

DEMANDE D'OPÉRATION(S) :

DEMANDE D'AVANCE

Demande adressée par mail : oui, le _____ non

L'original de ce bulletin doit impérativement être adressé à l'assureur à l'adresse suivante :
Suravenir - Service Gestion CGPI - TSA 30005 - 35917 Rennes cedex 9

Si votre demande est envoyée par Chronopost, DHL ou TNT, veuillez utiliser l'adresse suivante :
Suravenir - Service Gestion CGPI - 232 rue Général Paulet - BP103 - 29802 Brest cedex 9.

Le soussigné, ci-après désigné représentant légal, demande à effectuer l'opération suivante sur le contrat.

Nom du contrat : _____ Numéro du contrat : _____

SOUSCRIPTEUR PERSONNE MORALE

Dénomination sociale : _____ Forme juridique : _____

Siret : _____ Siren : _____

Adresse : _____

Code postal : _____ Ville : _____

Pays : _____

Téléphone : _____

Email : _____

REPRÉSENTÉE PAR

Monsieur Madame Nom : _____

Nom de naissance : _____ Prénom(s) : _____

Date de naissance : ____ / ____ / _____ Département de naissance : _____

Ville/Pays de naissance : _____

Agissant en qualité de : _____

Adresse : _____

Code postal : _____ Ville : _____

Pays : _____

Téléphone domicile : _____ Téléphone portable : _____

Email : _____

AVANCE

Montant de l'avance demandée : _____ €

(Montant minimum : se référer au règlement général des avances en page suivante)

Le règlement de l'avance sera à effectuer de la façon suivante :

par chèque

par virement sur le compte bancaire suivant **dont la personne morale est titulaire :**

IBAN N° : _____

(Joindre impérativement un relevé d'identité bancaire, d'un compte au nom de la personne morale, sur lequel apparaissent les codes IBAN et BIC (ou SWIFT). En l'absence de relevé d'identité bancaire, votre demande ne pourra être traitée).

Merci de bien vouloir préciser la destination économique des fonds :

trésorerie/revenus projets conso donation/aide d'un tiers investissement/acquisition

remboursement de crédit transfert vers autre produit fin de relation commerciale

En fonction du seuil et des critères en vigueur au jour de l'opération, merci de joindre un justificatif de la destination des fonds.

Taux de l'avance : fixé annuellement par SURAVENIR selon les modalités définies dans le règlement général des avances présenté page suivante (à titre indicatif, il est de 1,80 % pour l'année 2022).

RÈGLEMENT GÉNÉRAL DES AVANCES

OBJET

En cas de besoin provisoire de liquidités, Suravenir peut consentir aux souscripteurs d'un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation avec ou sans enveloppe fiscale PEA et PEA PME, une ou plusieurs avance(s) sur le capital investi, conformément à l'article L. 132-21 du Code des assurances, et selon les conditions définies au présent règlement général. Elle ne peut être accordée qu'en fonction du capital constitué, déduction faite des éventuelles avances déjà consenties.

Il ne peut être consenti plus de 4 avances par an.

L'avance ne met pas fin au contrat et ne constitue pas non plus un contrat séparé. Le contrat reste donc en vigueur et continue à se revaloriser selon les modalités définies dans la Notice / la Proposition d'Assurance Valant Note d'Information / le Projet de Contrat Valant Note d'Information.

Pour les contrats d'assurance-vie et en présence d'un bénéficiaire acceptant, celui-ci doit donner son accord écrit à la demande d'avance.

MONTANT DE L'AVANCE

Le montant minimum de l'avance correspond au montant minimum de rachat partiel prévu dans la Notice / la Proposition d'Assurance Valant Note d'Information / le Projet de Contrat Valant Note d'Information.

Le montant total des avances consenties ne peut dépasser 60 % de la valeur de rachat du contrat.

DURÉE DE L'AVANCE

L'avance prend effet à la date d'enregistrement de l'avance dans le système d'information de Suravenir, sous réserve de :

- la signature de l'avenant de demande d'avance et du présent règlement par le souscripteur,

- l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date d'effet du contrat, - l'absence de nantissement et/ou de délégation de créance et/ou toute autre garantie grevant totalement le contrat.

L'avance est consentie pour une durée de 3 ans et doit être remboursée, majorée des intérêts, à l'issue de cette période.

Au terme de ces 3 ans, l'avance peut être renouvelée une seule fois pour une nouvelle durée de 3 ans.

Le souscripteur reconnaît avoir connaissance que tout abus pourrait être requalifié en rachat par l'administration fiscale et, par conséquent, faire l'objet d'un redressement fiscal.

TAUX D'INTÉRÊT DE L'AVANCE

Le taux d'intérêt de l'avance est déterminé annuellement par l'assureur dans la limite du plus élevé des 2 taux suivants :

- moyenne des TME (Taux Moyen d'emprunt d'État), sur les 6 derniers mois de l'année, assorti d'un taux de frais de 2 % maximum,

- taux de revalorisation du fonds en euros + 1 % (du fonds en euros si le contrat a un seul fonds en euros ou taux de revalorisation le plus élevé si le contrat propose plusieurs fonds en euros).

Ce taux s'applique sur l'intégralité des sommes dues au titre de l'avance (montant de l'avance et intérêts).

Les intérêts sur avance sont calculés à compter de la date d'effet de l'avance. Ils sont calculés quotidiennement au prorata du nombre de jours écoulés entre la date d'effet et le 31 décembre sur la base du taux d'intérêt prévu ci-dessus.

Le souscripteur reconnaît avoir pris connaissance du règlement général des avances.

Suravenir, sous réserve d'acceptation, procèdera au règlement, dès réception d'un exemplaire de la demande d'avance présentant le règlement général des avances dûment signé par le souscripteur.

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Fait à : _____ le : _____ Signature du représentant légal précédée de la mention "Lu et approuvé" | Opération présentée par : Signature et cachet du conseiller / Code : |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|

**MERCI D'ADRESSER L'ORIGINAL DE CE FORMULAIRE COMPLÉTÉ, DATÉ ET SIGNÉ À SURAVENIR.
NOUS VOUS CONSEILLONS D'EN CONSERVER UNE COPIE.**