



**e-novline**

**CAPITALISATION  
NOTE D'INFORMATION  
valant Conditions Générales**



# Dispositions essentielles du contrat

## 1. e-novline Capitalisation est un contrat de capitalisation.

2. La garantie du contrat est la suivante :

- Au terme du contrat, paiement d'un capital ou d'une rente au souscripteur ;

Les sommes versées peuvent être libellées en euros ou en unités de compte, selon le choix du Souscripteur.

Pour la partie libellée en euros, le capital en cas de vie est au moins égal aux sommes versées.

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

Cette garantie est décrite aux articles 1 « Objet du contrat » et 6 « Nature des supports sélectionnés » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

3. Pour la partie des garanties libellées en euros, le contrat prévoit une participation aux bénéfices déterminée sur la base d'un taux minimum annuel garanti pour l'exercice civil en cours.

Le taux de participation aux bénéfices effectivement attribué au titre de l'exercice précédent est égal à 90 % minimum du rendement net réalisé dans le fonds Eurossima diminué des frais de gestion, il ne peut être inférieur au taux minimum annoncé en début d'année. Les conditions d'affectation de ces bénéfices sont indiquées à l'article 12 « Attribution des bénéfices » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

4. Le contrat comporte une faculté de rachat total ou partiel. Les sommes dues au titre d'un rachat sont versées par l'Assureur dans un délai de 30 jours.

Les modalités de rachat sont indiquées aux articles 14 « Règlement des capitaux » et 17 « Modalités de règlement et adresse de correspondance » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

Des tableaux indiquant les valeurs de rachat et le montant cumulé des versements bruts du contrat au terme des huit premières années figurent à l'article 16 « Montant cumulé des versements bruts et valeurs de rachat au terme des huit premières années » de la présente Note d'Information valant Conditions Générales.

5. Les frais applicables au titre du contrat sont les suivants :

- Frais à l'entrée et sur versement : néant
- Frais en cours de vie du contrat :
  - Frais de gestion sur les supports représentatifs des unités de compte : 0,19% prélevés trimestriellement par diminution du nombre d'unités de compte soit 0,76 % par an.
  - Frais de gestion sur le support en euros : 0,66 point par an de la valeur atteinte du contrat, libellée en euros
- Frais de sortie : néant
- Autres frais :
  - Frais d'arbitrage entre les supports : 0,60 % du montant arbitré avec un minimum de 15 euros et un maximum de 30 euros pour une demande par courrier et 15 euros forfaitaires pour une transaction en ligne.
  - Frais d'arbitrage au titre des options «Transferts programmés», «Sécurisation de plus-values», «Limitation des moins-values» et «Limitation des moins-values relatives»: 0,50 % du montant arbitré.

Les supports représentatifs des unités de compte peuvent aussi supporter des frais qui leur sont propres. Ceux-ci sont indiqués, pour chaque support dans les prospectus simplifiés accessible sur le site internet mis à disposition par votre Courtier et/ou sur le site internet des sociétés de gestion.

6. La durée du contrat recommandée dépend notamment de la situation patrimoniale du Souscripteur, de son attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur, et des caractéristiques du contrat choisi. Le Souscripteur est invité à demander conseil auprès de son Assureur.

**Cet encadré a pour objet d'attirer l'attention du Souscripteur sur certaines dispositions essentielles du projet de contrat. Il est important que le Souscripteur lise intégralement le projet de contrat et pose toutes les questions qu'il estime nécessaires avant de signer le contrat.**



# Glossaire

## A

### **ARBITRAGE**

Opération qui consiste à modifier la répartition de la valeur atteinte entre les différents supports financiers du contrat.

### **ASSUREUR**

e-cie vie.

### **AVANCE**

Opération par laquelle l'Assureur consent à faire au Souscripteur une avance de somme d'argent moyennant le paiement d'intérêt.

## D

### **DATE DE VALEUR**

Date d'investissement sur les supports pour les versements, date de prise en compte des mouvements pour le rachat, l'arbitrage ou le terme. Elle constitue le point de départ des intérêts ou la date de référence pour la détermination des valeurs des unités de compte.

## P

### **PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES**

Part des plus-values redistribuées au Souscripteur au titre du contrat.

### **PROJET DE CONTRAT**

Est constitué du Bulletin de Souscription et de la Note d'Information valant Conditions Générales.

## R

### **RACHAT**

A la demande du Souscripteur, versement anticipé de tout ou partie de la valeur atteinte.

### **RENDEMENT NET**

Plus-value réalisée par le fonds en euros.

## S

### **SOUSCRIPTEUR**

Personne physique qui a signé le Bulletin de Souscription et choisi les caractéristiques de son contrat.

## U

### **UNITÉS DE COMPTE**

Supports d'investissement, autres que le fonds en euros, qui composent les contrats de capitalisation. Les principales unités de compte sont adossées aux actions, aux obligations et à l'immobilier. Les unités de compte sont susceptibles d'évoluer à la hausse ou à la baisse en fonction des fluctuations du marché.

## V

### **VALEUR ATTEINTE**

Dans un contrat en unités de compte et/ou en euros, il s'agit de la valeur du contrat à un moment donné.





# Les articles

## Article 1 : objet du contrat

**e-novline Capitalisation** est un contrat de capitalisation, libellé en euros et/ou en unités de compte régi par le code français des assurances et relevant de la branche 24 « Capitalisation » définie à l'article R 321-1 du même code. Ce contrat permet de réaliser certaines opérations en ligne via le site internet mis à la disposition par votre Courtier. Les opérations de gestion en ligne ne seront accessibles qu'après écoulement du délai de renonciation visé à l'article 19 « Renonciation au contrat ». Ce contrat est à versements et rachats libres et/ou libres programmés, dont vous déterminez librement la durée

en fonction des objectifs que vous souhaitez donner à votre contrat.

A la souscription et pendant toute la durée du contrat, vous pouvez, en fonction de vos objectifs, choisir de répartir vos versements entre le fonds Eurossima et différentes unités de compte sélectionnées par l'Assureur. La liste des supports pouvant être sélectionnés dans ce contrat est présentée en Annexe 3 de la Note d'Information valant Conditions Générales. Les informations contenues dans la Note d'Information valant Conditions Générales sont valables pendant toute la durée du contrat sauf avenant.

## Article 2 : date d'effet du contrat

Le contrat prend effet dès la signature du Bulletin de Souscription accompagné du premier versement sous réserve de son encaissement effectif par l'Assureur.

L'Assureur vous adresse dans un délai de trente (30) jours au plus tard les Conditions Particulières du contrat qui reprennent les éléments du Bulletin de Souscription.

**Si vous n'avez pas reçu vos Conditions Particulières dans ce délai, vous devez en aviser l'Assureur par lettre recommandée avec accusé de réception à l'adresse figurant à l'article 17 « Modalités de règlement et adresse de correspondance ».**

## Article 3 : durée du contrat

**Votre contrat est souscrit pour une durée d'au moins huit ( 8) ans que vous déterminez librement à la souscription ; il prend fin au terme que vous aurez fixé, ou en cas de rachat total de votre contrat avant le terme.**



# Les articles

## Article 4 : versements

### > Versement initial et versements libres

Vous effectuez un premier versement au moins égal à 1 500 euros pour lequel vous précisez la ventilation par support sélectionné.

Les versements suivants seront d'un montant minimum de 1 000 euros pour lesquels vous précisez également la ventilation par support.

L'affectation minimale par support est de 150 euros. A défaut de toute spécification de votre part, la ventilation entre supports de chaque versement est identique à celle appliquée au dernier versement effectué.

### > Versements libres programmés

A tout moment, et dès la souscription si vous le souhaitez, vous pouvez opter pour des versements libres programmés d'un montant minimum de :

- 75 euros pour une périodicité mensuelle,
- 75 euros pour une périodicité trimestrielle,
- 150 euros pour une périodicité semestrielle,
- 300 euros pour une périodicité annuelle.

Si vous optez pour des versements libres programmés dès la souscription, le versement initial est au moins égal à 150 euros.

L'affectation minimale par support est égale à 75 euros.

Si vous optez pour des versements libres programmés, vous adresserez à l'Assureur par voie postale un formulaire d'autorisation de prélèvements automatiques dûment rempli, accompagné d'un RIB ou d'un RICE.

En cours de vie du contrat, vous avez la possibilité de mettre en place des Versements libres programmés. Le premier (1<sup>er</sup>) prélèvement interviendra le dix (10) ou le vingt-cinq (25) du dernier mois de la période considérée suivant la date de réception de la demande par l'Assureur.

Si vous avez opté pour l'option versements libres programmés dès la souscription, le premier (1<sup>er</sup>) prélèvement interviendra alors, le dix (10) ou le vingt-cinq (25) du :

- deuxième (2<sup>ème</sup>) mois suivant la réception de la demande par l'Assureur dans le cadre de versements mensuels,
- troisième (3<sup>ème</sup>) mois suivant la réception de la demande par l'Assureur dans le cadre de versements trimestriels,
- sixième (6<sup>ème</sup>) mois suivant la réception de la demande par l'Assureur dans le cadre de versements semestriels,
- douzième (12<sup>ème</sup>) mois suivant la réception de la demande par l'Assureur dans le cadre de versements annuels.

Les prélèvements automatiques suivants s'effectueront le dix (10) ou le vingt-cinq (25) du dernier mois de la période considérée.

Vous disposez de la faculté de modifier, à tout moment, le montant ou la répartition de vos versements libres programmés ou de les interrompre. La demande doit être reçue par l'Assureur par courrier au plus tard le quinze (15) du mois précédant celui de la modification, faute de quoi le prélèvement automatique est normalement effectué. Si la demande est reçue par courrier après le quinze (15) du mois, la modification n'est effectuée que le deuxième (2<sup>ème</sup>) mois suivant. Le contrat se poursuit quoi qu'il en soit jusqu'à son terme.

A tout moment, vous pouvez reprendre vos versements libres programmés. Dans ce cas, votre demande doit être effectuée dans les mêmes conditions que celles indiquées ci-dessus.

### > Modalités de versements

Les versements libres peuvent être effectués par chèque libellé exclusivement à l'ordre de e-cie vie tiré sur votre compte ou par virement de votre compte sur le compte de e-cie vie.

Chaque versement devra être accompagné d'une Fiche de Renseignements Complémentaires (comme défini à l'article 7 « Origine des fonds ») ainsi que des pièces justificatives.

Aucun versement en espèces n'est accepté.

Les versements libres programmés ne peuvent être effectués que par prélèvements automatiques, sur le



# Les articles

## Article 4 : versements (suite)

compte bancaire ou de Caisse d'Épargne que vous nous aurez indiqué. A ce titre, vous adresserez à l'Assureur par voie postale un formulaire d'autorisation de prélèvements automatiques dûment rempli, accompagné d'un RIB ou d'un RICE.

En cas de changement de vos coordonnées bancaires, vous devez en aviser l'Assureur au plus tard le quinze (15) du mois précédant celui de la modification ainsi que votre organisme financier. A défaut, le prélèvement est normalement effectué par l'Assureur.

### > Origine des versements

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des

capitaux, pour tous les versements que vous effectuez, vous attestez que ces versements n'ont pas une origine provenant d'opérations constitutives d'une infraction à la loi.

Par ailleurs, à la souscription et pour les versements ultérieurs, vous vous engagez à fournir tout justificatif demandé par votre Courtier ou par l'Assureur sur l'origine des fonds.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, en cas de payeur différent du souscripteur, la copie de sa pièce d'identité en cours de validité ainsi que le motif de son intervention au contrat devront être communiqués à l'Assureur.

## Article 5 : frais au titre des versements

L'ensemble des versements (initial, libre, ou libre

programmé) ne supporte aucun frais.

## Article 6 : nature des supports sélectionnés

Chaque versement est affecté conformément à vos instructions sur un ou plusieurs supports qui peuvent être de nature suivante :

### Fonds en euros : Eurossima

Le fonds **Eurossima** est constitué d'actifs diversifiés (obligations, actions, immobilier et trésorerie) combinant prudence et rendement grâce à une exposition obligataire en majorité. Les sommes versées sont investies nettes de frais dans le fonds **Eurossima** géré par l'Assureur dont la composition est publiée chaque année dans le compte-rendu de l'Assemblée Générale des Actionnaires de l'Assureur qui est tenu à votre disposition. Elles sont investies, conformément au Code des Assurances, sur les marchés financiers et immobiliers suivant les modalités prévues à l'article 8 « Dates de valeur ». Les résultats de ce fonds sont arrêtés pour chaque exercice civil.

### Unités de compte

Les sommes versées sont investies (sous réserve des droits éventuellement acquis à l'unité de compte) dans les unités de compte que vous aurez sélectionnées parmi celles qui vous sont notamment proposées dans la liste des supports, présente en Annexe 3, ou disponible sur simple demande auprès de votre Courtier, et suivant les modalités prévues à l'article 8 « Dates de valeur ».

Vous assumez totalement la responsabilité de vos choix d'investissements et dégagez de ce fait l'Assureur de toute responsabilité à cet égard.

Les notices d'information financière, au titre de l'ensemble des unités de compte, sont mises à votre disposition sur le site internet de votre Courtier.



# Les articles

## Article 7 : origine des fonds

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, la Fiche de Renseignements Complémentaires doit être jointe au Bulletin de souscription en cas de versement initial d'un montant supérieur ou égal à 150 000 euros. De même, elle devra être jointe au bulletin de versements en cas de versements ultérieurs qui porteraient le montant cumulé versé au contrat à

150 000 euros ou au-delà de ce seuil sur douze (12) mois glissants (versement complémentaire, versements libres programmés et remboursement d'avance).

L'Assureur se réserve le droit de demander tous documents qu'il juge nécessaires sur l'origine des fonds.

## Article 8 : dates de valeur

Les sommes seront investies sous réserve de la réception par l'Assureur de l'intégralité des pièces justificatives notamment la copie de la pièce officielle d'identité en cours de validité et la Fiche de Renseignements Complémentaires (comme défini dans l'article 7 « Origine des fonds »), sans remettre en cause la date de conclusion du contrat.

### Fonds Eurossima

Les sommes affectées au fonds **Eurossima** participent aux résultats des placements :

En cas de versement initial, libre ou libre programmé :

- à compter du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum suivant l'encaissement effectif des fonds par l'Assureur, sous réserve des pièces nécessaires.

En cas de rachat total, rachat partiel et terme :

- jusqu'au troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum suivant la réception par l'Assureur d'une demande de règlement, accompagnée de l'intégralité des pièces nécessaires.

En cas d'arbitrage :

- jusqu'au troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum suivant la réception par l'Assureur d'une demande de désinvestissement, si celle-ci est effectuée par courrier ;
- à compter du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum suivant la réception par l'Assureur d'une demande

d'investissement, si celle-ci est effectuée par courrier ;

- jusqu'au premier (1<sup>er</sup>) jour ouvré suivant la réception par l'Assureur d'une demande de désinvestissement, à condition que vous effectuiez cette opération en ligne sur le site mis à votre disposition par votre Courtier, avant seize heures (16 heures) ;
- à compter du premier (1<sup>er</sup>) jour ouvré suivant la réception par l'Assureur d'une demande d'investissement, à condition que vous effectuiez cette opération en ligne sur le site mis à votre disposition par votre Courtier, avant seize heures (16 heures).

### Unités de compte

La valeur des parts des unités de compte retenue est celle :

En cas de versement initial, libre ou libre programmé :

- du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum (ou le cas échéant, le premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation qui suit) suivant l'encaissement effectif des fonds par l'Assureur, sous réserve des pièces nécessaires.

En cas de rachat total, rachat partiel et terme :

- du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum (ou le cas échéant, le premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation qui suit) suivant la réception par l'Assureur d'une demande de règlement, accompagnée de l'intégralité des pièces.



# Les articles

## Article 8 : dates de valeur (suite)

En cas d'arbitrage :

- du troisième (3<sup>ème</sup>) jour ouvré maximum (ou le cas échéant, le premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation qui suit) suivant la réception par l'Assureur d'une demande d'investissement ou de désinvestissement, si celle-ci est effectuée par courrier ;
- du premier (1<sup>er</sup>) jour ouvré (ou le cas échéant, le premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation qui suit) suivant la réception par l'Assureur d'une demande

d'investissement ou de désinvestissement, à condition que vous effectuiez cette opération en ligne sur le site internet mis à disposition par votre Courtier avant seize heures (16 heures).

Ces délais seront, le cas échéant, augmentés des délais nécessaires pour la réalisation de l' (des) opération(s) de change, dans le cas d'unités de compte libellées dans une autre devise que l'euro.

## Article 9 : clause de sauvegarde

Dans l'éventualité où, pour une raison de force majeure et notamment en cas de suppression d'un ou plusieurs supports d'investissements proposés, l'Assureur serait dans l'impossibilité d'y investir vos versements, il s'engage à leur substituer d'autres supports de même

nature, de sorte que vos droits soient sauvegardés. Cette substitution fera l'objet d'une simple lettre. En tout état de cause, l'Assureur se réserve la possibilité de proposer ou de supprimer à tout moment, dans le cadre du présent contrat, des supports d'investissement.

## Article 10 : arbitrage - changement de supports

Vous avez, à tout moment, la possibilité de transférer tout ou partie de la valeur atteinte d'un ou plusieurs support(s) vers un ou plusieurs autre(s) support(s).

Le montant minimum de l'arbitrage est fixé à 1 500 euros. Le solde par support après réalisation de l'opération ne doit pas être inférieur à 500 euros. En conséquence, si l'arbitrage demandé est inférieur à 1 500 euros, il n'est pas effectué.

D'autre part, si le solde sur un support après réalisation de l'arbitrage est inférieur à 500 euros, alors l'intégralité du support concerné est arbitrée.

Vous avez la faculté de procéder aux arbitrages directement sur le site mis à votre disposition par votre Courtier (sous réserve des dispositions définies à l'article 27 « Souscription, consultation et gestion

du contrat en ligne ») ou par courrier adressé à l'Assureur.

Les arbitrages supportent des frais fixés à :

- 0,60 % de la somme transférée quand ils sont réalisés par courrier.  
Le montant de ces frais ne peut être inférieur à 15 euros ni supérieur à 30 euros ;
- 15 euros quand ils sont réalisés au moyen d'une transaction en ligne.

Tout nouvel arbitrage est pris en compte au plus tôt lorsque l'arbitrage précédent a été réalisé.



# Les articles

## Article 11 : options : « Transferts programmés » - « Sécurisation des plus-values » - « Limitation des moins-values » et « Limitation des moins-values relatives »

### > Option Transferts programmés

A tout moment, vous avez la possibilité de choisir l'option transferts programmés. Vous pouvez effectuer mensuellement ou trimestriellement, à partir du fonds Eurossima, des arbitrages d'un montant minimum de 150 euros par mois ou par trimestre vers un ou plusieurs supports (minimum 150 euros par support) à condition toutefois que :

- vous n'avez pas d'avance en cours ;
- vous n'avez pas choisi l'option Sécurisation des plus-values ;
- vous n'avez pas choisi l'option Rachats partiels programmés ;
- vous ayez une valeur atteinte sur le fonds Eurossima au moins égale à 5 000 euros.

Chaque arbitrage supporte des frais fixés à 0,50 % du montant transféré, limités à 30 euros.

Vous pouvez à tout moment modifier, par simple courrier, la répartition sélectionnée. Chaque arbitrage sera désinvesti du fonds Eurossima :

- le troisième (3<sup>ème</sup>) mardi de chaque mois pour une périodicité mensuelle ;
- troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du dernier mois de chaque trimestre pour une périodicité trimestrielle.

Toute demande de Transferts programmés, parvenue à l'Assureur un mois donné, sera effectuée sur la base de la valeur de la part du troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du mois suivant si la demande parvient en cours de vie du contrat et du troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du deuxième (2<sup>ème</sup>) mois suivant la réception du Bulletin de souscription si l'option est sélectionnée à la souscription.

Les transferts programmés seront suspendus, en cas :

- de demande d'avance,
- de mise en place d'une des options suivantes : Sécurisation des plus-values ou Rachats partiels programmés.

Vous avez cependant la faculté de demander par écrit sa remise en vigueur dès que les conditions de souscription sont de nouveau réunies.

### > Option Sécurisation des plus-values

A tout moment, vous avez la possibilité de procéder à la mise en place de l'option de gestion Sécurisation des plus-values à condition toutefois que :

- vous n'avez pas d'avance en cours ;
- vous n'avez pas choisi l'option Versements libres programmés ;
- vous n'avez pas choisi l'option Transferts programmés ;
- vous n'avez pas choisi l'option Rachats partiels programmés ;
- vous ayez une valeur atteinte sur votre contrat au moins égale à 2 000 euros.

A ces conditions, l'Assureur vous propose de transférer de façon automatique, à partir d'un seuil déterminé, la plus-value constatée, sur tout ou partie des supports en unités de compte sélectionnés vers **un support de sécurisation** : le fonds Eurossima.

Pour cela vous devez déterminer :

- les supports en unités de compte sélectionnés ;
- les pourcentages de plus-values de référence : 5 % ; 10 % ; 15 % ou 20 %.

Pour chaque support sélectionné, l'Assureur calcule chaque vendredi, sous réserve qu'aucun autre **acte de gestion** ne soit en cours, la valeur atteinte sur les supports sélectionnés sur la base des dernières valeurs liquidatives connues. Cette valeur atteinte est ensuite comparée à une assiette.

Si la différence entre la valeur atteinte sur les supports sélectionnés et l'**assiette** est supérieure **au montant de plus-values de référence**, alors un arbitrage automatique de la totalité de la **plus-value constatée** est effectué en date de valeur du lundi de la semaine



# Les articles

## Article 11 : options : « Transferts programmés » - « Sécurisation des plus-values » - « Limitation des moins-values » et « Limitation des moins-values relatives » (suite)

suivante (ou du premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation suivant) vers le support de sécurisation.

Chaque arbitrage automatique supporte des frais fixés à 0,50 % du montant transféré, limités à 30 euros. Ce premier (1<sup>er</sup>) arbitrage est réalisé :

- quand l'option est choisie à la souscription, en date de valeur du premier (1<sup>er</sup>) lundi qui suit la fin du délai de renonciation ou,
- quand l'option est choisie en cours de vie du contrat, en date de valeur du lundi qui suit la réception de la demande si celle-ci est parvenue à l'Assureur au plus tard le lundi précédent.

A tout moment, vous pouvez modifier :

- le(s) seuil(s) de plus-values de référence ;
- les supports en unités de compte sélectionnés.

Vous pouvez également mettre fin à votre option à tout moment.

L'option Sécurisation des plus-values prend fin de façon automatique :

- en cas de demande de rachat partiel, d'arbitrage, d'avance, en cas de mise en place d'une des options suivantes : Versements libres programmés, Transferts programmés ou Rachats partiels programmés, ou
- si la valeur atteinte sur votre contrat est inférieure à 1 500 euros.

Vous avez cependant la faculté d'opter à nouveau pour cette option dès que les conditions de souscription sont réunies.

Le versement complémentaire ne met pas fin à l'option, et peut être effectué sur les supports de votre choix.

L'Assureur se réserve le droit de refuser certains supports en unités de compte dans le cadre de cette option et/ou de proposer un (des) nouveau(x) support(s) de sécurisation.

### > Définitions

**Support de sécurisation** : il s'agit du support sur lequel vos plus-values sont automatiquement réinvesties.

**Assiette** : elle est définie pour chaque support de la façon suivante :

- si l'option est choisie à la souscription, elle est égale aux cumuls des investissements nets réalisés sur le support, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, hors arbitrage de sécurisation ;
- si l'option est choisie en cours de vie du contrat, elle est égale à la valeur atteinte sur le support à la date de mise en place de l'option à laquelle se rajoute le cumul des investissements nets réalisés sur le support, à compter de la date de mise en place de l'option, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, à compter de cette même date, hors arbitrage de sécurisation.

**Plus-value constatée** : elle est égale à l'assiette soustraite à la valeur atteinte.

**Montant de plus-values de référence** : il est égal à l'assiette multipliée par le pourcentage de plus-values de référence.

**Acte de gestion** : il s'agit de tout acte initié par le client ou l'Assureur. Ex : Rachat partiel, avance, frais de gestion...

### > Options « Limitation des moins-values » et « Limitation des moins-values relatives »

Vous avez la possibilité de mettre en place à tout moment l'une des options de gestion suivantes : « Limitation des moins-values » ou « Limitation des moins-values relatives ».

Ces options sont exclusives l'une de l'autre.

Elles sont compatibles avec l'ensemble des autres options proposées et/ou souscrites (« Rachats partiels



# Les articles

## Article 11 : options : « Transferts programmés » - « Sécurisation des plus-values » - « Limitation des moins-values » et « Limitation des moins-values relatives » (suite)

programmés », « Transferts programmés » ou « Sécurisation des plus-values »).

**L'Assureur vous propose, pour chaque support sélectionné et en fonction d'un seuil de moins-value ou de moins-value relative que vous aurez déterminé support par support, de transférer totalement et automatiquement, la valeur atteinte de chaque support sélectionné vers un support de sécurisation, le fonds Eurossima, dès lors que le seuil déterminé aura été constaté.**

Pour cela, vous devez déterminer :

- les supports de désinvestissement en unités de compte sélectionnés,
- les pourcentages de moins-values de référence : 5 % ; 10 % ; 15 % ou 20 %.

Pour chaque support sélectionné, l'Assureur calcule chaque **vendredi**, sous réserve qu'aucun autre **acte de gestion** ne soit en cours, la valeur atteinte de chaque support sélectionné **sur la base de la dernière valeur liquidative connue**. Cette valeur atteinte est ensuite comparée à une assiette déterminée selon les modalités fixées ci-après.

Si la différence entre l'**assiette** et la valeur atteinte sur le support sélectionné est supérieure au **montant de moins-values de référence**, alors un arbitrage automatique de la totalité de la valeur atteinte du support **sera automatiquement effectué en date de valeur de cotation du lundi de la semaine suivante (ou du premier (1<sup>er</sup>) jour de cotation suivant) vers le (ou les) support(s) de sécurisation sélectionné(s)**.

Ce premier (1<sup>er</sup>) arbitrage est réalisé :

- quand l'option est choisie à la souscription, en date de valeur du premier (1<sup>er</sup>) lundi qui suit la fin du délai de renonciation ou,
- quand l'option est choisie en cours de vie du contrat, en date de valeur du lundi qui suit la réception de la demande si celle-ci est parvenue à l'Assureur au plus tard le lundi précédent.

**Chaque arbitrage automatique supporte des frais fixés à 0,50 % du montant transféré, limités à 30 euros.**

A tout moment, vous pouvez :

- modifier le(s) pourcentage(s) de moins-values de référence,
- modifier le(s) support(s) en unités de compte sélectionné(s),
- mettre fin à votre option,
- opter à nouveau pour cette option dès que les conditions de souscription de l'option sont réunies.

L'Assureur se réserve le droit de refuser certains supports en unités de compte dans le cadre de cette option et/ou de proposer un ou des nouveau(x) support(s) de sécurisation.

**En cas de versement ou d'arbitrage sur un (des) nouveau(x) support(s) non sélectionné(s) à la souscription de l'une des deux (2) options, l'option préalablement choisie ne sera pas activée automatiquement sur le(s) nouveau(x) support(s) investi(s). Il conviendra donc que vous demandiez explicitement que cette même option « Limitation des moins-values » ou « Limitation des moins-values relatives » soit mise en place sur ce(s) nouveau(x) support(s) en précisant le pourcentage de moins-value de référence et le(s) support(s) de sécurisation.**

Sauf demande expresse de désactivation de votre part, l'option « Limitation des moins-values » ou « Limitation des moins-values relatives » reste active tout au long de la vie du contrat sur chaque support sélectionné et ce même si le support est totalement désinvesti (par arbitrage, rachat...). Ainsi en cas de nouvel investissement sur ce même support (versement, arbitrage...) l'option se poursuit dans les mêmes conditions que lors de sa mise en place.



# Les articles

## Article 11 : options : « Transferts programmés » - « Sécurisation des plus-values » - « Limitation des moins-values » et « Limitation des moins-values relatives » (suite)

### > Définitions « Limitation des moins-values » :

**Support de sécurisation** : il s'agit du support sur lequel la valeur atteinte du ou des support(s) en moins-values est automatiquement réinvestie.

**Assiette** : elle est déterminée pour chaque support de la façon suivante :

- si l'option est choisie à la souscription, elle est égale au cumul des investissements nets réalisés sur le support, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, hors arbitrage de sécurisation ;
- si l'option est choisie en cours de vie du contrat, elle est égale à la valeur atteinte sur le support à la date de mise en place de l'option à laquelle se rajoute le cumul des investissements nets réalisés sur le support, à compter de la date de mise en place de l'option, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, à compter de cette même date, hors arbitrage de sécurisation.

**Montant de moins-values de référence** : il est égal à l'assiette multipliée par le pourcentage de moins-values de référence.

**Acte de gestion** : il s'agit de tout acte initié par le client ou l'Assureur. Ex : Rachat partiel, avance, frais de gestion...

### > Définitions « Limitation des moins-values relatives » :

**Support de sécurisation** : il s'agit du support sur lequel la valeur atteinte du ou des support(s) en moins-values relatives est automatiquement réinvestie.

**Assiette** : elle est déterminée pour chaque support de la façon suivante :

- si l'option est choisie à la souscription, elle est égale au cumul des investissements nets réalisés sur le support **valorisés sur la base de la plus haute valeur liquidative atteinte sur la période considérée**, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, hors arbitrage de sécurisation ;
- si l'option est choisie en cours de vie du contrat, elle est égale à la valeur atteinte sur le support à la date de mise en place de l'option **valorisée sur la base de la plus haute valeur liquidative atteinte sur la période considérée**, à laquelle se rajoute le cumul des investissements nets réalisés sur le support, à compter de la date de mise en place de l'option, déduction faite des désinvestissements bruts réalisés sur ce même support, à compter de cette même date, hors arbitrage de sécurisation.

**Montant de moins-values de référence** : il est égal à l'assiette multipliée par le pourcentage de moins-values relatives de référence.

**Acte de gestion** : il s'agit de tout acte initié par le client ou l'Assureur. Ex : Rachat partiel, avance, frais de gestion...

**Vous reconnaissez que l'arbitrage automatique réalisé en fonction des critères que vous avez préalablement définis peut avoir pour effet de réaliser définitivement une moins-value sur un des supports sélectionnés.**



# Les articles

## Article 12 : attribution des bénéfices

### Fonds Eurossima

Au début de chaque année, l'Assureur fixe un taux minimum annuel de participation aux bénéfices garanti pour l'exercice civil en cours.

En fin d'année, l'Assureur détermine le taux de participation aux bénéfices issu de l'exercice civil. Ce taux ne pourra être inférieur :

- au taux minimum annoncé en début d'année, et
- à 90 % minimum du rendement net réalisé dans le fonds Eurossima,

duquel sont soustraits les frais de gestion, de 0,66 point par an maximum.

Ce taux de participation aux bénéfices permet de calculer le montant de la participation aux bénéfices issu de l'exercice qui vous sera attribué. La participation aux bénéfices est affectée aux contrats conformément aux dispositions de l'article A 331-9 du Code des assurances, sous réserve que ceux-ci soient en cours au moment de la distribution. Cette revalorisation vient augmenter la valeur atteinte de votre contrat. Elle sera, elle-même, revalorisée dans les mêmes conditions que vos versements.

La valeur atteinte du fonds **Eurossima** est calculée quotidiennement, en intérêts composés. La participation aux bénéfices annuelle est versée sur votre contrat y compris pour les sommes rachetées ou arbitrées en cours d'année, au prorata temporis de leur présence sur le fonds **Eurossima**, sous réserve que votre contrat soit toujours en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier suivant.

### Unités de compte

Les revenus éventuels attachés aux parts et/ou actions de chaque unité de compte inscrite au contrat et distribués annuellement, sont intégralement réinvestis, sans frais (sous réserve des droits éventuellement acquis à l'unité de compte) par l'Assureur sur les mêmes supports.

Chaque trimestre civil, l'Assureur prélève des frais de gestion égaux à 0,19 % des actifs gérés.

Les frais ainsi prélevés viendront en diminution du nombre d'unités de compte affectées au contrat.

## Article 13 : avances

A l'expiration d'une période de six (6) mois à compter de la date d'effet de votre contrat, une avance peut vous être consentie par l'Assureur. Les conditions de fonctionnement de celle-ci sont définies par le règlement général des avances en vigueur au jour de votre demande d'avance et disponible sur simple demande formulée par courrier auprès de l'Assureur

ou sur le site mis à disposition par votre Courtier. Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, pour toute demande d'avance d'un montant supérieur ou égal à 150 000 euros en unitaire ou en cumulé sur douze (12) mois glissants, le motif de l'opération doit être joint à votre demande.



# Les articles

## Article 14 : règlement des capitaux

### > Rachat partiel

Vous pouvez à tout moment, à compter de l'expiration du délai de renonciation, effectuer un rachat partiel d'un montant minimum de 1 500 euros.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, pour tout rachat partiel demandé dans les six (6) premiers mois à compter de la date d'effet de votre contrat, le motif de l'opération doit être joint à votre demande.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, pour tout rachat partiel d'un montant supérieur ou égal à 150 000 euros en unitaire ou en cumulé sur douze (12) mois glissants, le motif de l'opération doit être joint à votre demande.

Vous devrez indiquer le montant de votre rachat ainsi que sa répartition entre les différentes unités de compte et/ou le fonds Eurossima sélectionnés.

Le solde par support, après réalisation du rachat, ne doit pas être inférieur à 500 euros.

A défaut d'indication contraire de votre part, le rachat s'effectuera par priorité sur le fonds Eurossima, puis sur l'unité de compte la plus représentée à la date du rachat, et ainsi de suite. Après réalisation du rachat, la valeur atteinte sur votre contrat ne doit pas être inférieure à 1 000 euros.

Vous devez choisir le mode de prélèvement fiscal pour lequel vous souhaitez opter (prélèvement libératoire forfaitaire ou déclaration des produits dans le revenu imposable). **A défaut de précision, la déclaration des produits dans le revenu imposable sera retenue.**

### > Rachats partiels programmés

Vous avez la possibilité de mettre en place, à tout moment des rachats partiels programmés à condition toutefois que :

- vous n'avez pas d'avance en cours sur votre contrat ;
- vous n'avez pas choisi l'option Versements libres programmés ;
- vous n'avez pas choisi l'option Transferts programmés;

- vous n'avez pas choisi l'option Sécurisation des plus-values
- vous avez une valeur atteinte de 7 000 euros sur votre contrat.

Ces rachats partiels programmés peuvent être effectués à partir du Fonds Eurossima et/ou des unités de compte que vous aurez sélectionnées, ou au prorata de tous les supports du contrat. A défaut d'indication, les rachats partiels programmés s'effectueront en priorité à partir du Fonds Eurossima.

Ces rachats partiels programmés sont d'un montant minimum de 500 euros quelle que soit la périodicité choisie (périodicité mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle).

Le premier rachat aura lieu le troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du mois suivant la réception de votre demande de rachats partiels programmés. Si vous optez pour des Rachats partiels programmés dès la souscription, le premier rachat partiel programmé sera désinvesti le troisième (3<sup>ème</sup>) mardi du :

- deuxième (2<sup>ème</sup>) mois suivant la réception du Bulletin de souscription par l'Assureur dans le cadre de rachats mensuels,
- troisième (3<sup>ème</sup>) mois suivant la réception du Bulletin de souscription par l'Assureur dans le cadre de rachats trimestriels,
- sixième (6<sup>ème</sup>) mois suivant la réception du Bulletin de souscription par l'Assureur dans le cadre de rachats semestriels,
- douzième (12<sup>ème</sup>) mois suivant la réception du Bulletin de souscription par l'Assureur dans le cadre de rachats annuels.

Chaque rachat partiel programmé suivant s'effectuera le (3<sup>ème</sup>) mardi du dernier mois de la période considérée.

Le montant du rachat vous sera versé par virement le mardi suivant le désinvestissement, sur le compte bancaire ou de Caisse d'Épargne que vous nous aurez indiqué et pour lequel vous nous aurez fourni un RIB ou un RICE.



# Les articles

## Article 14 : règlement des capitaux (suite)

Vous devrez indiquer le mode de prélèvement fiscal que vous aurez retenu (prélèvement libératoire forfaitaire ou déclaration des produits dans le revenu imposable). **A défaut de précision, le prélèvement libératoire forfaitaire sera appliqué.**

Les rachats partiels programmés seront suspendus :

- en cas de demande d'avance sur le contrat,
- de mise en place des options Versements libres programmés, Transferts programmés ou Sécurisation des plus-values,
- si la valeur atteinte sur le contrat est égale ou inférieure à 1 000 euros.

Vous avez cependant la faculté de demander par écrit leur remise en vigueur, dès que les conditions de souscription de cette option seront de nouveau réunies.

### > Rachat total

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, le motif du rachat total intervenant dans les six (6) premiers mois à compter de la date d'effet de votre contrat doit être joint à votre demande.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, le motif du rachat total d'un montant supérieur ou égal à 150 000 euros doit être joint à votre demande.

Vous pouvez à tout moment demander le rachat total de votre contrat et recevoir la valeur de rachat de votre contrat. La valeur de rachat de votre contrat est égale à la valeur atteinte sur le contrat, telle que définie à l'article 15 « Calcul des prestations », participation aux bénéfices incluse, diminuée des avances consenties (principal et intérêts) et non remboursées.

Vous devez choisir le mode de prélèvement fiscal pour lequel vous souhaitez opter (prélèvement libératoire

forfaitaire ou déclaration des produits dans le revenu imposable). **A défaut de précision, la déclaration des produits dans le revenu imposable sera retenue.**

**Option rente viagère :** sous réserve que le contrat ait une durée courue d'au moins six (6) mois, vous pouvez demander le service d'une rente viagère réversible ou non, dont le montant est fonction de la valeur de rachat, du tarif en vigueur à la date de liquidation, de l'âge du (des) Bénéficiaire(s) ainsi que du taux de réversion retenu (60 % ou 100 %) au moment de la demande.

Le montant des arrérages trimestriels ainsi déterminé devra être supérieur à 120 euros pour que la transformation en rente soit acceptée.

La rente viagère est payable trimestriellement à terme échu.

### > Terme

Au terme fixé, vous pourrez demander à recevoir la valeur atteinte de votre contrat calculée conformément à l'article 15 « Calcul des prestations », participation aux bénéfices incluse, diminuée des éventuelles avances consenties (principal et intérêts) et non remboursées,

**A défaut de demande de règlement de la valeur atteinte du contrat, parvenue au siège de l'Assureur avant la date de terme fixée sur les Conditions Particulières ou de demande de service d'une rente viagère, le contrat se prorogera automatiquement. Les prérogatives attachées au contrat (arbitrages, versements, rachats, avances, ...) pourront continuer à être exercées.**

**Option rente viagère :** vous pouvez demander le service d'une rente viagère réversible ou non, dans les mêmes conditions que celles définies dans le paragraphe « Rachat total ».



# Les articles

## Article 15 : calcul des prestations (rachat total - terme)

### Fonds Eurossima

La valeur atteinte calculée en cours d'année est égale à la provision mathématique du contrat au 1<sup>er</sup> janvier de l'année en cours, augmentée des investissements nets et/ou diminuée des désinvestissements réalisés sur le contrat au cours de l'année.

Cette valeur atteinte est calculée en intérêts composés, sur la base de 100% du taux minimum garanti annoncé au début de l'année, au prorata du temps écoulé depuis le 1<sup>er</sup> janvier précédant la demande de rachat total ou de la survenance du terme.

Le calcul de la valeur atteinte dépend de la date de

valeur appliquée à l'acte de gestion sur le fonds Eurossima, telle que définie à l'article 8 « Dates de valeur ».

### Unités de compte

La valeur atteinte sera fonction du nombre d'unités de compte inscrites au contrat à la date de calcul, et des valeurs liquidatives calculées en fonction des dates de valeur, telles que définies à l'article 8 « Dates de valeur ».

## Article 16 : montant cumulé des versements bruts et valeurs de rachat au terme des huit premières années

Le tableau ci-après indique au Souscripteur :

- dans la seconde colonne, le montant cumulé des versements bruts au terme de chacune des huit premières années pour un versement initial de 10 000 euros. Le montant cumulé des versements bruts ne tient pas compte des versements libres et/ou programmés effectués ultérieurement. Il correspond au premier versement effectué lors de la souscription.
- dans les troisième et quatrième colonnes, les valeurs de rachat de votre contrat, hors fiscalité et prélèvements sociaux, en séparant le support euro du support en unités de compte et avec une répartition du versement initial à hauteur de 70 % sur le fonds Eurossima et de 30 % sur un support en unités de compte. La valeur de rachat sur le support en unités de compte est exprimée en nombre d'unités de compte sur la base d'une valeur de l'unité de compte au jour du versement initial de 30 euros, soit un investissement initial de 100 unités de compte.

Ce tableau correspond donc au montant cumulé des versements bruts et aux valeurs de rachat, au terme de chacune des huit premières années de votre contrat dans les modalités ci-dessus.

Année	Montant cumulé des versements bruts, exprimé en euros	Support en unités de compte	Support en Euros
		Valeur de rachat exprimée en nombre de parts	Valeur de rachat minimale exprimée en euros
1	10 000,00	99,2422	7 000,00
2	10 000,00	98,4901	7 000,00
3	10 000,00	97,7437	7 000,00
4	10 000,00	97,0029	7 000,00
5	10 000,00	96,2678	7 000,00
6	10 000,00	95,5383	7 000,00
7	10 000,00	94,8142	7 000,00
8	10 000,00	94,0957	7 000,00

Les valeurs de rachat minimales correspondent à la provision mathématique relative aux seuls engagements exprimés en euros.

Les valeurs de rachat ne tiennent pas compte des rachats programmés. e-cie vie ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur.



# Les articles

## Article 16 : montant cumulé des versements bruts et valeurs de rachat au terme des huit premières années (suite)

**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.** La contre-valeur en euros des

parts d'unités de compte est obtenue en multipliant le nombre d'unités de compte par la valeur de l'unité de compte à la date de rachat.

## Article 17 : modalités de règlement et adresse de correspondance

Toutes correspondances et demandes de règlement doivent être adressées à e-cie vie - 11 boulevard Haussmann - 75311 Paris Cedex 09.

Les règlements sont effectués dans les trente (30) jours suivant la réception de la demande, complétée de tous les documents nécessaires.

- En cas de rachat total ou de terme, vous devrez en faire la demande par écrit à l'Assureur, accompagnée de l'original des Conditions Particulières du contrat et de la copie datée et signée d'une pièce d'identité officielle (carte nationale d'identité, passeport...);
- En cas de rachat partiel ou d'avance, vous devrez en faire la demande par écrit à l'Assureur accompagnée de la copie datée et signée d'une pièce d'identité officielle (carte nationale d'identité, passeport...);

- Pour le versement d'une rente viagère, de rachat total ou de terme, devra être adressée à l'Assureur une demande précisant s'il s'agit d'une rente réversible ou non, et le cas échéant le taux de réversion à retenir (60 % ou 100 %). Cette demande devra être accompagnée de la copie datée et signée d'une pièce d'identité officielle (carte nationale d'identité, passeport...) de chaque Bénéficiaire (si réversion), et de l'original des Conditions Particulières du contrat. De plus, durant le service de la rente, la copie datée et signée d'une pièce d'identité officielle (carte nationale d'identité, passeport...) du Bénéficiaire devra être présentée une fois par an.

L'Assureur se réserve la possibilité de demander toutes autres pièces qu'il jugerait nécessaires au règlement.

## Article 18 : délégation de créance - nantissement

Toute délégation de créance, nantissement du contrat requiert une notification par lettre recommandée à e-cie vie, dans les meilleurs délais.

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, en cas de nantissement du contrat auprès d'une personne morale autre qu'un établissement bancaire ou auprès d'une personne physique, la prise

d'identité doit être étendue au créancier gagiste, ce dernier doit fournir une copie de sa pièce d'identité en cours de validité (original d'un extrait Kbis de moins de trois mois pour les personnes morales) et motiver auprès de l'Assureur son intervention au contrat. En l'absence de notification, ces mises en garantie ne sauraient être opposées à l'Assureur.



# Les articles

## Article 19 : renonciation au contrat

Vous pouvez renoncer au présent contrat dans un délai de trente (30) jours calendaires révolus à compter de la date de signature du Bulletin de Souscription, date à laquelle vous avez été informé de la conclusion du contrat sous réserve de l'encaissement effectif de votre versement initial par l'Assureur, par lettre recommandée avec avis de réception, accompagnée des documents contractuels qui vous auraient été envoyés, adressée à e-cie vie - 11 boulevard Haussmann - 75311 Paris Cedex 09. Dans ce cas, votre versement vous sera intégralement remboursé dans les trente (30) jours suivant la date de réception du courrier dont modèle ci-après :

*« Par la présente lettre recommandée avec avis de réception, j'ai l'honneur d'exercer la faculté de renonciation prévue par l'article L 132-5-1 du Code des Assurances, à mon contrat e-novline Capitalisation, numéro de contrat (...), souscrit le (...) et de demander le remboursement intégral des sommes versées. Date et signature. »*

Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux, vous devez indiquer le motif de votre renonciation au contrat à l'Assureur.

L'exercice de la faculté de renonciation met fin aux garanties du contrat.

## Article 20 : examen des réclamations

Pour toute réclamation, vous pouvez prendre contact dans un premier temps avec votre interlocuteur habituel. Si vous pensez que le différend n'est pas réglé, vous pouvez adresser votre réclamation au :

e-cie vie - Service e-gestion  
11 boulevard Haussmann - 75311 Paris Cedex 09  
tél. : 01 58 38 83 00

## Article 21 : médiation

Si, malgré les efforts de l'Assureur pour vous satisfaire, vous étiez mécontent de la décision, vous pourriez demander l'avis du Médiateur qui est une personnalité extérieure à e-cie vie.

Votre demande devra être adressée au :  
Secrétariat du Médiateur  
7 / 9 boulevard Haussmann - 75009 PARIS

## Article 22 : informations - formalités

La souscription du contrat par le biais d'une ou plusieurs techniques de communication à distance est soumise aux conditions tarifaires en vigueur applicables à la technique de communication utilisée qui seront supportées par le Souscripteur.

Lors de la signature du Bulletin de Souscription, vous recevrez un double du Bulletin et la présente Note d'Information valant Conditions Générales (ces deux documents contiennent l'ensemble des dispositions qui font la loi entre les parties), ainsi que la note



# Les articles

## Article 22 : informations - formalités (suite)

d'information fiscale, la liste des supports disponibles au contrat et les prospectus simplifiés des unités de compte sélectionnées, via le site internet mis à votre disposition par votre Courtier. Vous recevrez, chaque année, un document nominatif sur lequel figurera le montant des versements de l'année, ainsi que la valeur atteinte au dernier jour de l'année.

Un fonds de garantie des Assurés contre la défaillance des sociétés d'assurance de personnes est prévu à l'article L423-1 du Code des Assurances.

L'autorité chargée du contrôle de e-cie vie est l'Autorité de Contrôle des Assurances et des Mutuelles - 61, Rue Taitbout - 75436 PARIS CEDEX 09.

## Article 23 : prescription

Toute action dérivant du présent contrat est prescrite par deux (2) ans à compter de l'événement qui y donne naissance selon les conditions de l'article L114-1 du Code des Assurances.

Le délai peut être interrompu par les causes habituelles d'interruption et notamment par l'envoi d'une lettre recommandée avec avis de réception.

## Article 24 : informatique et libertés

Conformément à la loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978, vous disposez d'un droit d'accès et de rectification des données qui vous concernent. Vous pouvez exercer ce droit en vous adressant à e-cie vie - 11 boulevard Haussmann - 75311 Paris Cedex 09 - Tél.: 01 58 38 71 72. Ces informations sont destinées à l'Assureur et sont nécessaires au traitement de votre dossier.

Ces informations sont susceptibles d'être transmises à des tiers pour les besoins de la gestion du contrat, notamment à votre Courtier. Par la signature du

Bulletin de Souscription, vous acceptez expressément que les données vous concernant leur soient ainsi transmises.

Ces informations sont destinées à l'Assureur et sont nécessaires au traitement de votre dossier.

Ces informations sont susceptibles d'être transmises à des tiers pour les besoins de la gestion du contrat, notamment à votre Courtier. Par la signature du Bulletin de Souscription, vous acceptez expressément que les données vous concernant leur soient ainsi transmises.



# Les articles

## Article 25 : périmètre contractuel

Ce contrat est régi par :

- la Loi Française,
- le Code des Assurances,
- les Conditions Particulières et tout avenant établi ultérieurement,
- le Projet de Contrat constitué du Bulletin de Souscription et de la présente Note d'Information valant Conditions Générales et ses Annexes

ci-après désignées :

- les caractéristiques fiscales du contrat de capitalisation (**Annexe 1**),
- la convention de preuve qui régira les modalités de consultation et de gestion du contrat en ligne (**Annexe 2**),
- la liste des unités de compte accessibles au titre du contrat (**Annexe 3**). Leurs notices d'information financière sont mises à votre disposition par votre Courtier via le site internet mis à votre disposition.

## Article 26 : loi applicable au contrat et régime fiscal

Pour toutes difficultés relatives à son appréciation, sa validité et son exécution, la loi applicable pour la conclusion, l'exécution et le dénouement du contrat est la loi française ; dans toutes les hypothèses où un choix de loi serait ouvert, les parties conviennent que la loi applicable au contrat est la loi française.

L'Assureur et le Souscripteur ont convenu que le français est la langue qui est utilisée entre les parties durant toute la durée du contrat.

Le régime fiscal applicable au contrat est le régime fiscal français. Les dispositions du régime fiscal applicables au contrat, figurant en Annexe 1 de la présente Note d'Information valant Conditions Générales, peuvent être consultées directement auprès de votre interlocuteur habituel.

## Article 27 : souscription, consultation et gestion du contrat en ligne

e-cie vie permet, sous certaines conditions, de souscrire, de consulter votre contrat ainsi que de procéder à certaines opérations de gestion en ligne directement sur le site internet mis à votre disposition par votre Courtier.

Les opérations de gestion en ligne ne seront accessibles qu'après écoulement du délai de renonciation visé à l'article 19 "Renonciation au contrat" de la Note d'Information valant Conditions Générales.

La souscription, la consultation et la gestion du contrat en ligne seront accessibles dans les conditions

suivantes :

- La souscription en ligne est réservée aux majeurs juridiquement capables et résidant fiscalement en France,
- Seuls les contrats souscrits par des majeurs juridiquement capables ou au nom d'un mineur pourront être consultés en ligne.
- La gestion du contrat en ligne sera accessible uniquement aux personnes majeures juridiquement capables et résidant fiscalement en France,



# Les articles

## Article 27 : souscription, consultation et gestion du contrat en ligne (suite)

Les souscripteurs n'ayant pas leur résidence fiscale en France pourront accéder uniquement à la consultation en ligne de leur contrat.

En cas de co-souscription, la souscription du contrat ne sera pas accessible en ligne. La consultation en ligne sera possible. La gestion en ligne du contrat ne sera possible que pour certaines opérations et sous réserve du respect de conditions définies par l'Assureur. Dans l'hypothèse où elles ne seraient pas accessibles en ligne, les opérations de gestion au titre du contrat pourront être effectuées au format papier et envoyées par voie Postale.

En cas de démembrement de propriété du contrat, la souscription, la consultation et la gestion en ligne ne seront pas accessibles. Dans cette hypothèse, les opérations de gestion au titre du contrat pourront être effectuées au format papier et envoyées par voie postale à e-cie vie.

L'attention du Souscripteur est attirée sur le fait que certaines options sont susceptibles de ne pas être accessibles à la souscription sur le site internet mis à votre disposition par votre Courtier. Dans ces hypothèses, le Souscripteur pourra effectuer sa souscription sur formulaire papier et l'adresser à l'Assureur par voie postale.

En outre, certaines opérations de gestion ne seront pas accessibles dans l'hypothèse suivante : mise en garantie ou saisie du contrat. Seule la consultation sera accessible.

**Vous reconnaissez de manière expresse et irrévocable que l'accès à la consultation et à la**

**gestion en ligne de son contrat ne constitue pas une condition essentielle et déterminante de sa souscription au contrat.**

L'Assureur se réserve le droit de proposer la réalisation d'autres actes de gestion en ligne que ceux listés en Annexe 2.

**Par ailleurs, l'Assureur se réserve le droit, sans que cela ne remette en cause la validité du contrat** de suspendre ou mettre un terme, sans notification préalable, à l'accès à la consultation en ligne et/ou à l'accès de tout ou partie des opérations de gestion en ligne, pour quelque motif que ce soit, notamment pour des raisons de sécurité juridiques ou techniques. Aucune responsabilité ne pourra être retenue à ce titre. Dans cette hypothèse, vous pourrez effectuer les actes de gestion au titre du contrat par courrier et par voie postale à l'Assureur.

Les modalités de consultation et de gestion du contrat en ligne sont décrites en Annexe 2.

### > Avertissement

**Il est précisé que e-novline Capitalisation est un contrat de Capitalisation en unités de compte dans lequel vous supportez intégralement les risques de placement, les unités de compte étant sujettes à fluctuation à la hausse comme à la baisse.**



# Annexe 1

## Les caractéristiques fiscales du contrat de Capitalisation

### Imposition des produits de bons ou contrats de capitalisation : (Art. 125 OA du Code Général des Impôts)

**En cas de rachat effectué sur le contrat de capitalisation,** les gains attachés au rachat sont soumis :

- à l'impôt sur le revenu,
- ou sur option à un prélèvement forfaitaire libératoire au taux de :
  - 35 % si le rachat intervient avant le 4<sup>ème</sup> anniversaire du contrat,
  - 15 % si le rachat intervient entre le 4<sup>ème</sup> anniversaire et le 8<sup>ème</sup> anniversaire du contrat,
  - 7,5 % au-delà de 8 ans.

Toutefois, en cas de rachat après 8 ans, il est appliqué aux gains attachés au rachat un abattement annuel de 4 600 euros par contribuable célibataire, veuf ou divorcé, ou de 9 200 euros pour un couple marié soumis à imposition commune.

Les produits réalisés sont exonérés de l'impôt visé ci-dessus, quelle que soit la durée du contrat, lorsque le dénouement résulte des événements suivants (qu'ils affectent le souscripteur lui-même ou son conjoint) : licenciement, mise à la retraite anticipée, survenance d'une invalidité de 2<sup>ème</sup> ou 3<sup>ème</sup> catégories ou cessation d'activité non salariée suite à un jugement de liquidation judiciaire. La demande de rachat doit pour cela intervenir dans le délai d'un (1) an suivant l'événement.

Les produits sont également soumis aux prélèvements sociaux (CSG au taux de 8,20%, CRDS au taux de 0,50%, prélèvement social y compris contributions additionnelles au taux de 3,40%). Pour les contrats

en euros, ces prélèvements sont effectués lors de l'inscription des produits en compte. Pour les contrats en unités de compte, le prélèvement est opéré lors du dénouement (rachat partiel, rachat total ou terme). Il y a exonération des prélèvements sociaux lorsque le dénouement résulte de l'invalidité du bénéficiaire des produits ou de celle de son conjoint correspondant au classement dans les 2<sup>ème</sup> ou 3<sup>ème</sup> catégories prévues à l'article L.341-4 du code de la sécurité sociale.

Les produits des contrats (quelle que soit leur durée) qui se dénouent directement par le versement d'une rente viagère sont exonérés. Mais la rente est soumise à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux, sur une fraction de son montant.

### > Remarques

#### **Droit de mutation en cas de décès :**

Le contrat e-novline Capitalisation est un contrat de capitalisation. A ce titre, il ne bénéficie pas des dispositions des articles 757 B et 990-I du Code Général des Impôts applicables au contrat d'assurance sur la vie.

En cas de décès du Souscripteur, les sommes figurant au contrat au jour du décès sont soumises aux droits de succession.

#### **Impôt de Solidarité sur la Fortune :**

Dans l'hypothèse où le Souscripteur est soumis à l'ISF, la somme à déclarer au titre de cet impôt correspond aux primes versées.

**NB :** Les indications générales sur la fiscalité du contrat sont données sous réserve de l'évolution des dispositions réglementaires et législatives en vigueur et n'ont pas de valeur contractuelle ; elles vous sont communiquées à titre purement indicatif.



# Annexe 2

## Consultation et gestion du contrat en ligne

### > Dispositions générales

#### Définitions

Aux fins des présentes, sont désignés comme étant :

- **Client** : toute personne entrée en relation contractuelle avec le Courtier, quels que soient les services et produits offerts.
- **Code d'Accès Confidentiel** : le procédé technique délivré par e-cie vie à tout Client, prenant la forme d'un "login" et d'un "mot de passe" associé, permettant à tout Client d'être identifié et authentifié sur le site internet mis à votre disposition par le Courtier afin d'avoir accès notamment à la consultation et à la gestion de son contrat **e-novline Capitalisation** sur ledit site.
- **Souscripteur** : le Client, personne physique qui a souscrit au contrat de capitalisation en unités de compte et/ou en euros **e-novline Capitalisation**.
- **Opérations de gestion** : tous actes entraînant une modification de votre contrat, tels que notamment les opérations d'arbitrage, des versements libres, l'ajout de nouvelles options au contrat.

Les autres termes définis dans la Note d'Information valant les Conditions Générales du contrat ainsi que ses Annexes ont le sens qui leur est attribué dans les documents afférents.

### > Consultation et gestion de la souscription

#### Opérations de consultation et de gestion du contrat en ligne

Vous avez la faculté de consulter en ligne votre contrat **e-novline Capitalisation** et d'effectuer des opérations de gestion sur votre contrat directement sur le site internet mis à votre disposition par votre Courtier.

A titre d'information, les opérations de gestion pouvant être réalisées en ligne sont notamment les opérations d'arbitrage. L'Assureur se réserve à tout moment la possibilité de modifier cette liste. En cas de suppression de l'accès à l'une des opérations de gestion en ligne, vous transmettez vos instructions de gestion à votre Courtier ou à l'Assureur sur support papier et par voie postale.

D'une manière générale, vous conservez la faculté d'adresser les instructions de gestion de votre contrat **e-novline Capitalisation** sur support papier et par voie postale.

#### Accès à la consultation et à la gestion du contrat

L'accès à la consultation et à la gestion du contrat se fera au moyen d'un Code d'Accès Confidentiel qui vous est attribué par e-cie vie. Ce Code d'Accès Confidentiel, strictement personnel, aura pour fonction de vous authentifier et de vous identifier ainsi de garantir votre habilitation à consulter et à gérer votre contrat en ligne sur le site internet mis à votre disposition par votre Courtier.

L'Assureur se réserve le droit, sans que cela ne remette en cause la validité du contrat de ne pas donner suite à la demande d'attribution de Code d'Accès pour la consultation et la gestion en ligne ou d'imposer des conditions et/ou restrictions particulières. Aucune responsabilité ne pourra être retenue à ce titre.

Vous vous engagez à garder ce code personnel et à prendre toutes les mesures propres à assurer la confidentialité de votre Code d'Accès Confidentiel vous permettant d'avoir accès à vos données personnelles et confidentielles afférentes à votre contrat. Vous devez en conséquence tenir ce code absolument secret dans votre intérêt même et ne le communiquer à quiconque.

Vous serez seul responsable de la consultation ou de l'accomplissement d'opérations de gestion résultant de l'utilisation frauduleuse, détournée ou non autorisée par un tiers de vos Codes d'Accès Confidentiels.

En cas de perte ou de vol du Code d'Accès Confidentiel, vous devez impérativement et sans délai en informer l'Assureur, aux jours et heures d'ouverture, afin qu'un nouveau code vous soit attribué. Les conséquences directes ou indirectes résultant de l'absence d'opposition ou d'une opposition tardive seront de votre responsabilité exclusive.

#### Transmission des opérations de gestion

Après authentification au moyen de votre Code d'Accès Confidentiel, vous procédez à la réalisation de votre opération de gestion. Suite à la validation de cette opération, celle-ci est envoyée à l'Assureur par le biais du site internet mis à votre disposition par le Courtier. Dès réception, l'Assureur vous confirme la prise en



## Annexe 2

### Consultation et gestion du contrat en ligne (suite)

compte de l'opération de gestion par l'envoi d'un courrier électronique (e-mail).

À défaut de réception de ce courrier électronique dans les 48 heures de la réalisation de l'opération de gestion en ligne, vous devez immédiatement en faire part à l'Assureur, faute de quoi vous serez réputé l'avoir reçu.

À compter de la réception de ce courrier électronique vous disposerez de 30 jours pour formuler une réclamation sur l'opération de gestion que vous aurez réalisée. Passé ce délai, l'opération de gestion réalisée sera réputée conforme à votre volonté.

Vous êtes seul garant de l'actualité et de la véracité de votre adresse électronique fournie à l'Assureur. En conséquence, vous vous engagez à vérifier et à mettre à jour régulièrement votre adresse électronique. Toutes les conséquences directes ou indirectes résultant de l'envoi d'un courrier électronique confirmant une opération de gestion à une adresse électronique modifiée sans en avoir avisé l'Assureur relève de votre seule responsabilité.

Votre attention est attirée sur l'imprévisibilité du délai pouvant courir entre le moment où vous émettez votre opération de gestion et celui où l'Assureur le reçoit. Dès qu'une opération de gestion a été entièrement validée par l'Assureur, une nouvelle opération de gestion pourra être demandée en ligne. Les opérations de gestion sont validées dans l'ordre de réception par l'Assureur, qu'elles soient effectuées via le site [www.e-novline.fr](http://www.e-novline.fr) ou par courrier postal envoyé à l'Assureur.

#### > Convention de preuve - responsabilité

##### **Conservation informatique du contenu des écrans**

Afin de sécuriser et de pouvoir être en mesure de faire la preuve des conditions dans lesquelles sont effectuées les opérations de consultation et de gestion en ligne l'Assureur met en place un système d'enregistrement régulier permettant de conserver la preuve non personnalisée de l'ensemble des écrans de consultation et de gestion du contrat figurant sur le site internet mis à votre disposition par le Courtier.

##### **Informations financières**

Afin de pouvoir être en mesure de faire la preuve des informations financières servant de base au calcul à

la valorisation des unités de compte, l'Assureur procédera à une conservation des données communiquées par son système d'information.

##### **Mode de preuve des différentes opérations en ligne**

Vous acceptez et reconnaissez que :

- toute consultation du contrat ou opération de gestion effectuée sur votre contrat sur le site, effectuée après authentification au moyen de votre Code d'Accès Confidentiel sera réputée être effectuée par vous ;
- la validation de l'opération de gestion après authentification au moyen de son Code d'Accès Confidentiel vaut expression de son consentement à l'opération de gestion ;
- toute opération effectuée après authentification au moyen de votre Code d'Accès Confidentiel vaut signature vous identifiant en tant qu'auteur de l'opération et constitue un moyen suffisant à assurer l'intégrité du contenu de l'opération de gestion ;
- Les procédés de signature électronique mis en place par l'assureur feront la preuve entre les parties de l'intégrité des opérations de gestion que vous effectuez au moyen de vos Codes d'Accès
- l'Assureur pourra apporter la preuve des informations non personnalisées contenues dans les écrans d'adhésion et les écrans de consultation et de gestion du contrat figurant sur le site Internet mis à votre disposition par le biais du système d'enregistrement régulier décrit ci-dessus au paragraphe « Conservation informatique du contenu des écrans » ;
- l'Assureur pourra apporter la preuve des informations financières servant de base au calcul à la valorisation des unités de compte, par le biais de son système d'information ;
- de manière générale, les données contenues dans le système d'information de l'Assureur lui sont opposables et ont force probante en matière d'application de toutes dispositions du présent contrat.





**e-cie vie**, Société Anonyme au capital de 62 362 780 euros

Entreprise régie par le Code des assurances - 440 315 612 RCS Paris

**Siège Social** : 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris

## Un nouveau regard sur votre patrimoine avec le groupe Generali



WBP5065DGA - P 5065 - Juillet 2009 - Document imprimé sur papier écologique par un imprimeur certifié Imprim'vert