



Nouvelle procédure simplifiée  
dans le cadre de l'ouverture  
d'une adhésion

à 100€

au contrat collectif d'assurance vie  
multisupport Afer



## La procédure simplifiée



Dans le cadre du projet de croissance du nombre d'adhérents de l'Afer en 2018, le GIE Afer met à votre disposition une nouvelle procédure d'adhésion simplifiée accompagnée d'un nouveau **Bulletin d'Adhésion** dédié pour ouverture d'adhésion à **100 €**.

Vous découvrirez un **Bulletin d'Adhésion** plus simple et plus rapide à remplir. Afin de faciliter l'enregistrement, cette nouvelle procédure est réservée aux prospects ou adhérents correspondants aux critères dévoilés dans ce guide.

Nous vous expliquons dans les pages suivantes les spécificités liées à cette procédure simplifiée et comment remplir le **Bulletin d'Adhésion**.





# Bulletin d'Adhésion simplifié avec 100 € de premier versement



Disponible en deux formats :

- Un PDF dynamique au format A4, saisissable sur ordinateur, disponible sur l'Espace Conseiller, que vous pourrez éditer en agence ;
- une plaquette, comportant le BA en recto/verso, au format A5, imprimée et disponible prochainement à la commande via l'Espace Conseiller. Vous recevrez directement en agence 20 plaquettes.





## BULLETIN D'ADHÉSION AU CONTRAT COLLECTIF D'ASSURANCE VIE MULTISUPPORT AFER

### INFORMATIONS PERSONNELLES

Nom d'usage \_\_\_\_\_  
 Nom de naissance \_\_\_\_\_  
 Prénoms \_\_\_\_\_  
 Né(e) le \_\_\_\_\_ À \_\_\_\_\_ Pays \_\_\_\_\_  
 Adresse \_\_\_\_\_  
 Code postal \_\_\_\_\_ Commune \_\_\_\_\_  
 Pays: Je réside en \_\_\_\_\_ et n'ai pas d'obligations à des fins fiscales à l'étranger.  
 Email \_\_\_\_\_ Portable +33(0) \_\_\_\_\_

Je ne suis pas une Personne Politiquement Exposée ;  
 Je ne suis pas citoyen(ne) américain(e) et n'ai pas d'obligations à des fins fiscales aux États-Unis.

### INFORMATIONS RELATIVES À L'UTILISATION DE MES DONNÉES DE CONTACT

Je suis informé(e) de mon droit à m'inscrire gratuitement sur la liste d'opposition au démarchage téléphonique "BLOCTEL" sur bloctel.gouv.fr.  
 J'accepte de recevoir les informations émanant du GIE Afer et de ses membres :  
 par mail  oui  non par SMS/MMS  oui  non  
 J'accepte de recevoir des offres commerciales de mon conseiller :  
 par mail  oui  non par SMS/MMS  oui  non  
 Je souhaite m'opposer à l'utilisation à des fins de prospection notamment commerciale de mes données personnelles, sous réserve de mon choix ci-dessus concernant la prospection par voie électronique :  oui  non

### MA DÉSIGNATION BÉNÉFICIAIRE

Si je suis majeur, je désigne comme bénéficiaire(s) mon conjoint ou mon partenaire de Pacs, à défaut mes enfants, nés ou à naître, vivants ou représentés par suite de prédécès ou de renonciation, par parts égales entre eux, à défaut mes héritiers.  
 Si je suis mineur, je désigne comme bénéficiaire(s) mes héritiers.

Je souhaite adhérer à l'Association Française d'Épargne et de Retraite et ouvrir une adhésion au contrat collectif Assurance Vie Multisupport Afer. Je verse ce jour un montant de 100 € par chèque établi à l'ordre du GIE Afer. Ce montant versément sera intégralement investi dans le Fonds Garanti en euros. Je comprends que ce premier versement est sans frais de versement et que les droits d'entrée de 20 € à l'Association Afer me sont offerts.

Important : le questionnaire Recueil de vos Exigences et de vos Besoins a dû être intégralement rempli préalablement à toute adhésion. Si je ne souhaite pas le renseigner, je reconnais que cela-ci me sera demandé par mon intermédiaire d'assurance dans le cadre de sa mission de bon conseil.

Je reconnais avoir reçu, en temps utile, préalablement à la signature du présent Bulletin d'Adhésion, une copie du Contrat Collectif d'Assurance Vie Multisupport Afer, de la Notice partie 1 et partie 2 ainsi que du Document d'Informations Clés. Ces documents, ainsi que les Documents d'Information Clés pour l'investisseur des supports en unités de compte éligibles au contrat et les documents présentant les informations spécifiques des supports d'investissement du contrat sont également disponibles sur le site de l'Afer : [www.afer.asof.fr](http://www.afer.asof.fr).

Je garantis la véracité et l'authenticité des informations communiquées sur le présent bulletin. À ce titre, je reconnais être informé(e) des conséquences civiles et fiscales en cas de fausse déclaration.

Les informations et données personnelles que l'adhérent communique sont l'objet d'un traitement informatique et sont destinées au GIE Afer, à l'Afer et aux organismes dont l'intervention est nécessaire pour l'engagement et la gestion de son adhésion, à son intermédiaire d'assurance qui est en charge de son suivi, et le cas échéant aux autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires en vigueur, notamment relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Le GIE Afer s'engage à prendre toutes les mesures nécessaires afin d'assurer l'exactitude et la confidentialité des données personnelles de l'adhérent, conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée. Conformément aux articles 38, 39 et 40 de la Loi Informatique et Libertés, l'adhérent dispose d'un droit d'accès, d'opposition pour des motifs légitimes et de rectification auprès du Service Satisfaction Adhérent du GIE Afer - 30, rue de Châteaudun - 75441 Paris Cedex 09. À ce titre, les informations sont conservées pendant la durée de vie de l'adhésion, des prescriptions légales ainsi que dans le respect des engagements de la CNIL.

Je reconnais être informé(e) de la conclusion du contrat au moment de la signature du Bulletin d'Adhésion, aux- quelles doivent être annexés les pièces justificatives nécessaires à l'engagement de l'adhésion, et que, conformément à l'art. L125-5 du Code des assurances, je peux renoncer à mon adhésion pendant 30 jours calendaires révolus, à compter de la date d'effet de cette adhésion. Un délai de réflexion supplémentaire de 2 mois mist donné si toutes les mesures nécessaires (vernement initial et, le cas échéant, versements ultérieurs, notamment automatisés) restent intégralement investies dans le Fonds Garanti en euros pendant toute cette durée. Cette annulation doit être faite par lettre recommandée avec accusé de réception, adressée au GIE Afer - 30, rue de Châteaudun - 75441 Paris Cedex 09, ou par email recommandé électronique adressé sur l'adresse mail suivante : [ger@btoefp-af.fr](mailto:ger@btoefp-af.fr). Elle peut être faite suivant le modèle de réduction inclus dans la Notice partie 1, édition janvier 2018.

Je touche cette case si j'effectue cette adhésion à distance, c'est à dire sans contact direct avec un conseiller.

Codé approuver \_\_\_\_\_ Cachet \_\_\_\_\_  
 Signature adhérent (ou de ses représentants légaux) \_\_\_\_\_

Fait à \_\_\_\_\_ le \_\_\_\_\_

Etat Civil – rappel : ce bulletin d'adhésion simplifié est réservé aux adhérents dont l'adresse postale est identique à l'adresse fiscale.

Le champ du pays de résidence doit obligatoirement être renseigné avec la mention « France ».

Accord/désaccord sur l'utilisation des emails et téléphones.

Tous ces champs et cases doivent obligatoirement être renseignés sous peine de rejet.

Code du conseiller ou cachet du conseiller  
Signature de l'adhérent



Coche si adhésion en vente à distance.

Document contractuel de la Vie en euros 2018 du GIE Afer (Régime de l'AFER) communiqué par le candidat au moment de l'adhésion et des conditions de vente des unités de compte de l'Assurance Vie Multisupport Afer. Ce document est communiqué en vertu de l'article 1732 du Code de Commerce. Il est communiqué en vertu de l'article 1732 du Code de Commerce. Il est communiqué en vertu de l'article 1732 du Code de Commerce. Il est communiqué en vertu de l'article 1732 du Code de Commerce.

## Les spécificités de la procédure



- Frais sur versement  $\Rightarrow$  0 % pour le versement initial, (pas de commissionnement sur le versement initial) ;
- les droits d'entrée à l'association (20 €) sont offerts ;
- frais contractuels pour les versements suivants ;
- pas de cumul possible avec l'opération de parrainage ;
- offre limitée dans le temps : fin au 31/12/2018 ;
- possibilité pour les adhérents de réaliser cette adhésion à distance.



## Le périmètre d'adhésion



- Adhérent résident en France uniquement.
  - Adhérent résident fiscalement en France ;
  - adhérent non PPE ;
  - adhérent n'ayant pas d'obligations à des fins fiscales dans d'autres pays (réglementation EAI), non citoyen US, non soumis à des obligations à des fins fiscales US (réglementation FATCA) ;
  - adhérent dont l'adresse postale et l'adresse fiscale sont identiques.
  
- Adhérent acceptant l'application de la désignation bénéficiaire type proposée sur le Bulletin d'Adhésion.
  - La clause pourra être revue a posteriori selon les besoins de l'adhérent.



Tous les autres prospects doivent remplir le Bulletin d'Adhésion classique.



## Les adhésions pour les mineurs



- Les adhésions doivent être réalisées avec la signature des deux représentants légaux.
- Pièces d'Identité obligatoires des deux représentants légaux, en cours de validité.
  - Pièces d'identité acceptées :
    - CNI ;
    - passeport ;
    - carte de séjour.
- Pas de dérogation possible.



Pour les adhésions souscrites par un seul des deux représentants légaux : la procédure passe obligatoirement par le Bulletin d'Adhésion classique et la mise en place d'un avenant à l'adhésion.



## Les informations à donner au futur adhérent



- **Versement initial de 100 € uniquement.**
  - Si majeur : versé par l'adhérent lui-même (compte à son seul nom ou compte joint, tiré sur un établissement bancaire français) ;
  - si mineur : pas de tiers-payeur autre que les représentants légaux ;
- ➡ investi obligatoirement dans le Fonds Garanti en euros.
- **Adhésion simple et standard, sans dérogation.**
  - L'ouverture d'une adhésion pour un adhérent majeur sous protection (tutelle, curatelle...) devra être faite via le processus et le Bulletin d'Adhésion classique ;
  - pas d'adhésions conjointes ;
  - pas de procuration...

La mise en place de prélèvements automatiques et d'options financières peut être faite ultérieurement grâce aux formulaire dédiés.





## Pièces à joindre



Majeurs	Mineurs	En vente à distance
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Pièce d'Identité (Carte Nationale d'Identité ou passeport ou carte de séjour), <b>en cours de validité</b> ;</li> <li>➤ chèque de <u>100 €</u> à son nom, tiré sur un établissement bancaire français, et à l'ordre du GIE Afer.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Pièce d'Identité des <u>deux</u> représentants légaux, <b>en cours de validité</b> ;</li> <li>➤ chèque de <u>100 €</u> payé par les représentants légaux, tiré sur un établissement bancaire français, et à l'ordre du GIE Afer.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Pièce d'identité, <b>en cours de validité</b> ;</li> <li>➤ chèque de <u>100 €</u> au nom et à <u>l'adresse de l'adhérent</u> ;</li> <li>➤ Si le chèque n'est pas à la bonne adresse : <b><u>justificatif de domicile</u></b>.</li> </ul>



## Les documents à remettre préalablement à l'adhésion



### ➤ Les documents précontractuels et contractuels :

- ✓ le contrat Collectif (disponible en format PDF sur l'Espace Conseiller) ;
- ✓ notice partie 1 et partie 2 (disponible en format papier ou en format PDF sur l'Espace Conseiller) ;
- ✓ le Document d'Informations Clés (disponible en format PDF sur l'Espace Conseiller) ;
- ✓ les Documents d'Informations Spécifiques (disponibles en format PDF sur l'Espace Conseiller).





## PDF dynamique - format A4



À remettre à l'adhérent.

- À renvoyer au GIE Afer, 36 rue de Châteaudun 75441 Paris Cedex 09.
- Remettre une photocopie à l'adhérent.





# Plaquette - format A5 – 3 volets

À remettre à l'adhérent.

- À renvoyer au GIE Afer, 36 rue de Châteaudun 75441 paris Cedex 09.
- Remettre une photocopie à l'adhérent.

**Bénéficiez de tous les avantages**  
du contrat collectif d'assurance vie multisupport

CONTRAT COLLECTIF D'ASSURANCE VIE MULTISUPPORT Afer

Une adhésion simple

0% de frais sur votre premier versement de 100 €

Bien investir en assurance vie avec le contrat Afer

FRANCAISE DE PRESTIMTE

Le choix de supports variés

La liberté d'épargner à votre rythme

Unité en ligne d'adhésion

AVIVA Partenaire de l'AFER

www.afer-assur.fr

afer ASSOCIATION FRANÇAISE D'ÉPARGNE ET DE TRÉSORERIE

**QUALITÉ ET RÉGULARITÉ**  
DU CONTRAT AFER RÉCOMPENSÉS EN 2017

Trophée d'or des meilleurs contrats d'assurance vie des associations La Vieuro

Victoire d'Or Multisupport La Particulier

**BIENVENUE**  
PARMI LES 730 000 ADHÉRENTS DE LA PREMIÈRE ASSOCIATION FRANÇAISE D'ÉPARGNANTS

Vous avez fait une demande d'ouverture au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer et nous sommes ravis de bientôt vous compter parmi nos adhérents.

**OUVRIR UNE ADHÉSION ? C'EST TRÈS SIMPLE !**

**J'AI BESOIN DE :**

- Ma Carte Nationale d'Identité, si je suis mineur ou cédé des deux parents pour enfant mineur.
- Un chèque de 100 € établi à l'ordre du GIE Afer

**ET APRÈS ?**

- Nous recevons votre Bulletin d'Adhésion et procédons à l'enregistrement de votre adhésion
- Dans les 5 jours ouvrés suivants, nous vous transmettons votre Certificat d'Adhésion, document officiel attestant l'ouverture de votre adhésion.
- Vous recevrez également les codes de connexion à votre Espace Sécurisé Adhérent.

af.fr

afer ASSOCIATION FRANÇAISE D'ÉPARGNE ET DE TRÉSORERIE

**BULLETIN D'ADHÉSION**  
AU CONTRAT COLLECTIF D'ASSURANCE VIE MULTISUPPORT Afer

INFORMATIONS PERSONNELLES

Nom-Prénom : \_\_\_\_\_

Prénoms : \_\_\_\_\_

Né(e) le : \_\_\_\_\_ à : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Codé postal : \_\_\_\_\_ Commune : \_\_\_\_\_

Plus : 01 49 59 00 01 et si pas d'obligation de vos frais bancaires à l'étranger

Portable : +33 (0) \_\_\_\_\_

Je n'ai pas une Personne Politiquement Exposée

Je ne suis pas considéré(e) comme tel et je ne dispose pas de deux fins fiscales aux États-Unis.

INFORMATIONS RELATIVES À L'UTILISATION DE MES DONNÉES DE CONTACT

Je suis informé(e) de mon droit de faire gratuitement une telle opposition au traitement de vos données personnelles, sous réserve de mon droit de révoquer la prescription par une déclaration.  Oui  Non

J'accepte de recevoir des communications de mon conseiller :  
par mail  Oui  Non  
par SMS/MMS  Oui  Non

Je suis informé(e) et j'accepte d'être tenu(e) au courant de la proposition commerciale de mes divers conseillers, sous réserve de mon droit de révoquer la prescription par une déclaration.  Oui  Non

INFORMATIONS RELATIVES AUX CLUSES BÉNÉFICIAIRES

Je suis informé(e) et j'accepte comme bénéficiaire(e) mon conjoint ou mon partenaire de Pacs, à défaut mon enfant, mes enfants, enfants de mes conjoints, par ordre de préférence ou de réversion, par parts égales entre eux, à défaut mon héritier.

Je suis informé(e) et j'accepte comme bénéficiaire(e) mon héritier.



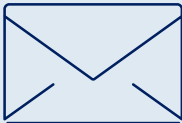
## Les documents à envoyer au GIE Afer



- Le Bulletin d'Adhésion Simplifié ;
- le chèque de **100 €** établi à l'ordre du GIE Afer ;
- la photocopie de la (ou les) pièce(s) d'identité.

### Rappel : Pièces d'identité acceptées :

- Carte Nationale d'Identité en cours de validité ;
- passeport en cours de validité ;
- carte de séjour en cours de validité.





## Enregistrement de l'adhésion

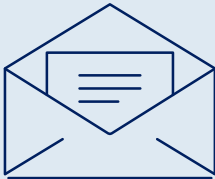
- Réception et enregistrement de l'adhésion par le GIE Afer sous condition de recevoir l'ensemble des pièces justificatives requises et le Bulletin d'Adhésion correctement renseigné ;
- émission dans les 5 jours ouvrés suivants par le GIE Afer du Certificat d'Admission ;
- émission des codes d'accès web Espace Sécurisé adhérents sous 5 jours.



## Vie des adhésions



- L'adhésion prend pleinement effet à réception du Bulletin d'Adhésion, à condition qu'il soit dûment complété, et accompagné du chèque de **100 €** et des pièces requises.
  
- Pour toute opération ultérieure, les règles habituelles s'appliquent.
  - Un REB sera nécessaire lorsqu'une opération significative est réalisée (versement, arbitrage, retrait) ;
  - un arbitrage vers les UC sera possible lorsque le montant minimum pour y accéder sera atteint ;
  - des informations telles que les CSP/SA seront nécessaires pour effectuer des opérations futures.



## Le processus d'adhésion classique perdue

- Pour tous les autres cas, en dehors de ce périmètre, il est toujours possible d'utiliser le Bulletin d'Adhésion classique avec la possibilité de personnaliser l'adhésion selon les besoins de l'adhérent ;
- montant versé libre ;
  - répartition sur les différents supports et unités de compte ;
  - choix des options financières ;
  - mise en place de prélèvements automatiques ;
  - rédaction d'une clause de désignation du bénéficiaire particulière...







## Bulletin d'Adhésion simplifié

- Versement initial : 100 € obligatoire ;
- pièce d'identité jointe ;
- pas de tiers payeur ;
- adhésion pas possible pour les PPE ;
- pour un mineur : signature des 2 représentants légaux avec les 2 pièces d'identité ;
- résident français, adresse fiscale = adresse postale ;
- 1<sup>er</sup> versement investi dans le Fonds Garanti en euros ;
- désignation bénéficiaire type proposée sur le Bulletin d'Adhésion (modifiable ultérieurement) ;
- pas de procuration ;
- prélèvements automatiques options financières : à mettre en place ultérieurement par formulaire dédié.



## Bulletin d'Adhésion classique

- Versement initial : au choix de l'adhérent ;
- pièce d'identité jointe ;
- payeur : adhérent ou tiers payeur autorisé ;
- pour un mineur : processus dérogatoire possible si un seul représentant légal présent ;
- résident français, adresse postale et fiscale pouvant être différentes ;
- résident français pouvant avoir des obligations à des fins fiscales dans d'autres pays ou être citoyen US ou soumis à des obligations fiscales US ;
- répartition du versement : libre ;
- désignation bénéficiaire personnalisable ;
- options financières possibles, prélèvements automatiques possibles.





Vous avez des questions ?

N'hésitez pas à nous contacter  
[marketing-afer@aviva.com](mailto:marketing-afer@aviva.com)

[www.afer.asso.fr](http://www.afer.asso.fr)

