



Adhérent n° _____ Sociétaire n° _____

✓ ADHÉRENT (A REMPLIR OBLIGATOIREMENT)

Civilité : Monsieur Madame
 Nom et prénom : _____ nom de naissance : _____
 Date de naissance : _____ Lieu de naissance : _____
 Adresse complète : _____

Adresse mail : personnel professionnel
Cocher votre préférence de contact Mail.

Téléphone : mobile personnel ou domicile professionnel
Cocher votre préférence de contact téléphonique.

Situation familiale : Marié(e) Pacsé(e) Concubinage Célibataire Divorcé(e) Veuf(ve)

Situation professionnelle :

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Chef d'entreprise | <input type="checkbox"/> Cadre et profession intellectuelle supérieure | <input type="checkbox"/> Sans activité professionnelle |
| <input type="checkbox"/> Gérant non salarié | <input type="checkbox"/> Profession intermédiaire (ex : agent de maîtrise, technicien, ...) | |
| <input type="checkbox"/> Artisan | <input type="checkbox"/> Employé | <input type="checkbox"/> Agriculteur exploitant |
| <input type="checkbox"/> Profession libérale | <input type="checkbox"/> Ouvrier | <input type="checkbox"/> Employé fonction publique |
| <input type="checkbox"/> Commerçant | <input type="checkbox"/> Retraité | <input type="checkbox"/> Cadre fonction publique |

Profession exercée ou si vous êtes retraité dernière activité exercée : _____

Secteur professionnel : Bâtiment Travaux publics Connexe BTP Autre : _____

Nationalité : Française Autre : _____ **Résidence fiscale :** Française Autre : _____

Etes-vous citoyen ou résident des Etats-Unis d'Amérique ? OUI NON

Avez-vous un numéro fiscal américain TIN (Taxpayer Identification Number) ? OUI NON **Si OUI →→ n° TIN** | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Etes-vous une personne politiquement exposée (PPE) au sens des articles L.561-10 et R.561-18 du Code Monétaire et Financier ? OUI NON

Personne Politiquement Exposée (PPE) : J'exerce ou ai exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative ou je suis un membre direct de la famille d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction ou je suis étroitement associé(e) à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction.

✓ CO-ADHÉRENT

Civilité : Monsieur Madame
 Nom et prénom : _____ nom de naissance : _____
 Date de naissance : _____ Lieu de naissance : _____
 Adresse complète : _____

Adresse mail : personnel professionnel
Cocher votre préférence de contact Mail.

Téléphone : mobile personnel ou domicile professionnel
Cocher votre préférence de contact téléphonique.

Situation familiale : Marié(e) Pacsé(e) Concubinage Célibataire Divorcé(e) Veuf(ve)

Situation professionnelle :

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Chef d'entreprise | <input type="checkbox"/> Cadre et profession intellectuelle supérieure | <input type="checkbox"/> Sans activité professionnelle |
| <input type="checkbox"/> Gérant non salarié | <input type="checkbox"/> Profession intermédiaire (ex : agent de maîtrise, technicien, ...) | |
| <input type="checkbox"/> Artisan | <input type="checkbox"/> Employé | <input type="checkbox"/> Agriculteur exploitant |
| <input type="checkbox"/> Profession libérale | <input type="checkbox"/> Ouvrier | <input type="checkbox"/> Employé fonction publique |
| <input type="checkbox"/> Commerçant | <input type="checkbox"/> Retraité | <input type="checkbox"/> Cadre fonction publique |

Profession exercée ou si vous êtes retraité dernière activité exercée : _____

Secteur professionnel : Bâtiment Travaux publics Connexe BTP Autre : _____

Nationalité : Française Autre : _____ **Résidence fiscale :** Française Autre : _____

Etes-vous citoyen ou résident des Etats-Unis d'Amérique ? OUI NON

Avez-vous un numéro fiscal américain TIN (Taxpayer Identification Number) ? OUI NON **Si OUI →→ n° TIN** | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Etes-vous une personne politiquement exposée (PPE) au sens des articles L.561-10 et R.561-18 du Code Monétaire et Financier ? OUI NON

Personne Politiquement Exposée (PPE) : J'exerce ou ai exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative ou je suis un membre direct de la famille d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction ou je suis étroitement associé(e) à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction.

IMPORTANT - FOURNIR OBLIGATOIREMENT UNE COPIE DE LA PIÈCE D'IDENTITÉ EN COURS DE VALIDITÉ

De l'adhérent : Carte Nationale d'Identité Passeport Titre de séjour **Du co-adhérent :** Carte Nationale d'Identité Passeport Titre de séjour

JE DEMANDE un rachat partiel (minimum 750 €) un rachat total sur mon contrat selon les modalités ci-dessous :

BATIPLACEMENT MultiCompte N° contrat _____ Montant _____ €

BATIPLACEMENT MultiCompte (fiscalité PEA) N° contrat _____ Montant _____ €

Merci de vous reporter à la notice fiscale du contrat et de vous rapprocher de votre conseiller vie.

■ MOTIF DU RACHAT - DÉCLARATION DE DESTINATION DES FONDS

En application de la réglementation relative à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (article 561-10-2 du Code monétaire et financier), nous avons l'obligation réglementaire de vous demander, au-delà d'un certain montant de rachat, la destination des sommes récupérées. A défaut de communication des informations demandées, SMAvie BTP a l'obligation légale de déclarer l'opération réalisée et cette omission à l'autorité compétente.

<input type="checkbox"/> Achat d'un bien immobilier Montant : _____ €	<input type="checkbox"/> Achat d'un bien mobilier (voiture, bateau, œuvre d'art, ...) Montant : _____ €	<input type="checkbox"/> Réalisation de travaux Montant : _____ €	<input type="checkbox"/> paiement d'impôt / taxe Montant : _____ €
<input type="checkbox"/> Événement familial – Soutien familial Montant : _____ €	<input type="checkbox"/> Besoin de trésorerie pour le financement d'une entreprise Montant : _____ €	<input type="checkbox"/> Remploi sur un placement financier hors SMA Montant : _____ €	<input type="checkbox"/> Loisirs – vacances Montant : _____ €
<input type="checkbox"/> Autres (préciser) : _____		Montant : _____ €	

■ RÈGLES D'IMPUTATION DU RACHAT

- **Le rachat total met fin au contrat**, l'épargne acquise sera intégralement restituée, après prise en compte de la fiscalité. Joindre tout document comportant les caractéristiques principales de votre contrat. A défaut, joindre obligatoirement une déclaration sur l'honneur de perte de ces documents. **En cochant cette case, le titulaire atteste que son contrat n'a pas été mis en garantie à un tiers.**
- **En cas de rachat partiel**, la valeur totale de l'épargne sur votre contrat ne peut être inférieure à 750 euros. **Si votre contrat comporte des supports en unités de compte**, le montant restant investi sur un support ne peut être inférieur à 150 euros.

J'OPTÉ POUR un rachat partiel sans modification de la répartition entre supports un rachat partiel sur les supports indiqués ci-dessous :

Indiquez votre choix de répartition entre les supports en % du montant racheté par support	HORS PEA	PEA	Indiquez votre choix de répartition entre les supports en % du montant racheté par support	HORS PEA	PEA
Support € SMAvie BTP (garantie du capital investi)	-----%	-----%	BMA BATI MATIERES PREMIERES	-----%	-----%
ACF HSBC ACTIONS FRANCE	-----%	-----%	BOR BATI OR	-----%	-----%
AGR AGRESSOR PEA	-----%	-----%	CEN CENTIFOLIA	-----%	-----%
ASP AMUNDI SERENITE PEA*	-----%	-----%	COI CAAM OBLIG INTERNATIONALES	-----%	-----%
BAA BATI ACTIONS ARBITRAGE	-----%	-----%	COM CARMIGNAC COMMODITIES	-----%	-----%
BAI BATI ACTIONS INVESTISSEMENT	-----%	-----%	CPC CPR CONVEXITE	-----%	-----%
B2A BATI ACTIONS INVESTISSEMENT PEA	-----%	-----%	CPR CPR MONETAIRE SR	-----%	-----%
BAO BATI ACTIONS OPTIMUM	-----%	-----%	MEE MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND	-----%	-----%
BAP BATI PRUDENT	-----%	-----%	MEV METROPOLE VALUE SRI A	-----%	-----%
BCR BATI CREDIT PLUS	-----%	-----%	MFE METROPOLE FRONTIERE EUROPE	-----%	-----%
BEA BATI ENTREPRENDRE ASIE	-----%	-----%	NVM HSBC MICROCAPS EURO	-----%	-----%
BEE BATI ENTREPRENDRE EMERGENTS	-----%	-----%	OBR LAZARD SMALL CAPS EURO	-----%	-----%
BEN BATI ENTREPRENDRE EURO	-----%	-----%	REN RENAISSANCE EUROPE	-----%	-----%
BEQ BATI EQUILIBRE	-----%	-----%	SYR SYCOMORE SELECTION RESPONSABLE	-----%	-----%
BEU BATI ENTREPRENDRE USA	-----%	-----%	VIN VALEUR INTRINSEQUE	-----%	-----%
BEX BATI EXPANSION	-----%	-----%			
				TOTAL	100 %

Tous les supports financiers sont des SICAV ou des FCP sauf le SUPPORT € SMAvie BTP. * Ce support monétaire est également le support « relais » du contrat BATIPLACEMENT MultiCompte, quelle que soit l'option fiscale retenue lors de l'adhésion (régime fiscal PEA ou non).

Sur le plan fiscal, le calcul des produits financiers (éventuellement imposables à l'IR ou au PFL) est effectué proportionnellement au montant racheté. La base de calcul est constituée par le total des plus-values du contrat au jour du rachat, et non pas sur les seuls supports concernés par le rachat. Pour le contrat BATIPLACEMENT MultiCompte PEA, seule la réintégration des produits financiers dans le revenu imposable sera appliquée.

MODALITÉS DE RÉGLEMENT

Le règlement du rachat sera réalisé par virement, sauf demande expresse contraire de l'adhérent.

→ JOINDRE UN RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE OU POSTAL

Le règlement sera effectué dans les 10 jours ouvrés qui suivent la date de valeur du désinvestissement et selon les règles de valorisation prévues aux conditions générales.

CHOIX DE L'IMPOSITION DES PRODUITS FINANCIERS EN RÉGIME FISCAL HORS PEA

J'opte pour le mode d'imposition* suivant :

Ce choix étant définitif et irrévocable pour le rachat demandé. A défaut d'indication, la réintégration des produits financiers dans le revenu imposable sera appliquée.

Réintégration des produits financiers dans mon revenu imposable

Prélèvement forfaitaire libératoire (PFL)
[Mode d'imposition disponible hors Fiscalité PEA uniquement](#)

* Ce mode d'imposition ne concerne que les produits financiers afférents à des primes versées avant le 27 septembre 2017.

Pour les intérêts afférents à des primes versées à compter du 27 septembre 2017, SMAvie BTP applique le prélèvement forfaitaire obligatoire prévu par la réglementation fiscale. Vous pouvez choisir d'être dispensé de ce prélèvement si votre revenu fiscal de référence 2017 est inférieur à 25 000 euros pour une personne seule et 50 000 euros pour un couple soumis à imposition commune en cochant la case ci-après :

Je demande à être dispensé du prélèvement forfaitaire obligatoire en raison de mon revenu fiscal de référence et je joins une copie de mon avis d'imposition 2018.

Quel que soit votre choix fiscal, vous devez indiquer sur votre déclaration de revenus, dans les rubriques prévues à cet effet, les montants qui figurent sur l'imprimé fiscal unique communiqué par SMAvie BTP en début de chaque année civile. Pour plus de précisions sur la fiscalité des rachats, se référer à la notice fiscale, disponible sur simple demande, ou se rapprocher de votre conseiller.

Cas d'exonération d'impôt sur le revenu pour BATIPLACEMENT MultiCompte

Les produits financiers sont exonérés d'impôt sur le revenu, sans condition de durée du contrat, si le rachat (total ou partiel) fait suite à l'un des événements suivants :

- votre licenciement ou celui de votre conjoint ou partenaire de PACS ;
- votre mise en retraite anticipée ou de celle de votre conjoint ou partenaire de PACS (rupture du contrat de travail avant 70 ans à l'initiative de l'employeur avec l'accord de l'intéressé) ;
- votre invalidité ou de celle de votre conjoint ou partenaire de PACS, correspondant au classement en 2^e ou 3^e catégorie de la Sécurité sociale ;
- votre cessation d'activité non salariée ou celle de votre conjoint ou partenaire de PACS, résultant d'un jugement de liquidation judiciaire.

Cocher la case correspondante si le rachat fait suite à l'un des événements ci-dessus. Joindre obligatoirement les pièces justificatives : lettre de notification de licenciement ou de mise à la retraite anticipée ; notification de la reconnaissance d'invalidité par la Sécurité sociale ; copie du jugement de liquidation judiciaire. La demande de rachat devra être adressée à SMAvie BTP au plus tard le 31 décembre de l'année qui suit la survenance de l'événement donnant lieu à l'exonération d'impôt sur le revenu. Il n'a aucun choix fiscal à faire entre l'impôt sur le revenu et le prélèvement libérateur.

Spécificités liées à la fiscalité PEA

RACHAT EFFECTUE	FISCALITÉ DES PRODUITS FINANCIERS	ENVELOPPE FISCALE PEA
ENTRE 2 et 5 ANS	Impôt sur le Revenu	Clôture
ENTRE 5 et 8 ANS	Exonération	Clôture
APRES 8 ANS	Exonération	Conservation

Les produits financiers sont exonérés d'impôt sur le revenu, lorsque le rachat est destiné à financer une création ou une reprise d'entreprise par le titulaire du PEA, par son conjoint ou partenaire de PACS, par son ascendant ou descendant. Un rachat total clôture le contrat de capitalisation. **Tout rachat partiel intervenant entre 5 et 8 ans ne permet plus d'effectuer de nouveaux versements sans clôturer le PEA.**

Joindre obligatoirement les pièces justificatives suivantes dans les 4 mois qui suivent le retrait :

- **en cas de création d'une entreprise :** copie du récépissé de dépôt de dossier de création d'entreprise ou tout document officiel comportant l'immatriculation de l'entreprise et son identification (extrait Kbis) ;
- **en cas de reprise d'une entreprise :** copie du document constatant l'opération de reprise d'entreprise accompagnée de tout document officiel comportant l'immatriculation de l'entreprise et son identification (extrait Kbis, déclaration d'enregistrement de la cession de parts ou d'action en cas de reprise d'une société, ou déclaration d'enregistrement de la cession de fonds de commerce en cas de reprise d'une entreprise individuelle) ;
- **dans tous les cas (création ou reprise d'entreprise) :**
 - ⇒ une attestation sur l'honneur délivrée par l'entrepreneur individuel, la société ou, s'agissant de la reprise d'une entreprise, le cédant, mentionnant la date et le montant des sommes ou valeurs investies dans l'entreprise par le titulaire du plan ;
 - ⇒ l'identité et l'adresse de la ou des personnes qui gèrent ou dirigent la société créée ou reprise.

Je déclare que ma situation familiale, professionnelle et patrimoniale, la tranche de revenus correspondant à ma situation, ainsi que les objectifs m'ayant amenés à adhérer au contrat n'ont pas changé et que les informations que j'ai communiquées préalablement à SMAvie BTP sont toujours exactes et à jour. Dans le cas contraire, je prends contact avec mon conseiller SMAvie ou je mets à jour mes données personnelles dans mon espace client sur www.groupe-sma.fr rubrique « particuliers / votre épargne ».

Informatique et Libertés. L'assureur, responsable de traitement, est amené à recueillir et traiter vos données personnelles nécessaires à la passation, gestion et exécution de votre contrat d'assurance, à la gestion de la relation commerciale ainsi qu'à l'exercice de toute obligation réglementaire. Vos données pourront être transmises à ses partenaires ou aux autorités compétentes. Vous disposez de droits que vous pouvez exercer par courrier postal au siège de l'assureur ou par mail à deleguealaprotectiondesdonnees@groupe-sma.fr. En savoir plus sur notre site Internet.

En application des dispositions du Code de la Consommation, les consommateurs peuvent s'inscrire gratuitement sur le registre d'opposition au démarchage téléphonique sur www.bloctel.gouv.fr. Dans ce cas, SMAvie BTP ne pourra pas les démarcher par téléphone sauf s'ils ont communiqué leur numéro de téléphone afin d'être recontactés ou sauf s'ils sont titulaires d'un contrat en vigueur auprès de SMAvie BTP.

Acceptez-vous de recevoir des informations commerciales par voie électronique, des sociétés du Groupe SMA et de la SGAM BTP ? OUI NON

Fait à _____
le _____

Signatures du titulaire et du co-titulaire le cas échéant

■ DOMICILE FISCAL HORS DE FRANCE (dispositions spécifiques à BATIPLACEMENT MultiCompte hors fiscalité PEA)

Dans l'éventualité où la France a conclu une convention fiscale avec le pays de résidence du titulaire, celui-ci peut demander l'application du taux de la convention s'il est plus favorable que le taux de prélèvement forfaitaire libérateur prévu à l'article 125 A III du CGI.

L'application des dispositions de la convention est toujours subordonnée à l'envoi préalable par le titulaire d'un formulaire administratif visé par l'administration fiscale de sa résidence. À défaut, les rachats seront d'office imposés sur la base de l'article 125 O A du CGI, par prélèvement forfaitaire obligatoire. **Joindre obligatoirement :**

- une attestation sur l'honneur indiquant que vous avez votre domicile fiscal hors de France, au sens de l'article 4B du Code général des impôts.
- un formulaire administratif (imprimé fiscal n° 5000-FR) visé par l'administration fiscale de votre pays de résidence.
- un certificat de résidence fiscale ou d'imposition du pays de résidence.

SMAvie BTP

Société mutuelle d'assurance sur la vie du bâtiment et des travaux publics
Société d'assurance mutuelle à cotisations fixes
Entreprise régie par le code des assurances - RCS PARIS 775 694 772

8 rue Louis Armand CS 71201 - 75738 Paris cedex 15

www.groupe-sma.fr

SMA