

GUIDE DE SOUSCRIPTION



POUR UNE SOUSCRIPTION SIMPLE

Documents légaux obligatoires

- Document d'entrée en première relation
- Lettre de mission
- Profil de risque



- Fiche de connaissance client
- Informations et précautions sur le livret

Bulletin de souscription

Avenant THF en cas de souscription sur ces supports



Mandat SEPA

Relevé d'Identité Bancaire (RIB)

Pour pouvoir faire des versements complémentaires ou des rachats par internet

Copie d'une pièce d'identité en cours de validité

Carte nationale d'identité recto/verso, ou copie du passeport

Copie d'une **seconde pièce d'identité**

Carte nationale d'identité périmée avec attestation de renouvellement ; livret de famille ; acte de naissance de moins de 3 mois ; contrat de mariage ; convention de PACS ; permis administratifs (chasse, bateau...)



Justificatif de domicile de moins de 3 mois

Facture d'eau, d'électricité, de téléphonie, quittance de loyer, taxe d'habitation ou foncière. En cas d'hébergement chez un tiers : attestation d'hébergement sur l'honneur, justificatif de moins de 3 mois et copie de la carte d'identité de l'hébergeur



RBC INVEST

SERVICE CLIENTS
info@rbc-invest.com



09.71.07.72.18



info@rbc-invest.com



RBC INVEST

QUI SONT MES INTERLOCUTEURS ?



Le groupe RBC INVEST est une filiale de la Banque royale du Canada **RBC** exercent leurs activités sous la marque principale RBC Groupe financier. La Banque royale du Canada est la plus importante banque à charte du Canada en matière d'actifs et de capitalisation boursière, et elle est l'une des principales sociétés de services financiers diversifiés dans l'Union Européenne et en Amérique du Nord.

En cas de besoin, ce sont nos services que vous devez contacter. Nous sommes joignables :



Par téléphone au [09.71.07.72.18](tel:09.71.07.72.18)



Par mail à info@rbc-invest.com



FONDS DE GARANTIE
DES DÉPÔTS ET
DE RÉOLUTION
Votre argent est protégé

Le Fonds de garantie des dépôts (FGDR) a été créé en France par la loi du 25 juin 1999 relative à l'épargne et à la sécurité financière. Il est destiné à indemniser les clients en cas de défaillance de leur banque ou de leur organisme financier ayant adhéré à ce Fonds Il comprend :

La garantie des dépôts, dite « garantie espèces »

La garantie des titres, dite « garantie titres »

La garantie des cautions, dite « garantie cautions ».

Le Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution couvre près de 600 établissements en France



L'autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) est une institution intégrée à la Banque de France, chargée de la surveillance de l'activité des Banque et des Assurance en France



La Financial conduct authority (FCA) est une instance de régulation du secteur Britannique, indépendante du gouvernement. Elle a vu le jour en Mars 2013, succédant à la Financial services Authority.



DOCUMENT D'ENTRÉE EN PREMIÈRE RELATION

CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE

info@rbc-invest.com

09.71.07.72.18

www.rbc-invest.com

STATUTS RÉGLEMENTÉS

Enregistré sur le registre unique des intermédiaires en banque et finance (ACPR) sous le n°27974, de mandataire non- exclusif en opérations de banques et en services de paiement et de conseiller en investissements financiers, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers.

CONSEILLER EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS

Conseiller en investissements financiers adhérent à la ACPR pour des Conseils en Gestion de Patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Les conseils donnés en matière de conseil en investissements financiers sont rendus de manière non-indépendante (le conseil repose sur une analyse restreinte des différents types d'instruments financiers et la rémunération se fait par honoraires ou par commissions sur les instruments financiers).

Etablissements promoteurs de produits mentionnés au 1° de l'article L.341-3 du code monétaire et financier (notamment établissements de crédit, établissements de paiement, entreprises d'assurance et sociétés de gestion d'organismes de placement collectif) avec lesquels le Groupe RBC entretient une relation significative de nature commerciale.

MANDATAIRE NON EXCLUSIF EN OPERATIONS

Intermédiaire référencé sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (www.regafi.fr) sous le n°27974, appartenant à la catégorie de mandataire non exclusif en opérations de banque et en services de paiement.

Etablissement(s) de crédit ou de paiement représentant plus de 33% du chiffre d'affaires en intermédiation en N-1 : Néant.

Participation, directe ou indirecte, supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital du cabinet détenue par un établissement de crédit ou de paiement : Néant

DEMARCHEUR BANCAIRE ET FINANCIER

Identité des mandants pour lesquels le Group RBC exerce une activité de démarchage : A Plus Finance, Alto Invest, Eres, Corum, Paref Gestion, GE Money Bank, M Capital Partners, OTC AM, Sofidy, Truffle Capital, Vatel Capital,

Nom : Prénom :

Nom : Prénom :

Atteste(ons) avoir reçu le document d'entrée en première relation.

Fait à : Le :/...../.....

PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

Dans le cadre de nos relations professionnelles, nous sommes amenés à collecter, traiter et détenir des informations vous concernant.

Les données personnelles que vous nous transmettez dans le cadre de notre activité de Conseil en Gestion de Patrimoine et des services que nous vous proposons.

Collectées et traitées par le Règlement général sur la protection des données (RGPD) en qualité de responsable de traitement au sens des dispositions du Règlement Général sur la protection des données personnelles. Ces données personnelles sont collectées, selon le cas, sur des bases légales différentes (votre consentement, la nécessité contractuelle, le respect d'une obligation légale et/ou encore l'intérêt légitime du Responsable de traitement).

Concernant vos proches, nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles.

Les données collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite en archives pendant un délai de cinq (5) ans, à défaut des délais plus courts ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige.

Vous disposez sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, et limitation, ainsi que d'un droit d'opposition et de portabilité conformément à la loi. Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez nous contacter à info@rbc-invest.com.

CLAUSES DE CONFIDENTIALITE

En application de l'article 325-9 du Règlement général de l'AMF, le Groupe s'abstient, sauf accord exprès, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients. Cette disposition ne pourra être opposée à la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine dans le cadre de ses missions de contrôle.

LITIGE

En cas de litige ou de réclamation du client, les parties contractantes s'engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable.

Le client pourra présenter sa réclamation à info@rbc-invest.com, à son gestionnaire habituel qui disposera de 10 jours pour en accuser réception, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre.

En cas d'échec, le litige pourrait être porté devant les tribunaux compétents.

▼ Signature(s) du (des) clients ▼



LETTRE DE MISSION

À l'attention de :

PREAMBULE

Vous avez bien voulu nous consulter en qualité de conseil en gestion de patrimoine et nous vous remercions de cette confiance. A l'occasion d'un précédent entretien, nous vous avons remis le document d'entrée en première relation comportant les mentions prescrites par l'article 325-5 du règlement général de l'AMF et par l'article L521-2 du code des assurances. Cette lettre de mission a pour objet de définir et de contractualiser les conditions et les modalités de notre intervention.

VOS PRINCIPAUX OBJECTIFS

Merci de nous indiquer vos objectifs patrimoniaux ci-dessous en les hiérarchisant (*Mettre un « 1 » dans la case correspondant à votre objectif principal et « 2 » dans la ou les cases correspondant à vos objectifs secondaires*) :

- Diversifier votre patrimoine
- Valoriser votre épargne sur la durée
- Préparer la transmission de votre patrimoine
- Analyser voire optimiser votre situation fiscale
- Percevoir des revenus réguliers immédiats à terme
- Etudier les moyens de préparer votre retraite
- Autre :

MODALITES DE NOTRE INTERVENTION

Notre mission débutera à réception d'un exemplaire de la présente lettre de mission signée par vos soins. Nous collecterons l'ensemble des éléments patrimoniaux qui nous permettront d'avoir connaissance de votre situation financière, de votre expérience et de vos objectifs en matière d'investissement. A réception complète des documents et informations nécessaires à notre mission, nous pourrons vous exposer et mettre en œuvre la stratégie correspondant à vos objectifs. A l'issue de cette mission nous pourrons continuer de vous tenir informé de tous les types de placements financiers qui répondraient à votre problématique patrimoniale.

MODALITES SPECIFIQUES A L'ACTIVITE DE CIF

Comme indiqué dans le document d'entrée en relation, les conseils en investissements financiers seront fournis de manière non-indépendante. Ces conseils reposeront sur l'analyse d'un large éventail des différents types d'instruments financiers ou services d'investissements proposés sur le marché. Vous trouverez dans notre document d'entrée en relation www.rbc-invest.com. Si notre relation était appelée à devenir durable, les comptes rendus de nos conseils en investissements financiers vous seraient transmis à une fréquence que nous déterminerions ensemble.

MODALITES SUR LES INSTRUMENTS FINANCIERS ET LES STRATEGIES D'INVESTISSEMENTS PROPOSES

Le conseil qui vous sera rendu sera formalisé dans une déclaration d'adéquation qui vous fournira des informations sur les instruments financiers et les stratégies d'investissements proposés.

DROITS ET OBLIGATIONS DES PARTIES

Dans le cadre de notre relation contractuelle, nous pourrons communiquer par email ou par tous moyens de télécommunication.

Il est ici précisé que la présente mission implique une obligation de moyens et une obligation de résultats. Lors de notre mission, nous pourrons être amenés à demander à vos conseils habituels, avec votre accord, de bien vouloir nous communiquer tous renseignements utiles. En outre, vous vous engagez par la signature de ce document à un devoir d'information et de coopération sincère et exhaustive.

Dans le cadre du suivi patrimonial, vous vous engagez à nous faire part de toute opération, d'ores et déjà réalisée ou à venir, qui affecterait votre situation patrimoniale afin que nous puissions exercer notre devoir de conseil. Par la présente et le cas échéant, à nos prestataires de services informatiques, l'ensemble des informations concernant vos investissements et vos données personnelles d'ordre civil, patrimonial, financier ou autres. Cette communication facilite le respect de nos obligations en matière de suivi et d'archivage issues de la Directive relative aux marchés d'instruments financiers dite « MIF2 ». Notre mission fera l'objet d'un renouvellement par tacite reconduction tous les ans. Chacune des parties pourra y renoncer après un délai de préavis d'un mois.

Fait à : Le :/...../.....

REMUNERATION DE RBC

RBC ne facturera pas d'honoraires pour cette mission. Notre travail sera rémunéré par des rétrocessions de commissions par les établissements promoteurs de produits liés aux investissements que vous réaliserez par notre intermédiaire. Lorsque la prestation de conseil en investissements financiers sera suivie d'une prestation d'intermédiation sur des produits financiers, nous pourrons recevoir :

- une partie des frais de gestion pouvant aller jusqu'à 0,5% pour les OPC monétaires, jusqu'à 1,5% pour les actions françaises, les actions de pays de la zone euro, les actions des pays de l'Union européenne, les actions internationales, les obligations et autres titres de créance libellés en euro, les obligations et autres titres de créance internationaux, les OPC fonds à formule, les OPC diversifiés et pour les autres parts de sociétés,
- une partie des frais de souscription et « re-offer » (écart de prix, upfront, etc.) pouvant aller jusqu'à 5% pour les catégories visées ci-dessus,
- une partie des frais de transaction et des droits de garde,
- et autres avantages non monétaires et rémunérations appropriés.

GARANTIE DES DEPOTS ET DES RENTABILITES

les dépôts et les rentabilités sont couverts par le mécanisme de garantie géré par l'Autorité des marchés financiers, ainsi que par le fonds de garantie des dépôts et de résolution (FGDR) à hauteur de 100.000 euros dans les conditions et selon les modalités définies par les textes en vigueur.

FISCALITE

Les intérêts reversés par le groupe RBC dans le cadre du livret d'épargne font l'objet d'une imposition à la source conformément aux dispositions normatives en vigueur et des conventions fiscales internationales le taux de rémunération tel que décrit dans les présentes, ou dans les brochures commerciales et techniques du Groupe RBC sont des taux nets d'impôt

CLOTURE

L'arrivée à terme du livret d'épargne entraîne automatiquement la clôture du compte à terme. A cette date, le capital et les intérêts nets seront versés sur le compte de support du titulaire.

▼ Signature(s) du (des) client(s) ▼





Fiche de Connaissance Client

Cochez cette case si vous avez rempli ce document il y a moins d'un an et que votre situation personnelle et patrimoniale n'a pas évolué depuis la dernière soumission de ce questionnaire.

VOTRE SITUATION PERSONNELLE

SOUSCRIPTEUR

M. Mme

Nom d'usage : Prénom :

Nom de naissance : Nationalité :

Né(e) le : à :

Adresse personnelle :

Code Postal : |_|_|_|_| Ville :

Téléphone :

E-mail :

Régime de protection juridique : OUI NON

Si oui, préciser (tutelle, curatelle...) :

Si oui, représentant légal :

En activité Retraite / Chômage depuis le/...../.....

Profession (actuelle ou ancienne) :

Secteur d'activité (Code CSP)|_|_|

CO SOUSCRIPTEUR

M. Mme

Nom d'usage : Prénom :

Nom de naissance : Nationalité :

Né(e) le : à :

Adresse personnelle :

Code Postal : |_|_|_|_| Ville :

Téléphone :

E-mail :

Régime de protection juridique : OUI NON

Si oui, préciser (tutelle, curatelle...) :

Si oui, représentant légal :

En activité Retraite / Chômage depuis le/...../.....

Profession (actuelle ou ancienne) :

Secteur d'activité (Code CSP)|_|_|

VOTRE SITUATION MATRIMONIALE

Nom et Prénom du conjoint / partenaire :

Etat Civil : Marié Célibataire Divorcé Pacsé Veuf

Si Marié : Communauté légale Communauté universelle
 Séparation des biens Participation aux acquêts

Si Pacsé : Séparation des biens Indivision

PERSONNE A CONTACTER

Personne à contacter en cas de décès, empêchement grave ou absence de nouvelles depuis plus de deux ans

Nom : Prénom :

Téléphone :

E-mail :

Relation :

INFORMATIONS COUVERTES PAR LE SECRET PROFESSIONNEL

J'/(Nous) atteste(ons) de l'exactitude des informations ci-dessus et je/(nous) reconnais(sons) avoir été informé que celles-ci sont obligatoires.

Fait à : Le :/...../.....

▼ Signature(s) du (des) client(s) ▼

Souscripteur

Co-souscripteur



VOTRE SITUATION PATRIMONIALE

REVENUS

Résidence fiscale : FRANCE Autre :

Revenus annuels nets de votre foyer :

<30.000€ 30.000€-100.000€ 100.000€-500.000€ >500.000€

Nature de vos revenus :

Salaire / Retraite Revenus immobiliers Dividendes Autres

Tranche marginale d'impôt sur le revenu :

0% 14% 30% 41% 45% Ne sait pas Non concerné

Charges annuelles : €

Eventuelles dépenses futures (non récurrentes) : €

Capacité d'épargne annuelle : €

Nombre d'enfants : dont rattachés au foyer fiscal :

IMPOT SUR LA FORTUNE IMMOBILIERE

Êtes-vous assujetti à l'IFI : OUI NON

Dernier montant : €

PATRIMOINE

Estimation de votre patrimoine (hors dettes) :

< 500.000€ 500.000€ à 1.000.000€ > 1.000.000€

Résidence principale : Locataire Propriétaire

Avez-vous des crédits en cours ? OUI NON

Si oui : Montant du capital restant dû : €

Échéance (MM/AAAA) :

Répartition de votre patrimoine (brut) :

Immobilier (résidence principale ou secondaire) : €

Immobilier de rapport : €

Assurance vie : €

Liquidités (Livret, compte à terme) : €

PEA et compte titres : €

FIP, FCPI, Sofica, Investissement PME : €

Patrimoine professionnel : €

Autres biens : €

PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSEE (PPE)

Vous ou une personne de votre entourage est considérée comme une personne politiquement exposée au sens de l'article L.561-10-2° du Code Monétaire et Financier ? (c'est à dire exerce ou a exercé au cours de ces 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative)

OUI NON

DECLARATION « US PERSON » - FATCA

Répondre par OUI ou NON

	Souscripteur	Co-souscripteur
Vous êtes citoyen des Etats-Unis d'Amérique
Vous êtes résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique

Si oui, préciser ici votre numéro TIN ou SSN :



Nom : Prénom(s) : (un profil de risque par souscripteur)

Cochez cette case si vous avez rempli ce document il y a moins d'un an et que votre situation personnelle et patrimoniale n'a pas évolué depuis la dernière soumission de ce questionnaire.

CONNAISSANCE ET EXPERIENCE EN MATIERE FINANCIERE

1 – En tant qu'investisseur, vous vous estimez :

- Novice Expérimenté
- Plutôt expérimenté Très expérimenté

2 – Depuis combien d'années effectuez-vous des placements financiers (hors livret, PEL, ...) ? (Réponse unique)

- Entre 0 et 5 ans Entre 10 et 15 ans
- Entre 5 et 10 ans Plus de 15 ans

3 – A quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?

- Journalière Mensuelle Annuelle
- Hebdomadaire Trimestrielle Aucune (Jamais)

4 – En matière de placements, pensez-vous que le conseil d'un professionnel est : (Réponse unique)

- Très important Peu important
- Assez important Pas du tout important

5 – Comment décidez-vous d'investir en général ?

- Seul Avec les conseils d'un professionnel Les deux

6 – Connaissance des modes de gestion

- Gestion libre (ou directe) Non connue Connue Utilisée
- Gestion assistée (ou conseillée) Non connue Connue Utilisée
- Gestion sous mandat Non connue Connue Utilisée
- Vous ne connaissez aucun mode de gestion

Fait à : Le :/...../.....

▼ Signature du client ▼





RBC INVEST est une filiale de Royal Bank Of Canada
Capital social : 24 143 000 000,00 Dollar canadien
Adresse : www.rbc-invest.com.
Numéro d'immatriculation auprès de la regafi:27974



Contrat individuel Optimum de type multisupports, exprimé en euros et/ou en unités de compte et/ou en parts de provision de diversification

Bulletin de souscription

IDENTITÉ DU SOUSCRIPTEUR

SOUSCRIPTEUR

Madame Monsieur Mademoiselle

Nom : _____

Prénom(s) : _____

Nom de naissance : _____

Date de naissance : ____ / ____ / ____

Adresse : _____

Code postal : [_____] Ville : _____

CO-SOUSCRIPTEUR / CO-ASSURÉ

Madame Monsieur Mademoiselle

Nom : _____

Prénom(s) : _____

Nom de naissance : _____

Date de naissance : ____ / ____ / ____

Adresse : _____

Code postal : [_____] Ville : _____

DURÉE

Le présent contrat est établi pour une durée de : 12 Mois au taux net de : 1.10 % 2.05% 3.99% 4.85% 5.75% T.H.F Annuel Garantie.

Disponibilité Immédiate du capital investi

MODALITÉS DE VERSEMENT

Versement initial : _____ euros (minimum _____ euros, frais d'entrée de 0%)

Par virement Bancaire (joindre l'avis d'opéré ou le bordereau d'accompagnement)

Le titulaire du compte, est-il le Souscripteur ? Oui Non - Si vous avez répondu «Non», merci de compléter les lignes ci-dessous.

Lien entre le titulaire du compte et le Souscripteur : _____

Motif d'intervention du tiers titulaire du compte : _____

Pièce d'identité présentée par le titulaire du compte : CNI Passeport Permis de conduire Carte de séjour

DÉSIGNATION DU (DES) BÉNÉFICIAIRE(S)

Bénéficiaire en cas de vie du souscripteur au terme du contrat :

Le souscripteur

Bénéficiaire en cas de décès du souscripteur :

Le conjoint non séparé de corps judiciairement ou le partenaire de PACS, à défaut les enfants, nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut les héritiers du souscripteur.

Les enfants du souscripteur nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut les héritiers.

La personne ci-après désignée* (nom, prénom, date et lieu de naissance) _____, à défaut mes héritiers.

*Liste de propositions : Ma compagne, mon compagnon - Mon (ma) concubin(e) - Mes demi-frères et/ou mes demi-sœurs - Mes quasi-frères et/ou mes quasi-sœurs (enfants vivants au sein d'une même famille mais de parents non communs) - Une tierce personne (sans aucun lien de parenté).

Nous Vous invitons à préciser lors de la rédaction de votre clause, les noms, prénoms, date et lieu (commune) de naissance des Bénéficiaires nommément désignés. Vous pouvez également rédiger votre clause bénéficiaire par e-mail daté et signé contenant ces informations, joint à votre dossier de souscription.

ACCÈS À LA CONSULTATION ET À LA GESTION EN LIGNE

En souscrivant au contrat **Optimum** je demande à recevoir mon code d'accès confidentiel afin de pouvoir consulter et/ou gérer mon compte en ligne. Ce code me sera attribué automatiquement sous réserve de respecter les règles de délivrance définies par le Groupe RBC dans l'Annexe d'utilisation des services internet des Conditions Générales. **La communication de votre e-mail est indispensable à la délivrance de votre code d'accès confidentiel.**

Je bénéficie du traitement dématérialisé et accepte de recevoir les relevés et documents contractuels relatifs à ce contrat par voie dématérialisée dans mon espace de consultation en ligne.

Je pourrai, à tout moment et sans frais, modifier ce choix directement dans mon espace de consultation en ligne ou par tout moyen.

Je souhaite être notifié de la mise à disposition d'un nouveau document dans mon espace de consultation en ligne : Par e-mail

Pour obtenir plus d'information sur les Livret RBC, veuillez-vous adresser à votre conseiller.



RBC INVEST: Du Groupe RBC.