



## 2 - BÉNÉFICIAIRES - Voir nos conseils pour la rédaction de votre clause bénéficiaire au dos de la partie "à conserver par l'assuré"

**Important :** - En cas d'absence de bénéficiaire déterminé ou déterminable, ou si la désignation du bénéficiaire devient caduque, la valeur de rachat en cas de décès est versée conformément à la clause type figurant ci-dessous.

- Lors de la rédaction de la clause bénéficiaire : **ne cocher qu'une seule case, ne pas modifier, raturer ou surcharger le texte des clauses bénéficiaires pré-rédigées, utiliser la clause bénéficiaire particulière ci-dessous pour tout libellé spécifique.** En ce qui concerne le (la) concubin(e), nous vous recommandons de le (la) désigner uniquement par ses nom, prénom(s) et date et lieu de naissance.

Je souhaite que la clause bénéficiaire ci-dessous apparaisse sur mon certificat d'adhésion et mes avenants :  oui  non

### Je désigne comme bénéficiaire(s) du capital versé en cas de décès :

**clause type** : mon conjoint ou mon partenaire, à défaut mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, à défaut mes parents, à défaut mes héritiers légaux.

ou  **clause particulière** : mentionnez obligatoirement les noms, prénoms, date et lieu de naissance de la (ou des) personne(s) désignée(s) et le cas échéant la participation souhaitée en pourcentage ou par parts égales ; prévoyez toujours au moins un second bénéficiaire (ex : Monsieur X..., à défaut Madame Y...) : .....

.....  
.....  
.....  
.....

## 3 - DISPOSITIONS OPTIONNELLES PARTICULIÈRES Joindre une copie des justificatifs prévus aux dispositions générales.

Enfant mineur  Mineur protégé  Enfant handicapé  Majeur protégé  Épargne handicap

## 4 - SIGNATURE

Je certifie sur l'honneur l'exactitude et la sincérité de l'ensemble des déclarations que j'ai faites dans la présente demande d'adhésion. Je reconnais avoir reçu et pris connaissance du Document d'informations clés, de l'encart valant Note d'information sur les dispositions essentielles du contrat, des Dispositions générales du contrat ainsi que des possibilités de renoncer à mon adhésion. Je reconnais également qu'une information relative aux dispositions fiscales applicables au contrat au jour de la signature du présent document m'a été délivrée par l'assureur.

Fait à ..... le  /  / 20

Signature de l'adhérent  
(ou de ses représentants légaux)

Conformément à la réglementation, les données personnelles que l'association Tégo recueille sont nécessaires aux traitements mis en œuvre par l'association et dont les finalités sont la passation, la gestion et l'exécution de votre adhésion, et de l'ensemble de la relation dans le cadre des propositions Tégo.

Ces données pourront être échangées avec et entre les assureurs partenaires afin de gérer la relation adhérent. Elles pourront aussi être transmises à la société coopérative Tégo Services, dans le but de vous proposer des services susceptibles de satisfaire vos besoins.

Nous les conservons tout au long de la vie de votre adhésion, puis jusqu'aux termes des délais de prescription légaux. Vous disposez de différents droits sur vos données personnelles : accès, rectification, effacement, limitation, portabilité et opposition, pouvant être exercés auprès de l'association Tégo, responsable du traitement, via le délégué à la protection des données, sur [www.tego.fr](http://www.tego.fr) ou par courrier libre précisant l'objet de votre demande, accompagné d'un justificatif d'identité, adressé à Tégo - Protection données personnelles - 153, rue du Faubourg Saint-Honoré - 75008 PARIS. Vous disposez aussi du droit de définir des directives générales et particulières précisant la manière dont vous entendez que soient exercés ces droits après votre décès, ainsi que du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL - 3, place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 Paris cedex 07).

Votre conseiller peut bénéficier d'une rémunération variable due à la distribution de ce (ou ces) contrat(s), en complément de son salaire fixe.



## CONSEIL PRÉALABLE À L'ADHÉSION



Afin d'enregistrer votre demande d'adhésion au contrat Plan ÉPARMIL, il convient de **répondre obligatoirement** aux questions réglementaires suivantes :

N° adhésion \_\_\_\_\_ | S | R | \_\_\_\_\_ | CODE DLG \_\_\_\_\_

M  Mme **Nom d'usage** ..... **Prénoms** .....

Né(e) le \_\_\_\_\_ à : Commune ..... Code postal \_\_\_\_\_ Pays .....

Nationalité(s) ..... Nom de naissance .....

**Situation familiale :**  célibataire  concubin(e)  partenaire (PACS)  marié(e)  séparé(e)  divorcé(e)  veuf(ve)

**Situation professionnelle :**  militaire d'active => grade .....  
 civil => profession précise exercée : .....  
 Employeur : .....

retraité  hors active => dernière profession précise exercée : .....  
 Employeur : .....

**Revenu annuel moyen de votre foyer** (dernier revenu imposable) :  moins de 25 000 €  entre 25 000 € et 75 000 €  entre 75 000 € et 150 000 €  + de 150 000 €

**Patrimoine moyen de votre foyer** (immobilier compris) :  moins de 150 000 €  entre 150 000 € et 500 000 €  entre 500 000 € et 1 000 000 €  + de 1 000 000 €

**Adresse postale :** .....  
 Code postal \_\_\_\_\_ Commune ..... Pays .....

**Adresse de la résidence fiscale** (si différente de l'adresse postale) : .....  
 Code postal \_\_\_\_\_ Commune ..... Pays .....

N° de téléphone \_\_\_\_\_ E-mail .....

En communiquant mon e-mail et/ou mon numéro de téléphone, je suis susceptible de recevoir toute information relative à la présente relation contractuelle.

**Pièce d'identité (en fournir obligatoirement une copie si souscription par correspondance) :** n° ..... date d'expiration \_\_\_\_\_  
 carte d'identité (recto-verso)  passeport (4 premières pages)  permis de conduire (recto-verso)  carte de séjour  autre (précisez) .....

délivrée le \_\_\_\_\_ à ..... par .....

**CONSEIL :**  
 L'objectif du contrat d'assurance vie en euros Plan ÉPARMIL est de permettre à l'assuré de se constituer ou de valoriser un capital à moyen ou long terme qui lui sera versé au moment souhaité, sous forme de capital ou de rente, ou de garantir, s'il décède en cours de contrat, le paiement de l'épargne au(x) bénéficiaire(s) désigné(s), et ce, sans risque de perte en capital.  
 Vous pouvez adhérer au contrat d'assurance vie en euros Plan ÉPARMIL si les paramètres suivants correspondent à votre situation et à votre objectif : vous ne disposez d'aucune connaissance et/ou expérience particulière des marchés financiers ; vous recherchez une gestion prudente de votre investissement ; vous ne souhaitez pas être exposé à un risque de perte en capital (hors frais du contrat d'assurance) ; vous désirez vous constituer ou valoriser un capital à moyen ou long terme.  
 **Je déclare accepter le conseil fourni** et reconnais avoir reçu toutes les informations me permettant de comprendre le contrat d'assurance vie en euros Plan ÉPARMIL et de prendre ma décision en toute connaissance de cause.

Fait à ..... Signature de l'adhérent (ou de ses représentants légaux)  
 le \_\_\_\_\_

## PLAN ÉPARMIL - DEMANDE D'ADHÉSION

Contrat d'assurance de groupe sur la vie en euros à adhésion individuelle facultative souscrit au profit de ses adhérents par Tégo

Je soussigné(e)  M  M<sup>me</sup> **Nom d'usage** ..... **Prénoms** ..... demande à adhérer au contrat Plan ÉPARMIL.

### 1 - MODALITÉS DE VERSEMENTS (montant minimum : 50€)

Le premier versement doit être effectué par chèque ou par prélèvement automatique sur un compte ouvert au nom de l'assuré (sauf si l'assuré est mineur).  
 Je choisis d'effectuer :

→ **des versements libres :** je joins à ma demande d'adhésion un chèque de ..... €, libellé à l'ordre d'AGPM Vie.  
 Origine de ce versement :  revenus  vente immobilière  héritage, donation  épargne  autre (précisez) : .....

*Pour un versement supérieur ou égal à 110 000 €, un justificatif d'origine des fonds ainsi que la copie de la pièce d'identité de l'assuré doivent être fournis conformément à la réglementation sur la lutte contre le blanchiment d'argent.*

→ **des versements programmés prélevés automatiquement :**  sur le compte où sont habituellement réglées mes cotisations Tégo (je joins le mandat de prélèvement SEPA Épargne accompagné d'un RIB contenant l'IBAN).  
 sur un compte particulier (je joins le mandat de prélèvement SEPA Épargne accompagné d'un RIB contenant l'IBAN).

- à compter du \_\_\_\_\_ (différé possible sur 12 mois maximum, sous réserve que le présent document parvienne au siège de l'assureur au moins un mois avant cette date),

- d'un montant de ..... € par  mois  trimestre  an

Origine de ce versement :  revenus  vente immobilière  héritage, donation  épargne  autre (précisez) : .....

*Un justificatif d'origine des fonds ainsi que la copie de la pièce d'identité de l'assuré peuvent être demandés à tout moment et ce, quel que soit le montant versé, conformément à la réglementation sur la lutte contre le blanchiment d'argent.*

Contrat sélectionné par Tégo

Association déclarée régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901 - SIRET 850 564 402 00012 APE 9499Z - 153, rue du Faubourg Saint-Honoré 75008 PARIS, auprès de : **AGPM Vie** - Société d'assurance mutuelle à cotisations fixes régie par le Code des assurances - SIRET 330 220 419 00015 APE 6511Z  
 Rue Nicolas Appert 83086 TOULON CEDEX 9

## 2 - BÉNÉFICIAIRES - Voir nos conseils pour la rédaction de votre clause bénéficiaire au dos de la partie "à conserver par l'assuré"

**Important :** - En cas d'absence de bénéficiaire déterminé ou déterminable, ou si la désignation du bénéficiaire devient caduque, la valeur de rachat en cas de décès est versée conformément à la clause type figurant ci-dessous.

- Lors de la rédaction de la clause bénéficiaire : **ne cocher qu'une seule case, ne pas modifier, raturer ou surcharger le texte des clauses bénéficiaires pré-rédigées, utiliser la clause bénéficiaire particulière ci-dessous pour tout libellé spécifique.** En ce qui concerne le (la) concubin(e), nous vous recommandons de le (la) désigner uniquement par ses nom, prénom(s) et date et lieu de naissance.

Je souhaite que la clause bénéficiaire ci-dessous apparaisse sur mon certificat d'adhésion et mes avenants :  oui  non

### Je désigne comme bénéficiaire(s) du capital versé en cas de décès :

**clause type** : mon conjoint ou mon partenaire, à défaut mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, à défaut mes parents, à défaut mes héritiers légaux.

ou  **clause particulière** : mentionnez obligatoirement les noms, prénoms, date et lieu de naissance de la (ou des) personne(s) désignée(s) et le cas échéant la participation souhaitée en pourcentage ou par parts égales ; prévoyez toujours au moins un second bénéficiaire (ex : Monsieur X..., à défaut Madame Y...) : .....

.....  
.....  
.....  
.....

## 3 - DISPOSITIONS OPTIONNELLES PARTICULIÈRES Joindre une copie des justificatifs prévus aux dispositions générales.

Enfant mineur  Mineur protégé  Enfant handicapé  Majeur protégé  Épargne handicap

## 4 - SIGNATURE

Je certifie sur l'honneur l'exactitude et la sincérité de l'ensemble des déclarations que j'ai faites dans la présente demande d'adhésion. Je reconnais avoir reçu et pris connaissance du Document d'informations clés, de l'encart valant Note d'information sur les dispositions essentielles du contrat, des Dispositions générales du contrat ainsi que des possibilités de renoncer à mon adhésion. Je reconnais également qu'une information relative aux dispositions fiscales applicables au contrat au jour de la signature du présent document m'a été délivrée par l'assureur.

Fait à ..... le  /  /  20

Signature de l'adhérent  
(ou de ses représentants légaux)

Conformément à la réglementation, les données personnelles que l'association Tégo recueille sont nécessaires aux traitements mis en œuvre par l'association et dont les finalités sont la passation, la gestion et l'exécution de votre adhésion, et de l'ensemble de la relation dans le cadre des propositions Tégo.

Ces données pourront être échangées avec et entre les assureurs partenaires afin de gérer la relation adhérent. Elles pourront aussi être transmises à la société coopérative Tégo Services, dans le but de vous proposer des services susceptibles de satisfaire vos besoins.

Nous les conservons tout au long de la vie de votre adhésion, puis jusqu'aux termes des délais de prescription légaux. Vous disposez de différents droits sur vos données personnelles : accès, rectification, effacement, limitation, portabilité et opposition, pouvant être exercés auprès de l'association Tégo, responsable du traitement, via le délégué à la protection des données, sur [www.tego.fr](http://www.tego.fr) ou par courrier libre précisant l'objet de votre demande, accompagné d'un justificatif d'identité, adressé à Tégo - Protection données personnelles - 153, rue du Faubourg Saint-Honoré - 75008 PARIS. Vous disposez aussi du droit de définir des directives générales et particulières précisant la manière dont vous entendez que soient exercés ces droits après votre décès, ainsi que du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL - 3, place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 Paris cedex 07).

Votre conseiller peut bénéficier d'une rémunération variable due à la distribution de ce (ou ces) contrat(s), en complément de son salaire fixe.





# RECOMMANDATIONS POUR LA RÉDACTION DE LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

La clause bénéficiaire **désigne la (ou les) personne(s) qui percevront le capital du contrat en cas de décès de l'assuré** (en exonération de droits de succession dans certains cas). **Elle doit impérativement être adaptée à la situation familiale, aux objectifs et à la volonté de l'assuré.**

Une bonne rédaction de la clause bénéficiaire permet à l'assureur de respecter le souhait de l'assuré, d'identifier facilement les bénéficiaires afin qu'ils puissent percevoir le capital rapidement et d'éviter que le contrat tombe en déshérence.

Il est donc important de **porter une attention particulière à sa rédaction.**

Vous trouverez ci-dessous les **conseils pratiques** pour bien désigner les bénéficiaires du capital décès.

Il existe **deux types de clause bénéficiaire** :

## 1 - LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE TYPE (PRÉ-RÉDIGÉE) :

**"Mon conjoint ou mon partenaire, à défaut mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, à défaut mes parents, à défaut mes héritiers légaux".**

Cette clause désigne des personnes (par leur qualité) dont le lien de "parenté" avec l'assuré est suffisant pour permettre de déterminer les bénéficiaires sans ambiguïté. Le bénéfice du contrat revient alors à la personne qui a la qualité énoncée au jour du décès de l'assuré.

### Précisions :

- **"mon conjoint"** : il s'agit de la personne qui a la qualité de conjoint légitime (marié) au jour du décès. En cas de remariage, c'est le nouveau conjoint qui est bénéficiaire. Le concubin n'est pas considéré comme conjoint.
- **"mon partenaire"** : personne avec laquelle l'assuré a conclu un pacte civil de solidarité (PACS).
- **"mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés"** : il s'agit de tous les enfants de l'assuré vivants et conçus à la date du décès de l'assuré, à condition que leur lien de filiation avec l'assuré soit juridiquement établi. La notion de "vivants ou représentés" permet aux propres descendants de l'enfant décédé (petits-enfants de l'assuré, ...) d'obtenir la fraction du capital qui aurait dû revenir à leur parent.
- **"mes héritiers légaux"** : ils reçoivent le capital en proportion de leurs parts héréditaires, c'est-à-dire en application des règles de dévolution légale. Ils conservent ce droit même en cas de renonciation à la succession du défunt.

## 2 - LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE PARTICULIÈRE :

Elle permet au souscripteur du contrat de **rédiger librement sa clause bénéficiaire** lorsque la clause type est inappropriée.

Lors de sa rédaction, il est recommandé :

- de désigner les personnes bénéficiaires :
  - soit par leur **qualité** en ce qui concerne le conjoint, le partenaire, les enfants, les parents, les héritiers légaux,
  - soit, pour les autres personnes, par leur **NOM de naissance, prénoms, date et lieu de naissance** et d'indiquer leurs **coordonnées** actuelles,
- de **répartir le capital entre les bénéficiaires de manière précise** en utilisant les expressions suivantes :
  - pour fixer un **ordre de priorité** : (nom ou qualité du premier bénéficiaire), à défaut (nom ou qualité du deuxième bénéficiaire), à défaut...
  - pour partager le capital décès en **parts égales** : (nom ou qualité du premier bénéficiaire) et (nom ou qualité du deuxième bénéficiaire) à parts égales,
  - pour fixer un **pourcentage** :
    - > x% à (nom ou qualité du premier bénéficiaire),
    - > y% à (nom ou qualité du deuxième bénéficiaire),
    - > z% à (nom ou qualité du troisième bénéficiaire).

### Particularités :

- Si l'assuré est un **enfant mineur**, sa clause bénéficiaire doit impérativement être « Mes héritiers légaux ».
- Si les bénéficiaires sont des **enfants mineurs**, nous préconisons leur désignation directe et nominative. En cas de décès d'un des parents, l'autre parent continuerait de gérer leurs biens jusqu'à leur majorité. En cas de décès des deux parents, un tuteur serait alors chargé de gérer leurs biens jusqu'à leur majorité, ce qui préserverait leurs intérêts.
- Ne pas mentionner les noms et prénoms du **conjoint** car un divorce ferait naître un conflit entre le 1er et le 2ème conjoint.
- Pour désigner **son concubin ou sa concubine**, il convient de ne mentionner que ses **NOM de naissance, prénoms, date et lieu de naissance** et d'indiquer ses coordonnées actuelles.
- Pour désigner les bénéficiaires par testament, il convient de renseigner la clause particulière comme suit : « *Selon dispositions testamentaires déposées chez Maître* (Nom, prénom et coordonnées du notaire) ».

Attention : La **désignation** d'un bénéficiaire devient **irrévocable** en cas d'acceptation par celui-ci et son accord préalable est généralement indispensable à toute modification de clause bénéficiaire ou sortie de fonds.

### NOUS CONTACTER

**Par courrier :** Tégó, Rue Nicolas Appert - 83086 TOULON CEDEX 9


**Sur notre site :** [www.tego.fr](http://www.tego.fr)

**Par téléphone :** 32 22\*

*\* 32 22 depuis la France métropolitaine et DROM (Service gratuit + prix d'un appel) et le + 33 4 94 61 57 57 depuis l'étranger (POM et COM inclus).*

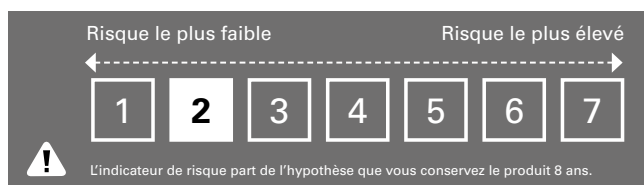
# PLAN ÉPARMIL

## Document d'informations clés

<b>Objectif</b>	Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.
<b>Produit</b>	
<b>Nom du produit</b>	Plan ÉPARMIL
<b>Assureur</b>	AGPM Vie - Société d'assurance mutuelle à cotisations fixes régie par le Code des assurances SIRET 330 220 419 00015 APE 6511Z Rue Nicolas Appert 83086 TOULON CEDEX 9 Site internet : <a href="http://www.tego.fr">www.tego.fr</a> - Téléphone : 
<b>Autorité de contrôle</b>	Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - 4, place de Budapest - CS92459 - 75436 PARIS CEDEX 09
<b>Date de publication</b>	01/01/2020
<b>En quoi consiste ce produit ?</b>	
<b>Type</b>	Le contrat Plan ÉPARMIL est un contrat d'assurance de groupe sur la vie en euros à adhésion individuelle facultative et à versements libres.
<b>Objectifs</b>	Le contrat Plan ÉPARMIL a pour objectifs de : <ul style="list-style-type: none"> <li>• permettre à l'assuré de se constituer ou valoriser un capital à moyen ou long terme qui lui sera versé au moment souhaité, sous forme de capital ou de rente ;</li> <li>• garantir le paiement de l'épargne au(x) bénéficiaire(s) désigné(s), si l'assuré décède en cours de contrat, et ce, sans risque de perte en capital (hors frais du contrat d'assurance).</li> </ul> <p>Pour ce faire, les versements sont placés majoritairement en obligations d'États ou d'entreprises afin d'obtenir un rendement régulier. 100% des produits nets de ces placements (déduction faite d'un prélèvement annuel pour frais de gestion) constitue la participation aux bénéfices (taux de rendement net de frais de gestion et avant prélèvements sociaux et fiscaux) distribuée aux assurés chaque année.</p>
<b>Investisseurs visés</b>	Le contrat Plan ÉPARMIL est destiné aux investisseurs : <ul style="list-style-type: none"> <li>• n'ayant pas une connaissance et/ou une expérience particulière des marchés financiers,</li> <li>• désirant une gestion prudente de leur investissement et ne souhaitant pas être exposés à un risque de perte en capital (hors frais du contrat d'assurance).</li> </ul>
<b>Assurance</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le contrat Plan ÉPARMIL permet que l'épargne constituée au jour du décès de l'assuré soit reversée au(x) bénéficiaire(s) qu'il aura désigné(s).</li> <li>• Le montant net de l'épargne investie est garanti. Un taux de rendement minimum pour l'année en cours est fixé chaque 1<sup>er</sup> janvier par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur. L'épargne est rémunérée au jour le jour à ce taux.</li> </ul> <p>L'assuré ne subit aucun risque de perte en capital (hors frais du contrat d'assurance) ; la durée de placement recommandée dépend notamment de sa situation patrimoniale et du régime fiscal en vigueur</p>
<b>Durée de vie du contrat</b>	L'adhésion au contrat Plan ÉPARMIL a une durée initialement prévue de 8 ans. Toutefois, l'assuré peut résilier son contrat à tout moment. Elle se prolonge ensuite d'année en année par tacite reconduction, tant que l'assuré ou l'assureur ne manifeste pas sa volonté d'y mettre fin.

### Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

#### Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risques basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible.

Les primes versées nettes de frais sur versements sont garanties ; le risque de perte en capital est nul. L'objectif est d'obtenir un rendement régulier, en phase avec le marché de l'assurance vie en euros.

#### Scénarios de performance

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 1, 4 et 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 euros (auxquels seront appliqués des frais sur versement de 1,75%).

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. **Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.**

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Investissement 10 000 EUR		1 an	4 ans	8 ans
<b>Scénarios en cas de vie</b>				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 916 €	10 171 €	10 484 €
	Rendement annuel moyen	-0,84%	0,42%	0,59%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 968 €	10 386 €	10 933 €
	Rendement annuel moyen	-0,32%	0,95%	1,12%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 007 €	10 550 €	11 282 €
	Rendement annuel moyen	0,07%	1,35%	1,52%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 065 €	10 797 €	11 817 €
	Rendement annuel moyen	0,65%	1,94%	2,11%
<b>Scénarios en cas de décès</b>				
Évènement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	10 007 €	10 550 €	11 282 €



## Que se passe-t-il si l'assureur n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les assurés peuvent subir une perte financière en raison de la défaillance éventuelle de l'assureur. Dans cette hypothèse, plusieurs mécanismes existent afin de garantir le respect des droits des assurés :

- les assureurs sont soumis au respect d'une marge de solvabilité afin de tenir leurs engagements pris à l'égard des assurés. Au sens de la Directive Européenne Solvabilité 2, l'assureur couvre, au 31/12/18, près de 7 fois le capital minimum requis et 3,22 fois le capital de solvabilité requis. L'assureur est donc solide financièrement,
- en matière de gestion d'actifs, les placements réalisés offrent une protection suffisante de l'épargne investie et sont choisis parmi ceux autorisés par la réglementation,
- le portefeuille Plan ÉPARMIL est investi majoritairement en titres de créances, obligations et OPCVM émis par des États et des sociétés des secteurs public et privé. Il peut marginalement contenir des actions,
- L'assureur respecte des règles de dispersion par émetteur, c'est-à-dire de limitation d'investissement sur une même valeur,
- L'assureur cotise à un fonds de garantie obligatoire au niveau national. Il a pour objet de permettre la protection des assurés à concurrence de 70 000 € en cas de défaillance de leur assureur.

## Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

### Coûts au fil du temps

Investissement de 10 000 EUR			
Scénario	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
<b>Coûts totaux</b>	209 €	319 €	474 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	2,09%	0,80%	0,57%

### Composition des coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels		Coûts récurrents		Coûts accessoires	
Coûts d'entrée	Versements libres : Jusqu'à 149 999,99 € : 1,75% À partir de 150 000 € : 1% À partir de 350 000 € : 0,7% À partir de 500 000 € : 0,4% À partir de 750 000 € : 0,3% À partir de 1 000 000 € : 0,2%	Versements programmés : Jusqu'à 74 999,99€ : 1,25% À partir de 75 000€ : versements libres obligatoires	Ces coûts servent à couvrir les frais de commercialisation des contrats.		
Coûts de sortie	Néant				
Coûts de transaction de portefeuille	Néant				
Autres coûts récurrents	Frais de gestion annuels : 0,35% des actifs gérés dans le fonds au 31 décembre de chaque année.  Frais de gestion annuels des rentes : 3% du montant de la rente.	Ces coûts servent à couvrir les frais relatifs à la gestion du contrat.  Ces coûts servent à couvrir les frais relatifs à la gestion des rentes.			
Commissions liées aux résultats	Néant				
Commissions d'intéressement	Néant				

## Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 8 ans

La durée de détention recommandée dépend notamment de votre situation patrimoniale et du régime fiscal en vigueur. Le contrat Plan ÉPARMIL a une durée initialement prévue de 8 ans. Cette durée est principalement déterminée par le fait que la fiscalité applicable aux revenus/intérêts perçus (lors d'un rachat partiel ou total) est plus avantageuse (voire nulle) à partir des 8 ans du contrat.

L'épargne constituée sur le contrat est toutefois disponible à tout moment sous forme de rachat partiel ou de rachat total (considéré comme une résiliation). La demande de l'assuré doit être matérialisée par un écrit explicite dûment signé par l'assuré adressé à l'assureur. Les sommes sont versées par l'assureur dans un délai de 7 jours ouvrés à compter de la date de réception au siège de cette demande écrite si aucun versement en cours d'encaissement au contrat n'est constaté. Aucun frais contractuel n'est prélevé en cas de rachat (partiel ou) total.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous avez la possibilité de faire part de votre mécontentement :

- par courrier à l'adresse suivante : **Tégo-AGPM Vie** - Service Voix du Client - Rue Nicolas Appert - 83086 TOULON CEDEX 9,
- par e-formulaire de réclamation pré-rempli accessible à partir de votre espace sécurisé sur le site internet [www.tego.fr](http://www.tego.fr) (Rubrique Contact/Réclamation).

Si le différend persiste à l'issue de la procédure, vous disposez de la possibilité de saisir le Médiateur de l'assurance :

- par courrier à l'adresse suivante : La Médiation de l'Assurance TSA 50110 – 75441 PARIS CEDEX 9,
- par e-formulaire accessible sur le site [www.mediation-assurance.org](http://www.mediation-assurance.org).

Vous trouverez l'ensemble de la procédure de réclamation sur le site internet [www.agpm.fr](http://www.agpm.fr) (Rubrique Contacts/Vous avez une réclamation ?).

## Autres informations pertinentes

Avant votre adhésion au contrat, l'assureur vous remettra également :

- la note d'informations sur les dispositions essentielles du contrat,
- les dispositions générales du contrat.

Une fois le contrat conclu, il vous sera adressé les dispositions particulières du contrat.

Chaque année, vous recevrez un relevé de compte indiquant notamment la valeur de rachat de votre épargne.

**NOTE D'INFORMATION - DISPOSITIONS ESSENTIELLES DU CONTRAT D'ASSURANCE VIE EN EUROS PLAN ÉPARMIL**

(Article A. 132-8 du Code des assurances)

**Contrat d'assurance de groupe sur la vie en euros à adhésion individuelle facultative**

Les droits et obligations de l'adhérent peuvent être modifiés par des avenants au contrat, conclus entre AGPM Vie (l'assureur) et Tégó.

L'adhérent est préalablement informé de ces modifications.

<b>Garanties offertes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantie des primes versées nettes de frais sur versements.</li> <li>• Versement de l'épargne constituée sous forme de capital ou de rente à l'assuré s'il est en vie ou sous forme de capital au(x) bénéficiaire(s) en cas de décès de l'assuré.</li> </ul>																											
<b>Participation aux bénéfices contractuelle</b>	100 % des produits nets des placements du fonds Plan ÉPARMIL, déduction faite d'un prélèvement annuel pour frais de gestion, fixé à 0,35 % des actifs gérés dans le fonds au 31 décembre de chaque exercice.																											
<b>Conditions d'affectation de la participation aux bénéfices contractuelle</b>	<p>La totalité des produits nets des placements du fonds Plan ÉPARMIL réalisés chaque année, déduction faite du prélèvement annuel pour frais de gestion, constitue la participation aux bénéfices des assurés et leur est distribuée :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• au 1<sup>er</sup> janvier de l'année suivante, à hauteur de 90 % minimum ;</li> <li>• au cours des huit années suivantes pour le reliquat, enregistré dans l'intervalle en provision pour participation aux bénéfices.</li> </ul> <p>Cette participation aux bénéfices servie chaque année est exprimée en taux de rendement net de frais de gestion et avant prélèvement des contributions sociales. Les intérêts acquis au titre d'une année sont eux-mêmes porteurs d'intérêts les années suivantes.</p>																											
<b>Rachat du contrat</b>	<p>Faculté de rachat partiel ou total du contrat sans frais.</p> <p>Les sommes sont versées par l'assureur dans un délai de 7 jours ouvrés à compter de la date de réception au siège de la demande écrite de l'assuré. En cas de rachat total, si un versement est en cours d'encaissement, un rachat partiel de 80 % de la valeur de rachat du contrat est exécuté sous 7 jours ouvrés, le reliquat étant restitué dans un délai maximal de soixante jours.</p>																											
<b>Tableau des valeurs de rachats minimales</b>	<p>Valeur de rachat minimale pour 100 euros nets de frais sur versement investis sur 8 ans.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Années</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> <th>7</th> <th>8</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Primes nettes cumulées</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> </tr> <tr> <td>Valeur de rachat</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> <td>100 €</td> </tr> </tbody> </table> <p>Un taux de rendement minimum garanti est fixé annuellement par l'assureur. Ce taux s'applique pour le calcul des intérêts à servir pour la période courant du 1<sup>er</sup> janvier à la date du rachat total.</p>	Années	1	2	3	4	5	6	7	8	Primes nettes cumulées	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	Valeur de rachat	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €
Années	1	2	3	4	5	6	7	8																				
Primes nettes cumulées	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €																				
Valeur de rachat	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €																				
<b>Frais contractuels</b>	<p><b>Frais sur versements :</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Barème standard</th> <th>Versements libres</th> <th>Versements programmés</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Jusqu'à 74 999,99 €</td> <td rowspan="2">1,75 %</td> <td>1,25 %</td> </tr> <tr> <td>De 75 000 € à 149 999,99 €</td> <td rowspan="5">Versements libres obligatoires</td> </tr> <tr> <td>De 150 000 € à 349 999,99 €</td> <td>1 %</td> </tr> <tr> <td>De 350 000 € à 499 999,99 €</td> <td>0,7 %</td> </tr> <tr> <td>De 500 000 € à 749 999,99 €</td> <td>0,4 %</td> </tr> <tr> <td>De 750 000 € à 999 999,99 €</td> <td>0,3 %</td> </tr> <tr> <td>À partir de 1 000 000 €</td> <td>0,2 %</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Frais en cours de vie du contrat :</b> frais de gestion annuels de 0,35 % des actifs gérés dans le fonds au 31 décembre de chaque année.</p> <p><b>Frais de gestion des rentes :</b> 3% du montant de la rente.</p>	Barème standard	Versements libres	Versements programmés	Jusqu'à 74 999,99 €	1,75 %	1,25 %	De 75 000 € à 149 999,99 €	Versements libres obligatoires	De 150 000 € à 349 999,99 €	1 %	De 350 000 € à 499 999,99 €	0,7 %	De 500 000 € à 749 999,99 €	0,4 %	De 750 000 € à 999 999,99 €	0,3 %	À partir de 1 000 000 €	0,2 %									
Barème standard	Versements libres	Versements programmés																										
Jusqu'à 74 999,99 €	1,75 %	1,25 %																										
De 75 000 € à 149 999,99 €		Versements libres obligatoires																										
De 150 000 € à 349 999,99 €	1 %																											
De 350 000 € à 499 999,99 €	0,7 %																											
De 500 000 € à 749 999,99 €	0,4 %																											
De 750 000 € à 999 999,99 €	0,3 %																											
À partir de 1 000 000 €	0,2 %																											
<b>Durée du contrat</b>	La durée du contrat recommandée dépend notamment de la situation patrimoniale de l'adhérent, de son attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur et des caractéristiques du contrat choisi. L'adhérent est invité à demander conseil auprès de l'assureur.																											
<b>Modalités de désignation des bénéficiaires</b>	L'adhérent peut désigner le ou les bénéficiaires dans la demande d'adhésion et ultérieurement par avenant au contrat. La désignation du ou des bénéficiaires peut également être effectuée notamment par acte sous seing privé ou par acte authentique. La désignation d'un bénéficiaire devient irrévocable en cas d'acceptation de celui-ci.																											

Cet encadré a pour objet d'attirer l'attention de l'adhérent sur certaines dispositions essentielles de la proposition d'assurance. Il est important que l'adhérent lise intégralement la demande d'adhésion au contrat, la note d'information ainsi que les dispositions générales, et pose toutes les questions qu'il estime nécessaires avant de signer le bulletin d'adhésion.

# Plan ÉPARMIL

## DISPOSITIONS GÉNÉRALES

### CHAPITRE I - GÉNÉRALITÉS

#### Article 1 - Objet du contrat d'assurance de groupe

La convention Plan ÉPARMIL est un contrat d'assurance de groupe sur la vie en euros à adhésion individuelle facultative et à versements libres, souscrit par Tégo au profit de ses adhérents auprès d'AGPM Vie - société d'assurance mutuelle à cotisations fixes régie par le Code des assurances - SIRET 330 220 419 00015 - APE 6511Z - rue Nicolas Appert 83086 TOULON CEDEX 9.

Les statuts de Tégo ainsi que la liste des membres de son conseil d'administration sont accessibles sur le site internet [www.tego.fr](http://www.tego.fr).

Le Plan ÉPARMIL est un **contrat en euros** à capital différé avec contre-assurance décès. Il est régi par le droit français et relève de la branche 20 (Vie-décès).

Le Plan ÉPARMIL permet à l'assuré qui effectue des versements :

- de se constituer une épargne qui lui sera versée, au moment souhaité, sous forme de capital ou de rente ;
- de garantir en cas de décès de l'assuré en cours de contrat, le paiement de l'épargne au(x) bénéficiaire(s) désigné(s).

#### Article 2 - Durée, renouvellement et dénonciation du contrat d'assurance de groupe

Le contrat d'assurance de groupe a été souscrit auprès d'AGPM Vie (assureur) par Tégo (association souscriptrice), pour une durée expirant le 31 décembre de chaque année. Il se renouvelle ensuite d'année en année, par tacite reconduction, chaque 1<sup>er</sup> janvier, à défaut de dénonciation par l'une des parties signataires, exprimée au moins trois mois à l'avance par lettre recommandée adressée à l'autre partie.

D'un commun accord entre l'association souscriptrice et l'assureur, la dénonciation peut n'être que partielle, en vue d'adapter les dispositions du contrat par exemple, à de nouvelles réglementations .

En cas de résiliation, aucune adhésion nouvelle des assurés n'est acceptée.

Pour ce qui concerne les adhésions en cours à la date de résiliation :

- les versements effectués antérieurement poursuivent leurs effets sur la durée initiale de l'adhésion (cf. article 6) ;
- l'association souscriptrice et l'assureur décident conjointement si de nouveaux versements pourront ou non continuer à être effectués et le cas échéant, selon quelles modalités.

Les parties signataires peuvent également convenir d'un commun accord de modifier les droits et obligations de l'assuré postérieurement à son adhésion. Dans ce cas, Tégo doit en informer l'assuré par écrit, au moins trois mois avant la date prévue de leur entrée en vigueur. L'assuré peut alors refuser ces modifications et dénoncer son adhésion (article L.141-4 du Code des assurances).

### CHAPITRE II - FORMATION ET DURÉE DE L'ADHÉSION AU CONTRAT

#### Article 3 - Condition d'adhésion

Pour souscrire le contrat Plan ÉPARMIL, le candidat à l'assurance doit obligatoirement être membre de l'association souscriptrice du contrat d'assurance de groupe.

Conformément aux dispositions de l'article L.141-3 du Code des assurances, la perte de la qualité de membre adhérent de l'association souscriptrice, notamment pour défaut de paiement de la cotisation associative annuelle, autorise l'association souscriptrice à exclure l'assuré du bénéfice de l'adhésion au contrat Plan ÉPARMIL.

#### Article 4 - Formation de l'adhésion

L'adhésion au contrat Plan ÉPARMIL intervient après acceptation par l'assureur. Elle est matérialisée par l'émission du certificat d'adhésion adressé à l'assuré.

#### Article 5 - Date d'effet de l'adhésion

L'adhésion au contrat Plan ÉPARMIL prend effet à la date de réception au siège du premier versement par chèque ou à la date du premier prélèvement automatique et ce, sous réserve que son encaissement soit effectif et que le dossier de demande d'adhésion soit complet.

Cette date de prise d'effet du contrat est indiquée sur le certificat d'adhésion.

#### Article 6 - Durée de l'adhésion

L'adhésion au contrat Plan ÉPARMIL a une durée initialement prévue de 8 ans, l'assuré restant toutefois libre de la résilier à tout moment.

Elle se prolonge ensuite d'année en année par tacite reconduction, tant que l'assuré ou l'assureur ne manifeste pas sa volonté d'y mettre fin.

### CHAPITRE III - VERSEMENTS

#### Article 7 - Modalités de versements

Le Plan ÉPARMIL est un contrat à versements libres. L'assuré choisit librement le montant et la fréquence de ses versements.

Deux modalités de versements lui sont proposées :

- des versements libres, possibles à tout moment, par chèque ou carte bancaire ;
- des versements programmés qui peuvent être mensuels, trimestriels ou annuels, effectués par prélèvement automatique sur son compte bancaire, le

premier jour ouvré de chaque mois.

Sur simple demande, les versements programmés peuvent être revalorisés automatiquement le 1<sup>er</sup> janvier de chaque année par application d'un coefficient de revalorisation conjointement arrêté par les associations souscriptrices et l'assureur. Ce coefficient tient compte notamment des variations annuelles "de l'indice 100, base de rémunération des personnels civils et militaires de l'État", fixé par décret et publié au Journal officiel de la République française courant octobre. L'assuré peut renoncer à tout moment à cette revalorisation périodique par lettre simple adressée à l'association souscriptrice.

L'assuré peut demander la mise en place, la modification ou la suspension temporaire ou définitive de ses versements programmés à tout moment, par simple demande écrite, sous réserve que celle-ci parvienne au siège un mois avant la date d'effet souhaitée.

Dans le cadre d'une suspension des versements, son adhésion reste effective et l'épargne continue à être rémunérée.

#### Article 8 - Montant de versements

Le montant minimal par versement libre ou programmé est fixé à 50 euros.

Ce montant minimum est défini et peut être actualisé par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur.

Il n'existe pas de plafond de versement programmé ou de versement libre dans la plupart des cas.

Toutefois, lorsque le cumul (tous Plan ÉPARMIL confondus pour une même famille) des versements effectués nets de frais, sur une période de douze mois consécutifs, dépasse un montant fixé par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur (75 000 euros), l'assuré doit obtenir leur accord préalable sur ce dépassement.

Par ailleurs, lorsque la valeur de rachat atteint ou dépasse (tous Plan ÉPARMIL confondus pour une même famille), un montant fixé par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur (300 000 euros), l'assuré doit également obtenir leur accord préalable avant d'effectuer un nouveau versement libre ou bien encore avant de mettre en place ou d'augmenter le montant ou la périodicité de ses versements programmés.

Dans le cas particulier des options Épargne Handicap et Enfant handicapé, le montant des versements annuels nets de frais et le montant de la valeur de rachat (tous Plan ÉPARMIL confondus pour une même famille) ne peuvent excéder les deux montants respectifs indiqués ci-dessus.

#### Article 9 - Frais sur versements

Les frais perçus par l'assureur sur chaque versement s'élèvent à :

Frais sur versements	Versements libres	Versements programmés
Jusqu'à 74 999,99 €	1,75 %	1,25 %
De 75 000 € à 149 999,99 €		Versements libres obligatoires
De 150 000 € à 349 999,99 €	1 %	
De 350 000 € à 499 999,99 €	0,7 %	
De 500 000 € à 749 999,99 €	0,4 %	
De 750 000 € à 999 999,99 €	0,3 %	
À partir de 1 000 000 €	0,2 %	

Ces frais sont destinés à assurer la gestion administrative, financière et réglementaire du contrat. Ils permettent aussi d'assurer la diffusion du contrat auprès des adhérents de l'association souscriptrice.

Par dérogation au barème ci-dessus, les frais perçus par l'assureur sur chaque versement s'élèvent à :

- 1 % sur les versements libres et programmés effectués sur un contrat Plan ÉPARMIL souscrit par un adhérent de Tégo et assorti d'une option "Épargne handicap" ou "Enfant handicapé" jusqu'à 74 999,99 euros. Au-delà, application du barème standard.
- 0 % pour un versement quel que soit son montant, effectué en réemploi d'un capital versé à l'assuré par AGPM Vie ou AGPM Assurances, sous réserve de demander cette exonération par écrit et de verser les fonds à l'assureur dans les quatre-vingt-dix jours suivant leur mise à disposition.
- 0 % sur les versements effectués au titre de l'option "Vermeil".

#### Article 10 - Justification de l'origine des versements - Lutte contre le blanchiment des capitaux

Afin de respecter les obligations légales mises à la charge des organismes réalisant des opérations financières, l'assureur est autorisé à chaque fois qu'il l'estime nécessaire, à demander à l'assuré une photocopie recto verso d'une pièce d'identité en cours de validité, un justificatif de domicile, ainsi qu'un justificatif officiel de l'origine des fonds versés et/ou tout autre document justificatif. De même, l'assureur est autorisé à exiger que le premier versement (et les suivants) provienne d'un compte bancaire ou postal dont le titulaire est l'assuré.

## CHAPITRE IV - RÉMUNÉRATION DE L'ÉPARGNE

### Article 11 - Point de départ de la rémunération

La rémunération de chaque versement net des frais sur versements débute le cinquième jour suivant la date de réception du versement au siège de l'assureur (délai moyen d'encaissement bancaire) :

- du chèque ou du paiement par carte bancaire pour les versements libres ;
- du prélèvement pour les versements programmés.

La rémunération est calculée au jour le jour, au prorata du nombre de jours de placement de chaque versement.

### Article 12 - Investissement et gestion de l'épargne

Les versements sont investis conformément au Code des assurances, sur les marchés financier et immobilier.

Ils sont gérés dans un fonds appelé "actif cantonné", faisant l'objet d'une gestion financière spécifique.

100 % des produits nets des placements du fonds restent acquis au fonds, déduction faite d'un prélèvement annuel pour frais de gestion fixé à 0,35 % des actifs gérés au 31 décembre de chaque exercice dans la limite des produits nets de placement du fonds ; ce dernier taux est fixé par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur.

La composition de l'actif cantonné Plan ÉPARMIL est disponible sur simple demande de l'assuré et sur le site [www.tego.fr](http://www.tego.fr) (mon espace adhérent).

### Article 13 - Participation aux bénéfices

La totalité des produits nets des placements du fonds Plan ÉPARMIL réalisés chaque année, déduction faite du prélèvement annuel pour frais de gestion, constitue la participation aux bénéfices des assurés. Cette participation aux bénéfices appartient à l'ensemble des assurés et leur est distribuée :

- au 1<sup>er</sup> janvier de l'année suivante, à hauteur de 90 % minimum ;
- au cours des huit années suivantes pour le reliquat, enregistré dans l'intervalle, en provision pour participation aux bénéfices.

La participation aux bénéfices des assurés servie chaque année est exprimée en taux de rendement net de frais de gestion et hors contributions sociales.

Par esprit de solidarité, ce taux de rendement net est majoré pour les options "Épargne handicap" et "Enfant handicapé" souscrites par un adhérent de Tégó.

Cette majoration est prélevée sur la participation distribuée et restant à attribuer. Elle peut atteindre 2 points (soit par exemple 6 % pour un taux hors option de 4 %) sans toutefois que le total de la majoration globalement servie à ces options puisse excéder une limite fixée par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur (1 % des produits nets des placements du fonds déduction faite du prélèvement annuel pour frais de gestion).

Par effet de cliquet, les intérêts acquis au titre d'une année sont eux-mêmes porteurs d'intérêts les années suivantes.

### Article 14 - Taux de rendement minimum fixé annuellement

Un taux de rendement minimum pour l'année en cours est fixé chaque 1<sup>er</sup> janvier par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur. L'épargne est donc rémunérée au jour le jour à ce taux.

Lorsque la valeur de rachat de l'épargne (cf. article 15) est calculée en cours d'année (rachat total, décès), les intérêts servis pour la période courant du 1<sup>er</sup> janvier de l'année en cours au jour de son règlement sont calculés à ce taux de rendement minimum.

### Article 15 - Valeur de rachat

La valeur de rachat correspond :

- à la valeur des versements effectués nets de frais sur versements ;
- augmentée des participations aux bénéfices successives ;
- diminuée des éventuels rachats partiels ou avances et des contributions sociales ;
- majorée pour l'année en cours du taux de rendement minimum (cf. article 14).

### Article 16 - Valeur de rachat minimale

Le Plan ÉPARMIL étant un contrat en euros, le montant net de frais de l'épargne investie est garanti. Ainsi, la valeur de rachat minimale pour 100 euros nets de frais sur versement investis et en considérant qu'aucun autre mouvement n'est survenu sur le contrat au cours des huit premières années, est au moins égale à :

Années	1	2	3	4	5	6	7	8
Primes nettes cumulées	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €
Valeur de rachat	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €

## CHAPITRE V - DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE

### Article 17 - Communication annuelle

L'assuré reçoit chaque année un relevé de compte lui indiquant les informations mentionnées à l'article L. 132-22 du Code des assurances, et notamment le montant de la valeur de rachat de l'épargne acquise.

### Article 18 - Modalités

Toute demande de sortie de fonds doit être matérialisée par un écrit explicite dûment signé. Les sommes sont versées par l'assureur dans un délai de 7 jours ouvrés à compter de la date de réception au siège de la demande écrite de l'assuré si aucun versement en cours d'encaissement au contrat n'est constaté (cf. article 23).

### Article 19 - Cas particuliers

Lorsque la clause bénéficiaire en cas de décès a été acceptée par un ou plusieurs bénéficiaires, leur accord préalable est généralement indispensable à toute sortie de fonds.

Lorsque la clause bénéficiaire en cas de décès est rédigée au profit d'un organisme prêteur ou si le Plan ÉPARMIL fait l'objet d'un nantissement, toute sortie de fonds correspondant en tout ou partie au montant de l'engagement est subordonnée à la production d'un accord écrit du prêteur.

### Article 20 - Avance sur police

À l'issue du délai de renonciation, l'assureur peut accorder à l'assuré une avance remboursable dont le fonctionnement et le coût sont décrits au Règlement général de l'avance Plan ÉPARMIL en vigueur au moment de sa demande. Ce Règlement général est remis à l'assuré lorsque l'avance est consentie. Il est par ailleurs disponible sur simple demande auprès de l'assureur.

Une information sur les sommes avancées figure sur le relevé de compte adressé chaque année à l'assuré.

En cas de non remboursement de tout ou partie de l'avance au terme de l'adhésion (par rachat, rente viagère, rente éducation ou suite au décès de l'assuré), les prestations à régler par l'assureur sont diminuées des sommes non remboursées par l'assuré au titre de l'avance (intérêts compris).

### Article 21 - Rachat partiel

Le rachat partiel permet à l'assuré d'obtenir le remboursement d'une partie de son épargne sous réserve toutefois que :

- le remboursement partiel ne puisse porter sur une somme inférieure à un montant révisable chaque année par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur (150 €) ;
- l'épargne résiduelle ne puisse être inférieure à un montant révisable chaque année par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur (150 €).

En présence d'un versement en cours d'encaissement, l'épargne résiduelle doit rester supérieure au montant minimum de l'épargne résiduelle révisable chaque année (150 €) majoré du montant du versement en cours d'encaissement.

En cas d'avance en cours, l'épargne résiduelle doit rester supérieure à 20 % du montant de la valeur de rachat du contrat, avances non remboursées, montants en cours d'encaissement, nantissements ou délégations d'assurance exclus. À titre d'exemple, sur un contrat dont la valeur de rachat s'élève à 10 000 € et l'avance en cours à 5 000 €, le montant maximum du rachat partiel pouvant être consenti s'élève à 3 000 €  $[(10\,000 - 5\,000) - (20\% \times 10\,000)]$ . Ce rachat partiel est consenti moyennant un coût fixe révisable chaque année par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur (égal à zéro à ce jour).

Le rachat partiel ne met pas fin à l'adhésion : l'épargne acquise résiduelle continuant à progresser dans les conditions définies au chapitre 4 "Rémunération de l'épargne" et l'assuré garde la possibilité de continuer à alimenter son contrat et/ou d'effectuer d'autres sorties de fonds.

### Article 22 - Rachats partiels programmés

Les rachats partiels programmés permettent à l'assuré, de recevoir à périodicité régulière (mensuelle, trimestrielle, semestrielle, annuelle), un montant défini par lui-même.

Ce montant ne peut être inférieur à un minimum fixé par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur (150 €).

Cette périodicité et/ou ce montant sont modifiables sur demande écrite de l'assuré, sachant que celui-ci peut continuer d'effectuer des versements libres et/ou programmés d'une part et des rachats partiels supplémentaires d'autre part.

La valeur de rachat continue à progresser dans les conditions définies au chapitre 4 "Rémunération de l'épargne".

Les rachats partiels programmés sont interrompus :

- à la demande de l'assuré (par courrier) ;
- lorsque le solde de l'épargne devient insuffisant.

### Article 23 - Rachat total

Le rachat total permet à l'assuré d'obtenir le remboursement de la totalité de la valeur de rachat de son épargne sans frais. Le remboursement de l'épargne est alors réalisé, dans le délai indiqué à l'article 18, si aucun versement n'est en cours d'encaissement. Si un versement est en cours d'encaissement, un rachat partiel de 80 % de la valeur de rachat du contrat (montant en cours d'encaissement, avances non remboursées, nantissements ou délégations d'assurance exclus) est exécuté dans le délai indiqué à l'article 18, le reliquat étant restitué dans un délai maximal de 60 jours.

Le rachat total met fin au contrat. La rémunération de l'épargne au taux minimum garanti cesse le jour de la validation du remboursement.

### Article 24 - Rente éducation

La rente éducation permet à l'assuré après rachat partiel ou total de son adhésion, ou au bénéficiaire après décès de l'assuré, de transformer le montant dû en une rente sur la tête d'une personne de moins de 25 ans.

Cette rente est une rente temporaire payable par trimestre échu, versée tant que le bénéficiaire est en vie, jusqu'à son 25<sup>e</sup> anniversaire.

Le barème en vigueur est actuellement le suivant (l'âge civil du bénéficiaire étant exprimé en années et le taux en conversion en %).

ans	%	ans	%	ans	%	ans	%	ans	%
0	5,23	5	6,18	10	7,77	15	10,99	20	20,70
1	5,39	6	6,43	11	8,23	16	12,07	21	25,56
2	5,56	7	6,71	12	8,76	17	13,42	22	33,66
3	5,75	8	7,02	13	9,38	18	15,15	23	49,87
4	5,95	9	7,37	14	10,11	19	17,46	24	98,52

Le taux de conversion de l'épargne acquise en rente (montant annuel) est révisable chaque année pour les nouvelles rentes, par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur.

Pour l'application de ce barème, l'âge est calculé par différence de millésime entre l'année en cours et celle de la naissance.

En cas de versement d'une rente, le bénéficiaire doit adresser chaque année à l'assureur, un extrait du livret de famille dûment signé valant certificat de vie, ou la photocopie de sa carte d'identité recto-verso en cours de validité, à la date anniversaire du début du paiement de la rente.

#### Article 25 - Rente viagère

Accessible à partir du huitième anniversaire de l'adhésion, la rente viagère permet à l'assuré de bénéficier d'un complément de revenu versé jusqu'à son décès ou celui de son conjoint en cas de réversion.

Le capital constitutif de la rente viagère est celui de la valeur de rachat du contrat au moment de sa transformation; le montant de la rente s'obtient en multipliant le montant du capital à transformer par un coefficient qui dépend de la date de naissance de l'assuré(e), de la table de mortalité en vigueur à la date de transformation en rente, de l'option de réversibilité éventuellement choisie par l'assuré(e)...

La rente peut être réversible à 60 % ou à 100 % sur la tête de son conjoint.

Le versement de la rente est effectué à terme échu (pour une sortie en rente mensuelle le 1<sup>er</sup> mars, le premier versement aura lieu le 1<sup>er</sup> avril).

Le montant unitaire d'un versement de rente ne peut être inférieur à un minimum fixé par décision commune de l'association souscriptrice et de l'assureur (150 €). La demande doit être effectuée par lettre recommandée avec accusé de réception au moins trois mois avant la date souhaitée de mise en place de la rente.

Les rentes viagères sont revalorisées en fonction du taux de rendement du fonds Plan ÉPARMIL, après déduction des frais de gestion spécifiques. Cette revalorisation tient compte cependant d'un intérêt technique maximum fixé conformément à l'article A 132-1 du Code des assurances et déjà inclus dans le calcul de la rente et des résultats techniques de leur gestion (affectés à 100% à la participation au bénéfice globale du contrat, que les résultats soient bénéficiaires ou déficitaires).

Des frais de gestion de 3 % sont déduits annuellement du montant de la rente.

En cas de versement d'une rente, le bénéficiaire doit adresser chaque année à l'assureur, un extrait du livret de famille dûment signé valant certificat de vie ou la photocopie recto verso d'une pièce d'identité recto-verso en cours de validité, à chaque date anniversaire du début du paiement de la rente. La sortie sous forme de rente viagère met fin à l'adhésion.

#### Article 26 - Justification de la sortie des fonds - Lutte contre le blanchiment des capitaux

Afin de respecter les obligations légales mises à la charge des organismes réalisant des opérations financières, l'assureur est autorisé à chaque fois qu'il l'estime nécessaire, à demander à l'assuré une photocopie recto verso d'une pièce d'identité en cours de validité, un justificatif de domicile, ainsi que la destination des fonds sortis et/ou tout autre document justificatif.

#### Article 27 - Fiscalité des revenus

Le Plan ÉPARMIL étant un contrat d'assurance vie en euros, il se voit appliquer la fiscalité relative à l'assurance vie, en vigueur au jour du rachat.

Pour plus d'informations, voir la plaquette "Imposition des revenus de l'assurance vie" (disponible sur simple demande ou sur [www.tego.fr](http://www.tego.fr)).

### CHAPITRE VI - DÉCÈS DE L'ASSURÉ EN COURS D'ADHÉSION

#### Article 28 - Désignation du ou des bénéficiaires

L'assuré peut désigner le ou les bénéficiaires de la valeur de rachat en cas de décès dans le bulletin d'adhésion et ultérieurement par avenant à l'adhésion.

La désignation du ou des bénéficiaire(s) peut également être effectuée par acte sous seing privé ou par acte authentique.

L'assureur doit alors être informé de cette désignation, de sa forme ainsi que de tout changement ultérieur de bénéficiaire(s).

L'assuré peut modifier la clause bénéficiaire de son Plan ÉPARMIL notamment lorsque celle-ci n'est plus appropriée.

Les modifications du ou des bénéficiaire(s) prennent effet dès réception par l'assureur de la déclaration datée et signée par l'assuré.

Lorsque l'assuré désigne nommément un bénéficiaire, il peut reporter sur l'adhésion les coordonnées de ce dernier, utilisées alors par l'assureur lors du décès de l'assuré. Le bénéficiaire ne peut accepter le bénéfice de cette adhésion qu'avec l'accord de l'assuré; sa désignation en tant que bénéficiaire devient alors irrévocable. Sans son accord l'assuré ne peut donc pas procéder à la modification de sa clause bénéficiaire. En cas d'absence de bénéficiaire déterminé ou déterminable ou si la désignation du bénéficiaire devient caduque, la valeur de rachat en cas de décès est versée au conjoint de l'assuré ou à son partenaire, à défaut à ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, à défaut à ses parents, à défaut à ses héritiers légaux. Si le bénéficiaire est un organisme prêteur, le capital restant dû lui est versé,

dans la limite de la valeur de rachat, le reliquat éventuel étant versé au(x) bénéficiaire(s) de second rang.

#### Article 29 - Décès de l'assuré

En cas de décès de l'assuré avant le terme de l'adhésion, le ou les bénéficiaire(s) désigné(s) doit (doivent) en informer l'assureur par écrit en lui transmettant :

- un extrait d'acte de décès de l'assuré ;
- un extrait d'acte de naissance de l'assuré ;
- la photocopie recto verso d'une pièce d'identité en cours de validité de chaque bénéficiaire ;

et le cas échéant :

- l'attestation sur l'honneur établie par chaque bénéficiaire en application de l'article 990 I du Code général des impôts. Un modèle d'attestation sur l'honneur est communiqué à chaque bénéficiaire par l'assureur.

L'assureur se réserve le droit de demander toute pièce complémentaire utile au règlement du dossier, notamment de portée fiscale (tel que le certificat d'acquiescement ou de non-exigibilité de l'impôt délivré par le comptable des impôts (article 806 du Code général des impôts)).

Le règlement de la valeur de rachat de l'épargne (cf. articles 14 et 15) intervient dans les trente jours qui suivent la réception de la totalité des pièces justificatives, s'il n'est constaté aucun versement en cours d'encaissement.

La rémunération de l'épargne cesse au jour de la validation du remboursement.

#### Article 30 - Fiscalité en cas de décès

Le Plan ÉPARMIL étant un contrat d'assurance vie en euros, il se voit appliquer la fiscalité relative à l'assurance vie, en vigueur au jour du décès de l'assuré.

Pour plus d'informations, voir la plaquette "Fiscalité de l'assurance vie en cas de décès de l'assuré" (disponible sur simple demande ou sur [www.tego.fr](http://www.tego.fr)).

### CHAPITRE VII - DISPOSITIONS OPTIONNELLES PARTICULIÈRES

#### Article 31 - Dispositions communes

Le présent chapitre 7 définit les dispositions particulières d'application du Plan ÉPARMIL, lorsque certaines options sont retenues par l'assuré.

Dans chacune des situations visées, les dispositions particulières ainsi définies se substituent de plein droit aux dispositions générales. Le cas échéant, lorsque plusieurs de ces options sont simultanément retenues, ces dispositions particulières peuvent être combinées entre elles : les règles les plus contraignantes trouvent alors à s'appliquer. A l'exception des dispositions particulières ainsi prévues, les dispositions générales du contrat sont de plein effet.

#### Article 32 - Option "Épargne handicap"

Cette option ne peut être souscrite que simultanément à un contrat Plan ÉPARMIL, sous réserve d'acceptation de l'adhésion par l'assureur.

L'option "Épargne handicap" peut être souscrite par l'assuré dès lors que celui-ci est atteint d'une infirmité l'empêchant de se livrer, dans des conditions normales de rentabilité, à une activité professionnelle, et dans la mesure où cette situation lui permet de bénéficier du régime visé à l'article 199 septies alinéa 2 du Code général des impôts. En application du bulletin officiel des impôts 5B-24-05, l'option "épargne handicap" peut être souscrite "par les personnes n'ayant pas encore obtenu la liquidation de leurs droits à la retraite".

L'assureur étudie le respect de ces conditions en demandant un certain nombre de pièces justificatives et notamment le justificatif de l'état d'infirmité de l'assuré tel que :

- accueil en atelier protégé ou en centre d'aide par le travail sur décision de la Commission des Droits et de l'Autonomie des personnes handicapées (CDAPH);
- détention de la carte d'invalidité prévue à l'article L.241-3 du Code de l'action sociale et des familles lorsque l'invalidité qui a motivé la délivrance de la carte ne permet pas à son titulaire de se livrer à une activité professionnelle dans des conditions normales de rentabilité ;
- admission en milieu ordinaire du travail avec réduction de salaire en raison d'un rendement professionnel notablement diminué, ouvrant droit en application de l'article L.5213-7 du Code du travail à la garantie de ressources instituée par l'article 32 de la loi d'orientation n°75-534 du 30 juin 1973 en faveur des personnes handicapées ;
- taux d'invalidité accordé ;
- classification de l'invalidité par la Sécurité Sociale...

L'assureur se réserve le droit de demander toute pièce complémentaire utile à l'étude du dossier.

Les dispositions particulières prévues par la législation fiscale en matière de contrat "Épargne handicap" sont appliquées à l'option. L'une de ces mesures consiste en une réduction d'impôt égale à 25 % du montant des versements effectués annuellement dans la limite de 1 525 € (plus 300 € par enfant à charge). Cette réduction est valable chaque année dès lors que le contrat est souscrit pour une durée supérieure à 6 ans et s'applique à l'ensemble des contrats épargne handicap et rente survie souscrits par les membres du foyer fiscal ayant leur domicile fiscal en France métropolitaine ou dans un DROM. Les limites en matière de versements sont précisées à l'article 8. Les taux de rendement des fonds versés au titre de l'option ainsi que les frais sur versements sont définis respectivement aux articles 9 et 13.

#### Article 33 - Option "Enfant handicapé"

Cette option ne peut être souscrite que sous réserve d'acceptation de l'adhésion par l'assureur.

L'adhésion a pour objet le versement à l'enfant handicapé d'un capital ou d'une rente en cas de décès de l'assuré.

Cette option "Enfant handicapé" peut être souscrite par l'assuré dès lors qu'il est en charge d'un enfant atteint d'une infirmité physique ou mentale l'empêchant :

- soit, s'il est âgé de moins de 18 ans, d'acquiescer une instruction ou une formation professionnelle d'un niveau normal,
- soit, s'il est âgé de plus de 18 ans, de se livrer à une activité professionnelle normalement rentable.

L'assureur étudie le respect de ces conditions en demandant un certain nombre de pièces justificatives et notamment le justificatif de l'état d'infirmité de l'enfant à produire impérativement lors de la souscription :

- accueil en atelier protégé ou en centre d'aide par le travail sur décision de la Commission des droits et de l'autonomie des personnes handicapées (CDAPH).
- détention de la carte d'invalidité prévue à l'article L.241-3 du Code de l'action et des familles lorsque l'invalidité qui a motivé la délivrance de la carte ne permet pas à son titulaire de se livrer à une activité professionnelle dans des conditions normales de rentabilité ;
- admission en milieu ordinaire du travail avec réduction de salaire en raison d'un rendement professionnel notablement diminué, ouvrant droit en application de l'article L.5213-7 du Code du travail à la garantie de ressources instituée par l'article 32 de la loi d'orientation n° 75-534 du 30 juin 1973 en faveur des personnes handicapées...

La clause bénéficiaire de l'adhésion est rédigée au profit exclusif de l'enfant handicapé et ne peut être modifiée que postérieurement au décès de l'enfant handicapé, si l'assuré lui survit.

Des dispositions particulières sont appliquées à l'option. Les limites en matière de versements sont précisées à l'article 8. Les taux de rendement des fonds versés ainsi que les frais sur versements sont définis respectivement aux articles 13 et 9. Si l'enfant handicapé vient à décéder avant l'assuré, ce dernier s'engage à en aviser immédiatement l'assureur. L'option "Enfant handicapé" cesse alors de produire ses effets.

#### Article 34 - Option "Enfant mineur"

Cette option s'adresse à un enfant mineur dont les biens sont soumis à l'administration légale de son père et/ou de sa mère, selon que l'autorité parentale est exercée conjointement par ses parents ou bien par un seul.

Les dispositions particulières à l'option sont les suivantes :

- a) l'enfant mineur en tant qu'adhérent à Tégoo devient à la fois souscripteur et assuré ;
- b) cette adhésion n'engendre aucune cotisation à l'association souscriptrice jusqu'à sa majorité ;
- c) la signature (du ou) des parents exerçant l'autorité parentale doit figurer sur le bulletin de demande d'adhésion au contrat ainsi que celle de l'enfant âgé d'au moins 12 ans, si possible ;
- d) les pièces à fournir lors de la souscription du contrat sont les suivantes :
  - la photocopie du livret de famille (pages parents et enfant) ou un extrait de l'acte de naissance de l'enfant datant de moins de 2 mois ;
  - la copie de la pièce d'identité (du ou) des parents exerçant l'autorité parentale et, si possible, celle de l'enfant ;
- e) la clause bénéficiaire doit être obligatoirement rédigée au profit des héritiers légaux de l'enfant ;
- f) pendant la minorité de l'enfant :
  - toute mise en place/modification/suspension/suppression de versements programmés ainsi que toute modification du contrat nécessite la signature (du ou) des parents exerçant l'autorité parentale ;
  - toute sortie de fonds et de manière générale tous les actes de disposition portant sur l'épargne acquise nécessitent la signature (du ou) des parents exerçant l'autorité parentale ainsi que celle du mineur s'il est âgé d'au moins 16 ans ;
- g) l'enfant devenu majeur retrouve la plénitude des droits attachés à l'adhésion au contrat.

#### Article 35 - Option "Enfant mineur protégé"

Cette option s'adresse à un enfant mineur faisant l'objet d'une mesure de tutelle compte tenu du fait qu'aucun de ses parents ne détient l'autorité parentale (soit parce qu'ils sont décédés ou se trouvent privés de leur autorité parentale, soit parce que l'enfant n'a légalement ni père ni mère).

Les dispositions particulières applicables à l'option sont les suivantes :

- a) l'enfant mineur en tant qu'adhérent à Tégoo devient à la fois souscripteur et assuré ;
- b) cette adhésion n'engendre aucune cotisation à l'association souscriptrice jusqu'à sa majorité ;
- c) la signature du tuteur, et du subrogé tuteur le cas échéant, doit figurer sur le bulletin de demande d'adhésion au contrat ainsi que celle de l'enfant âgé d'au moins 12 ans, si possible ;
- d) les pièces à fournir lors de la souscription du contrat sont les suivantes :
  - la photocopie du livret de famille (pages parents et enfant) ou un extrait de l'acte de naissance de l'enfant datant de moins de 2 mois ;
  - la copie de la pièce d'identité du tuteur, et du subrogé tuteur le cas échéant, ainsi que celle de l'enfant si possible ;
  - le jugement de mise en place de la tutelle ;
  - l'autorisation du Conseil de famille ou à défaut, celle du juge pour l'ouverture d'un Plan ÉPARGNEMENT option "mineur protégé" ;
- e) la clause bénéficiaire doit être obligatoirement rédigée au profit des héritiers légaux de l'enfant ;
- f) toute mise en place/modification/suspension/suppression de versements

programmés ainsi que toute modification du contrat, sortie de fonds et de manière générale tous les actes de disposition portant sur l'épargne acquise, nécessitent la signature du tuteur, et du subrogé tuteur le cas échéant, ainsi que l'autorisation du Conseil de famille ou à défaut, celle du juge ;

g) l'enfant devenu majeur retrouve la plénitude des droits attachés à l'adhésion au contrat.

#### Article 36 - Option "Majeur protégé"

Cette option peut être souscrite par un adhérent de Tégoo, dès lors qu'il bénéficie de mesures légales de protection réglementant sa capacité juridique.

Les dispositions particulières applicables à l'option sont les suivantes :

- a) l'assuré est le majeur protégé ;
- b) la signature des administrateurs légaux ou judiciaires (personne habilitée, mandataire spécial, curateur(s), tuteur(s), ...) ainsi que celle du majeur (dans le cas d'une sauvegarde de justice ou d'une curatelle simple) doivent figurer sur le bulletin de demande d'adhésion au contrat ;
- c) les pièces à fournir lors de la souscription du contrat sont les suivantes :
  - un extrait de l'acte de naissance du majeur protégé datant de moins de 2 mois ;
  - le jugement de mise en place de l'habilitation familiale, de la sauvegarde de justice, de la curatelle ou de la tutelle ;
  - la copie de la pièce d'identité des administrateurs judiciaires (personne habilitée, mandataire spécial, curateur(s), tuteur(s), ...) ainsi que celle du majeur (dans le cas d'une sauvegarde de justice ou d'une curatelle simple) ;
  - l'autorisation du Conseil de famille ou à défaut, celle du juge des tutelles pour l'ouverture d'un Plan ÉPARGNEMENT option "majeur protégé" (sauf dans le cas d'une sauvegarde de justice ou d'une curatelle simple) ;
- d) toute mise en place/modification/suspension/suppression de versements programmés ainsi que toute modification du contrat ou de la clause bénéficiaire, sortie de fonds et de manière générale tous les actes de disposition portant sur l'épargne acquise nécessitent la signature des administrateurs judiciaires (personne habilitée, mandataire spécial, curateur(s), tuteur(s), ...) ainsi que celle du majeur (dans le cas d'une sauvegarde de justice ou d'une curatelle simple).

## CHAPITRE VIII - DROIT DE RENONCIATION ET AUTRES INFORMATIONS

### Article 37 - Droit de renonciation

Conformément au Code des assurances, l'assuré peut renoncer à son adhésion, par lettre recommandée ou par envoi recommandé électronique, avec demande d'avis de réception adressée à l'assureur, pendant le délai de trente jours calendaires révolus à compter du moment où il a été informé que le contrat est conclu correspondant à la date d'émission du certificat d'adhésion. Ce délai expire le dernier jour à vingt-quatre heures. S'il expire un samedi, un dimanche ou un jour férié ou chômé, il n'est pas prorogé.

Le défaut de remise des documents et informations préalables à l'adhésion entraîne, pour les souscripteurs de bonne foi, la prorogation du délai de renonciation jusqu'au trentième jour calendaire révolu suivant la date de remise effective de ces documents, dans la limite de huit ans à compter de la date où le souscripteur est informé que le contrat est conclu correspondant à la date d'émission du certificat d'adhésion.

La renonciation entraîne :

- l'annulation de l'adhésion,
- la restitution de l'intégralité des sommes versées dans le délai maximal de trente jours calendaires révolus à compter de la réception de la lettre recommandée.

Afin que vous puissiez le cas échéant, exercer cette faculté, vous disposez d'un modèle de rédaction, ci-après :

Expéditeur : nom ..... prénom .....

Date de naissance ..... n° d'adhésion ..... S R

Monsieur le directeur,

*Par la présente lettre recommandée avec demande d'avis de réception (ou par le présent recommandé électronique), j'ai l'honneur d'exercer la faculté de renonciation prévue à l'article L. 132-5-1 du Code des assurances. Je demande le remboursement intégral des sommes versées, dans le délai maximal de trente jours calendaires révolus à compter de la réception de la lettre recommandée ou de l'envoi recommandé électronique.*

### Article 38 - Délai de prescription

Conformément aux dispositions prévues par l'article L 114-1 du Code des assurances, toutes actions dérivant d'un contrat d'assurance sont prescrites par deux ans à compter de l'événement qui y donne naissance.

Toutefois, ce délai ne court :

- en cas de réticence, omission, déclaration fautive ou inexacte sur le risque couru, que du jour où l'assureur en a eu connaissance,
- en cas de sinistre, que du jour où les intéressés en ont eu connaissance, s'ils prouvent qu'ils l'ont ignoré jusque-là.

La prescription est portée à dix ans dans les contrats d'assurance sur la vie lorsque le bénéficiaire est une personne distincte du souscripteur, et dans les contrats d'assurance contre les accidents atteignant les personnes, lorsque les bénéficiaires sont les ayants droit de l'assuré décédé.

Pour les contrats d'assurance sur la vie, comportant une valeur de rachat, les actions du bénéficiaire sont prescrites au plus tard trente ans à compter du décès de l'assuré.

Conformément aux dispositions de l'article L. 114-2 du Code des assurances, la prescription est interrompue par une des causes ordinaires de la prescription, c'est à dire :

- toute demande en justice, même en référé, dans laquelle l'assureur est partie,
- toute mesure conservatoire prise en application du Code des procédures civiles d'exécution ou tout acte d'exécution forcée,

- toute reconnaissance par l'assureur du droit à garantie de l'assuré, ou toute reconnaissance de dette de l'assuré envers l'assureur.

Elle est également interrompue :

- par la désignation d'experts à la suite d'un sinistre,
- par l'envoi d'une lettre recommandée avec accusé de réception (ou d'un envoi recommandé électronique) adressé par :
  - l'assureur à l'assuré en ce qui concerne l'action en paiement de la cotisation,
  - l'assuré à l'assureur en ce qui concerne le règlement de l'indemnité.

Conformément aux dispositions de l'article L.114-3 du Code des assurances, par dérogation à l'article 2254 du Code civil, les parties au contrat d'assurance ne peuvent, même d'un commun accord, ni modifier la durée de la prescription, ni ajouter aux causes de suspension ou d'interruption de celle-ci.

#### Article 39 - Autorité chargée du contrôle de l'assureur

L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) sise 4, place de Budapest CS92459 - 75436 PARIS CEDEX 09 est chargée du contrôle de l'assureur.

#### Article 40 - Traitement des réclamations et procédure de médiation

Attachés à une relation contractuelle de qualité avec nos assurés, nous vous faisons part de la procédure à suivre en cas de différend.

En présence d'un désaccord entre vous et nous, vous pouvez vous adresser à :

##### Tégo - AGPM Vie

Service Voix du Client

Rue Nicolas Appert - 83086 TOULON CEDEX 9

Un accusé de réception vous sera adressé dans les 5 jours ouvrés si une réponse ne peut vous être apportée dans ce délai. Dans ce cas, vous recevrez une réponse dans un délai maximum d'un mois calendaire.

Si cette réponse ne vous satisfait pas, vous pouvez adresser un courrier à :

##### Tégo - AGPM Vie

Service Recours Interne

Rue Nicolas Appert - 83086 TOULON CEDEX 9

Un accusé de réception vous sera adressé dans les dix jours ouvrables, si une réponse ne peut vous être apportée dans ce délai.

Dans tous les cas, une réponse définitive vous sera apportée dans un délai maximum de deux mois calendaires depuis la date de réception de votre réclamation initiale, et déduction faite de vos délais de réponses. Si ce délai ne peut être respecté en raison de circonstances particulières, vous en serez informé.

Si le différend persiste à l'issue de cette procédure, en application du protocole de médiation consultable sur [www.mediation-assurance.org](http://www.mediation-assurance.org), vous disposez de la possibilité de saisir le Médiateur de l'Assurance, soit par formulaire internet accessible sur ce site, soit par courrier à :

##### La Médiation de l'Assurance

TSA 50110

75441 PARIS CEDEX 9

#### Article 41. Protection des données personnelles

Conformément à la réglementation, les données personnelles que nous recueillons sont nécessaires aux traitements mis en œuvre par AGPM Vie et dont les finalités sont la passation, la gestion et l'exécution de votre adhésion au contrat d'assurance de groupe. Elles sont par ailleurs susceptibles d'être utilisées à des fins de lutte contre la fraude, le blanchiment et le financement du terrorisme. Elles sont également transmises aux réassureurs et/ou mandataires de gestion. Elles sont conservées pendant la durée de notre relation contractuelle puis conformément aux délais de prescription légaux.

Vous disposez de différents droits sur vos données personnelles : accès, rectification, effacement, limitation, portabilité, opposition, ainsi que le droit de définir des directives quant au sort de vos données après votre mort.

Ces droits peuvent être exercés auprès du Président-Directeur Général d'AGPM Vie, responsable du traitement, via le Délégué à la Protection des Données :

- sur [www.tego.fr](http://www.tego.fr)

- ou par courrier libre précisant l'objet de votre demande, accompagné d'un justificatif d'identité, adressé à Tégo - Protection Données Personnelles - 83086 TOULON CEDEX 9.

A défaut, vous pouvez formuler une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL) sise 3, place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 PARIS Cedex 07, en respectant les modalités de saisine disponibles sur [www.cnil.fr/fr/agri](http://www.cnil.fr/fr/agri).

#### Article 42 - Prospection

Nous souhaitons vous communiquer des offres adaptées à vos besoins, en nous fondant sur les informations recueillies et éventuellement sur des analyses de vos habitudes de consommation appelées « profilage ».

Vous pouvez en bénéficier en acceptant de recevoir des offres commerciales personnalisées et sélectionnées par Tégo.

Nous veillons à la protection de vos données personnelles en nous interdisant notamment de louer, échanger ou vendre les données que vous nous confiez.

Par ailleurs, nous vous informons que vous pouvez modifier votre choix à tout moment depuis votre Espace Adhérent, par téléphone ou courrier postal, et/ou vous inscrire gratuitement sur la liste d'opposition au démarchage téléphonique BLOCTEL sur [www.bloctel.gouv.fr](http://www.bloctel.gouv.fr).

#### Article 43 - Convention de preuve

Tous les documents relatifs à l'adhésion de l'assuré au contrat Plan ÉPAMIL sont archivés électroniquement par l'intermédiaire d'un procédé de numérisation respectant les prescriptions de fiabilité et d'intemporalité réglementaires, afin de pouvoir être reproduits en tant que de besoin. Aucun original n'est conservé à l'issue de cet archivage électronique.

#### LEXIQUE DES PRINCIPAUX TERMES UTILISÉS À PROPOS D'UN CONTRAT D'ASSURANCE VIE

Termes	Définitions
<b>Adhérent</b>	Personne physique membre de l'association souscriptrice Tégo.
<b>Acte authentique</b>	Acte juridique constatant une convention ou une déclaration et dont l'original est rédigé par un notaire et conservé en son étude. L'acte authentique est daté, signé et garantit la conservation ainsi que la teneur du texte qu'il comporte (ex : donations, contrats de mariage, testament authentique...).
<b>Acte sous seing privé</b>	Acte juridique rédigé librement entre deux ou plusieurs parties (ex : contrat de prêt, contrat d'assurance, testament olographe...).
<b>Actif cantonné</b>	L'épargne des assurés est gérée dans un fonds distinct des autres fonds gérés par l'assureur. De ce fait, les bénéfices réalisés sur les placements de ce fonds sont répartis exclusivement entre les contrats de cette catégorie, souscrits par les assurés.
<b>Avenant</b>	Acte complémentaire à un contrat initial établi entre les différentes parties, dont l'objet est de modifier les clauses du contrat initial.
<b>Bénéficiaire</b>	Personne désignée par l'assuré pour percevoir la valeur de rachat du contrat au décès de l'assuré.
<b>Bénéficiaire acceptant</b>	Une personne désignée bénéficiaire de la valeur de rachat du contrat au décès de l'assuré ne peut accepter la désignation faite à son profit qu'avec l'accord de l'assuré. La désignation du bénéficiaire acceptant devient ainsi généralement irrévocable pour la part lui revenant et toute sortie de fonds nécessite l'accord écrit du bénéficiaire acceptant.
<b>Contrat d'assurance vie en euros</b>	Contrat d'assurance vie dont les versements et la valeur de rachat sont exprimés dans la monnaie nationale, soit en euros.
<b>CDAPH</b>	Commission des Droits et de l'Autonomie des Personnes Handicapées (antérieurement dénommée COTOREP : Commission Technique d'Orientation et de Reclassement des Personnes handicapées).
<b>Conjoint</b>	Personne liée par le mariage.
<b>Contrat d'assurance de groupe à adhésion facultative</b>	Contrat collectif souscrit par une personne morale au profit de ses membres, lesquels demeurent libres d'adhérer au contrat ou non.
<b>DROM</b>	Départements et régions d'Outre-Mer
<b>Effet de cliquet</b>	Mécanisme permettant d'acquérir définitivement les intérêts réalisés d'une année sur l'autre. Il garantit à l'assuré que la valeur de rachat de son contrat ne redescendra pas au-dessous de celle atteinte en fin d'année précédente (sauf si l'assuré a effectué depuis des sorties de fonds).
<b>Partenaire (pacsé)</b>	Personne liée par un PACS (Pacte Civil de Solidarité).
<b>Pacte Civil de Solidarité (PACS)</b>	Contrat conclu entre deux personnes majeures, de sexe différent ou de même sexe, en vue d'organiser leur vie en commun.
<b>Rachat partiel</b>	Remboursement d'une partie de la valeur de rachat du contrat, effectué à la demande de l'assuré. Le rachat partiel ne met pas fin au contrat.
<b>Rachat total</b>	Remboursement de la valeur de rachat totale du contrat effectué à la demande de l'assuré. Le rachat total met fin au contrat.
<b>Rente viagère</b>	Somme d'argent périodiquement versée à l'assuré jusqu'à son décès. Une option de réversion permet au décès de l'assuré, de poursuivre le versement de la rente au profit du conjoint de l'assuré jusqu'à son décès. Le montant de la rente versée à chaque période dépend notamment du capital constitué sur le contrat Plan ÉPAMIL jusqu'au premier versement de rente et de l'âge de l'assuré et/ou de son conjoint. Aucune somme n'est versée au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) après le décès de l'assuré (ou de son conjoint en cas de réversion).

#### NOUS CONTACTER

Par courrier : TEGO, Rue Nicolas Appert - 83086 TOULON CEDEX 9

Sur notre site : [www.tego.fr](http://www.tego.fr)

Par téléphone : 32 22\*

\*32 22 depuis la France métropolitaine et DROM (Service gratuit + prix d'un appel) et le + 33 4 94 61 57 57 depuis l'étranger (POM et COM inclus).

**AGPM Vie** - Société d'assurance mutuelle à cotisations fixes régie par le Code des assurances SIRET 330 220 419 00015 APE 6511Z - Rue Nicolas Appert 83086 TOULON CEDEX 9