suivantes :

- réversion de la rente,
- annuités garanties,
- rentes par paliers croissants,
- rentes par paliers décroissants,
- garantie dépendance.

Les modalités de calcul de la rente lui seront communiquées sur simple demande auprès d'Anatec.

■ Remise de titres en cas de rachat total ou au terme

Les modalités de la remise de titres en cas de rachat total ou au terme et de sa tarification peuvent être communiquées sur simple demande auprès d'Anatec.

8. Terme du contrat

Le souscripteur a le choix entre :

- La prorogation de sa souscription au contrat **WeSave Patrimoine Capi**, aux conditions en vigueur à la date d'échéance, sous réserve d'accord de Suravenir. Le contrat sera automatiquement prorogé pour des périodes successives d'un an, à compter de la date d'échéance du contrat, sauf en cas de demande contraire du souscripteur.

- Le versement en une seule fois de son capital correspondant à la valeur de rachat déterminée conformément au point 3. Le capital sera versé dans un délai de 30 jours à compter de la réception par Suravenir de l'ensemble des pièces nécessaires au règlement. Au-delà de ce délai, le capital non versé produit de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis, à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal. Le capital est prioritairement affecté au remboursement des avances en cours et des intérêts y afférents.

- La conversion en rente telle que décrite au point 7.b.

9. Modalités d'information

Chaque année, le souscripteur reçoit un relevé d'information de sa souscription précisant notamment :

- La valeur de rachat du contrat au 31 décembre de l'exercice précédent,
- La répartition de la valeur de rachat entre les supports du contrat,
- L'évolution annuelle de ces supports.

Ces informations sont également disponibles à tout moment, sur simple demande auprès d'Anatec.

Le souscripteur sera informé de la conclusion de son contrat par remise d'une lettre recommandée sous forme électronique et accèdera, sous réserve de la disponibilité des documents en version dématérialisée, à toute information, notification ou communication de la part de Suravenir et d'Anatec relative à sa souscription du contrat WeSave Patrimoine Capi (notamment conditions particulières, conditions contractuelles, avis d'opéré, relevés d'information annuels, avenants) sur le site www.wesave.fr et plus particulièrement par l'éventuel accès au service de dématérialisation qui permettra au souscripteur de recevoir, consulter et de conserver tout type de communication contractuelle dématérialisée déposé par Suravenir ou Anatec sur l'espace personnel du souscripteur du site www.wesave.fr et/ou par courriel dans sa messagerie personnelle à l'adresse électronique qu'il aura indiquée.

Le souscripteur accèdera au service en ligne en utilisant les codes d'accès fournis par Anatec et dont les modalités d'octroi, d'utilisation, d'opposition sont visées aux conditions générales de service établies par Anatec.

En souscrivant au contrat **WeSave Patrimoine Capi**, le souscripteur reconnaît que les documents électroniques auxquels il a accès se substituent à l'envoi sous forme papier. Il lui appartient de les conserver sur le support de son choix.

Le souscripteur s'engage à informer Anatec de toute difficulté rencontrée dans la délivrance des documents électroniques.

Les informations fournies sont valables pendant la durée effective du contrat du souscripteur sous réserve de toute nouvelle modification des conditions contractuelles matérialisée notamment par la conclusion de tout nouvel avenant individuel du contrat du souscripteur.

10. Autres dispositions

a. Langue

La langue utilisée dans les relations contractuelles entre Suravenir et le souscripteur est la langue française.

b. Monnaie légale

Le contrat **WeSave Patrimoine Capi** et toutes les opérations qui y sont attachées sont exprimés à tout moment dans la monnaie légale en vigueur au sein de la République Française. En conséquence, toute modification de celle-ci s'appliquerait aux souscriptions et aux opérations en cours.

c. Prescription

Les actions personnelles se prescrivent par 5 ans à compter du jour où le titulaire d'un droit a connu ou aurait dû connaître les faits lui permettant de l'exercer.

La prescription est interrompue par une des causes ordinaires d'interruption de la prescription suivantes :

- la reconnaissance par le débiteur du droit de celui contre lequel il prescrivait,
- la demande en justice, même en référé. Il en est de même lorsqu'elle est portée devant une juridiction incompétente ou lorsque l'acte de saisine de la juridiction est annulé par l'effet d'un vice de procédure,
- une mesure conservatoire prise en application du Code des procédures civiles d'exécution ou un acte d'exécution forcée.

La prescription est également interrompue par la désignation d'experts à la suite d'un sinistre, ou l'envoi d'une lettre recommandée avec accusé de réception adressée par Suravenir au souscripteur en ce qui concerne l'action en paiement de la prime et par le souscripteur à Suravenir en ce qui concerne le règlement de l'indemnité.

En outre, la prescription ne court pas ou est suspendue contre celui qui est dans l'impossibilité d'agir par suite d'un empêchement résultant de la loi, de la convention ou de la force majeure.

La prescription est suspendue à compter du jour où, après la survenance d'un litige, les parties conviennent de recourir à la médiation ou à la conciliation ou, à défaut d'accord écrit, à compter du jour de la première réunion de médiation ou de conciliation.

Le délai de prescription recommence à courir, pour une durée qui ne peut être inférieure à six mois, à compter de la date à laquelle soit l'une des parties ou les deux, soit le médiateur ou le conciliateur déclarent que la médiation ou la conciliation est terminée.

d. Fonds de garantie des assurances de personnes

Suravenir contribue annuellement aux ressources du Fonds de garantie des assurances de personnes.

e. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

Les compagnies d'assurance sont assujetties à des obligations légales et réglementaires au titre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Les sommes versées au titre de ce contrat ne doivent pas avoir d'origine délictueuse et être conformes aux dispositions codifiées aux articles L. 561-1 et suivants du Code monétaire et financier, complétées par ses textes réglementaires d'application.

En application du cadre légal et réglementaire, Suravenir se réserve la faculté de vérifier, ou de faire vérifier par ses intermédiaires distributeurs, l'origine ou la destination des fonds et, d'une manière générale, les caractéristiques des personnes susceptibles d'être intéressées au contrat ou de représenter le souscripteur.

Parmi les dispositions particulières applicables, il est précisé :

- que Suravenir n'accepte pas les opérations en espèces ;
- que toute opération, isolée ou fractionnée, supérieure ou égale à 150 000 € devra être systématiquement documentée ;
- que l'origine des fonds de tout versement ou le motif économique d'une opération de rachat devra être renseignée.

Le souscripteur, dès sa souscription et pour toute la durée de son contrat, s'engage à :

- respecter strictement la réglementation sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ;
- se conformer aux obligations réglementaires et prudentielles qui en résultent pour Suravenir et pour lui-même ;
- permettre à Suravenir et à son distributeur de respecter leurs propres obligations réglementaires en leur fournissant, à première demande de l'un ou de l'autre, toute pièce justificative qui serait nécessaire :
 - à l'identification des personnes susceptibles d'être intéressées au contrat ou de représenter le souscripteur ;
 - à la connaissance de l'origine ou de la destination économique et financière des fonds.

f. Techniques de commercialisation à distance

Les frais afférents à la technique de commercialisation à distance utilisée sont à la charge de l'adhérent (frais d'envois postaux, communications téléphoniques, connexion Internet...) et ne pourront faire l'objet d'aucun remboursement.

g. Traitement et protection des données à caractère personnel

Des données à caractère personnel concernant le souscripteur sont collectées et traitées par Suravenir qui l'informe, conformément à la réglementation applicable à la protection des données, que ce traitement est réalisé sur la base de l'exécution des mesures précontractuelles ou contractuelles, pour respecter ses obligations légales ou réglementaires, sur la base du consentement lorsque celui-ci est requis ou quand cela est justifié par ses intérêts légitimes.

Ces données ont un caractère obligatoire et sont nécessaires au traitement du dossier du souscripteur. À défaut, le contrat ne peut être conclu ou exécuté. Les données collectées pourront donner lieu à une décision fondée exclusivement sur un traitement automatisé, y compris le profilage, traitement qui est nécessaire à la conclusion et à l'exécution du contrat par exemple, afin de connaître et/ou de déterminer le profil investisseur du souscripteur. Dans ces cas, le souscripteur a le droit d'obtenir une intervention humaine.

Le souscripteur consent au traitement de ces données par la signature des documents précontractuels.

Si le souscripteur a donné une autorisation spéciale et expresse pour le traitement de certaines données, il peut la retirer à tout moment, sous réserve du traitement de données nécessaires à la conclusion ou l'exécution du contrat.

Le responsable du traitement de ces données à caractère personnel est Suravenir qui les utilise pour les finalités suivantes : la gestion des contrats, le suivi de la relation clientèle, les études actuarielles, l'évaluation du risque, la lutte contre la fraude, la gestion des contentieux, la conservation des documents, le respect des obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires. Les destinataires de ces données sont ses mandataires, ses sous-traitants, les tiers archiveurs, les agrégateurs, les distributeurs du contrat, les réassureurs ou co-assureurs, toute autorité administrative ou judiciaire afin de satisfaire aux obligations légales ou réglementaires.

Suravenir conservera ces données, soit pour la durée nécessaire aux finalités pour lesquelles elles sont collectées, soit pendant la durée du contrat augmentée des prescriptions légales ou réglementaires, soit pour assurer le respect des obligations légales, réglementaires ou reconnues par la profession auxquelles Suravenir est tenue.

Le souscripteur dispose sur ces données de droits d'accès, d'opposition, de rectification, d'effacement, de limitation du traitement et de portabilité, et d'un droit à définir des instructions concernant la conservation, l'effacement et la communication de ses données personnelles, après son décès, qu'il peut exercer auprès de : Suravenir - Service Conseil - 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9 ou par email : conseilsurav@suravenir.fr

Les coordonnées du délégué à la protection des données sont les suivantes : protectiondesdonnees@arkea.com

Le souscripteur peut exercer son droit d'opposition pour l'utilisation des informations traitées à des fins de prospection commerciale auprès du tiers qui a recueilli son consentement.

Si le souscripteur souhaite des informations complémentaires, il peut se reporter à la politique des données personnelles disponible sur le site www.suravenir.fr

Le souscripteur dispose du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL).

PRÉSENTATION DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

Cette présentation détaille tous les supports d'investissement du contrat **WeSave Patrimoine Capi** accessibles dans le cadre du mandat d'arbitrage et ceux accessibles dans le cadre de la gestion libre.

Le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI), la note détaillée ou, le cas échéant, l'annexe de présentation ou les Informations Spécifiques de chaque support est (sont) remis(e-s) au souscripteur préalablement à tout investissement. Il(s) est (sont) également disponible(s) sur le site www.wesave.fr, sur le site Internet de l'AMF www.amf-france.org ainsi que sur le site de la société de gestion.

Première partie : Présentation des supports d'investissement accessibles dans le cadre du mandat d'arbitrage

1. Fonds en euros à capital garanti

FONDS EN EUROS SURAVENIR RENDEMENT

Il est adossé à l'Actif Général de Suravenir qui vise, au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire, à privilégier la sécurité et la récurrence du rendement.

2. Liste des unités de compte de référence classées par sociétés de gestion

Code ISIN	Unité de compte	Catégorie MorningStar	Indice SRRI
AMUNDI			
FR0010908251	AMUNDI ETF EURO STOXX 50 UCITS	ACTIONS ZONE EURO GRANDES CAP.	6
FR0010892208	AMUNDI ETF FTSE MIB UCITS ETF	ACTIONS ITALIE	6
FR0010930636	AMUNDI ETF GOV BD HIGH RATED EUR	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS D'ETAT	3
FR0010892190	AMUNDI ETF GOVT BND LOWEST RT IG	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS D'ETAT	4
FR0011314277	AMUNDI ETF JAPAN TOPIX HDG DAILY	ACTIONS JAPON GRANDES CAP.	6
FR0010655746	AMUNDI ETF MSCI SPAIN UCITS ETF	ACTIONS ESPAGNE	6
FR0010655753	AMUNDI ETF MSCI SWITZERLAND A	ACTIONS SUISSE GRANDES CAP.	5
FR0010655761	AMUNDI ETF MSCI UK UCITS ETF	ACTIONS ROYAUME-UNI GDES CAP. MIXTE	6
FR0010688275	AMUNDI ETF MSCI USA UCITS ETF	ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. MIXTE	5
FR0013188711	AMUNDI ETF NASDAQ-100 UCITS	ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. CROISSANCE	5
FR0010790980	AMUNDI ETF STOXX EUROPE 50 UCITS	ACTIONS EUROPE GDES CAP. MIXTE	6
BLACKROCK			
DE0002635265	ISHARES ETF PFANDBRIEF UCITS	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS	2
IE00B1W57M07	ISHARES BRIC 50 UCITS ETF USD	ACTIONS BRIC	6
IE00B02KXK85	ISHARES CHINA LARGE CAP ETF	ACTIONS CHINE	6
IE00B1FZS681	ISHARES E GOV BD 3-5YR UCITS ETF	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS D'ETAT	3
IE00B1FZS806	ISHARES E GOV BD 7-10Y UCITS ETF	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS D'ETAT	3

Code ISIN	Unité de compte	Catégorie MorningStar	Indice SRI
IE00B1FZSC47	ISHARES ETF BARCLAYS \$ TIPS	OBLIGATIONS USD INDEXÉES SUR L'INFLATION	4
IE00B0M62X26	ISHARES ETF E INFLA LINKD GOV BD	OBLIGATIONS EUR INDEXÉES SUR L'INFLATION	4
IE00B0M62S72	ISHARES ETF EURO DIVIDEND	ACTIONS ZONE EURO GRANDES CAP.	6
IE00B02KXL92	ISHARES ETF EURO STOXX MID	ACTIONS ZONE EURO MOYENNES CAP.	6
IE00B02KXM00	ISHARES ETF EURO STOXX SMALL	ACTIONS ZONE EURO PETITES CAP.	6
IE00B0M63284	ISHARES ETF EUROP PROPERTY YIELD	IMMOBILIER - INDIRECT EUROPE	6
IE00B0M63516	ISHARES ETF MSCI BRAZIL	ACTIONS BRÉSIL	7
IE00B5WHFQ43	ISHARES ETF MSCI MEXICO CAPPED	ACTIONS AMÉRIQUES AUTRES	6
IE00B1FZS574	ISHARES ETF MSCI TURKEY UCITS	ACTIONS TURQUIE	7
IE00B0M62Q58	ISHARES ETF MSCI WORLD UCITS	ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. MIXTE	6
IE00B14X4Q57	ISHARES EUR GOVERNMENT BOND 1-3	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS D'ETAT COURT TERME	2
IE00B3FH7618	ISHARES EURO GVT BOND ETF	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS D'ETAT COURT TERME	1
IE00B0M62V02	ISHARES EURO TOTAL MARKET GROWTH	ACTIONS ZONE EURO GRANDES CAP.	6
IE00B1TXHL60	ISHARES LISTED PRIVATE EQUITY	ACTIONS SECTEUR NON-COTÉ	6
IE00B27YCK28	ISHARES MSCI EM LATIN AMERICA	ACTIONS AMÉRIQUE LATINE	6
IE00B52VJ196	ISHARES MSCI EUROP SRI UCITS ETF	ACTIONS EUROPE GRANDES CAP, MIXTE	6
IE00B0M63623	ISHARES MSCI TAIWAN (EUR)	ACTIONS TAIWAN GRANDES CAP.	6
IE00B3VWN393	ISHARES USD GOVERNMT BOND 3-7YR	OBLIGATIONS USD EMPRUNTS D'ETAT	3
IE00BCRY6003	ISHARES USD SHORT DURATION HY CP	OBLIGATIONS USD HAUT RENDEMENT	4
IE00B14X4S71	ISHARES USD TREASURY BOND 1-3 UC	OBLIGATIONS USD EMPRUNTS D'ETAT	2
IE00B1FZS798	ISHARES USD TREASURY BOND 7-10YR	OBLIGATIONS USD EMPRUNTS D'ETAT	4
BNP PARIBAS			
LU1377382368	BNPP EASY LOW CARBON 100 EUR ETF	ACTIONS EUROPE GRANDES CAP, MIXTE	6
DEUTSCHE BANK			
DE000A1EK0G3	DB X-TRACKERS ETC PHYS GOLD HDG	MATIÈRES PREMIÈRES - MÉTAUX PRÉCIEUX	7
LU0290355717	DB X-TRACKERS ETF II EZ GOV BOND	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS D'ETAT	3
LU0292107991	DB X-TRACKERS MSCI EM ASIA TRN	ACTIONS ASIE HORS JAPON	6
LYXOR INTERNATIONAL AM			
LU1598689153	LIF MSCI E MU SC CC EUR	ACTIONS ZONE EURO PETITES CAP.	6
FR0010344960	LY.U.STOXX EUR.600 OIL GAS ETF	ACTIONS SECTEUR ENERGIE	6
FR0010345389	LYX ETF STOXX E. 600 BAS RESOURC	ACTIONS SECTEUR MATÉRIAUX & INDUSTRIE	7
FR0010344879	LYX ST EURO 600 HEALTHCARE	ACTIONS SECTEUR SANTÉ	5
FR0010344887	LYX UCITS ETF DJ STOX600 INDUS	ACTIONS SECTEUR MATÉRIAUX & INDUSTRIE	6

Code ISIN	Unité de compte	Catégorie MorningStar	Indice SRR1
FR0010344929	LYX UCITS ETF STOXXEUR600 MEDIA	ACTIONS SECTEUR COMMUNICATION	6
FR0010344903	LYX UCITS ETF STOXX EUR600 INS	ACTIONS SECTEUR FINANCE	6
FR0010510800	LYXOR ETF CASH UCITS	MONÉTAIRES AUTRES DEVICES	1
FR0010346205	LYXOR ETF COMMOD CRB EX-ENERGY	MATIÈRES PREMIÈRES - DIVERS	5
FR0010270033	LYXOR ETF COMMODITES CRB TR C	MATIÈRES PREMIÈRES - DIVERS	5
FR0010814236	LYXOR ETF EUR CORP BND EX FINANC	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS	3
FR0010737544	LYXOR ETF EURO CORPORATE BOND C	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS	3
FR0010174292	LYXOR ETF EUROMTS INFLA LINKED	OBLIGATIONS EUR INDEXÉES SUR L'INFLATION	4
FR0010833566	LYXOR ETF FTSE EPRA / NAREIT USA	IMMOBILIER - INDIRECT AMÉRIQUE DU NORD	6
FR0012283398	LYXOR ETF IBOXX GERMANY 1-3Y	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS D'ETAT COURT TERME	2
FR0010975771	LYXOR ETF IBOXX LIQUID HY 30 EX	OBLIGATIONS EUR HAUT RENDEMENT	3
LU0959211243	LYXOR ETF S&P 500 DAILY HEDGED	ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. MIXTE	5
FR0010378604	LYXOR ETF STOXX EUROPE SLCT DIV30	ACTIONS EUROPE RENDEMENT	6
FR0010344812	LYXOR ETF STOXX EUROPE600 TELECOM	ACTIONS SECTEUR COMMUNICATION	6
FR0010345371	LYXOR ETF STOXX EUROPE 600 BANKS	ACTIONS SECTEUR FINANCE	6
FR0010345504	LYXOR ETF STOXX EUROPE 600 C&M	ACTIONS SECTEUR MATÉRIAUX & INDUSTRIE	6
FR0010344853	LYXOR ETF STOXXEUR600 UTILITIES	ACTIONS SECTEUR SERVICES PUBLICS	5
FR0011645647	LYXOR EUROSTOX BANKS(DR)UCITSETF	ACTIONS SECTEUR FINANCE	7
LU1598690169	LYXOR MSCI EMU VALUE (DR) UCITS	ACTIONS ZONE EURO GRANDES CAP.	6
FR0007052782	LYXOR UCITS ETF CAC 40 (DR)	ACTIONS FRANCE GRANDES CAP.	6
LU0252633754	LYXOR UCITS ETF DAX	ACTIONS ALLEMAGNE GDES CAP.	6
FR0010361683	LYXOR UCITS ETF MSCI INDIA	ACTIONS INDE	6
FR0007063177	LYXOR UCITS ETF NASDAQ 100	ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. CROISSANCE	6
FR0010326140	LYXOR UCITS ETF RUSSIA DJ	ACTIONS RUSSIE	7
FR0010344630	LYXOR UCITS ETF STOX EU600 AUT	ACTIONS SECTEUR BIENS CONSO. & SERVICES	7
FR0010345363	LYXOR UCITS ETF STOX EUR600 FI	ACTIONS SECTEUR FINANCE	6
FR0010344861	LYXOR UCITS ETF STOX EUR600 FO	ACTIONS SECTEUR BIENS CONSO. & SERVICES	5
FR0010344978	LYXOR UCITS ETF STOXXEUR600 PER	ACTIONS SECTEUR BIENS CONSO. & SERVICES	6
FR0010344986	LYXOR UCITS ETF STOXXEUR600 RET	ACTIONS SECTEUR BIENS CONSO. & SERVICES	6
FR0010344796	LYXOR UCITS ETF STOXXEUR600 TEC	ACTIONS SECTEUR TECHNOLOGIES	6
FR0010344838	LYXOR UCITS ETF STOXXEUR600 TRV	ACTIONS SECTEUR BIENS CONSO. & SERVICES	6
FR0010345470	LYXOR UCITS ETF STOXX EU600 CH	ACTIONS SECTEUR MATÉRIAUX & INDUSTRIE	6
FR0010527275	LYXOR UCITS ETF WORLD WATER	ACTIONS SECTEUR EAU	5

Code ISIN	Unité de compte	Catégorie MorningStar	Indice SRI
STATE STREET GLOBAL ADVISOR UK			
IE00B6YX5M31	SPDR BARCLAYS EURO HIGH YIELD	OBLIGATIONS EUR HAUT RENDEMENT	3
IE00B4613386	SPDR ETF BARCLAYS EMRG MKTS LOC	OBLIGATIONS MARCHÉS EMERGENTS DEVISE LOCALE	5
IE00B44CND37	SPDR ETF BARCLAYS US TREASURY BD	OBLIGATIONS USD EMPRUNTS D'ETAT	3
THEAM			
FR0011550193	STOXX EUROPE 600 THEAM EASY ETF	ACTIONS EUROPE GDES CAP. MIXTE	6
VANGUARD			
IE00B8GKDB10	VANGUARD ETF FTSE ALL-WLD HG DIV	ACTIONS GRANDES CAP.	5
IE00B3VMM84	VANGUARD ETF FTSE EMERG MARKETS	ACTIONS MARCHÉS EMERGENTS	5
IE00B3XXRP09	VANGUARD ETF S&P 500 UCITS	ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. MIXTE	5
IE00B3RBWM25	VANGUARD FTSE ALL-WORLD ETF	ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. MIXTE	5
IE00B95PGT31	VANGUARD FTSE JAPAN UCITS ETF	ACTIONS JAPON GRANDES CAP.	6

Deuxième partie : Présentation des supports d'investissement accessibles dans le cadre de la gestion libre

1. Fonds en euros à capital garanti

FONDS EN EUROS SURAVENIR RENDEMENT

Il est adossé à l'Actif Général de Suravenir qui vise, au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire, à privilégier la sécurité et la récurrence du rendement.

Les sommes investies sur le fonds en euros Suravenir Rendement sont soumises à des conditions qui sont détaillées sur le site www.wesave.fr.

2. Liste des unités de compte de référence classées par sociétés de gestion

Code ISIN	Unité de compte	Catégorie MorningStar	Indice SRI
AMUNDI			
FR0010156604	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR-P-C	OBLIGATIONS INTERNATIONALES FLEXIBLES	4
FR0011199371	AMUNDI PATRIMOINE C	ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL	5
AXA			
LU0164100710	AXA WORLD FUNDS - EURO CREDIT PLUS A CAPITALISATION EUR	OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS	3
FR0000170391	AXA FRANCE SMALL CAP C	ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP.	5
BNP PARIBAS ARBITRAGE			
NL0006454928	CERTIFICAT 100% OR	AUTRES (CERTIFICATS)	7
CARMIGNAC GESTION			
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE A EUR ACC	ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL	4

Code ISIN	Unité de compte	Catégorie MorningStar	Indice SRI
COMGEST			
FR0007450002	CG NOUVELLE ASIE	ACTIONS ASIE HORS JAPON	6
FR0000284689	COMGEST MONDE C	ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. CROISSANCE	5
IE00BD1DJ122	COMGEST GROWTH JAPAN EUR R ACC	ACTIONS JAPON GRANDES CAP.	6
DNCA			
FR0007050190	DNCA EVOLUTIF C	ALLOCATION EUR FLEXIBLE	4
FIDELITY			
LU0048573561	FIDELITY FUNDS - AMERICA FUND A-DIST-USD	ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. MIXTE	5
FR0000172363	FIDELITY MONDE	ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. MIXTE	5
LA FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER			
FR0010434019	ECHIQUIER PATRIMOINE	ALLOCATION EUR PRUDENTE	3
M&G GROUP			
GB00B39R2S49	M&G GLOBAL DIVIDEND FUND EURO A ACC	ACTIONS INTERNATIONAL RENDEMENT	6
MONETA			
FR0010298596	MONETA MULTI CAPS C	ACTIONS FRANCE GRANDES CAP.	5
ODDO			
FR0000989923	ODDO IMMOBILIER DR-EUR	IMMOBILIER - INDIRECT ZONE EURO	5
TOCQUEVILLE FINANCE			
FR0010547059	TOCQUEVILLE VALUE AMÉRIQUE P	ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. MIXTE	5
FR0010547067	TOCQUEVILLE VALUE EUROPE P	ACTIONS EUROPE FLEX CAP	5

we save

Réf. 4814-5 (03/2018)

we save

WeSave est une marque de Anatec, SAS au capital de 61 795 €, dont le siège social est situé 8, rue du sentier - 75002 Paris, ayant pour numéro unique d'immatriculation 523 965 838 au RCS de Paris. Anatec est immatriculé au registre des intermédiaires en assurance sous le n° ORIAS 15 004 968. L'immatriculation sur le registre ORIAS précité peut être vérifiée sur le site internet de l'ORIAS : www.orias.fr. Conseil en Investissement Financier référencé sous le n°E008310 par l'Anacofi-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Garantie financière et assurance professionnelle conformes aux articles L. 512-6 et L. 512-7 du Code des assurances.

 **SURAVENIR**
UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

SURAVENIR - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 440 000 000 €. Société mixte régie par le Code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Suravenir est une société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (61, rue Taitbout - 75436 Paris cedex 9).