

01/01/2019/~~01/01~~/CNP PARTNERS/01.01/CNP ASSURANCE

AJ17

Dated January 1st 2019

4114

CNP Assurances

and

CNP Partners

Services Agreement for the administration of the product called "TRÉSOR PREMIUM VIE"

(The Agreement)

CONTENTS

1.	DEFINITIONS AND INTERPRETATION	4
2.	TERMS OF APPOINTMENT	9
3.	OBLIGATIONS OF THE PROVIDER	9
4.	NEW REGULATION REQUIREMENT	10
5.	TECHNICAL CHANGE.....	10
6.	ADDITIONAL ADMINISTRATION SERVICES.....	10
7.	OBLIGATION OF THE CLIENT.....	10
8.	SERVICE FEES.....	11
9.	VAT.....	12
10.	PROVISION OF INFORMATION AND INSPECTION OF RECORDS	12
11.	CONFIDENTIALITY AND DATA PROTECTION.....	13
12.	CRITICAL THIRD PARTY.....	13
13.	FORCE MAJEURE	14
14.	BUSINESS CONTINUITY PLAN	14
15.	DURATION OF THE AGREEMENT.....	15
16.	TERMINATION	15
17.	EFFECT OF TERMINATION	17
18.	DISPUTE RESOLUTION.....	18
19.	GOVERNING LAW.....	19
20.	DISPUTE.....	19
21.	NOTICE	20
22.	REPRESENTATIONS, WARRANTIES AND UNDERTAKINGS	21
23.	ILLEGALITY AND SEVERABILITY	22
24.	ENTIRE AGREEMENT	23

25.	AMENDMENTS	24
26.	LANGUAGE	24
27.	FURTHER ASSISTANCE.....	24
28.	NO PARTNERSHIP.....	24
29.	ON GOING REPRESENTATIONS	24
30.	EXECUTION	25
31.	RELEASE.....	25
32.	NO WAIVER	25
33.	NO THIRD-PARTY RIGHTS.....	25
34.	CURRENCY	25
35.	REMEDIES	25
36.	ASSIGNMENT.....	26
37.	INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS.....	27
38.	EXIT AND EXIT ASSISTANCE.....	27
39.	SIGNATORIES	28
40.	ANNEXES.....	29
	Schedule 1 - Services provided.....	30
	Appendix 1 to Schedule 1 – Users Guide	31
	Schedule 2 - Fees.....	104
	Schedule 3 - Critical Third Parties	105
	Schedule 4 - Critical files.....	106
	Schedule 5 - Clients’ products to which the Services agreed in this contract refers.....	107
	Schedule 6 – Protection of Personal Data / GDPR	108
	Appendix 1 to Schedule 6 – Security Measures.....	116

THIS AGREEMENT in made on January 1st, 2019 between:

- (1) **CNP PARTNERS de Seguros y Reaseguros, SA.** (hereinafter referred as **"The Provider"**), a Spanish insurance company, whose head office is at Carrera de San Jerónimo nº 21 – CP 28104 Madrid (SPAIN), represented by **DAVID VINCENT LATTES**; and
- (2) **CNP Assurances** (hereinafter referred as **"The Client"**), a French insurance company, whose head office is at **4 place Raoul Dautry - CP 75015 Paris (FRANCE)**, represented by **Dominique Hilaire**.

RECITAL:

- A. The Client is an insurance company authorized by the Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) of the Banque de France.
- B. The Provider is a company specialized in the provisions of Administrative Services to insurance companies located in European countries.
- C. The Client requires the services of The Provider in relation to the provision of certain Administrative Services as set out in the respective **Article Schedule 1- Services Provided** of this contract in relation to the insurance products listed below.
- D. Accordingly, The Provider is willing to provide The Client with the required Administrative Services on an on-going basis, subject to and in accordance with terms and conditions of this Agreement.
- E. The Client and The Provider wish to record their agreement to the terms of the Administrative Services described in this document.

IT IS AGREED AS FOLLOW:

1. DEFINITIONS AND INTERPRETATION

1.1. Definition

The following words and expressions shall have the following meanings set out in this Clause (unless the context requires otherwise) and cognate terms shall be construed accordingly:

"Administrative Services" means the services to be provided by the Provider to the Client in accordance with terms of the Agreement, as set out in Schedule 1- Services Provided this Agreement, as may be modified, amended, added to or replaced from time to time;

"Affiliate" means, for any Party, any entity which that Party directly or indirectly controls, or which is directly or indirectly controlled by or under common control with that Party. For this purpose:

- (a) an entity directly controls another entity if it owns 50% (fifty per cent) or more of the voting rights attached to the issued share capital of that other entity; and
- (b) an entity indirectly controls another entity if a series of entities can be specified, beginning with the first entity and ending with the other entity, so related that each entity of the series (except the ultimate controlling entity) is directly controlled by one or more of the entities earlier in the series;

“Agreement” means this SERVICES AGREEMENT comprising Recitals, Clauses and Schedules, as modified or amended from time to time;

“Business Day” means any day (other than Saturday, Sunday or bank holiday) with regards Spanish territory between the hours of 08:30 am and 06:00 pm on any such day, on which clearing banks are open for normal business in the Countries in which the Clients’ products listed in the Schedule 5, to which the Services agreed in this contract refers, are distributed;

“Business Process Description Document” means the process description of the Services set out in Schedule 1, as may be modified from time to time;

“Commencement Date” means the date in which the service provided begins, as defined in Schedule 1.

“Competent Authority” means a court, arbitrator or arbitral tribunal, securities exchange, regulator, tax or other governmental or other body or authority having jurisdiction over the Party concerned or to whose jurisdiction that Party submits, wherever situated;

“Critical Third Parties” means any Third Party which the Supplier subcontract the performance of any of its services under this Agreement directly related to the main activity of the Client as listed in the Schedule 3,

“Data Controller” means the Client in its capacity as the legal entity which decides the purposes, content and use of personal data processed by the Supplier;

“Data Processor” means the Supplier in its capacity as the legal entity that alone or jointly with others, processes personal data on behalf of the Data Controller, pursuant to the terms of this Agreement;

“Data Protection Legislation” means all the applicable regulations referred to Personal Data applicable to the service provided.

“Dispute Resolution Agreement” means the agreement made between the Client and the Provider for the resolution of disputes arising out of or in connection with (inter alia) this Agreement, substantially in the form set out in Clause 17;

“Distributor Partners” means any entity with which the Client has signed a distribution agreement in conjunction with the Product;

“Euro”, “€” means the lawful currency of States members of the Euro zone of the European Economic Area, or any replacement from time to time;

“EURIBOR” means the rate at which euro interbank term deposits are being offered by one prime bank to another within the EMU zone, published at 11 a.m. Central European time.

“Exit” means an orderly transition of the provision of the Services from the Provider to the Client or any successor third party administrator;

“Exit Plan” means a plan describing the respective rights and obligations of the Provider and the Client to ensure Exit following (i) expiry or termination of this Agreement; or (ii) as a result of a Change, and which plan shall be based on the Draft Exit Plan as modified as necessary for each specific transfer of Services;

“Good Industry Practice” means the standard of skill, care, prudence, efficiency, timeliness, knowledge and foresight which would reasonably and ordinarily be expected from an experienced person engaged in providing the Administration Services which are the same as, or similar to, the Administration Services;

“Notice of Disagreement” means the written communication sent by the Client to the Provider in case the Client disagrees with the Notices of Charges. It should contain, at least:

- Specific amount in conflict
- Specific service in conflict
- Concrete reasons of the disappointment
- The amount as estimated by the Client.

“Parties” means the signatories of this Agreement and **“Party”** means either of the Parties, as the context may indicate;

“Personal Data” means all data and other information (to the extent that it is not excluded by the relevant Data Protection Laws) about or pertaining to the Client personnel or customers, and all data and information otherwise controlled by the Client defined as "Personal Data" by the relevant Data Protection Laws and is processed by the Provider and/or Affiliates of the Provider and/or Third Party Suppliers in connection with the provision of the Administration Services, whether that data or information is in oral, visual or written form or is recorded in any other medium. For the purposes of this definition, processing has the meaning given to that term by the Data Protection regulation and Industry best practices;

“Policyholder” means the policyholder of the insurance policy in representation of the Product;

“Policy Administration Fees” means, in conjunction with the Administration Services, the amount to be paid to the Provider as set out in Schedule 2, as may be modified from time to time;

“Product” means the life insurance product/s, as specified in the Schedule 5, as may be modified from time to time;

“Period” means a period of 12 months from the Commencement Date;

“Quarter” means a calendar quarter-year;

“Regulatory Requirement” means any applicable law, regulation or requirement of any Competent Authority related to the Product or the Client, with impact to the Administration Services and which implies adaptations on Administration Services provided by the Provider, from time to time;

“Service Performance” means the Business Process Description Document and Service Level Agreement agreed by the parties, set out in the Schedules included in this agreement, as may be modified, amended, added to or replaced from time to time;

“Spanish Regulation” means the Spanish Commercial Law and regulations made under these Act;

“Specific Improvement” means any specific development other than Regulatory Requirements and Technical Change requested by the Client, which necessitates the addition of new functionality or an update to Client’s specific applications of the Provider (including but not limited to, specific improvements required for the development of a new product);

“Third Party” means any third party of the Provider and third party’ affiliate authorised to perform some obligation of this Agreement on behalf of the Provider;

“VAT” means “value added tax” (or any successor or replacement);

1.2. Interpretation

In this Agreement, unless the context or other provisions of this Agreement require otherwise:

- a. headings are for ease of reference only, do not form part of this Agreement, and do not affect its interpretation;
- b. any reference to a person (including a Party) includes a reference to that person’s legal personal representatives, successors and permitted assigns;
- c. any reference to a document or agreement is a reference to that document or agreement as amended, revised, varied, novated, replaced, superseded or supplemented from time to time;
- d. any reference to a statute, statutory provision or rule includes: (1) any statute, statutory provision or rule which amends, extends, consolidates, re-enacts or replaces the same, or which has been amended, extended, consolidated, re-enacted or replaced (whether before or after the date of this Agreement) by the same; and (2) any orders, regulations, instruments or other subordinate legislation made under the relevant statute, statutory provision or rule, provided that, in each case, no new or extended obligations, liabilities or restrictions shall be imposed on either Party as a result of the operation of this Clause 1.2;
- e. any reference to a law or regulation includes a reference to such law or

regulation as modified or re-enacted or both from time to time, whether before or after the date of this Agreement and any subordinate legislation made or other thing done under the law or regulation whether before or after the date of this Agreement;

- f. words importing the singular include the plural, and vice versa;
- g. words importing a gender include each gender;
- h. words and phrases the definitions of which are contained or referred to in the Companies Act have the meanings thereby attributed to them;
- i. any reference to a “**Clause**”, “**Schedule**” or “**Part**” of a Schedule is a reference to the relevant clause, schedule or part of a schedule of this Agreement;
- j. the provisions of the Schedules form an integral part of this Agreement and have as full effect as if they were incorporated in the body of this Agreement, and the expression “this Agreement” includes the Schedules;
- k. a reference to a “**person**” includes an individual, firm, company, corporation, undertaking, government, state or agency of a state, or any association, partnership or body of persons (whether or not having separate legal personality);
- l. a reference to a “**company**” includes a company, corporation or body corporate, whenever and however established or incorporated;
- m. a reference to a breach of “**obligations**” includes a warranted matter or a representation being untrue;
- n. the word “**including**” shall be deemed to be followed by the words “without limitation”;
- o. the rule known as the *eiusdem generis* rule shall not apply. Accordingly: (1) general words, including those introduced by “**other**”, shall not be given a restrictive meaning by reason of the fact that they are preceded by words indicating a particular class of acts, matters or things; and (2) general words shall not be given a restrictive meaning by reason of the fact that they are followed by particular examples intended to be embraced by general words;
- p. When applied to the Insurance contracts object of the Administration defined in this contract, a reference to an Act or Regulation is to an Act or Regulation applicable in France, unless otherwise stated;
- q. the word “**month**” means a calendar month;
- r. a reference in this Agreement to the application of a procedure specified in the Dispute Resolution Clause shall be construed such that the specified procedure shall be applied without it first being necessary to pursue any other procedure in accordance with the Dispute Resolution Clause, and the

relevant provisions of the Dispute Resolution Clause shall be construed accordingly

- s. a reference in this Agreement to compliance with the provisions of any "Jurisdiction" law or regulation shall be read as a reference to the appropriate provisions in force in the jurisdiction in which the Client is incorporated or any such jurisdiction following the Change in Jurisdiction and, where appropriate, references to "France" shall be read as references to that jurisdiction and references, and shall be construed accordingly;
 - t. a reference to a provision of another document shall be treated as a reference to the corresponding provision in such document as it may be amended or as it may be expressed in a succeeding document;
 - u. a reference to a payment obligation is a reference to such payment being made without set-off or deduction, other than set-off or deductions expressly permitted in the relevant Clause; and
 - v. a reference to a range of figures, such as "Clauses 3 to 8", shall be inclusive of the first and last figures in the specified range.
- 1.3. This Agreement shall not be construed *contra proferentem*.
- 1.4. In the event of a conflict between the terms of this Agreement and the terms of any Schedule or Appendix to this Agreement or of any specifications, plans, drawings and other documents referred to in this Agreement which have been agreed in writing by the Parties hereto to form part of this Agreement, the terms of this Agreement shall prevail.

2. TERMS OF APPOINTMENT

- 2.1. Subject to all the terms, conditions, limitation or exclusion of this Agreement, the Client hereby appoints the Provider to provide the Administrative Services defined under this Agreement and in connection with the Product.
- 2.2. This Agreement shall become effective with effect from the Commencement Date.

3. OBLIGATIONS OF THE PROVIDER

- 3.1. The Provider agrees to provide the Client with the Administrative Services described in Schedule 1, referred to the portfolio of the Clients' products listed in the Schedule 5, as may be amended if specifically agreed.
- 3.2. The Parties agree that the Administration Services are:
- (a) provided to the Client unless otherwise agreed in writing by the Parties; and

- (b) subject to (a) above, the Administration Services may be performed in conjunction with any Distributor Partner as specified by the Client;

The Provider shall endeavour to provide the Administration Services and any additional services as agreed by the Parties and observe and perform such Administration Services and any other services as agreed by the Parties in a proper, conscientious and business-like manner appropriate to a professional life insurance services provider within the time limits set out in this agreement.

4. NEW REGULATION REQUIREMENT

Should a new Regulatory Requirement be required or expected to be required, the Provider shall submit to the Client for his approval a specific budget that should be formally accepted by the client, prior to initiate such new service/activity

5. TECHNICAL CHANGE

Should a new Technical Change be required or expected to be required, the Provider shall submit to the Client for his approval a specific budget that should be formally accepted by the client, prior to initiate such new service/activity

6. ADDITIONAL ADMINISTRATION SERVICES

- 6.1. Save for Clauses 4 and 5, costs in relation with any additional administration functions requested by the Client, including any associated integration or migration costs, and Specific Improvement shall be paid by the Client.
- 6.2. The Provider shall provide the Client with a budget and implementation project plan for any such additional Administration Services or Specific Improvement request. This budget may be regularly reviewed and updated due to:
 - (a) The cost being increased with respect to the agreed budget, or
 - (b) Any alteration from the Client of the original scope of work leading to an increase of the cost of the agreed budget. Under such circumstance, the Provider shall submit a revised budget to the Client for approval prior to completing the expected additional Administration Services.
- 6.3. Unless otherwise stipulated in the proposal, the Client shall pay the agreed budget in three instalments across the implementation period.

Subject to formal prior acceptance of the Client, all directly related IT Charges for implementing changes to the Services to comply with Specific Improvements shall be calculated applying the agreed rates set out in Schedule 2.

7. OBLIGATION OF THE CLIENT

- 7.1. The Client hereby acknowledges and accepts that it remains solely responsible for:
 - (a) the compliance of the Product to Regulatory Requirements; and

- (b) the accuracy and completeness of the information provided to the Provider as required by the Provider to perform the Administration Services, subject to the obligations of the Provider to monitor the accuracy and the completeness of the information received from the Client and to notify the Client of any error or discrepancy in the information as the Provider may discover.
- 7.2. The Client hereby agrees that in the event that the Provider incurs any costs or expenses as a result of the failure of the Client to comply with its responsibilities under Clause 7.1, or should the Provider be required to perform any additional Administration Services or activity in responding to or rectifying such failure, to:
 - (a) indemnify the Provider for any direct costs and expenses as stipulated in Clause 7.2; and
 - (b) pay for any such cost or expenses at the rates set out in Schedule 2.

8. SERVICE FEES

- 8.1. In consideration of the Administration Services that the Provider shall perform, the Client agrees to pay the Fees subject to, and in accordance with provisions of the Schedule 2 of this Agreement.
- 8.2. Within 15 (fifteen) Business Days after the **Closing of the Billing Period**, the Provider shall deliver to the Client notice of the amount of the Charges ("**Notice of Charges**");
- 8.3. Within 30 (thirty) Business Days after receipt of the notice specified in Clause 8.2, the Client shall either pay the amount stated in the notice or challenge the relevant calculation in *bona fide* and send a Notice of Disagreement to the Provider "**Notice of Disagreement**";
- 8.4. Upon resolution of all issues mentioned in the Notice of Disagreement, the Client shall pay the amount of Charge set out in Clause 8;
- 8.5. If finally the Provider agrees ("**Agreed Amount**"), the difference between the amount paid under Clause 8.2 and the Agreed Amount shall be in reduction of the next amount of the Charges,
- 8.6. If finally the Provider does not agree with the assessment of the Client the Parties will enter in the Dispute Resolution procedure as set out in Clause 18.
- 8.7. Save Clause 8.4, 30 (thirty) Business Days after receipt of the Notice of Charges, any amount due to the Provider shall be subject to payment of interest by the Client at the rate of Euribor plus 10% (10 per cent);

- 8.8. The Client will pay The Provider for any reasonable travel and accommodation costs incurred by the Provider' staff attending overseas meetings at the request of the Client.

9. VAT

- 9.1. Save insofar as otherwise expressly provided herein, all amounts stated in this Agreement are expressed exclusive of value added tax.

10. PROVISION OF INFORMATION AND INSPECTION OF RECORDS

- 10.1. The Provider shall prepare and maintain full and proper accounts, books and records of the Administration Services in compliance with Regulatory Requirement and the standards that apply to the Client's business generally as specified by the Client from time to time;
- 10.2. Each Party (to the extent permitted by law and regulation) shall provide to the other Party with such information in respect of this Agreement as, from time to time:
- (a) is reasonably necessary for the other Party to comply with its legal and regulatory obligations; or
 - (b) is otherwise reasonably requested by the other Party.
- 10.3. Upon request, the Provider shall procure any required information to the Auditors ("Auditors") and the Appointed Actuary ("**Appointed Actuary**") of the Client. The Client shall indemnify and hold harmless the Provider for any reasonable direct costs and expenses incurred pursuant to any action taken under this Clause;
- 10.4. The Client, its designated representatives, and/or its Auditors and / or the Supervisory Authorities may:
- (a) inspect any documents, books and/or records, custody or control relevant to the performance of this Agreement, including documents, books and/or records relating to Policyholders; and
 - (b) take any original documents or copies, books and/or records for the purpose of any investigation, dispute, process or proceedings involving any Competent Authority in any jurisdiction (subject to the Client's reasonable assurance as to the safe return thereof and access thereto on the part of the Provider),
- in each case to the extent reasonably necessary for the obligations of the Client under or in connection with this Agreement, or in respect of any investigation, dispute, process or proceedings.
- 10.5. The Provider shall take all reasonable steps to enable the Client, its designated representative and/or its Auditors.

- (a) provide appropriate office space, access to personnel, Critical Third Party and photocopying facilities;
 - (b) make any arrangements any other Critical Third Party of the Provider involved in the Administration Services (it being agreed that the Client shall be entitled to the Provider for exercising materially the same rights whether the documents, books and/or records are held by the Provider or such Critical Third Party);
 - (c) use all reasonable endeavors to secure, any appropriate exemption from or authorization under applicable laws, rules or guidelines; and/or
 - (d) enter into any agreement with the Client for the transfer of data that provides for appropriate protection for personal data.
- 10.6. The Client shall give 10 (ten) Business Days written notice to the Provider prior to making any inspection pursuant to Clause 10. Any inspection shall take place: (1) during normal Business Day hours at such times as may be agreed between the Parties (acting reasonably) and (2) at the offices of the Provider or at such other premises as may be agreed between the Parties (acting reasonably) in order to cause the least interruption reasonably necessary to the Provider. Any inspection shall comply with Data Protection Legislation.
- 10.7. The Client shall on request indemnify the Provider for the reasonable and vouched costs or expenses incurred in complying with this Clause 10, provided that no charge shall be made for use of office space, access to personnel, Critical Third Party or agents.
- 10.8. On termination of this Agreement the Provider shall, at the request of the Client, give back to all the Personal Data received for providing the service.

11. CONFIDENTIALITY AND DATA PROTECTION

The Contract Regulations applicable to Confidentiality and Data Protection are stated in its respective Schedule, Schedule n^o. 6

12. CRITICAL THIRD PARTY

- 12.1. The Client acknowledges the Critical Third Parties set out in Schedule 3 at the Commencement Date of this Agreement.
- 12.2. The Provider shall:
- (a) notify the Client in writing of the identity of any new Critical Third Party and the Administrative Services to be subcontracted to that Critical Third Party;
 - (a) inform the Client in advance of any change of Critical Third Party set out in Clause 12.2 (a).
- 12.3. The Provider shall remain fully responsible for the Administrative Services performed by any Critical Third Party.

13. FORCE MAJEURE

- 13.1. If either Party is prevented from fulfilling its obligations under this Agreement in whole or in any material part, by reason of any event beyond its control, including war, national emergency, natural flood, earthquake, strike, lockout (other than strike or lockout of the related Party), actual or threatened terrorist attack, shortage of fuel or failure of a utility provider (the "**Force Majeure Event**"), the Party unable to fulfil its obligations (the "**Affected Party**") shall immediately give notice to the other Party of that fact, explaining the circumstances preventing it from fulfilling its obligations and shall do everything in its power and at its own cost to resume full performance.
- 13.2. Upon the occurrence, and during the subsistence, of any event referred to in Clause 12.1, neither Party shall be deemed to be in breach of its obligations under this Agreement provided that the relevant Party shall use all reasonable endeavours at its own cost to mitigate the interruption and any damage caused to it by such supervening event.
- 13.3. Neither the Provider nor any of its employees shall be under any liability whatsoever to the Client for non-provision, part provision, defective provision or delay in provision of any of the Administration Services as a direct consequence of a Force Majeure Event.
- 13.4. Notwithstanding Clauses 12.2 and 12.3, the Affected Party shall use all reasonable endeavours to mitigate the effects of the Force Majeure Event on the performance of its obligations under this Agreement.
- 13.5. As soon as reasonably possible after the end of the Force Majeure Event, the Affected Party shall notify the other Party that the Force Majeure Event has ended and resume performance of its obligations under this Agreement.

14. BUSINESS CONTINUITY PLAN

- 14.1. The Provider shall, at its own expense, maintain, update and test a business continuity plan and disaster recovery plan ("**Business Continuity Plan**") for the Administration Services of this Agreement.
- 14.2. The Provider shall, at its own expense, control the Business Continuity Plan of any Critical Third Party it may use under this Agreement.
- 14.3. At least once a year, the Provider shall provide the Client, upon request, full details of its Business Continuity Plan in respect of the provision of the Administration Services and evidence of successful stress test on such Business Continuity Plan.
- 14.4. The Provider shall ensure at all times throughout the duration of the Agreement that such Business Continuity Plan is consistent with the industry Good Standard Practice in relation to the provision of insurance Administration Services.
- 14.5. The Provider may modify the Business Continuity Plan at its own cost provided that any amendments to the Business Continuity Plan will provide at least the same level

of business continuity as the then current Business Continuity Plan and provided that the Provider informs the Client and reports any changes in the Administration Functions or any other impact on the Client. Any changes to the Business Continuity Plan proposed by the Client will be treated as a Specific Improvement.

15. DURATION OF THE AGREEMENT

The Agreement shall come in force on the Commencement Date as defined in Schedule 1 and shall continue in force for a duration of 1 (one) year and subject to rights of each Party to terminate the Agreement with no less than 90 (ninety) days notice in writing to the other Party before the end of the period of 1 (one) year from the Commencement Date, be renewed automatically for successive periods of 1 (one) year until terminated in accordance with Clause 15. In case of renewal, each Party could terminate the Agreement before the end of each period (initial or successive) with no less than 90 (ninety) days' notice in writing to the other Party.

16. TERMINATION

- 16.1. Notwithstanding Clause 14, each Party (the "**Initiating Party**") may terminate this Agreement with immediate effect by written notice to the other Party (the "**Breaching Party**") on or at any time after the occurrence of any event specified in this Clause in relation to the other Party (a "**Termination Event**"):
- (a) any material breach of this Agreement whereas the Breaching Party fails to remedy within 30 Business Days after the occurrence of such breach;
 - (b) any material failure to provide Administration Services, or any part of them by reason of any Force Majeure Event for a period in excess of 30 (thirty) Business Days;
 - (c) any arrangement or composition or search for any arrangement or composition with the Breaching Party's creditors generally or making an application to a court of competent jurisdiction for protection from its creditors generally (including, without limitation, proceedings under Spanish Law on Insolvency);
 - (d) the Breaching Party passing a resolution for its winding up or a court of competent jurisdiction making an order for the Breaching Party's winding up or dissolution;
 - (e) the making of an administration order in relation to the Breaching Party or the appointment of a receiver over, or an encumbrance taking possession of or selling, an asset of the Breaching Party or the entering into of judicial management or curatorship of the Breaching Party;
 - (f) The Provider purports to assign, transfer or sub- contract any of its rights or obligations under this Agreement in a manner contrary to the provisions of Clause 12 and Clause 36.
- 16.2. Notwithstanding Clause 15.1. (a), a persistent breach or repeated breach by the Breaching Party of an obligation under the Agreement that cause or may cause a material impact on the conduct of the Client's business (whether or not it is capable

of remedy) give the Client an option for immediate termination (after notice of it is given to the Breaching Party).

16.3. Each Party shall be entitled forthwith to terminate this Agreement by written notice to the other Party:

- (a) If the other Party, for whatever reason, ceases to hold the requisite authorisation(s) to provide for the obligations set for in this Agreement;
- (b) if there is at any time a material change of ownership or control of one Party resulting in that one Party becoming owned or controlled by a direct competitor of the other Party or resulting, in the reasonable opinion of the other Party, in a material diminution in the financial standing of that one Party or of its parent or in the financial resources available to that one Party or its parent; or
- (c) any changes in or introduction of mandatory legislation or other mandatory regulatory requirement or of any generally accepted interpretation of any mandatory legal, fiscal or regulatory requirement shall occur so that the performance of all or a substantial and material part of the Agreement would be substantially frustrated or unlawful.

17. EFFECT OF TERMINATION

- 17.1. Upon Termination of the Agreement, the Provider shall forthwith deliver to the Client all records, documents, books, ledgers and other material of whatever kind (in complete, correct and up-to-date form) and in the current standard format which relate to, or contain information concerning, the Product. The format in which such information is delivered shall be of a nature reasonably requested by the Client, and if any additional cost is incurred by the Provider in this connection the Client will reimburse the reasonable cost as agreed between the Provider and the Client. The Provider will, at the Client's request, effect such delivery in either or both of machine readable and hard copy form, any machine-readable data being on virus-free media.
- 17.2. Upon Termination of this Agreement, the Client shall immediately pay to the Provider all arrears of the Policy Administration Fee and any other related incurred expenses, and any other sums due under this Agreement without prejudice to all other rights and remedies each Party may have against the other.
- 17.3. Following termination of this Agreement, the Client shall pay to the Provider all reasonable amounts invoiced by the Provider (by reference to the then current rate of the Provider for the provision of administrative services) for any services provided by way of hand-over to another provider of insurance administrative services.
- 17.4. Upon termination, the Provider shall provide for a period of up to 6 (six) months from termination of this Agreement, such assistance according to the Exit Plan of Clause 38 as the Client may reasonably require, at the Client's cost, to the transfer of the provision of any Administration Services to the Client or to any other party as indicated by the Client.
- 17.5. Accordingly to Clause 16.4, the Provider shall provide the Client with a copy of all data and information in conjunction with this Agreement on to the Client's own storage medium.
- 17.6. The Provider shall promptly return to the Client after termination of this Agreement all documents, manuals, statements and other materials (including all copies), supplied under or in connection with its performance of this Agreement which contain Confidential Information of the Client and shall, if so requested by the Client, certify that it has fully complied with this obligation.
- 17.7. Termination of this Agreement does not affect accrued rights and obligations of the Parties at the date of termination.
- 17.8. If a material breach derives from an act or omission of the Provider, the Client shall be entitled where appropriate to claim financial and, or, legal compensation from the Provider.
- 17.9. Each Party's further rights and obligations shall cease immediately on termination except the Clauses of Liability, Intellectual Property Rights, Termination and Governing Law together with those clauses the survival of which is necessary for the interpretation or enforcement of this Agreement, shall survive termination of this Agreement, and shall continue in full force and effect.

18. DISPUTE RESOLUTION

- 18.1. In the event that any dispute arises between the Parties hereto in connection with this Agreement, the following dispute resolution process shall apply:
- (a) each Party shall at first consult and discuss in good faith in an attempt to resolve the dispute. In the event that such dispute is not resolved between the representatives within fourteen (14) Business Days, then the dispute shall be escalated to the CEO of the Client and the CEO of the Provider;
 - (b) if these representatives fail to resolve the dispute in the fourteen (14) Business Days ("**End Date of Commercial Discussions**"), then, subject to the provisions of Clause 17.3, either Party may take whatever further action it deems fit in relation to any such dispute, provided however the Parties may, after the End Date of Commercial Discussions, with the agreement of both Parties either:
 - (i) enter into an alternative dispute resolution procedure with the assistance of a mediator; or
 - (ii) refer the dispute for arbitration.
 - (c) where the Parties agree, in accordance with Clause 18.1.(b) (i), to enter into an alternative dispute resolution procedure with the assistance of a mediator the following shall apply:
 - (i) The Mediator Shall Be As Agreed By The Parties Or, In Default Of Such Agreement, Within Seven (7) Business Days Of Receipt Of Such Request, Appointed, At The Request Of Either Party, By The International Centre For Dispute Resolution ("**ICDR**") At Its Madrid Offices;
 - (ii) the Parties shall then submit to the supervision of the mediation by the ICDR for the exchange of relevant information and for setting the date for a mediation. For the avoidance of doubt, in the event that the Parties reach a binding agreement in any mediation, either Party may apply to the Courts to enforce such agreement against the other;
 - (iii) if, with the assistance of the mediator, the Parties reach a settlement, such settlement shall be reduced to writing and, once signed by the duly authorised representative of each of the Parties, shall remain binding on the Parties;
 - (iv) the Parties shall bear their own legal costs of the dispute resolution procedure, but the costs and expenses of any mediator shall be borne by the Parties equally;
 - (v) any mediation connected with the dispute shall be conducted in strict confidence and without prejudice to the rights of the Parties in any future legal proceedings.

- 18.2. Where the Parties agree, in accordance with Clause 18.1.(b) (ii), to refer the dispute for arbitration the following shall apply:
- (i) the dispute shall be referred to be decided by an arbitrator agreed by the parties or, in default of agreement, appointed by the President for the time being of the Law Society of Madrid or in the event of his being unwilling or unable to do so by the next senior officer of the Society who is willing and able to make the appointment provided always that these provisions shall apply also to the appointment (whether by agreement or otherwise) of any replacement arbitrator where the original arbitrator (or any replacement) has been removed by order of the High Court, or refuses to act, or is incapable of acting or dies;
 - (ii) upon referring the dispute for arbitration, the parties may agree that the decision of the arbitrator shall be binding on the Parties.
- 18.3. Without prejudice to any Party's right to seek interlocutory relief in the courts at any time, no Party may commence other legal proceedings under the jurisdiction of the courts until twenty-one (21) Business Days after the End Date of Commercial Discussions.
- 18.4. Nothing in this Agreement will affect any entitlement of either Party to urgent or interlocutory injunctive relief from the Courts.

19. GOVERNING LAW

- 19.1. This Agreement, and any non-contractual obligations arising out of or in connection with it, shall be governed by and construed in accordance with the Spanish law.
- 19.2. Each Party hereby agrees that the court of Madrid shall have exclusive jurisdiction to hear and determine any suit, action or proceedings that may arise out of or in connection with this Agreement, and for such purposes each Party hereby irrevocably submits to the jurisdiction of such court.

20. DISPUTE

- 20.1. Any dispute arising out of or in connection with this Agreement shall be resolved in accordance with Clause 18.
- 20.2. Each Party hereby agrees that the court of Madrid shall have exclusive jurisdiction to hear and determine any suit, action or proceedings that may arise out of or in connection with this Agreement, and for such purposes each Party hereby irrevocably submits to the jurisdiction of such court.

21. NOTICE

- 21.1. Any notices or other communications pursuant to the terms of this Agreement (other than notices specifically referred to in this Agreement) may be sent by ordinary first-class post or by facsimile transmission and in the case of communications sent by first-class post shall be deemed to have been received by the addressee 2 (two) Business Days after the date of posting;
- 21.2. Any notices served by either Party sent by facsimile transmission shall be deemed to have been received by the other Party at 10.00 a.m. (local time) on the following Business Day after its transmission with confirmation of this transmission.
- 21.3. Notice to the Provider

CNP Partners, de Seguros y Reaseguros SA.

Carrera de San Jerónimo, 21.
Madrid 28014, Spain

To the attention of the LOB of Servicing Director of the Company

Tel: +34 91 5243420
Email: carlos.rey@cnppartners.eu

- 21.4. Notice to the Client

CNP Assurances

4 place Raoul Dautry
75716 PARIS CEDEX 15, FRANCE

To the attention of the **Direction du marché des particuliers et des professionnels**

Tel: +33 1 42 18 75 09
Email: dominique.hilaire@cnp.fr

22. REPRESENTATIONS, WARRANTIES AND UNDERTAKINGS

- 22.1. The Provider hereby represents and warrants to the Client that:
- (a) it is a company duly incorporated and validly existing under the laws of Spain and Competent Authorities and has full legal right, capacity and authority to enter into this Agreement and to perform its obligations and duties under this Agreement in accordance with its terms; and
 - (b) this Agreement has been duly and validly authorised, executed and delivered on behalf of the Provider and is a valid and binding agreement of the Provider enforceable in accordance with its terms.
- 22.2. The Client hereby represents and warrants to the Provider that:
- (a) it is a company duly incorporated and validly existing under the laws of France and has full legal right, capacity and authority to enter into this Agreement and to perform its obligations and duties under this Agreement in accordance with its terms; and
 - (b) this Agreement has been duly and validly authorised, executed and delivered on behalf of the Client and is a valid and binding Agreement of the Client enforceable in accordance with its terms.
- 22.3. Each Party represents and warrants to the other that it:
- (a) has and shall maintain all necessary registrations, authorizations, consents, licenses or agreements required or that are necessary to enable it fully and effectively to carry out and discharge its obligations under this Agreement and that it shall notify the other immediately upon revocation, expiry or termination of any such authorization, consent, license or agreement and of any alteration to any such authorization, consent, license or agreement which affects or would affect its ability to perform its obligations under this Agreement
 - (b) will, at all times, comply with all applicable legislation, statutory instruments and written rules and all regulations in force insofar as they relate to the performance of its obligations under this Agreement.
 - (c) Save prohibited by applicable laws the Provider hereby represents and warrants to the Client that it will promptly notify the Client if it becomes the subject of any investigation by any regulator (to the extent such regulator is acting in accordance with applicable law and in a manner consistent with its legal obligations) which affects or is likely, in its reasonable opinion, to affect its ability to perform its obligations under this Agreement.
 - (d) Except as expressly provided in this Agreement, the Parties make no representations or warranties, either express or implied, regarding any matter relating to this Agreement.
- 22.4. Each Party shall, upon becoming aware of any breach of warranty, promptly give notice to the other Party, specifying the impacts for the other Party.

- 22.5. Neither Party shall be liable to the other under or in connection with this Agreement, whether for negligence, breach of contract, misrepresentation, for:
- (a) indirect or consequential loss or damage incurred by the other as a result of third party claims;
 - (b) loss of profit, goodwill, business opportunity or anticipated saving suffered by the other; or
 - (c) any indirect or consequential loss or damage suffered by the other not falling within Clause (a) above.
- 22.6. The total aggregate liability of each Party in any year under or in connection with this Agreement whether for negligence, breach of contract, misrepresentation or otherwise, will be a maximum of the total fees and charges paid or payable to the Provider under this Agreement in the preceding year or, in respect of any liability arising in the first year, the amount of the fees and charges expected to be paid or payable in the first Year of this Agreement.
- 22.7. Nothing in this Agreement will operate to exclude or restrict either Party's liability for:
- (a) death or personal injury resulting from negligence;
 - (b) wilful misconduct;
 - (c) fraud; or
 - (d) any other liability which cannot be excluded by law.
- 22.8. The Provider will use its best endeavours to preserve and keep safe the Product's data record and must not destroy or permit or suffer to be destroyed any of them except with the prior written consent of the Client (such consent not to be unreasonably withheld or delayed). On reasonable prior notice the Provider must permit the Client, or anyone authorized by the Client to inspect and take copies of the Product's data Records.
- 22.9. The Provider acknowledges that all correspondence, documents, information, statements and other papers and records in the possession of or under the control of the Provider and relating to the Product ("Product Records") (whether already existing at the date of this Agreement or not and whether created by CNP or not) are and will remain the property of the Client.
- 22.10. Both parties agree to comply with all applicable provisions related to anti-money laundering, set forth by the EU as well as by the EU Member States.

23. ILLEGALITY AND SEVERABILITY

- 23.1. If any provision of this Agreement shall be found by any court or administrative body of competent jurisdiction to be invalid or unenforceable the invalidity or

unenforceability of such provision shall not affect the other provisions of this Agreement and all provisions not affected by such invalidity or unenforceability shall remain in full force and effect. The parties hereby agree to attempt to substitute for any invalid or unenforceable provision a valid or enforceable provision which achieves to the greatest extent possible the economic legal and commercial objectives of the invalid or unenforceable provision.

- 23.2. In the event of the coming into force of any Regulatory Requirement, any amendment to a Regulatory Requirement, or any interpretation thereof by any Competent Authority in any jurisdiction, rendering performance of either Party's obligations under this Agreement unlawful in their entirety or to such an extent that the unlawfulness is reasonably likely to have a material effect on the performance of this Agreement:
- 23.3. The relevant Party (being the Party in relation to whom performance is deemed unlawful) shall forthwith take all reasonable steps (without incurring material expense) to cure the same.
- 23.4. If lawful performance cannot be achieved within a reasonable period or may be achieved only by taking unreasonable steps or steps involving material expense, upon either Party giving notice in written to the other Party, the Parties shall negotiate in good faith to find a means of achieving lawful performance whilst giving effect as nearly as possible to such respective intentions as are expressed in this Agreement. If a means of doing so is not agreed between the Parties, within 30 (thirty) Business Days from such notice being given, either Party may terminate this Agreement forthwith by giving Notice within ten Business Days of expiry of such period of thirty days.
- 23.5. Without prejudice to Clause 23.2, if at any time any provision of this Agreement (or any part of a provision of this Agreement) is or becomes illegal, invalid or unenforceable in any respect under the law of any relevant jurisdiction, that fact shall not affect or impair:
 - (a) the legality, validity or enforceability in that jurisdiction of any other provision of this Agreement (including the remainder of a provision, where a part thereof is or has become illegal, invalid or unenforceable); or
 - (b) the legality, validity or enforceability under the law of any other jurisdiction of that or any other provision of this Agreement.
- 23.6. The provisions of this Clause 23 shall not affect any right of either Party to terminate this Agreement pursuant to any other provision of this Agreement.

24. ENTIRE AGREEMENT

- 24.1. This Agreement constitutes the entire agreement, and supersedes any previous agreements, between the Parties relating to the subject matter of this Agreement.
- 24.2. By entering into this Agreement, each of the Parties agrees that it has not relied on any representations or warranties which are not expressly set out in this Agreement,

provided that nothing in this Clause shall limit either Party's liability or remedies for fraudulent misrepresentation.

25. AMENDMENTS

- 25.1. No variation in this Agreement shall be effective unless evidenced in writing and duly signed on behalf of each Party.

26. LANGUAGE

- 26.1. This Agreement is drawn up in the English language. If this Agreement is translated into another language, the English language text shall prevail.

27. FURTHER ASSISTANCE

- 27.1. On and after the Commencement Date the Parties shall take any further steps and give such assistance to the other Party (at that cost and expense of the other Party) as may from time to time reasonably require in order to give full effect to this Agreement.
- 27.2. On and after the Commencement Date the Party agree to cooperate (at their own expense) in the negotiation, development, drafting, execution and delivery of any such further documentation as may be necessary or desirable to implement the transactions contemplated by this Agreement.

28. NO PARTNERSHIP

- 28.1. Nothing in this Agreement shall constitute or be deemed to constitute a partnership, agency or joint venture between the Parties or constitute or be deemed to constitute either Party the agent of the other Party for any purpose whatsoever.
- 28.2. Neither Party shall have any authority or power to bind the other Party, or to contract in the name of, or create any liability against, the other Party.

29. ON GOING REPRESENTATIONS

- 29.1. The warranties, representations, indemnities, and obligations contained in this Agreement shall (except to the extent that they have been performed) remain in force after the Commencement Date of this Agreement.

30. EXECUTION

- 30.1. This Agreement may be executed by each Party on separate counterparts. Each counterpart is an original, but all counterparts together shall constitute one and the same instrument. Delivery of a counterpart of this Agreement by fax or email shall be an effective mode of delivery,

31. RELEASE

- 31.1. Any liability to either Party under the provisions of this Agreement may in whole or in part be released, varied, compounded or compromised by such Party in its absolute discretion as regards the other Party, without in any way prejudicing or affecting its rights against that other Party under the same or a like liability whether joint and several or otherwise.

32. NO WAIVER

- 32.1. Unless otherwise agreed in writing by the Parties, any failure by a Party to exercise or delay a right or remedy provided by this Agreement or by law shall not impair or constitute a waiver of that or any other right or remedy. No single or partial exercise of a right or remedy provided by this Agreement or by law shall prevent any further exercise of that or any other right or remedy.

33. NO THIRD-PARTY RIGHTS

- 33.1. Notwithstanding any provision of this Agreement (including any provision contemplating that Notices will be copied to Third Parties), none of the terms of this Agreement is intended to be, or shall be, enforceable by any person who is not a Party to this Agreement. No third party shall acquire any rights under or in connection with this Agreement, and the consent of any such person shall not be required to amend or terminate this Agreement. No action may be brought pursuant to this Agreement by any person who is not a Party.

34. CURRENCY

- 34.1. All payments between Parties pursuant to this Agreement shall be made in Euro.

35. REMEDIES

- 35.1. Any claim for damages for breach of this Agreement shall:
- (1) be limited to compensation for loss arising as a direct result of the relevant

breach and loss as may reasonably be supposed to have been in the contemplation of both Parties at the date of this Agreement as a probable result of a particular kind of breach;

(2) exclude damages for consequential loss; and

(3) exclude loss of goodwill and loss of profit

35.2. For the avoidance of doubt, payment of the Termination Payment pursuant to Clause 15 shall be the sole remedy for the fact of this Agreement terminating, but this shall not exclude any right to damages for any breach which gives rise to the right to terminate, nor to any right to damages or other accrued right subsisting at the time of termination, nor the right to enforce payment of the Termination Payment.

36. ASSIGNMENT.

36.1. Neither party shall be entitled to assign, transfer or sub-contract this Agreement nor all or any of their rights and obligations hereunder without the prior written consent of the other provided, however, that each party shall be entitled with the prior written consent of the other, which consent shall not be unreasonably withheld or delayed, to assign, transfer and sub-contract any of its obligations to its parent, subsidiaries or associated undertakings.

37. INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS



- 37.1. All Intellectual Property Rights belonging to the Provider or its Affiliates prior to the Commencement Date under this Agreement shall remain vested in the Provider or such Affiliates.
- 37.2. All Intellectual Property Rights belonging to the Client or its Affiliates prior to the Commencement Date under this Agreement shall remain vested in the Client or such Affiliates.
- 37.3. Nothing in this Agreement shall transfer the ownership of, or grant any other interest in, any Intellectual Property Rights of any Party or its Affiliates to the other Party or its Affiliates.
- 37.4. Any improvement or modifications made by either Party's Intellectual Property Rights, as referred to in this clause, shall be owned by such Party.
- 37.5. In relation to third party Software Licences, the Provider hereby grants the Client a royalty-free, non-exclusive, non-transferable, irrevocable licence to use, adapt, modify, copy and support the Provider's Intellectual Property Rights to the extent reasonably necessary in order to receive the benefit of the Services.
- 37.6. In relation to third party Software Licences, the Client hereby grants the Provider a royalty-free, non-exclusive, non-transferable, irrevocable licence to use, adapt, modify, copy and support Client's Intellectual Property Rights to the extent reasonably necessary in order to provide the Services.

38. EXIT AND EXIT ASSISTANCE

- 38.1. Before the Termination of the Agreement, the Parties shall agree the Exit Plan for the transfer of Services. It must contain the charges of the services included in the Exit Plan. Once the Exit Plan is finalised it shall be signed by the Parties. If the Parties are unable to agree the provisions of the Exit Plan within 10 (ten) Business Days after the date notice of the Termination, the Parties shall refer that Exit Plan for Dispute Resolution under Clause 17.
- 38.2. The Parties acknowledge that Exit Plan may be revised subject to formal approval of both Parties should any material changes justify such revision.
- 38.3. Except as otherwise stated in the Exit Plan, the obligations of the Parties in the Exit Plan shall be in addition to, and not in substitution for, the provision of the Services and the Provider shall continue to provide, and the Client shall continue to receive, the Services on the terms and conditions of this Agreement during the term of the Exit Plan.

39. SIGNATORIES

AS WITNESS this Agreement has been signed by or on behalf of the Parties on the date first before written.

Signed for and on behalf of the Provider by DAVID VICENT LATTES	Signed for and on behalf of the Client by DOMINIQUE HILAIRE
	
Dated: January the 1 st . 2019	Dated: January the 1 st . 2019

40. ANNEXES

Schedule 1 – Services provided

Appendix 1 to Schedule 1- GEN-CNPTPV-UserGuide-V0.2

Schedule 2 – Fees and Minimum Base Cost

Schedule 3 – Critical Third Parties

Schedule 4 – Critical Files

Schedule 5 - Client's products to which the Services agreed in this contract refers



Schedule 6 – Protection of Persona Data / GDPR

Appendix 1 to Schedule 6 – Security Measures

Schedule 1 - Services provided

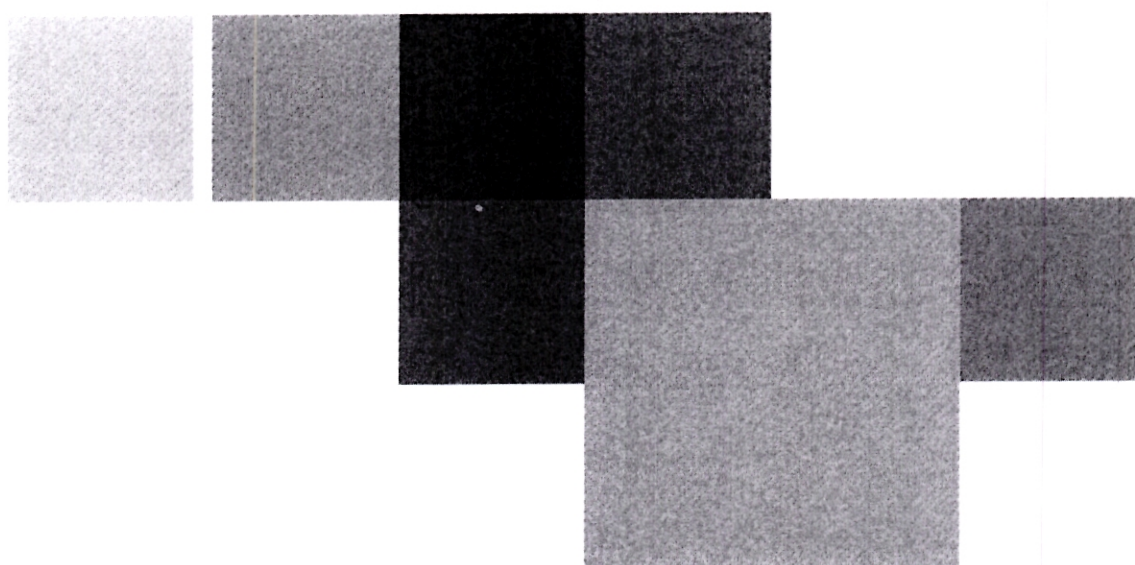
The administrative services to be provided by The Provider to The Client will include the following activities:

- Investments / Disinvestments
- Asset / Liability reconciliation
- ASSIN dataflow
- IT Support for related systems
- Second level control of data inputs
- Management OST
- Management support services Arcueil and Angers
- Generation and control of automatic batch
- Recovery and seizure of NAVs
- Financial control orders

Signed for and on behalf of the Provider by	Signed for and on behalf of the Client by
DAVID VICENT LATTES	DOMINIQUE HILAIRE
	
Dated: January the 1 st . 2019	Dated: January the 1 st . 2019

CNP Trésor Premium Vie

Manuel d'utilisateur



Version 0.2

15/04/2013

Appendix 1 to Schedule 1 – Users Guide

Index

1. Accès à l'applicatif et généralités.....	34
2. Nouvelle souscription.....	35
2.1. Demande de souscription	36
2.2. Modalités de souscription.....	37
2.3. Données Souscripteur / Co-souscripteur	38
2.4. Gestion à Horizon.....	40
2.5. Versement Initial	41
2.6. Options VR et RPP.....	41
2.6.1 VR - Versements Réguliers.....	42
2.6.2 RPP – Rachats Partiels Programmés	43
2.7. Services Financiers.....	43
2.7.1 Investissement progressif	44
2.7.2 Sécurisation des plus-values.....	44
2.7.3 Stop Loss Max.....	45
2.8. Frais.....	45
2.9. Garantie de Fidélité	46
2.10. Bénéficiaires.....	47
2.11. Garantie Optionnelle	49
3. Recherche d'un contrat	49
4. Recherche d'un client	51
5. Consultation d'un contrat	53
5.1 Souscripteur.....	54
5.2 Versements	55
5.3 RPP.....	57
5.4 Services Financiers.....	58
5.4.1 Investissement Progressif.....	58
5.4.2 Sécurisation des plus-values.....	60
5.4.3 Stop Loss Max.....	61
5.5 Gestion à Horizon.....	62
5.6 Bénéficiaires.....	62
5.7 Représentants.....	63
5.8 Courriers.....	64
5.9 Mouvements	64
6. Modifications par avenant	65
6.1 Changements Administratifs	65
6.2 Versements ultérieurs	69
6.4 Services Financiers	74
6.4.1 Investissement Progressif.....	75
6.4.2 Stop Loss Max.....	76
6.4.3 Sécurisation des plus-values.....	77
6.5 Rachats	79
6.6 Changement de mode de gestion	86
6.7 Ajouter document	89
6.8 Versements réguliers	89
6.8.1 Mise en place.....	90
6.8.2 Modifications.....	91
6.8.3 Arrêt	92
6.9 Rachats Partiels Programmés	93
6.9.1 Mise en place.....	94
6.9.2 Modifications.....	95

6.9.3 Arrêt	96
6.10 Notes.....	97
6.11 Position du contrat.....	98
6.12 Modifier Distribution de Garantie de Fidélité	99
6.13 Gestion à Horizon.....	100
7. Validation des Affaires	101

41. 1. Accès à l'applicatif et généralités

Il est nécessaire d'avoir installé une version récente de Mozilla Firefox.



L'adresse pour l'accéder à l'applicatif est : <http://apptest.cnpvida.es/cnp-tpv/>

Login

Identifiant

Mot de passe

Login

Figure 1 : Après la saisie de l'identifiant et du mot de passe on aboutit sur l'écran principal.

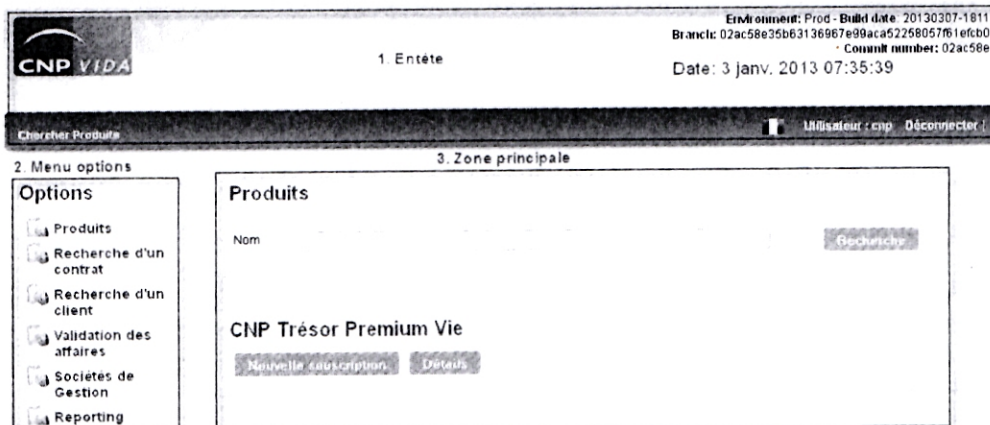


Figure 2

On y distingue clairement trois zones:

1. Zone d'entête
Contient la date du système, l'option de menu active, l'utilisateur connecté et l'option de déconnexion.

2. Zone de menu d'options
Reprend les principales options de l'appli. A noter que ces options varient en fonction de l'utilisateur connecté.
3. Zone principale
C'est ici que se trouve l'information opérationnelle: saisies et affichage des informations.

42. 2. Nouvelle souscription

Pour réaliser une nouvelle souscription, cliquer sur l'option Produits, puis sur le bouton Nouvelle Souscription:

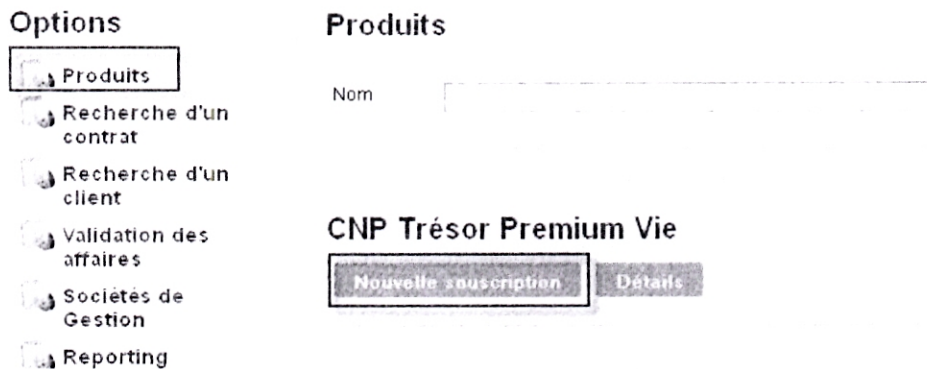


Figure 3

La zone principale sera mise à jour avec différents pavés relatifs à une nouvelle souscription. À noter que durant la saisie des données l'affichage des pavés variera en fonction des options qui sont sélectionnées.

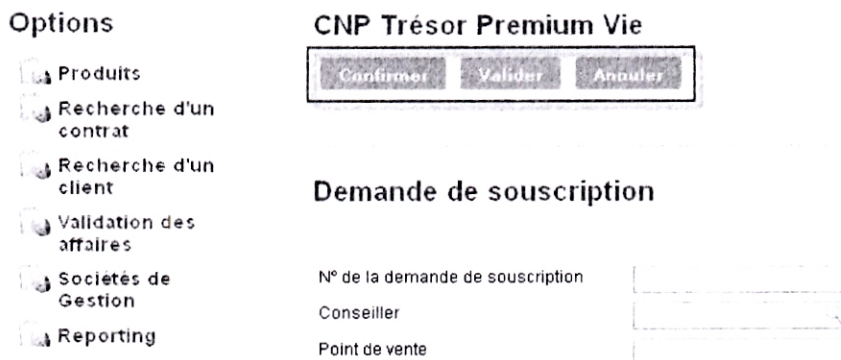
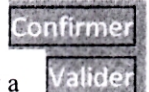


Figure 4

Les boutons **Confirmer** et **Valider** seront affichés au début et en fin de page. Le bouton réalisera les validations pertinentes et montrera les éventuelles erreurs de saisie. Le bouton reste grisé tant que qu'il y a



des erreurs de validation et permet la sauvegarde des données introduites.

CNP Trésor Premium Vie

Confirmer Valider Annuler

Messages

N° de la demande de souscription ne peut pas être vide
Département ne peut pas être vide

Demande de souscription

N° de la demande de souscription		N° de contrat	
Conseiller	Conseiller Versailles1 - 94	Réseau de distribution	
Point de vente	942080		

Figure 5

Voici les différents pavés pour une nouvelle souscription:

43.

2.1. Demande de souscription

Demande de souscription

N° de la demande de souscription

Conseiller

Point de vente

Date de signature client

N° de contrat

Réseau de distribution

Date de réception CNP

Figure 6

En cliquant sur le champ Conseiller un menu déroulant montrera les conseillers disponibles. Comme règle générale, les champs avec une loupe à droite contiennent un menu déroulant et ceux avec un petit calendrier montreront un calendrier pour la sélection d'une date.

Conseiller

Point de vente

Date de signature client

Modalités de souscription

Conseiller Versailles1 - 942080
Intermédiaire - 901130
Conseiller Versailles2 - 942070
DRP Versailles - 942000
Conseiller Paris1 - 941080
Conseiller Paris2 - 941090
DRP Paris - 941000
Directeur Commercial - 941050
Intermédiaire 1 - 901110
Intermédiaire 2 - 901120

Figure 7

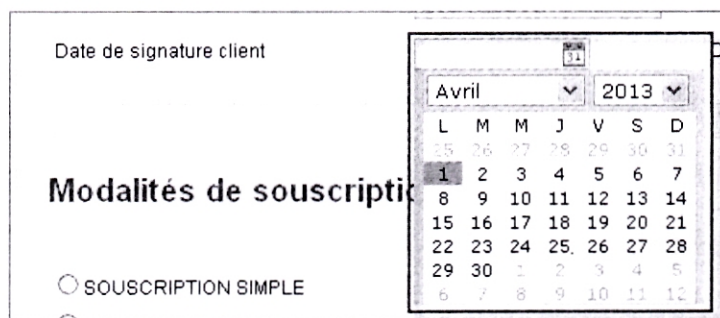


Figure 8

44.

2.2. Modalités de souscription

Modalités de souscription

- SOUSCRIPTION SIMPLE
- CO-SOUSCRIPTION
- CO-SOUSCRIPTION DÉMEMBRÉE

Gestion

- GESTION LIBRE
- GESTION LIBRE AVEC GARANTIE DE FIDELITE
- MANDAT D'ARBITRAGE
- MANDAT D'ARBITRAGE AVEC GARANTIE DE FIDELITE

Particularité

- Épargne Handicap
- Nantissement

Figure 9

Il faut d'abord choisir la modalité de souscription. En fonction de celle-ci, les options sous-jacentes seront habilitées ou non. En effet en Souscription Simple, tous les modes de gestion sont disponibles alors que, par exemple, en co-souscription démembrée la Garantie de fidélité ne sera pas disponible. De même pour les particularités d'épargne handicap et de nantissement.

Modalités de souscription

SOUSCRIPTION SIMPLE

CO-SOUSCRIPTION

CO-SOUSCRIPTION DÉMEMBRÉE

Gestion

GESTION LIBRE

GESTION LIBRE AVEC GARANTIE DE FIDELITE

MANDAT D'ARBITRAGE

MANDAT D'ARBITRAGE AVEC GARANTIE DE FIDELITE

Particularité

Épargne Handicap

Nantissement

Figure 10

Modalités de souscription

SOUSCRIPTION SIMPLE

CO-SOUSCRIPTION

CO-SOUSCRIPTION DÉMEMBRÉE

convention de démembrement standard convention de démembrement sur mesure

Gestion

GESTION LIBRE

GESTION LIBRE AVEC GARANTIE DE FIDELITE

MANDAT D'ARBITRAGE

MANDAT D'ARBITRAGE AVEC GARANTIE DE FIDELITE

Particularité

Nantissement

Figure 11

45.

2.3. Données Souscripteur / Co-souscripteur

Les données à saisir sont identiques pour le Souscripteur et le Co-souscripteur.

Souscripteur

Qualité M Mme Mlle

Situation matrimoniale Marié Célibataire Veuf(ve) Divorcé(e) PACS

Nom de naissance Prénom

Nom d'usage Date de naissance

Lieu de naissance Département

Pays de naissance Nationalité

Téléphone E-mail

Profession

Figure 12

Capacité juridique

Pleine capacité juridique

Majeur protégé

Mineur non émancipé

Figure 13

En cas de Majeur protégé ou de Mineur non émancipé les données sont différentes:

Capacité juridique

Pleine capacité juridique

Majeur protégé

Mineur non émancipé

Permanent (O/N) Date de fin (facultative)

sous tutelle sous curatelle sous sauvegarde de justice sous mandat de protection

Figure 14

Capacité juridique

Pleine capacité juridique

Majeur protégé

Mineur non émancipé

Permanent (O/N) Date de fin (facultative)

sous administration légale pure et simple sous administration légale sous contrôle judiciaire sous tutelle

Figure 15

Pièce Justificative de l'identité

Nature du document Passeport CNI Titre de séjour

N° de la pièce d'identité Date de délivrance

Date d'expiration Lieu de délivrance

Pays de délivrance Autorité ayant délivrée la pièce

Figure 16

Adresse de correspondance fiscale

Résidence / bâtiment

N° rue / adresse

Code postal / commune

Département

Pays de domiciliation fiscale

Domiciliation fiscale

Lieu dit

Ville

Pays

Figure 17

De plus, un nouveau pavé sera ajouté pour les données relative au(x) représentant(s).

Représentant Souscripteur

Nouveau Représentant

Représentant 1

Personne morale

Qualité M Mme Mlle

Situation maritale Marié Célibataire Veuf(ve) Divorcé(e) Partenaire PACS

Nom de naissance

Nom d'usage

Lieu de naissance

Pays de naissance

Téléphone

Profession

Prénom

Date de naissance

Département

Nationalité

E-mail

Figure 18

46.

45.1.

2.4. Gestion à Horizon

Celle-ci ne sera disponible qu'en Gestion Libre, autrement elle sera grisée. Si elle est activée, il faudra indiquer la durée en années et sélectionner la grille; ceci aura également comme effet que la répartition du Versement Initial pour le support Euro et UC permanente ne pourra pas être saisi car il sera régi par la distribution de la Gestion à Horizon.

Gestion Horizon

Gestion Horizon

Durée (en années) Grille

Figure 19

46.1.

2.5. Versement Initial

En saisissant le montant brut, le montant net sera calculé en fonction des frais. Ces frais peuvent être dérogés entre 0,00% et 2,50%. A noter que le versement initial minimum doit être de 90 000 Euros. Des supports en UCs, aussi bien permanentes que temporaires, peuvent être ajoutés en cliquant sur les boutons orange correspondants. Ils pourront aussi être supprimés en cliquant sur le bouton portant le signe « moins » à la droite du support. Le calcul en montant se fait automatiquement. Il faudra indiquer la répartition en pourcentage sur le support en Euros et les supports en UC. Toutes les validations seront réalisées lorsque le bouton aura été cliqué.

Confirmer

Versement initial de cotisation

Montant brut Montant Net

Type de versement Chèque Réinvestissement Prélèvement automatique

N° Chèque Montant
 Total

Répartition du versement initial

	Support	Montant	%
Support en Euros	PERFORMANCE EURO 1	35 280,00	40,00
Support permanent en UC	FR0000002172 - NATIXIS CAC 40	52 920,00	60,00
Support en UC temporaires		0,00	0,00
Support permanent en UC		0,00	0,00
Total		88 200,00 €	100,00

Frais sur versement initial

Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="2,00"/>	<input type="text" value="2,00"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Figure 20

47.

2.6. Options VR et RPP

Les options de Versements Réguliers et RPP étant incompatibles entre elles, la sélection de l'une désactive automatiquement l'autre.

Options

Versements réguliers

RPP

Figure 21

48.

2.6.1 VR - Versements Réguliers

Comme dans le Versement Initial, en saisissant le montant brut, le montant net sera calculé en fonction des frais, qui peuvent aussi être dérogés. Il est également nécessaire de saisir la périodicité, mensuelle ou trimestrielle, et le titulaire du compte. Des supports permanents en UC peuvent être ajoutés et supprimés en cliquant sur les boutons orange correspondants. La saisie de la répartition en pourcentage produit le calcul automatique en montant.

Versements réguliers

Montant brut Montant net

Périodicité Mensuelle Trimestrielle

Titulaire du compte

Coordonnées bancaires IBAN IBAN Non Français

BIC

IBAN

Répartition du versement régulier

	Montant	%
Support en Euros <input type="text" value="PERFORMANCE EURO 1"/>	392,00	50,00
Support permanent en UC <input type="text" value="FR0000172041 - AXA AEDIFICANDI"/>	392,00	50,00
Total	784,00 €	100,00

	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais sur versements réguliers	0,00	2,00	2,00	<input checked="" type="checkbox"/>

Figure 22

Les supports permanents en UC doivent être différents des supports de départ des services financiers Sécurisation des Plus-Values et Stop Loss Max. Cette validation sera réalisée lors de la sauvegarde des données. La répartition entre supports peut être différente de celle choisie pour le Versement Initial. Si la Gestion à horizon a été choisie, la répartition entre supports se fera conformément à la grille.

2.6.2 RPP – Rachats Partiels Programmés

Cette option n'est disponible que pour les modes de gestion « Gestion Libre » et « Mandat d'arbitrage ». Il faut saisir le montant, le type de rachat (montant exprimé en brut ou en net), la périodicité (mensuelle ou trimestrielle) et l'option fiscale (Prélèvement forfaitaire libératoire ou Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus). Il est également nécessaire de saisir le titulaire du compte bancaire ainsi que le numéro de compte. La répartition des supports sera soit proportionnelle soit au choix des supports.

RPP

Montant Type de rachat

Périodicité Mensuelle Trimestrielle

Option fiscale Prélèvement forfaitaire libératoire Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus

Titulaire du compte

Coordonnées bancaires IBAN IBAN Non Français

BIC

IBAN

Répartition en supports

Répartition en Supports Répartition Proportionnelle

		Montant	%
Support en Euros	PERFORMANCE EURO 1	1 200,00	40,00
Support permanent en UC	FR0000002172 - NATIXIS CAC 40	1 800,00	60,00
Total		3 000,00 €	100,00

Figure 23

Si des Services Financiers ont été choisis, les supports ne doivent pas concerner les supports de départ de ces services. Dans le cas d'un contrat en mode de gestion « Mandat d'arbitrage » seul le support en Euro est accessible.

50.

2.7. Services Financiers

Ils seront disponibles exclusivement en mode de gestion « Gestion Libre ». La sélection d'un service financier peut en désactiver un autre, en fonction de la compatibilité entre eux. Il y a également des réserves en ce qui concerne les versements réguliers et les rachats partiels programmés. Lors de la sauvegarde des données, en cliquant sur le bouton, toutes ces vérifications sont effectuées.

Confirmer

Services Financiers	
Investissement progressif	<input type="checkbox"/>
Sécurisation des plus values	<input type="checkbox"/>
Stop Loss Max	<input type="checkbox"/>

Figure 24

51.

2.7.1 Investissement progressif

Cette option permet l'arbitrage automatique de tout ou partie du fond Euro vers un ou plusieurs fonds en UC. La quantité peut être exprimée en pourcentage ou en montant. La périodicité est mensuelle et la durée peut être choisie entre 6 mois et 24 mois. Il est possible ajouter ou supprimer des supports permanents en UC en cliquant sur les boutons orange correspondants, avec au maximum 5 fonds sélectionnables.

Investissement progressif <input checked="" type="checkbox"/>			
% Sur le fond Euro	<input type="text" value="56,69"/>	Support en Euro	<input type="text" value="35 280,00 €"/>
Montant à arbitrer	<input type="text" value="20 000,00"/>	Périodicité	<input type="text" value="Mensuelle"/>
Durée choisie	<input checked="" type="radio"/> 6 mois <input type="radio"/> 9 mois <input type="radio"/> 12 mois <input type="radio"/> 24 mois		
Ajouter Support permanent en UC			
Support permanent en UC	<input type="text" value="FR0000008674 - FIDELITY EUROPE"/>	Montant	<input type="text" value="6 000,00"/>
		%	<input type="text" value="30,00"/>
Support permanent en UC	<input type="text" value="FR0000292278 - MAGELLAN"/>		<input type="text" value="70,00"/>
Total		<input type="text" value="20 000,00 €"/>	<input type="text" value="100,00"/>

Figure 25

52.

2.7.2 Sécurisation des plus-values

Ce service permet l'arbitrage automatique de la plus-value constatée vers le fond Euro ou un support en UC, au choix du souscripteur. Les supports de départ disponibles sont affichés et il faudra indiquer le seuil de déclenchement pour chacun d'eux. Le support destinataire peut être le fond Euro ou un support permanent en UC. Les frais (0,5% des sommes transférées à chaque arbitrage) peuvent être dérogés jusqu'à 0%.

Sécurisation des plus values		<input checked="" type="checkbox"/>	
Support permanent en UC	FR0000002172 - NATIXIS CAC 40		▼
Support permanent en UC	FR0000172041 - AXA AEDIFICANDI	10%	▼
Support permanent en UC	FR0000931362 - ESSOR USA OPPORTUNITIES		▼
Support permanent en UC	FR0000985558 - AVIVA INVESTORS MONETAIRE	20%	▼
Support destinataire des arbitrages automatiques	PERFORMANCE EURO 1		
	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %
Frais sur Sécurisation	0,00	0,30	0,30
			Dérogation <input checked="" type="checkbox"/>

Figure 26

2.7.3 Stop Loss Max.

Cette option permet l'arbitrage total d'un ou plusieurs supports en cas de franchissement à la baisse de la valeur de ce support par rapport à un plus haut cours vers un support destinataire. Le ou les supports de départ disponibles sont affichés et il faudra indiquer le seuil de déclenchement de ceux que l'on souhaite sécuriser. Le support destinataire peut être le fond Euro ou un support permanent en UC. Les frais (0,6% des sommes transférées à chaque arbitrage) peuvent être dérogés jusqu'à 0%.

Stop Loss Max		<input checked="" type="checkbox"/>	
Support permanent en UC	FR0000002172 - NATIXIS CAC 40	10%	▼
Support permanent en UC	FR0000172041 - AXA AEDIFICANDI		▼
Support permanent en UC	FR0000931362 - ESSOR USA OPPORTUNITIES	30%	▼
Support permanent en UC	FR0000985558 - AVIVA INVESTORS MONETAIRE		▼
Support destinataire des arbitrages automatiques	FR0000401374 - ROUVIER VALEURS		
	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %
Frais sur Stop Loss Max	0,00	0,60	0,60
			Dérogation <input type="checkbox"/>

Figure 27

2.8. Frais

Les frais de ce pavé sont spécifiques au mode de gestion et peuvent être dérogés :

Frais appliqués				
	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais annuels de gestion sur encours – Fonds en euros	0,00	0,85	0,85	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Unités de Compte	0,00	0,90	0,90	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage	0,00	0,50	0,50	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage maximum (€)	90,00			<input type="checkbox"/>

Figure 28 Frais en Gestion Libre

Frais appliqués				
	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais annuels de gestion sur encours – Fonds en euros	0,00	0,70	0,70	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Unités de Compte	0,00	0,90	0,90	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Euros de fidélité	0,00	0,85	0,85	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Unités de Compte de fidélité	0,00	0,90	0,90	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage	0,00	0,50	0,50	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage maximum (€)	90,00			<input type="checkbox"/>

Figure 29 Frais en Gestion Libre avec Garantie de Fidélité

Frais appliqués				
	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais annuels de gestion sur encours – Fonds en euros	0,00	0,85	0,85	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Unités de Compte	0,00	0,90	0,90	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Unités de Compte GSM	0,00	0,50	0,50	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage	0,00	0,50	0,50	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage maximum (€)	90,00			<input type="checkbox"/>

Figure 30 Frais en Mandat d'arbitrage

Frais appliqués				
	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais annuels de gestion sur encours – Fonds en euros	0,00	0,70	0,70	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Unités de Compte	0,00	0,90	0,90	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Unités de Compte GSM	0,00	0,50	0,50	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Euros de fidélité	0,00	0,85	0,85	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Unités de Compte de fidélité	0,00	0,90	0,90	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage	0,00	0,50	0,50	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage maximum (€)	90,00			<input type="checkbox"/>

Figure 31 Frais en Mandat d'arbitrage avec Garantie de Fidélité

52.1.

2.9. Garantie de Fidélité

Si le contrat prévoit la Garantie de Fidélité, un pavé spécifique est affiché pour la sélection du profil de fidélité à appliquer, soit 100% Euro ou 80% Euro – 20% UC.

Garantie de fidélité	
Profil de fidélité	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Profil 1: 100% EUR ▼ </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Profil 1: 100% EUR </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Profil 2: 80% EUR - 20% UC </div>

Figure 32

2.10. Bénéficiaires

Ce pavé affiche les clauses bénéficiaires qui varient en fonction de la modalité de gestion sélectionnée et de la capacité juridique. Voici quelques cas possibles:

Bénéficiaires en cas de décès

Souscription simple

- 23 - Mon conjoint, à défaut par parts égales mes enfants nés ou à naître, à défaut de l'un décédé avant ou après la souscription pour sa part ses descendants, à défaut les survivants, à défaut mes héritiers
- 24 - Par parts égales mes enfants nés ou à naître, à défaut de l'un décédé avant ou après la souscription pour sa part ses descendants, à défaut les survivants, à défaut mes héritiers
- 01 - Clause libre

Figure 33

Co-souscription avec dénouement au premier décès

Bénéficiaires en cas de décès

Co-Souscription

- 69 - Mon conjoint, à défaut par parts égales nos enfants communs nés ou à naître, à défaut de l'un décédé avant ou après la souscription pour sa part ses descendants à défaut les survivants, à défaut par parts égales les héritiers des co-souscripteurs
- A6 - Mon conjoint, à défaut par parts égales nos enfants communs et respectifs nés ou à naître, à défaut de l'un décédé avant ou après la souscription pour sa part ses descendants à défaut les survivants, à défaut par parts égales les héritiers des co-souscripteurs.
- 01 - Clause libre

Figure 34

Co-souscription avec dénouement au second décès

Bénéficiaires en cas de décès

Co-Souscription

- 64 - Par parts égales nos enfants respectifs nés ou à naître, à défaut de l'un décédé avant ou après la souscription pour sa part ses descendants, à défaut les survivants, à défaut les héritiers du co-souscripteur dont le décès dénoue le contrat.
- A7 - Par parts égales nos enfants communs et respectifs nés ou à naître, à défaut de l'un décédé avant ou après la souscription pour sa part ses descendants, à défaut les survivants, à défaut les héritiers du co-souscripteur dont le décès dénoue le contrat.
- 01 - Clause libre

Figure 35

Co-souscription démembrée

Bénéficiaires en cas de décès

Pour la co-souscription démembrée: se reporter à la convention de démembrement.

Figure 36 Dans le cas de la clause libre, il est également possible de saisir les données du bénéficiaire acceptant, aussi bien pour les personnes physiques que pour les organismes juridiques

Bénéficiaires en cas de décès

Souscription simple

23 - Mon conjoint, à défaut par parts égales mes enfants nés ou à naître, à défaut de l'un décédé avant ou après la souscription pour sa part ses descendants, à défaut les survivants, à défaut mes héritiers
 24 - Par parts égales mes enfants nés ou à naître, à défaut de l'un décédé avant ou après la souscription pour sa part ses descendants, à défaut les survivants, à défaut mes héritiers
 01 - Clause libre

Figure 37

Personne Physique

Bénéficiaire 1

Qualité M Mme Mlle

Situation maritale Marié Célibataire Veuf(ve) Divorcé(e) Partenaire PACS

Nom de naissance Prénom

Nom d'usage Date de naissance

Département Pays de naissance

Nationalité Téléphone

E-mail

Bénéficiaire Acceptant

Adresse de correspondance fiscale

Résidence / bâtiment

N° rue / adresse Lieu dit

Code postal / commune Ville

Département Pays

Pièce Justificative de l'identité

Nature du document Passeport CNI Titre de séjour

N° de la pièce d'identité Date de délivrance

Date d'expiration Lieu de délivrance

Pays de délivrance Autorité ayant délivrée la pièce

Figure 38

Organisme Juridique

Bénéficiaire 2

Raison Sociale SIRET

Qualité M Mme Mlle

Nom de naissance Prénom

Nom d'usage Date de naissance

E-mail Téléphone

Adresse de correspondance fiscale

Résidence / bâtiment

N° rue / adresse Lieu dit

Code postal / commune Ville

Département Pays France

Confirmer

Figure 39

2.11. Garantie Optionnelle

Si le contrat prévoit la garantie décès plancher, il faudra l'indiquer sur ce pavé. Dans le cas de garantie décès plancher indexée, il faut sélectionner le taux d'indexation à appliquer, entre 0,5% et 5,0% par tranche de 0,5%.

Garantie Optionnelle

Non

GPL simple

GPL indexée

Taux d'indexation: %

Figure 40

Une fois que toutes les données sont saisies et prêtes pour la sauvegarde, cliquer le bouton .

Confirmer

Confirmer **Valider** **Annuler**

Toutes les validations pertinentes seront réalisées et si aucun message d'erreur n'est affiché, le bouton sera

Valider

Confirmer **Valider** **Annuler**

L'écran qui sera montré immédiatement après la sauvegarde sera celui de consultation des données introduites.

3. Recherche d'un contrat

Cette option permet la recherche des contrats par nom, code client, numéro de contrat, numéro d'agence et état du contrat.

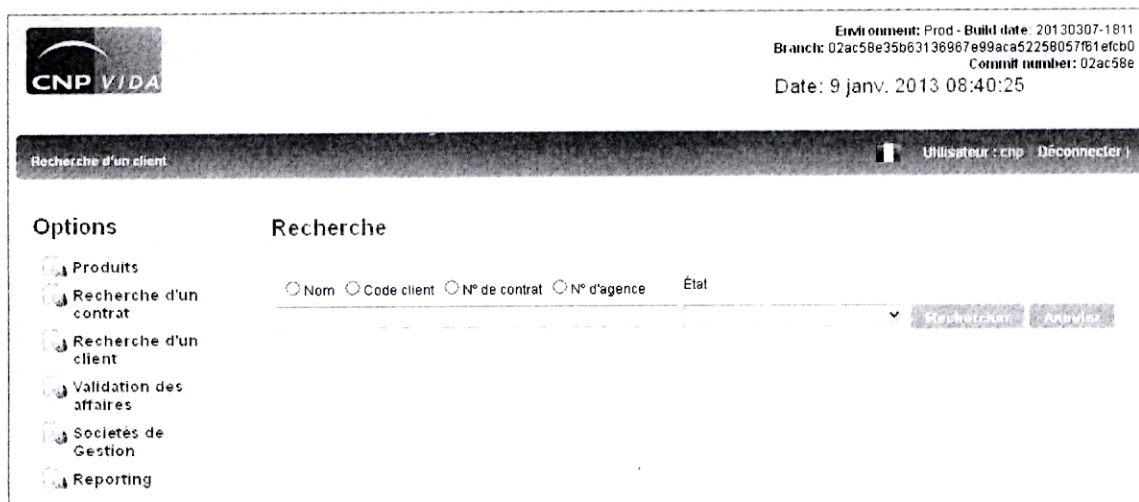


Figure 41

Les contrats qui correspondent au critère seront affichés de la manière suivante:

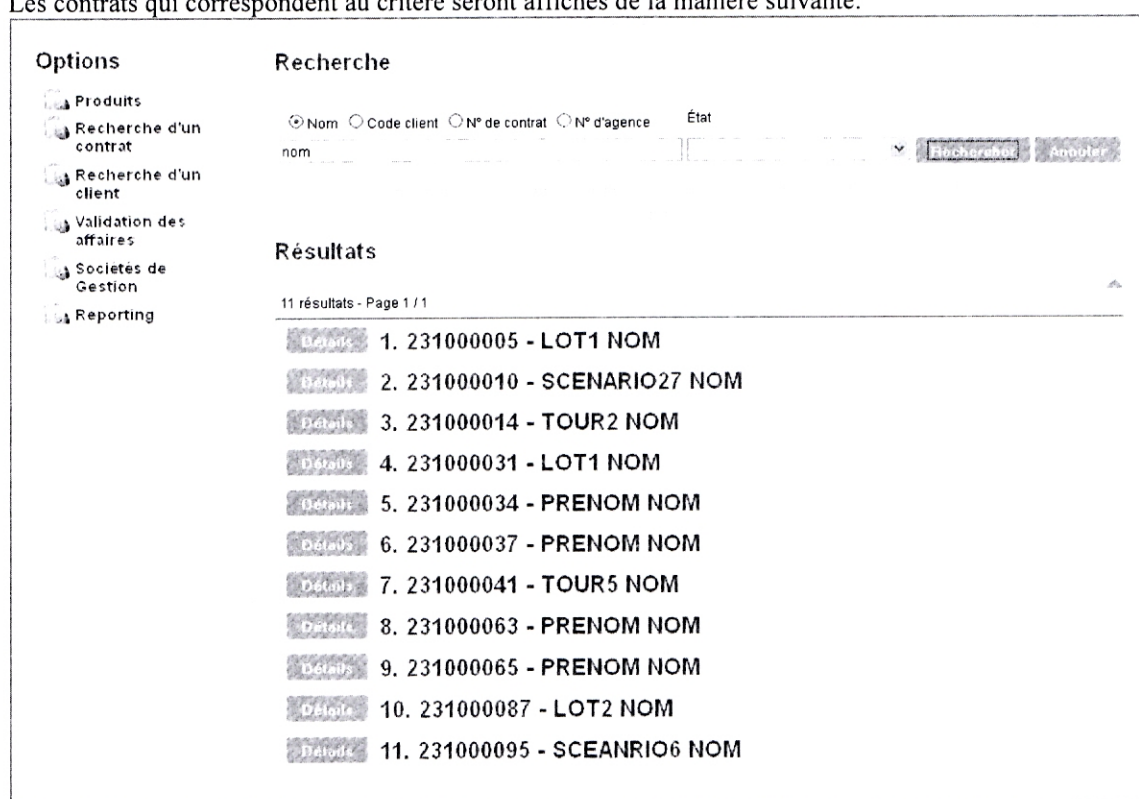


Figure 42

Pour le critère état du contrat il suffit de sélectionner l'état à filtrer de la liste déroulante. Pour une recherche plus riche, le filtre état et les autres critères peuvent se combiner.

Options

- Produits
- Recherche d'un contrat
- Recherche d'un client
- Validation des affaires
- Sociétés de Gestion
- Reporting

Recherche

Nom
 Code client
 N° de contrat
 N° d'agence

nom

État

En vigueur
 Annulable
 En attente d'encaissement
 En attente de rapprochement
 Versement encaissé
 Valorisé attente AR
 En période de renonciation
En vigueur
 Sorti suite à renonciation
 Sorti suite à rachat total
 Sans effet suite à impayé
 Annulé

Rechercher Annuler

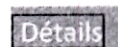
Résultats

6 résultats - Page 1 / 1

- [Détails](#) 1. 231000010 - SCENARIO27
- [Détails](#) 2. 231000014 - TOUR2 NOM
- [Détails](#) 3. 231000031 - LOT1 NOM
- [Détails](#) 4. 231000037 - PRENOM NOM
- [Détails](#) 5. 231000065 - PRENOM NOM
- [Détails](#) 6. 231000087 - LOT2 NOM

Figure 43

Pour afficher l'information détaillée du contrat, il suffit de cliquer sur le bouton



4. Recherche d'un client

La recherche d'un client peut se réaliser par prénom, nom de naissance ou par identifiant client. Dans le cas où la recherche produit de nombreux résultats, il est possible d'afficher les différentes pages en cliquant sur le numéro de page correspondant.

Options

- Produits
- Recherche d'un contrat
- Recherche d'un client
- Validation des affaires
- Sociétés de Gestion
- Reporting

Recherche client

Prénom
 Nom de naissance
 Identifiant client

prénom

Rechercher Annuler

Résultats

Page 3 - 1 2 3

- [Détails](#) 41. SCEN96081901 - PRENOM SCENARIO82
- [Détails](#) 42. SCEN56040101 - PRENOM SCENARIO80
- [Détails](#) 43. SCEN50030101 - PRENOM SCENARIO93
- [Détails](#) 44. SCEN50030102 - PRENOM SCENARIO84
- [Détails](#) 45. SCEN95010101 - PRENOM SCENARIO59
- [Détails](#) 46. NOM 75020101 - PRENOM NOM

Figure 44

En cliquant sur le bouton d'un client, nous pouvons voir le détail des données de ce client :

Client

Informations personnelles

Nom de naissance	SCENARIO84	Qualité	Mme
Nom d'usage		État Civil	Marié
Prénom	PRENOU	Déjà client sous le N°	SCEN50030402
E-mail	mail	Téléphone	tel

Naissance et profession

Date de naissance	01 03 1950	Département	75 - Paris
Pays de naissance	France	Lieu de naissance	Paris
Nationalité	France		
Profession	ANCIENS SALARIES DU SECTEUR PRIVE - 0096		

Pièce justificative de l'identité

Nature du document	Passport		
N° de la pièce d'identité	4648855	Date de délivrance	01 01 2010
Date d'expiration	01 01 2020	Lieu de délivrance	Paris
Pays de délivrance	France	Autorité ayant délivrée la pièce	Police

Adresse fiscale

Domiciliation fiscale	France
-----------------------	--------

Adresse de correspondance fiscale

N° rue / adresse	Affée des tours		
Résidence / bâtiment		Lieu dit	24
Code postal - commune	75007	Ville	Paris
Département	Paris	Pays	France

Capacité juridique

Pleine Capacité Juridique	Non
Situation de Dépendance	sous mandat de protection
Permanent (O/N)	

Figure 45

Le(s) contrat(s) où le client est intervenant et un résumé de situation:

Contrats

Détails 231000161

Mouvements

Cash In

	Montant	N°	Opération en attente
Primes Initiales	600 000,00	1	0
Versements Libres	0,00	0	0
Versements Réguliers	2 000,00	2	1

Cash Out

	Montant	N°	Opération en attente
Rachats partiels	0,00	0	0
Rachats totaux	0,00	0	0

Arbitrages

N°	Opération en attente
0	0

Annulations

N°	Opération en attente
0	0

Frais

	Montant
Frais	2 059,33

Figure 46

53. En cliquant sur le bouton **Détails** d'un contrat nous pouvons voir l'information relative à ce contrat.
5. Consultation d'un contrat

Comme nous avons déjà vu auparavant, l'information affichée varie en fonctions des caractéristiques du contrat.

Par exemple, sur un contrat en mode de gestion « Mandat d'arbitrage » le bouton ne sera pas disponible.

Financiers

Services

Dans tous les cas, sur cette zone principale, les données seront distribuées de la manière suivante:

CNP Trésor Premium Vie

Boutons

Options

- Produits
- Recherche d'un contrat
- Recherche d'un client
- Validation des affaires
- Sociétés de Gestion
- Reporting
- Alertes

Info. Générale

Contrat 231000014

PM: 90 586.81 € au 31/12/2012

N° de la demande de souscription	231100014	Description du conseiller	Conseiller Versailles2
Agence	Versailles	Identifiant client	HOM 6110401
N° de contrat	231000014	Date de réception CNP	02/02/2012
Date de signature client	30/01/2012	Date d'encaissement des fonds	03/02/2012
Date de fin de délai de renonciation	16/05/2012		
Date de l'AR	16/04/2012		
Etat	Contrat en vigueur		
Natitément	Non	Épargne Handicap	Non
Modalités de Souscription	SOUSCRIPTION SIMPLE		
Type de Gestion	GESTION LIBRE		
Garantie	GPL Indexée (4,5%)		
Bénéficiaire acceptant	Non		
Options	Non	Services financiers	Investissement progressif

Alertes

Contrat

Mineur ou majeur protégé

Mouvements

ARBITRAGE IP:
31/12/2012

Figure 47

Les boutons d'action permettent de modifier ou consulter des données complémentaires.

Les alertes nous informent des caractéristiques particulières du contrat (capacité juridique, cosouscription démembrée, co-adhésion,) et d'événements à venir sur le contrat (arbitrages automatiques, versements réguliers, etc.)

Le pavé des données générales affiche les informations générales du contrat.

Dans les options il peut y avoir des Versements Réguliers ou des Rachats Partiels Programmés et comme Services Financiers, l'investissement Progressif, Le Stop Loss Max, la Sécurisation des plus-values et la Gestion à Horizon.

5.1 Souscripteur

Au moyen des différents onglets, nous pouvons consulter les données spécifiques. Ces onglets peuvent varier en fonction des caractéristiques du contrat. Les informations du souscripteur contiennent les données d'état civil, d'adresses (correspondance et fiscale) et de capacité juridique.

Détails

Info. spécifique

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques
Courriers	Mouvements	Avances	Nantissement				
Informations personnelles							
Nom de naissance	NOM		Qualité	Mlle			
Nom d'usage			État Civil	Célibataire			
Prénom	TOUR2		Déjà client sous le N°	NOM 61110401			
Email	mail@yahoo.fr		Téléphone	0963258741			
Naissance et profession							
Date de naissance	04/11/1961		Département	89 - Yonne			
Pays de naissance	France		Lieu de naissance	AUXERRE			
Nationalité	France						
Profession	CONTREMAITRES - 0060						
Pièce justificative de l'identité							
Nature du document	CNI						
N° de la pièce d'identité	576786554654		Date de délivrance	01/01/2008			
Date d'expiration	01/01/2018		Lieu de délivrance	AUXERRE			
Pays de délivrance	France		Autorité ayant délivrée la pièce	POLICE			
Adresse fiscale							
Domiciliation fiscale	France						
Adresse de correspondance fiscale							
N° rue / adresse	RUE DU SCEANRIO 16						
Résidence / bâtiment			Lieu dit	12			
Code postal / commune	89000		Ville	AUXERRE			
Département	Yonne		Pays	France			
Capacité juridique							
Pleine Capacité Juridique	Non						
Situation de Dépendance	sous curatelle						
Permanent (O/N)							

Figure 48

5.2 Versements

L'onglet **Versements** affiche les données du versement initial,

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Couriers
Mouvements	Avances	Nantissement						
Versement initial de cotisation								
Versement (frais compris)				277 700,77	% total		2,50	
Montant Net				270 758,25				
Type de paiement: CHÈQUE								
Numéro de chèque					Montant			
564654064654					277 700,77			
Répartition du versement initial								
ISIN		Support		Montant		%		
FR0010188383		AMUNDI ACTIONS EMERGENTS		135 379,13 €		50,00		
FR0000401374		ROUVIER VALEURS		135 379,13 €		50,00		
				Total		100,00		
				270 758,25 *				

Figure 49

des versements réguliers, s'ils sont mis en place,

Versement régulier								
Date de signature client		16-08-2012		Date de réception CNP		16-08-2012		
Date d'abandon								
Titulaire du compte PRENOM								
BIC								
IBAN Non Français	7777	7777	7777	7777	7777	7777	7777	77
Périodicité Mensuelle								
Montant brut	10 000,50 €	Montant Net	9 750,49 €	% frais total	2,50	Date prochain traitement	04-02-2013	
Répartition du versement régulier								
ISIN		Support		Montant		%		
FR0000292278		MAGELLAN		2 876,39 €		29,50		
FR0000985558		AVIVA INVESTORS MONETAIRE		6 874,10 *		70,50		
				Total		100,00		
				9 750,49 *				

Figure 50

des versements ultérieurs, le cas échéant,

Dernier Versement			
Versement (frais compris)	6 500,00	% total	0,00
Montant Net	6 500,00		
Type de paiement: CHÉQUE			
Número de chèque		Montant	
		6 500,00	
Repartition du dernier Versement			
ISIN	Support	Montant	%
CNPEUR01	PERFORMANCE EURO 1	195,00 €	3,00
FR0000002172	NATIXIS CAC 40	6 305,00 €	97,00
	Total	6 500,00 €	100,00

Figure 51

et des frais appliqués sur le versement.

Frais appliqués				
	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais annuels de gestion sur encours – Fonds en euros	0,00	0,85	0,85	<input type="checkbox"/>
Frais annuels de gestion sur encours – Unités de Compte	0,00	0,90	0,90	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage	0,00	0,50	0,50	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage maximum (€)	90,00			<input type="checkbox"/>
Frais sur versement initial	0,00	2,50	2,50	<input type="checkbox"/>
Frais sur versements réguliers	0,00	2,50	2,50	<input type="checkbox"/>

Figure 52

5.3 RPP

L'onglet **RPP** affiche les données correspondant aux Rachats Partiels Programmés, s'ils sont mis en place sur le contrat.

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers
Mouvements	Avances	Nantissement						
RPP								
Date de signature client	17/01/2012			Date de réception CNP	18/01/2012			
Date d'abandon				Montant choisi	1 150,55 €			
Type de rachat	Montant net			Périodicité	Mensuelle			
Type	Répartition Proportionnelle							
Titulaire du compte	Mme Scenario 38							
BIC								
IBAN	3000	3038	8412	3456	7890	023		
Option fiscale	Prélèvement forfaitaire libératoire							

Figure 53

Sinon le message dans cet onglet sera le suivant:

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers
Mouvements	Avances	Nantissement						
RPP								
Il n'y a pas de RPP								

Figure 54

5.4 Services Financiers


L'onglet **Services** nous montre les données relatives aux services financiers quand ceux-ci sont activés.

5.4.1 Investissement Progressif

Le cas suivant détaille les informations de l'investissement progressif:

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers
Mouvements	Avances	Nantissement						
Investissement progressif								
Information								
Date de réception CNP	10 10 2012	Date de signature client	10 10 2012					
Date d'effet de l'option	10 10 2012	Date d'abandon						
Durée choisie (en mois)	24	Periodicité	Moisuelle					
Montant initial	70 000,00 €							
Montant arbitré	8 750,01 €							
Montant restant à arbitrer	61 249,99 €							
Date prochain traitement	31 01 2013							
Support d'origine des arbitrages automatiques								
ISIN	Support							
CNPEUR01	PERFORMANCE EURO 1							
Repartition								
ISIN	Support	Montant	%					
FR0000985558	AVIVA INVESTORS MONETAIRE	14 000,00 €	20,00					
FR0000295230	RENAISSANCE EUROPE	56 000,00 €	80,00					
	Total	70 000,00 €	100,00					
Historique								

Figure 55

Le bouton  affiche les informations de services antérieurs.

Historique

Historique				
Liste de l'historique				
Type	Crée	Exécute	Annulé	Utilisateur
Services Financiers	10/10/12	10/10/12		admin Historique detail
Services Financiers	31/08/12	31/08/12		admin Historique detail
« 1-2/2 »				
Historique detail				
Investissement progressif				
Information				
Date de réception CNP	02.02.2012	Date de signature client	30.01.2012	
Date d'effet de l'option	16.05.2012	Date d'abandon		
Durée choisie (en mois)	12	Périodicité	Mensuelle	
Montant initial	16 999,99 €			
Montant arbitré	4 250,01 €			
Montant restant à arbitrer	12 749,98 €			
Date prochain traitement				
Support d'origine des arbitrages automatiques				
ISIN	Support			
CNPEUR01	PERFORMANCE EURO 1			
Repartition				
ISIN	Support	Montant	%	
LU0326422689	BGF WORLD GOLD FUND HEDGED	8 500,00 €	50,00	
LU0171305526	BGF WORLD GOLD FUND	8 499,99 €	50,00	
	Total	16 999,99 €	100,00	

Figure 56

Si le contrat prévoit d'autres services financiers, ceux-ci se apparaissent sous forme d'onglets complémentaires.

5.4.2 Sécurisation des plus-values

Dans ce cas les informations affichées sont celles correspondant à la sécurisation des plus-values:

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers
Mouvements	Avances	Nantissement	Décès					
Investissement progressif		Sécurisation des plus values						
Information								
Date de réception CNP	16 02 2012			Date de signature client	14 02 2012			
Date d'effet de l'option	14 05 2012			Date d'abandon				
Date prochain traitement	31 08 2012							
Périodicité	Mensuelle							
Supports de départ								
ISIN	Support	Seuil %	Valeur de Référence					
FR0010784348	R Conviction Europe	15	23 224,58 €					
FR0007078837	METROPOLE FRANCE	20	23 223,89 €					
Support destinataire								
ISIN	Support	%						
FR0000172041	AXA AEDIFICANDI	100.00						
Frais appliqués								
	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation				
Frais sur Sécurisation	0,00	0,50	0,50	<input type="checkbox"/>				
Historique								

Figure 57

5.4.3 Stop Loss Max.

Les données correspondant au Stop Loss Max dans l'onglet sont **Services** les suivantes :

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers
Mouvements	Avances	Nantissement	Décès					

Stop Loss Max

Information

Date de réception CNP	15 02 2012	Date de signature client	13 02 2012
Date d'effet de l'option	20 06 2012	Date d'abandon	
Date prochain traitement	10 08 2012		
Périodicité	Hebdomadaire		

Supports de départ

ISIN	Support	Seuil %	Valeur de Référence	Date V.L.
LU0211333298	FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND	10	38,44 €	03/08/12

Support destinataire

ISIN	Support	%
CNPEUR01	PERFORMANCE EURO 1	100,00

Frais appliqués

	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais sur Stop Loss Max	0,00	0,50	0,50	

Historique

Figure 58

54. 5.5 Gestion à Horizon

L'onglet **Gestion Horizon** affiche les données de la Gestion à Horizon, si celle-ci est prévue sur le contrat. Il est aussi possible d'en consulter l'historique.

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers
Mouvements	Avances	Nantissement	Décès					

Gestion Horizon

Date de signature client	03 04 2013	Date de réception CNP	03 04 2013
Date prochain traitement	01 07 2014	Durée (en années)	8
Années restantes	3	Grille	GRILLE 1
Fin de Horizon	01 07 2022		

Historique

Figure 59

5.6 Bénéficiaires

L'onglet **Bénéficiaires** montre la clause bénéficiaire appliquée.

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers
Mouvements	Avances	Nantissement						
Bénéficiaires en cas de décès								
79 - Clause figurant dans l'ordonnance du juge des tutelles ou dans l'accord écrit du conseil de famille conformément à l'article L 132-4-1 du Code des Assurances et aux articles 496 alinéa 2 et 493 alinéa 2 du Code civil.								

Figure 60

5.7 Représentants

Représentants

L'onglet **Représentants** affiche les informations relatives au(x) représentant(s) légaux. S'il y a plusieurs représentants, des onglets supplémentaires permettent de voir ces données.

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers		
Mouvements	Avances	Nantissement								
Représentant Souscripteur										
<table border="1"> <tr> <td>Représentant 1</td> <td>Représentant 2</td> </tr> </table>									Représentant 1	Représentant 2
Représentant 1	Représentant 2									
Informations personnelles										
Nom de naissance	PP	Qualité	M							
Nom d'usage		État civil	Célibataire							
Prénom	REPRESENTANTS011									
E-mail	Téléphone									
Naissance										
Date de naissance	15.12.1956	Département	92 - Hauts-de-Seine							
Pays de naissance	France	Lieu de naissance	Courbevoie							
Nationalité	France									
Profession										
Profession	EMPLOYES DE COMMERCE : 0053									
Pièce justificative de l'identité										
Nature du document	Passport									
N° de la pièce d'identité	223344	Date de délivrance								
Date d'expiration	Lieu de délivrance									
Pays de délivrance	Autorité ayant délivré la pièce									
Adresse de correspondance fiscale										
N° rue l'adresse										
Résidence - bâtiment	Lieu dit									
Code postal - commune	Ville									
Département	Pays									
	France									

Figure 61

5.8 Courriers

Les Courriers sont affichés à raison de 10 éléments par page et peuvent être téléchargés en cliquant sur le bouton correspondant.

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers
Mouvements	Avances	Nantissement						
Nom	Nom original	Créé	Consultation					
Arbitrage IP-Souscripteur-231000014-20121002	Arbitrage IP-Souscripteur-231000014-20121002.pdf	11/03/13 08:02	Sortant	Télécharger				
Arbitrage IP-Souscripteur-231000014-20120904	Arbitrage IP-Souscripteur-231000014-20120904.pdf	11/03/13 07:20	Sortant	Télécharger				
Avenant au contrat-Souscripteur Représentant0-231000014-20120831	Avenant au contrat-Souscripteur Représentant0-231000014-20120831.pdf	11/03/13 07:14	Sortant	Télécharger				
Avenant au contrat-Souscripteur-231000014-20121010	Avenant au contrat-Souscripteur-231000014-20121010.pdf	11/03/13 16:03	Sortant	Télécharger				
Arbitrage IP-Souscripteur-231000014-20120802	Arbitrage IP-Souscripteur-231000014-20120802.pdf	07/03/13 18:30	Sortant	Télécharger				
Arbitrage IP-Souscripteur Représentant0-231000014-20120802	Arbitrage IP-Souscripteur Représentant0-231000014-20120802.pdf	07/03/13 18:30	Sortant	Télécharger				
Arbitrage IP-Souscripteur Représentant0-231000014-20120703	Arbitrage IP-Souscripteur Représentant0-231000014-20120703.pdf	07/03/13 18:13	Sortant	Télécharger				
Avenant au contrat-Souscripteur Représentant0-231000014-20121010	Avenant au contrat-Souscripteur Représentant0-231000014-20121010.pdf	11/03/13 16:03	Sortant	Télécharger				
CP-Souscripteur-231000014-20120213	CP-Souscripteur-231000014-20120213.pdf	07/03/13 17:59	Sortant	Télécharger				
Arbitrage IP-Souscripteur-231000014-20120703	Arbitrage IP-Souscripteur-231000014-20120703.pdf	07/03/13 18:13	Sortant	Télécharger				

1-10 / 18

Figure 62

5.9 Mouvements

Mouvements

L'onglet affiche les mouvements du contrat. On peut restreindre la sélection en appliquant un filtre par date et/ou type d'opération.

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers
Mouvements	Avances	Nantissement						
Date de début			Date de position					
Type Op.	TOUTES AVANCE VERS. INITIAL VERS. LIBRE							
Filter								
Type Op.	Date d'Effet	Date de Traitement	Montant brut	Montant Net	Frais	État		
ARBITRAGE IP E	31/12/12		2 916,67 €	2 916,67 €	0,00 €	En attente	D	
ARBITRAGE IP S	31/12/12		-2 916,67 €	-2 916,67 €	0,00 €	En attente	D	
FRAIS GESTION	25/12/12	28/12/12	-8,92 €	-8,92 €	0,00 €	Comptabilisé	D	
FRAIS GAR. PLA	25/12/12	28/12/12	-0,48 €	-0,48 €	0,00 €	Comptabilisé	D	

Figure 63

Le bouton **D** à droite de chaque mouvement permet visualiser le détail du mouvement.

Détail du mouvement									
FRAIS GESTION - 25/12/12 - 26/12/12 - -8,92 € - -0,48 € - 0,00 €									
Type	ISRI	Support	Date d'Effet	Date de Valeur	Date de Traitement	V.L.	M.C.	Montant Brut	Montant Net
vente	FR0000295230	RENAISSANCE EUROPE	25/12/12	26/12/12	28/12/12	636,46 €	0,00548	-3,50 €	3,50 €
vente	LU0171305526	BOF WORLD GOLD FUND	25/12/12	26/12/12	28/12/12	14,46 €	0,16152	-2,34 €	-2,34 €
vente	FR0000685558	AVIVA INVESTORS MONETAIRE	25/12/12	26/12/12	28/12/12	23,60 €	0,03771	-0,89 €	-0,89 €
vente	LU0526422689	BOF WORLD GOLD FUND HEDGED	25/12/12	26/12/12	28/12/12	42,88 €	0,05101	-2,19 €	-2,19 €

Figure 64

Les mouvements de rachat comportent en outre des boutons **F** et **P** permettant d'en consulter la Fiscalité et le détail de la Prestation.

Type Op.	Date d'Effet	Date de Traitement	Montant brut	Montant Net	Frais	État		
RPP	25/07/12	25/07/12	-1 150,55 €	-1 150,55 €	0,00 €	Comptabilisé	D F P	

55. 6. Modifications par avenant

55.1.

6.1 Changements Administratifs

Ils sont disponibles en cliquant le bouton correspondant:

CNP Trésor Premium Vie

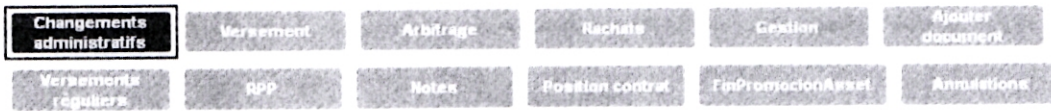
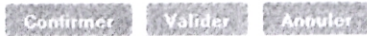


Figure 65

Comme dans tous les cas de modification, les dates de signature client et de réception CNP doivent être saisies. Par contre, certaines données ne peuvent pas être modifiées.

CNP Trésor Premium Vie



Modifications administratives

Date de signature client	<input type="text"/>	
Date de réception CNP	<input type="text"/>	

Demande de souscription

N° de la demande de souscription	<input type="text" value="Y231100019"/>	N° de contrat	<input type="text" value="231000022"/>
Conseiller	<input type="text" value="Conseiller Versailles2 - 94"/>	Réseau de distribution	<input type="text" value="CNP Trésor"/>
Point de vente	<input type="text" value="942070"/>		
Date de signature client	<input type="text" value="13/02/2012"/>	Date de réception CNP	<input type="text" value="15/02/2012"/>

Figure 66

Modalités de souscription

SOUSCRIPTION SIMPLE
 CO-SOUSCRIPTION
 CO-SOUSCRIPTION DÉMEMBRÉE

Gestion

GESTION LIBRE
 GESTION LIBRE AVEC GARANTIE DE FIDELITE
 MANDAT D'ARBITRAGE
 MANDAT D'ARBITRAGE AVEC GARANTIE DE FIDELITE

Particularité

Épargne Handicap
Nantissement

Figure 67

Souscripteur

Qualité M Mme Mlle

Situation maritale Marié Célibataire Veuf(ve) Divorcé(e) PACS

Nom de naissance SCEANRIO19 **Prénom** TOUR2

Nom d'usage **Date de naissance** 26/10/1995

Lieu de naissance ANGERS **Département** 49 - Maine-et-Loire

Pays de naissance France **Nationalité** France

Téléphone 0147258963 **E-mail** mail@yahoo.fr

Profession INCONNU - 00ZZ

Capacité juridique

Pleine capacité juridique
 Majeur protégé
 Mineur non émancipé

Permanent (O/N) Date de fin (facultative)

sous administration légale pure et simple sous administration légale sous contrôle judiciaire sous tutelle

Pièce Justificative de l'identité

Nature du document Passeport CNI Titre de séjour

N° de la pièce d'identité 752573543453 **Date de délivrance** 01/01/2011

Date d'expiration 01/01/2021 **Lieu de délivrance** ANGERS

Pays de délivrance France **Autorité ayant délivrée la pièce** PREFECTURE

Figure 68

Adresse de correspondance - fiscale

Résidence / bâtiment		Lieu dit	3 bis
N° rue / adresse	RUE DES LOT1	Ville	ANGERS
Code postal / commune	49000	Pays	France
Département	49 - Maine-et-Loire		

Pays de domiciliation fiscale

Domiciliation fiscale

France

Figure 69

Il est possible ajouter ou supprimer un ou plusieurs représentants.

Représentant Souscripteur

Nouveau Représentant

Représentant 1

Personne morale

Qualité M Mme Mlle

Situation matrimoniale Marié Célibataire Veuf(ve) Divorcé(e) Partenaire PACS

Nom de naissance SCENARIO19 Prénom PRENOM

Nom d'usage Date de naissance 01/05/1954

Lieu de naissance ANGERS Département 49 - Maine-et-Loire

Pays de naissance France Nationalité France

Téléphone 0987654123 E-mail mail@gmail.fr

Profession AUTRES PERSONNES NON ACTIVES DE 17 A 64 ANS - 0098

Adresse de correspondance - fiscale

Résidence / bâtiment

N° rue / adresse RUE DES LOT1 Lieu dit 3 bis

Code postal / commune 49000 Ville ANGERS

Département 49 - Maine-et-Loire Pays France

Pièce Justificative de l'identité

Nature du document Passeport CNI Titre de séjour

N° de la pièce d'identité 472752573 Date de délivrance 01/01/2010

Date d'expiration 01/01/2020 Lieu de délivrance ANGERS

Pays de délivrance France Autorité ayant délivrée la pièce POLICE

Supprimer

Figure 70

Bénéficiaires en cas de décès

Souscription simple

- 70 - Clause figurant dans l'ordonnance du juge des tutelles ou dans l'accord écrit du conseil de famille conformément à l'article L132-4-1 du Code des Assurances et aux articles 490 alinéa 2 et 493 alinéa 2 du Code civil.
- 23 - Mon conjoint, à défaut par parts égales mes enfants nés ou à naître, à défaut de l'un décédé avant ou après la souscription pour sa part ses descendants, à défaut les survivants, à défaut mes héritiers
- 24 - Par parts égales mes enfants nés ou à naître, à défaut de l'un décédé avant ou après la souscription pour sa part ses descendants, à défaut les survivants, à défaut mes héritiers
- 01 - Clause libre

Figure 71

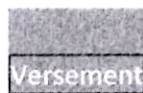
Garantie Optionnelle

- Non
- GPL simple
- GPL indexée

Figure 72

6.2 Versements ultérieurs



Ils peuvent être effectués en cliquant le bouton :



CNP Trésor Premium Vie



Figure 73

Après la saisie des dates de signature client et de réception CNP, il faut introduire le montant brut, et le montant net se calcule automatiquement en fonction des frais spécifiques, qui peuvent être dérogés. On peut ajouter ou supprimer plusieurs chèques, en cliquant sur les boutons orange correspondants (et ), et leurs montants seront automatiquement totalisés. Indiquer la répartition entre les différents supports /  profils en veillant à toujours atteindre 100%. Néanmoins, ces validations seront réalisées lors de la sauvegarde des données.

CNP Trésor Premium Vie

Versement

Date de signature client
 Date de réception CNP

Montant brut Montant net
 Type de versement Chèque

N° Chèque	<input type="text" value="c0001"/>	Montant	<input type="text" value="3 000,00"/>
N° Chèque	<input type="text" value="c0002"/>	Montant	<input type="text" value="2 000,00"/>
		Total	<input type="text" value="5 000,00 €"/>

Répartition du versement libre

		Montant	%
Support en Euros	<input type="text" value="PERFORMANCE EURO 1"/>	<input type="text" value="895,50"/>	<input type="text" value="30,00"/>
Profil	<input type="text" value="Equilibre"/>	<input type="text" value="2 089,50"/>	<input type="text" value="70,00"/>
	Total	<input type="text" value="2 985,00 €"/>	<input type="text" value="100,00"/>

Frais d'acquisition % Frais de gestion % Total % Dérégulation

Figure 74

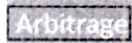
Dans le cas d'un contrat en gestion libre, il est possible d'ajouter ou supprimer des supports en UC permanents ou temporaires.

Répartition du versement libre

		Montant	%
Support en Euros	<input type="text" value="PERFORMANCE EURO 2"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
Support permanent en UC	<input type="text"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
Ajouter support en UC temporaires	<input type="text"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
Support permanent en UC	<input type="text"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
	Total	<input type="text" value="0,00 €"/>	<input type="text" value="0,00"/>

Figure 75

(1) 6.3 Arbitrage



Le bouton permet d'accéder à cette fonctionnalité :

CNP Trésor Premium Vie



Figure 76

Cet écran se compose de 3 pavés: les dates de signature et de réception à saisir, les informations générales du contrat et la partie de l'arbitrage proprement dit.

CNP Trésor Premium Vie



Arbitrage

Date de signature client

Date de réception CNP

Figure 77

Contrat 231000188

PM: 212 236,68 € au 28/03 2013

N° de la demande de souscription	Y231110051	Description du conseiller	Intermédiaire 1
Agence	Intermédiaire	Identifiant client	SCEA38022102
N° de contrat	231000188	Date de réception CNP	13/01/2012
Date de signature client	10/01/2012	Date d'encaissement des fonds	17/01/2012
Date de fin de délai de renonciation	29/02/2012		
Date de l'AR	30/01/2012		
État	Contrat en vigueur		
Naufrage	Non	Épargne Handicap	Non
Modalités de Souscription	SOUSCRIPTION SIMPLE		
Type de Gestion	MANDAT D'ARBITRAGE		
Garantie	GPL indexée (5%)		
Bénéficiaire acceptant	Non		
Options	Versements réguliers	Services financiers	Non

Figure 78

Répartition des supports				
Fonds d'origines				
Mouvement par	Réaffectation ▼			
SUPPORT	ISIN	Participations	V.L.	Total
PERFORMANCE EURO 1	CNPEURO1			50 492,67
Equilibre	CNP_EQU			161 744,01
				212 236,68 €
Fonds Destinataires				
Ajouter support en UC temporaire				
			Montant	%
Support en Euros	PERFORMANCE EURO 1		0,00	0,00
Profil			0,00	0,00
			Total	0,00 €
				0,00
Frais appliqués				
	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais d'arbitrage	0,00	0,50	0,00	<input type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage maximum (€)	90,00			<input type="checkbox"/>

Figure 79

En ce qui concerne les fonds d'origine, il y a trois options possibles:

- Par réaffectation: la totalité des encours sur tous les supports d'origine est retenue
- Par pourcentage: indication de la partie du/des supports destinée à l'arbitrage
- Par montant: indication du montant brut de l'arbitrage, puis répartition de ce montant sur les supports disponibles

Fonds d'origines					
Mouvement par	Pourcentage ▼				
			Montant Brut Arbitrage	161 744,01	
SUPPORT	ISIN	Participations V.L.	Total	Montant	%
PERFORMANCE EURO 1	CNPEURO1		50 492,67	0,00	0,00
Equilibre	CNP_EQU		161 744,01	161 744,01	100,00
			212 236,68 €	161 744,01	

Figure 80

Fonds d'origines					
Mouvement par	Montant		Montant Brut Arbitrage	20 000,00	
SUPPORT	ISIN	Participations VL	Total	Montant	%
PERFORMANCE EURO 1	CNPEURO1		50 492,67	0,00	0,00
Equilibre	CNP_EQU		161 744,01	20 000,00	100,00
			212 236,68 €	20 000,00	100,00

Figure 81

Pour les fonds destinataires, il suffit de d'indiquer le nouveau profil, en cas de gestion sous « Mandat d'arbitrage », ou les nouveaux supports, en cas de gestion Libre puis la distribution sur ces supports. Dans les deux cas les supports temporaires en UC peuvent être ajoutés.

Fonds Destinataires					
Ajouter support en UC temporaires					
Support en Euros	PERFORMANCE EURO 1		Montant	%	
			0,00	0,00	
Profil			0,00	0,00	
		Total	0,00 €	0,00	
Frais appliqués					
Frais d'arbitrage	0,00	Frais de gestion %	0,50	Total %	Dérogation
Frais d'arbitrage maximum (€)	90,00			0,50	<input type="checkbox"/>

Figure 82

Fonds Destinataires					
Ajouter support permanent en UC					
Ajouter support en UC temporaires					
Support en Euros	PERFORMANCE EURO 1		Montant	%	
			0,00	0,00	
		Total	0,00 €	0,00	
Frais appliqués					
Frais d'arbitrage	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation	
Frais d'arbitrage maximum (€)	0,00	0,50	0,50	<input type="checkbox"/>	
	90,00			<input type="checkbox"/>	

Figure 83

Les frais peuvent être dérogés en cochant les cases Dérogation et en modifiant le pourcentage de frais ou les frais maximum.

Frais appliqués					
Frais d'arbitrage	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation	
Frais d'arbitrage maximum (€)	0,00	0,50	0,50	<input checked="" type="checkbox"/>	
	90,00			<input checked="" type="checkbox"/>	

Figure 84

6.4 Services Financiers

CNP Trésor Premium Vie



Figure 85

En cliquant sur le bouton Services Financiers nous accédons à l'écran de cette fonctionnalité:

Écran de configuration des services financiers. Le titre principal est 'CNP Trésor Premium Vie'. En dessous, il y a trois boutons: 'Confirmer', 'Valider' et 'Annuler'. Le contenu est divisé en trois sections distinctes, chacune avec un titre et un bouton 'Activer' :

- Investissement progressif**: Bouton 'Activer'. Deux champs de date sont présents: 'Date de signature client' et 'Date de réception CNP'.
- Stop Loss Max**: Bouton 'Activer'. Deux champs de date sont présents: 'Date de signature client' et 'Date de réception CNP'.
- Sécurisation des plus values**: Bouton 'Activer'. Deux champs de date sont présents: 'Date de signature client' et 'Date de réception CNP'.

Figure 86

Cliquer sur le bouton **Activer** du service financier que vous souhaitez activer. Il est possible d'activer deux services à la fois mais s'il y a incompatibilité entre eux un message non bloquant sera affiché et uniquement les services compatibles entre eux pourront être sauvegardés.

Service INVESTISSEMENT PROGRESSIF incompatible avec STOP LOSS. Il est necessaire de fermer le service.

Aceptar

Figure 87

Remarque:

Les supports temporaires en unité de compte ne peuvent être désignés ni comme support de départ, ni comme support d'arrivée des options des services financiers.

Il faut veiller à ce que le ou les supports de départ de l'une des options soient distincts du ou des supports d'arrivée de l'autre.

Dans le cas de rachats partiels programmés les supports ne peuvent pas porter sur les supports de départ des options financières.

Si des versements réguliers sont prévus, ceux-ci ne peuvent pas porter non-plus sur les supports de départ des services de Sécurisations des plus-values ou de Stop Loss Max.

6.4.1 Investissement Progressif

Pour mettre en place ce service, cliquer sur le bouton .

Activer

Investissement progressif

Activer

Date de signature client

Date de réception CNP

Figure 88

Le pavé est mis à jour avec les données à saisir:

Investissement progressif

Annuler

Date de signature client: 04/04/2013

Date de réception CNP: 04/04/2013

Date d'effet de l'option:

Date prochain traitement:

% Sur le fond Euro: 20,26

Support en Euro: 493 539,13 €

Montant à arbitrer: 100 000,00

Durée choisie: 6 mois 9 mois 12 mois 24 mois

Périodicité: Mensuelle

Ajouter Support permanent en UC

	Support permanent en UC	Montant	%
	FR0010058008 - CENTIFOLIA EUROPE	20 000,00	20,00
	FR0010279059 - AMUNDI EUROPE NON CYCLIQUE	80 000,00	80,00
	Total	100 000,00 €	100,00

Figure 89

Saisir les dates de signature et de réception. Le champ Support en Euro affiche le montant en euro disponible pour le service. La proportion destinée à l'investissement progressif peut être spécifiée en pourcentage ou en montant. La périodicité est mensuelle et n'est pas modifiable. Choisir la durée entre 6 mois et 24 mois. Un maximum de 5 supports permanents destinataires peuvent ajoutés en cliquant sur le bouton

Confirmer puis **Valider**

Cliquer les boutons pour sauvegarder correctement les informations saisies.

Confirmer **Valider** **Annuler**

6.4.2 Stop Loss Max

Pour mettre en place ce service, cliquer sur le bouton **Activer**

Stop Loss Max

Activer

Date de signature client:

Date de réception CNP:

Figure 90

Le pavé est mis à jour avec les données à saisir:

Stop Loss Max

Annuler

Date de signature client: 04/04/2013 Date de réception CNP: 04/04/2013

Date d'effet de l'option: Date prochain traitement:

Supports	Seuil %
Support permanent en UC: FR0010298596 - MONETA MULTI CAPS	<input type="text"/>
Support permanent en UC: FR0007065743 - SYCOMORE FRANCECAP	<input type="text"/>
Support permanent en UC: FR0010321828 - ECHIQUIER MAJOR	25% <input type="text"/>
Support permanent en UC: FR0010058008 - CENTIFOLIA EUROPE	25% <input type="text"/>
Support permanent en UC: FR0010588343 - EDR TRICOLORE RENDEMENT	<input type="text"/>

Support destinataire des arbitrages automatiques: PERFORMANCE EURO 1

Frais sur Stop Loss Max	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
<input type="text"/>	0,00 <input type="text"/>	0,60 <input type="text"/>	0,60 <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>

Figure 91

Saisir les dates de signature et de réception. Indiquer le seuil de déclenchement maximum sur 5 supports. Choisir le support destinataire, qui peut être le support Euro ou un support permanent en UC. Il est possible de déroger les frais en cochant la case **Dérogation**. Cliquer les boutons puis pour sauvegarder correctement les informations saisies.

Valider

Confirmer

Confirmer **Valider** **Annuler**

6.4.3 Sécurisation des plus-values

Pour mettre en place ce service, cliquer sur le bouton.

Activer

Sécurisation des plus values

Activer

Date de signature client: Date de réception CNP:

Figure 92

Le pavé est mis à jour avec les données à saisir:

Sécurisation des plus values

Annuler

Date de signature client Date de réception CNP

Date d'effet de l'option Date prochain traitement

Supports	Seuil %
Support permanent en UC LU0171290074 - BGF NEW ENERGY FUND	<input type="text"/>
Support permanent en UC LU0273158872 - DWS INVEST GLOBAL AGRIBUSINES	10% <input type="text"/>
Support permanent en UC LU0255977455 - PICTET-BIOTECH	<input type="text"/>
Support permanent en UC FR0000172041 - AXA AEDIFICANDI	<input type="text"/>
Support permanent en UC FR0010016477 - DEXIA INDEX ARBITRAGE	15% <input type="text"/>
Support permanent en UC FR0000288532 - COMPAGNIE IMMOBILIERE ACOFI	<input type="text"/>
Support permanent en UC LU0523222866 - ABERDEEN GLOBAL INFRASTRUCTUI	<input type="text"/>
Support permanent en UC FR0000002172 - NATIXIS CAC 40	20% <input type="text"/>

Support destinataire des arbitrages automatiques

Frais sur Sécurisation	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
<input type="text"/>	0,00	0,25	0,25	<input checked="" type="checkbox"/>

Figure 93

Saisir les dates de signature et de réception. Indiquer le seuil de déclenchement maximum sur 5 supports au maximum. Choisir le support destinataire, qui peut être le support Euro ou un support permanent en

UC. Il est possible de déroger les frais en cochant la case *Dérogation*. Cliquer les boutons puis

Valider

Confirmer

Confirmer **Valider** **Annuler**

Si le contrat a déjà un service financier mis en place, les données sont affichées sur le pavé correspondant

:

Sécurisation des plus values

Arrêt

Date de signature client Date de réception CNP

Date d'effet de l'option Date prochain traitement

Supports Seuil %

Support permanent en UC

Support permanent en UC

Support destinataire des arbitrages automatiques

Frais sur Sécurisation

	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,50"/>	<input type="text" value="0,50"/>	<input type="checkbox"/>

Figure 94

Pour modifier les informations du service, saisir d'abord les dates de signature et de réception, puis modifier le reste des données en suivant les mêmes règles que pour la mise en place. Cliquer les boutons pour sauvegarder correctement les informations saisies.

Confirmer puis **Valider**

Confirmer **Valider** **Annuler**

En cas d'arrêt de service, saisir d'abord les dates de signature et de réception et ensuite cliquer le bouton pour **Arrêt** du service financier correspondant. Cliquer les boutons **Confirmer** puis **Valider** sauvegarder correctement les informations saisies.

56. 6.5 Rachats

Si le souscripteur veut obtenir le rachat de tout ou partie du capital constitué, on cliquera sur le bouton **Rachats** :

CNP Trésor Premium Vie

Changements administratifs	Services Financiers	Versement	Arbitrage	Rachats	Gestion
Ajouter document	Versements réguliers	RPP	Notes	Position central	Gestion Horizon
Annulations	Avances				

CNP Trésor Premium Vie

Rachat

Date de signature client 06/08/2012 Date de réception CNP 06/08/2012

Valeur de Rachat

Valeur de Rachat 279 098,93

Épargne Acquisse

Épargne acquise 279 098,93

Paramètres Rachat

Type Rachat Partiel Rachat Total

Mode Simulation Réel

Option fiscale Prélèvement forfaitaire libératoire Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus

Exonération ▼

Type Montant Brut Net

Montant

Répartition Proportionnelle Choix des support

ISIN	Support	Date	VL	Nombre d'UC	Épargne disponible	Montant	%
FR0010188383	AMUNDI ACTIONS E	02 08 2012	28,13	6 159,15	173 256,89	0,00	0,00
FR0000401374	ROUVIER VALEURS	02 08 2012	45,15	1 061,77	47 938,92	0,00	0,00
FR0007450002	CG NOUVELLE ASIE	02 08 2012	168,03	171,39	28 798,94	0,00	0,00
PROM00000001	EURO1 Promotion	29 02 08 2012			29 104,18	0,00	0,00
						0,00	0,00

Comme nous l'avons déjà vu, il faut d'abord saisir les dates de signature client et de réception CNP. Les champs Valeur de Rachat et Épargne acquise sont calculés automatiquement. Sélectionner le type de rachat, partiel ou total. Ce choix aura comme conséquence, entre autres, la mise à jour de la liste d'exonérations :

Paramètres Rachat

Type Rachat Partiel Rachat Total

Mode Simulation Réel

Option fiscale Prélèvement forfaitaire libératoire Intégration des produits dans la déclaration

Exonération [Menu déroulant]

Type Montant Brut Net

76-Taxation spéciale non résident (cas des TOM et Monaco)

Figure 95

Paramètres Rachat

Type Rachat Partiel Rachat Total

Mode Simulation Réel

Option fiscale Prélèvement forfaitaire libératoire Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus

Exonération [Menu déroulant]

Type Montant Brut Net

Montant [Champ de saisie]

ISIN Support

FR0010188383	AMUNDI ACTIONS EM 02/08/2012	28,13	6 159,15	173 256,89	173 236,71	62,07
FR0000401374	ROUVIER VALEURS 02/08/2012	45,15	1 061,77	47 938,92	47 949,20	17,18
FR0007450002	CG NOUVELLE ASIE 02/08/2012	168,03	171,39	28 798,94	28 803,01	10,32
PROM00000001	EURO1 Promotion 20/02/03/2012			29 104,18	29 110,01	10,43
					279 098,93	100,00

Figure 96

S'il s'agit d'un rachat total, on constate que le type de montant sera automatiquement typé brut, que ce montant n'est plus saisissable mais calculé et que la totalité des supports est vidée. Il sera mis fin au contrat et toutes les garanties cesseront à la date de réception CNP.

Paramètres Rachat

Type Rachat Partiel Rachat Total

Mode Simulation Réel

Option fiscale Prélèvement forfaitaire libératoire Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus

Exonération [Menu déroulant]

Type Montant Brut Net

Montant [279 098,93]

ISIN	Support	Date	VL	Nombre d'UC	Épargne disponible	Montant	%
FR0010188383	AMUNDI ACTIONS EM 02/08/2012	28,13	6 159,15	173 256,89	173 236,71	62,07	
FR0000401374	ROUVIER VALEURS 02/08/2012	45,15	1 061,77	47 938,92	47 949,20	17,18	
FR0007450002	CG NOUVELLE ASIE 02/08/2012	168,03	171,39	28 798,94	28 803,01	10,32	
PROM00000001	EURO1 Promotion 20/02/03/2012			29 104,18	29 110,01	10,43	
					279 098,93	100,00	

Figure 97

Sélectionner le mode, simulation ou réel. L'option Simulation affichera les données simulées tandis que l'option Réel traitera la fonctionnalité jusqu'au bout.

Paramètres Rachat

Type Rachat Partiel Rachat Total

Mode Simulation Réel

Figure 98

Sélectionner l'option fiscale souhaitée, Prélèvement forfaitaire libératoire ou Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus.

Si le rachat fait l'objet d'une exonération, cochez la case Exonération et sélectionnez-la dans la liste déroulante à droite.

Paramètres Rachat

Type Rachat Partiel Rachat Total

Mode Simulation Réel

Option fiscale Prélèvement forfaitaire libératoire Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus

Exonération

Type Montant Brut Net

Montant

ISIN Support

ISIN	Support	Montant	%
FR0010488383	AM 21-Licenciement du conjoint du titulaire	236,71	62,07
FR0000401374	RO 76-Taxation spéciale non résident (cas des TOM et Monaco)	849,29	17,18

Figure 99

Dans le cas d'un rachat partiel, on peut choisir le type de montant: brut ou net. Le montant peut être saisi selon les minima d'opérations prévus dans les conditions du contrat. Si la répartition choisie est Proportionnelle, le montant du rachat sera réparti proportionnellement au capital détenu sur chaque support, alors que si l'option retenue est Choix des supports, il est possible choisir le(s) support(s) et la répartition souhaitée.

Type Montant Brut Net

Montant

Répartition Proportionnelle Choix des support

ISIN	Support	Date	VL	Nombre d'UC	Épargne disponible	Montant	%
FR0010488383	AMUNDI ACTIONS EM	02/08/2012	28,13	6 159,15	173 256,89	18 621,00	62,07
FR0000401374	ROUVIER VALEURS	02/08/2012	45,15	1 064,77	47 938,92	5 154,00	17,18
FR0007450002	CG NOUVELLE ASIE	02/08/2012	168,03	471,39	28 798,94	3 096,00	10,32
PROM00000001	EURO1 Promotion	20/02/08/2012			29 104,18	3 129,00	10,43
						30 000,00	100,00

Figure 100

Type Montant Brut Net
Montant
Répartition Proportionnelle Choix des support

ISIN	Support	Date	VL	Nombre d'UC	Épargne disponible	Montant	%
FR0010188383	AMUNDI ACTIONS EL	02-08-2012	28,13	6 159,15	173 256,89	30 000,00	100,00
FR0000401374	ROUVIER VALEURS	02-08-2012	45,15	1 061,77	47 938,92	0,00	0,00
FR0007450002	CG NOUVELLE ASIE	02-08-2012	168,03	171,39	28 798,94	0,00	0,00
PROM00000001	EURO1 Promotion	20-02-08-2012			29 104,18	0,00	0,00
						30 000,00	100,00

Figure 101

Cliquer les boutons **Confirmer** puis **Valider** pour valider les informations saisies et passer sur l'écran suivant, qui affiche un

Confirmer **Valider** **Annuler**

CNP Trésor Premium Vie

Valider **Annuler**

Rachat

Rachat Partiel

Remarque: les valeurs affichées sont estimées sur la base de dernières valeurs connues

Date d'Effet	06-08-2012
Date de Valeur	08-08-2012
Épargne acquise	279 098,93 €
Montant brut	30 000,00 €
Option fiscale	Prélèvement forfaitaire libératoire
Montant prélèvement fiscaux	0,00 € D
Montant prélèvement sociaux	0,00 € D
Montant Net	30 000,00 €

Supports

ISIN	Support	Date	VL	Nombre d'UC	Épargne disponible	Montant	%
FR0010188383	AMUNDI ACTIONS	02-08-2012	28,13	6 159,15	173 256,89	30 000,00	100,00

Figure 102

Il est possible de voir le détail des prélèvements fiscaux et sociaux en cliquant sur le bouton à droite : **D**

Montant prélèvement fiscaux	
Cumul des versements brut antérieurs	280 000,00 €
Cumul des rachats bruts antérieurs	0,00 €
Cumul des plus values partielles antérieures	0,00 €
Assiette imposable	-95,76 €
Taux d'imposition (%)	35,00
Montant prélèvement fiscaux	0,00 €

Annuler

Figure 103

Montant prélèvement sociaux	
CSG montant	0,00 €
CRDS montant	0,00 €
APA montant	0,00 €
PS montant	0,00 €
RSA montant	0,00 €

Annuler

Figure 104

À ce stade, le rachat peut encore être annulé et les données ne seront pas sauvegardées. Pour ce faire, cliquer le bouton :

Annuler

CNP Trésor Premium Vie

Valider **Annuler**

Rachat

Rachat Partiel

Remarque: les valeurs affichées sont estimées sur la base de dernières valeurs connues

Date d'Effet	06/08/2012
Date de Valeur	08/08/2012
Epargne acquise	279 098,93 €

Figure 105

Si, par contre, vous souhaitez confirmer le rachat, cliquez le bouton pour saisir **Valider** les données bancaires:

CNP Trésor Premium Vie

Valider **Annuler**

Rachat

Rachat Partiel

Remarque: les valeurs affichées sont estimées sur la base de dernières valeurs connues

Date d'Effet	06 08 2012
Date de Valeur	03 08 2012
Epargne acquise	279 098,93 €

Figure 106

Il est possible de saisir ces données soit en Manuel soit par Virement:

Coordonnées Bancaires

Manuel Virement

Coordonnées bancaires IBAN IBAN Non Français

BIC

IBAN

Commentaires

Valider

Coordonnées Bancaires

Manuel Virement

Titulaire du compte

Coordonnées bancaires IBAN IBAN Non Français

BIC

IBAN Non Français

Valider

Figure 107

En cliquant sur le bouton, **Valider** toutes les informations seront sauvegardées.

Si le rachat est total, plus aucun bouton ne sera disponible sauf. En **Position contrat** effet, le rachat total met fin au contrat et toutes les garanties cessent à la date de réception CNP.

CNP Trésor Premium Vie

Position contrat

Contrat 231000039

PM: 0,00 € au 21.09/2012

N° de la demande de souscription	X231100038	Description du conseiller	Conseiller Paris2
Agence	Paris	Identifiant client	SCEN81083101
N° de contrat	231000039	Date de réception CNP	18.01.2012
Date de signature client	17.01.2012	Date d'encaissement des fonds	25.01.2012
Date de fin de délai de renonciation	07.03.2012		
Date de l'AR	06.02.2012		
État	Sorti suite à rachat total		
Nantissement	Non	Épargne Handicap	Oui

Figure 108

6.6 Changement de mode de gestion

Pour passer du mode de « Gestion Libre » vers le « Mandat D'arbitrage », ou vice versa, cliquer sur le bouton :

CNP Trésor Premium Vie

Changements administratifs	Services Financiers	Versement	Arbitrage	Rachats	Gestion
Ajouter document	Versements réguliers	RPP	Notes	Position contrat	Gestion Horizon
Amortissements	Avances				

Figure 109

Cet écran est très similaire à celui des Arbitrages:

CNP Trésor Premium Vie

Confirmer Valider Annuler

Changement de Mode de Gestion

Vous allez changer le mode de gestion de GESTION LIBRE à MANDAT D'ARBITRAGE

Date de signature client 24

Date de réception CNP 31

Figure 110

Contrat 231000022

PM: 102 225,30 € au 03/08/2012

N° de la demande de souscription	Y231100019	Description du conseiller	Conseiller Versailles2
Agence	Versailles	Identifiant client	SCEA95102601
N° de contrat	231000022	Date de réception CNP	15/02/2012
Date de signature client	13/02/2012	Date d'encaissement des fonds	17/02/2012
Date de fin de délai de renonciation	26/06/2012		
Date de l'AR	21/05/2012		
État	Contrat en vigueur		
Nantissement	Non	Épargne Handicap	Oui
Modalités de Souscription	SOUSCRIPTION SIMPLE		
Type de Gestion	GESTION LIBRE		
Garantie	Non		
Bénéficiaire acceptant	Non		
Options	Non	Services financiers	Stop Loss Max

Répartition des supports

Fonds d'origines

SUPPORT	ISIN	Participations	VL.	Total
FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCO	LU0211333298	536,07	38,46	20 617,17
CARMIGNAC PORTFOLIO GRANDE I	LU00699461993	95,34	855,99	81 608,13
				102 225,30 €

Fonds Destinataires

Profil	Montant	%
Modéré		
Equilibre		
Dynamique		
Multi-Thématique Monde		
	0,00	0,00
Total	0,00 €	0,00

Figure 111

Nous retrouvons les trois mêmes zones communes: dates, informations du contrat et zone spécifique du changement de mode de gestion. Sur l'image ci-dessus nous pouvons voir le cas d'un changement de mode de gestion de « Gestion Libre » vers « Mandat d'arbitrage ». Il suffit de saisir les dates de signature client et de réception CNP, de choisir le profil dans la liste déroulante et d'indiquer le pourcentage à affecter. Pour rappel, un montant minimum de 50 000 euros est nécessaire pour la mise en place du « Mandat d'arbitrage ». Cette validation, entre autres, sera réalisée lors de la sauvegarde des données.

Si le changement de mode de gestion se réalise du « Mandat d'arbitrage » vers « Gestion Libre » la zone spécifique ressemble à l'image ci-dessous:

Répartition des supports

Fonds d'origines

SUPPORT	ISIN	Participations	V.L.	Total
Equilibre	CNP_EQU			51 107,02
				51 107,02 €

Fonds Destinataires

Maintenir les supports existants

Ajouter Support permanent en UC

Support permanent en UC	Montant	%
	0,00	0,00
Total	0,00 €	0,00

Figure 112

Si une répartition est demandée, cliquer sur le bouton pour des supports en les choisissant de la liste déroulante et le pourcentage de répartition.

Ajouter Support permanent en UC

ajouter
indiquer

Si le changement se fait sans indication de répartition, cochez la case « Maintenir les supports existants ». La possibilité d'ajouter les supports disparaîtra dès lors.

Répartition des supports

Fonds d'origines

SUPPORT	ISIN	Participations	V.L.	Total
Equilibre	CNP_EQU			51 107,02
				51 107,02 €

Fonds Destinataires

Maintenir les supports existants

Figure 113

Cliquer les boutons **Confirmer** puis **Valider** pour sauvegarder correctement les informations saisies.

6.7 Ajouter document

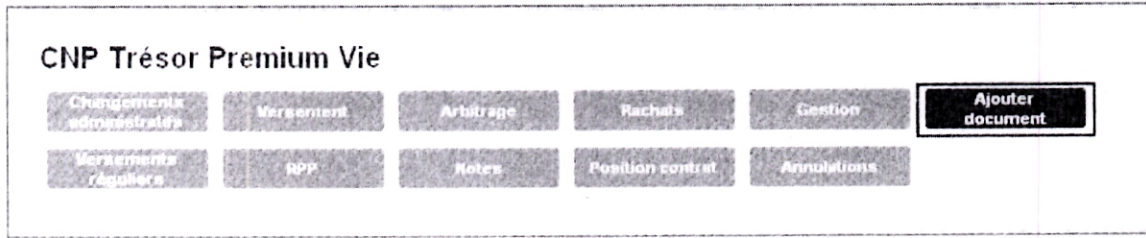


Figure 114

Cette option permet d'attacher un document susceptible d'intérêt pour la gestion du contrat (copie de pièces, courrier reçu etc.).

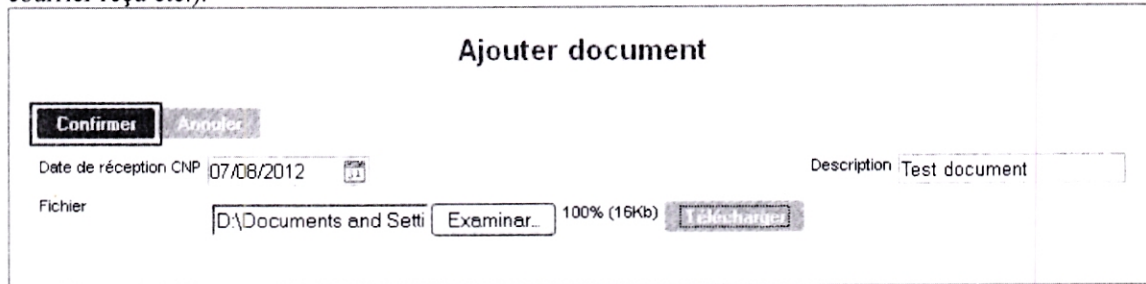


Figure 115

Saisissez la date de réception CNP, une brève description et téléchargez le document. Après avoir cliqué le bouton:

Confirmer

, ce document sera disponible depuis l'onglet

Courriers

Souscripteur	Versements	RPP	Services	Gestion Horizon	Bénéficiaires	Représentants	Statistiques	Courriers
Mouvements	Avances	Nantissement	Décès					
Nom	Nom original	Crée	Consultation					
Changement de grille-Souscripteur Représentant0-231000188-20120621	Changement de grille-Souscripteur Représentant0-231000188-20120621.pdf	04/04/13 12:58	Sortant					Télécharger
Arbitrage-Souscripteur Représentant0-231000188-20120306	Arbitrage-Souscripteur Représentant0-231000188-20120306.pdf	04/04/13 12:55	Sortant					Télécharger
CP-Souscripteur Représentant0-231000188-20120125	CP-Souscripteur Représentant0-231000188-20120125.pdf	04/04/13 12:55	Sortant					Télécharger
Test document	Time_sheet.xlsx	07/08/12 12:00	Entrant					Télécharger

1-4 / 4

Figure 116

6.8 Versements réguliers

Pour mettre en place des versements réguliers durant la vie du contrat, les modifier ou les arrêter, cliquer le bouton:

Versements réguliers

CNP Trésor Premium Vie

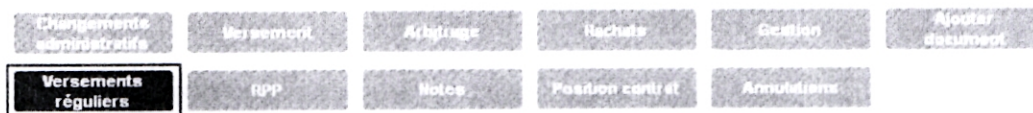


Figure 117

6.8.1 Mise en place

S'il s'agit d'une mise en place, il faut activer la fonctionnalité en cliquant sur le bouton:



CNP Trésor Premium Vie



Versements réguliers

Date de signature client

Date de réception CNP

Actuellement les Versements Réguliers sont désactivés

Figure 118

Les données supplémentaires propres aux versements réguliers seront maintenant disponibles pour la saisie.

Saisir le montant brut, le montant net se calcule automatiquement en fonction des frais, qui peuvent être dérogés. Choisir la périodicité, mensuelle ou trimestrielle, et saisir le titulaire du compte et ses coordonnées bancaires.

Indiquer les supports sur lesquels portent les versements réguliers et leur répartition, en les ajoutant au moyen du bouton correspondant. Ce dernier choix ne sera disponible que pour les contrats en « Gestion Libre ».

Versements réguliers

Montant brut Montant net

Périodicité Mensuelle Trimestrielle

Titulaire du compte

Coordonnées bancaires IBAN IBAN Non Français

BIC

IBAN

Répartition du versement régulier

[Ajouter Support permanent en UC](#)

		Montant	%
Support en Euros	<input type="text" value="PERFORMANCE EURO 1"/>	<input type="text" value="588,00"/>	<input type="text" value="60,00"/>
Support permanent en UC	<input type="text" value="FR0010784348 - R Conviction Europe"/>	<input type="text" value="392,00"/>	<input type="text" value="40,00"/>
Total		<input type="text" value="980,00 €"/>	<input type="text" value="100,00"/>

	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais sur versements réguliers	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="2,00"/>	<input type="text" value="2,00"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Figure 119

Répartition en gestion « Mandat d'arbitrage »

		Montant	%
Support en Euros	<input type="text" value="PERFORMANCE EURO 1"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
Profil	<input type="text" value="Equilibre"/>	<input type="text" value="438,75"/>	<input type="text" value="100,00"/>
Total		<input type="text"/>	<input type="text"/>

Figure 120

6.8.2 Modifications

S'il s'agit d'une modification, procéder de la même manière que pour la mise en place, mais en modifiant les données nécessaires.

CNP Trésor Premium Vie

Versements réguliers

Date de signature client 09/04/2013
Date de réception CNP 09/04/2013
Actuellement les Versements Réguliers sont activés

Figure 121

Versements réguliers

Montant brut Montant net
Périodicité Mensuelle Trimestrielle
Titulaire du compte SCENARIO10
Coordonnées bancaires IBAN IBAN Non Français
BIC
IBAN

Répartition du versement régulier

		Montant	%
Support en Euros	PERFORMANCE EURO 1	341,25	50,00
Support permanent en UC	FR0007027404 - R OPAL ABSOLU	170,63	25,00
Support permanent en UC	IE0004851352 - BARING GLOBAL UMBRELLA FUND GI	170,62	25,00
	Total		

	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais sur versements réguliers	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="2,50"/>	<input type="text" value="2,50"/>	<input type="checkbox"/>

Figure 122

Cliquer les boutons et pour sauvegarder les données.

6.8.3 Arrêt

En cas d'arrêt de l'option, cliquer le bouton les informations relatives au versement ne seront plus disponibles sur l'écran. Saisissez les dates de signature client et de réception CNP, puis, sauvegarder comme d'habitude en cliquant les boutons. et

CNP Trésor Premium Vie

Versements réguliers

Date de signature client 09/04/2013
Date de réception CNP 09/04/2013
Actuellement les Versements Réguliers sont activés

Figure 123

Versements réguliers

Montant brut 700,00 Montant net 682,50 €

Périodicité Mensuelle Trimestrielle

Titulaire du compte SCENARIO10

Coordonnées bancaires IBAN IBAN Non Français

BIC SOGEFRPPXXX

IBAN FR76 3000 3038 8412 3456 7890 023

Répartition du versement régulier

		Montant	%
Support en Euros	PERFORMANCE EURO 1	341,25	50,00
Support permanent en UC	FR0007027404 - R OPAL ABSOLU	170,63	25,00
Support permanent en UC	IE0004851352 - BARING GLOBAL UMBRELLA FUND GI	170,62	25,00
	Total		

	Frais d'acquisition %	Frais de gestion %	Total %	Dérogation
Frais sur versements réguliers	0,00	2,50	2,50	<input type="checkbox"/>

Figure 124

6.9 Rachats Partiels Programmés

Pour la mise en place, modifications ou arrêt de RPP durant la vie du contrat, cliquer le bouton correspondant:

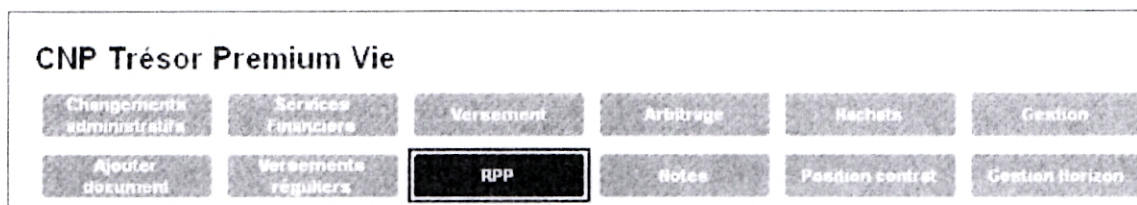


Figure 125

6.9.1 Mise en place

S'il s'agit d'une mise en place, il faut activer la fonctionnalité en cliquant sur le bouton:



CNP Trésor Premium Vie



RPP

Date de signature client 09/04/2013 

Date de réception CNP 09/04/2013 

Actuellement les RPP sont désactivés

Figure 126

Les informations spécifiques aux RPP seront affichées pour la saisie: indiquer le montant, le type de rachat (sur le montant brut ou sur le net), la périodicité (mensuelle ou trimestrielle), l'option fiscale (Prélèvement forfaitaire libératoire ou Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus), le titulaire du compte et ses coordonnées.

Ensuite indiquer la façon dont se réalise la répartition (Répartition en Supports ou Répartition Proportionnelle). Si vous avez choisi la première option, Répartition en Supports, il faut également indiquer la répartition en pourcentage sur les supports sur lesquels porteront les RPP, en veillant à ce que la somme soit égale à 100%.

RPP

Montant Type de rachat
 Périodicité Mensuelle Trimestrielle
 Option fiscale Prélèvement forfaitaire libératoire Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus
 Titulaire du compte
 Coordonnées bancaires IBAN IBAN Non Français
 BIC
 IBAN
 Répartition en supports
 Répartition en Supports Répartition Proportionnelle

	Montant	%	
Support en Euros	PERFORMANCE EURO 1	0,00	0,00
Support permanent en UC	FR0010188383 - AMUNDI ACTIONS EMERGENTS	0,00	0,00
Support permanent en UC	FR0007450002 - CG NOUVELLE ASIE	800,00	40,00
Support permanent en UC	FR0000401374 - ROUVIER VALEURS	1 200,00	60,00
	Total	2 000,00 €	100,00

Figure 127

Dans le cas d'un contrat en « Mandat d'arbitrage » il n'y aura pas d'option à choisir la répartition, par défaut, les RPP se font sur le support Euro:

RPP

Montant Type de rachat
 Périodicité Mensuelle Trimestrielle
 Option fiscale Prélèvement forfaitaire libératoire Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus
 Titulaire du compte
 Coordonnées bancaires IBAN IBAN Non Français
 BIC
 IBAN

A défaut, les RPP seront sur le fond Euro.

Figure 128

6.9.2 Modifications

S'il s'agit d'une modification, procéder de la même manière que pour la mise en place, mais en modifiant les données nécessaires.

CNP Trésor Premium Vie

Confirmer **Valider** **Annuler** **Arrêt**

RPP

Date de signature client 09/04/2013
Date de réception CNP 09/04/2013
Actuellement les RPP sont désactivés

Figure 129

RPP

Montant Type de rachat

Périodicité Mensuelle Trimestrielle

Option fiscale Prélèvement forfaitaire libératoire Intégration des produits dans la déclaration annuelle de revenus

Titulaire du compte

Coordonnées bancaires IBAN IBAN Non Français

BIC

IBAN

Répartition en supports

Répartition en Supports Répartition Proportionnelle

		Montant	%
Support en Euros	PERFORMANCE EURO 1	0,00	0,00
Support permanent en UC	FR0010188383 - AMUNDI ACTIONS EMERGENTS	0,00	0,00
Support permanent en UC	FR0007450002 - CG NOUVELLE ASIE	800,00	40,00
Support permanent en UC	FR0000401374 - ROUVIER VALEURS	1 200,00	60,00
	Total	2 000,00 €	100,00

Figure 130

6.9.3 Arrêt

En cas d'arrêt de l'option, cliquer le bouton et disponibles sur l'écran. Saisissez les dates de comme d'habitude en cliquant les boutons.

Arrêt les informations relatives aux RPP ne seront plus signature client et de réception CNP, puis, sauvegarder

Confirmer et **Valider**

CNP Trésor Premium Vie

RPP

Date de signature client 09/04/2013

Date de réception CNP 09/04/2013

Actuellement les RPP sont désactivés

Figure 131

6.10 Notes

CNP Trésor Premium Vie

Figure 132

Le bouton peut être utilisé pour sauvegarder des commentaires associés à la gestion du contrat :

Notes

Notes

Identifiant

Date de Dernière actualisation

Figure 133

Le champ Notes peut être agrandi en tirant sur le triangle pointillé. Les commentaires seront ajoutés les uns derrière les autres et les champs Identifiant et Date de Dernière actualisation seront mis à jour lors de la sauvegarde des données.

Notes

Confirmer
Annuler

Notes

Test commentaire 1

Identifiant	usuario_2
Date de Dernière actualisation	10/08/2012

Figure 134

6.11 Position du contrat

Cette option sera sans doute une des plus utilisées. En effet, elle permet de visualiser la situation d'un contrat à une date donnée:

CNP Trésor Premium Vie

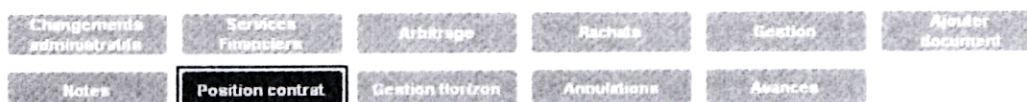





Figure 135

Les boutons  et  permettent diminuer et augmenter la date de situation. Le bouton permet la  mise à jour des données lorsque la date est modifiée de façon manuelle ou via le calendrier. Les informations globales montrées sont la Provision Mathématique, le montant en risque, la Date de Valeur et la Plus-value sur le Brut. Si le contrat est comporte la Garantie de Fidélité, un champ complémentaire affichera le montant de la Provision Mathématique avec le Bonus de Fidélité. L'écran affiche également, sous forme de liste, le détail support par support de la PM, avec date de valeur, nom du support + ISIN, nombre d'UCs, montant et Valeur Liquidative.

Position contrat

Date de consultation: 31/07/2012

Filtre

PM: 507 647,69 € Montant en risque: 0,00 €

Plus-value sur le brut: 7 647,69 € Date de Valeur: 31/07/2012

PM Avec Bonus Fid.: 510 175,60 €

Date de Valeur	Support	UCs	Montant	V.L.
31/07/12	UBAM NEUBERGER BERMAN US EQUITY VALUE - LU0352161623	3 027,80552	385 772,70 €	127,41 €
31/07/12	PERFORMANCE FIDELITÉ EURO		2 022,00 €	
31/07/12	EXANE GULLIVER FUND - FR0010490383	7,272	505,91 €	69,57 €
31/07/12	EURO2 Promotion 2012-01/06		121 874,99 €	

Annuler

Figure 136

6.12 Modifier Distribution de Garantie de Fidélité

Dans le cas où le contrat est constitué comporte une Garantie de Fidélité, ce bouton permet de changer la distribution de la Garantie de Fidélité.

CNP Trésor Premium Vie

Figure 137

Après avoir saisi les dates de signature client et de réception CNP, choisir le profil de fidélité à appliquer, puis cliquer les boutons.

et

CNP Trésor Premium Vie

Garantie de fidélité

Date de signature client: 08/04/2013

Date de réception CNP: 08/04/2013

Profil de fidélité: Profil 2: 80% EUR - 20% UC

Figure 138

6.13 Gestion à Horizon

Ce bouton permet la mise en place de la Gestion à Horizon durant la vie du contrat. Cette option permet de sécuriser progressivement le capital du contrat au fur et à mesure que le terme de l'horizon de placement choisi par le souscripteur se rapproche.

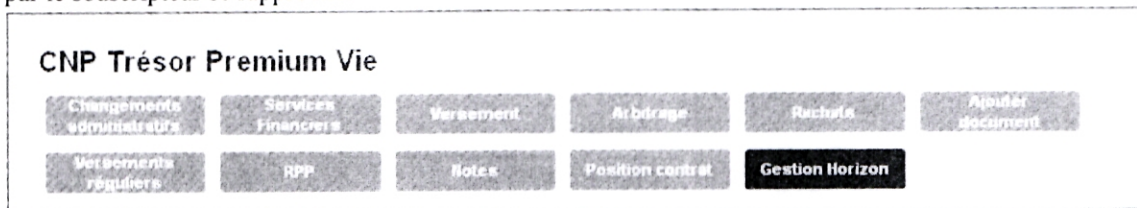


Figure 139

En cliquant dessus, l'écran suivant sera affiché:



Figure 140

Cliquer le bouton **Activer** pour activer la fonctionnalité. L'écran sera mis à jour avec les informations spécifiques à saisir:

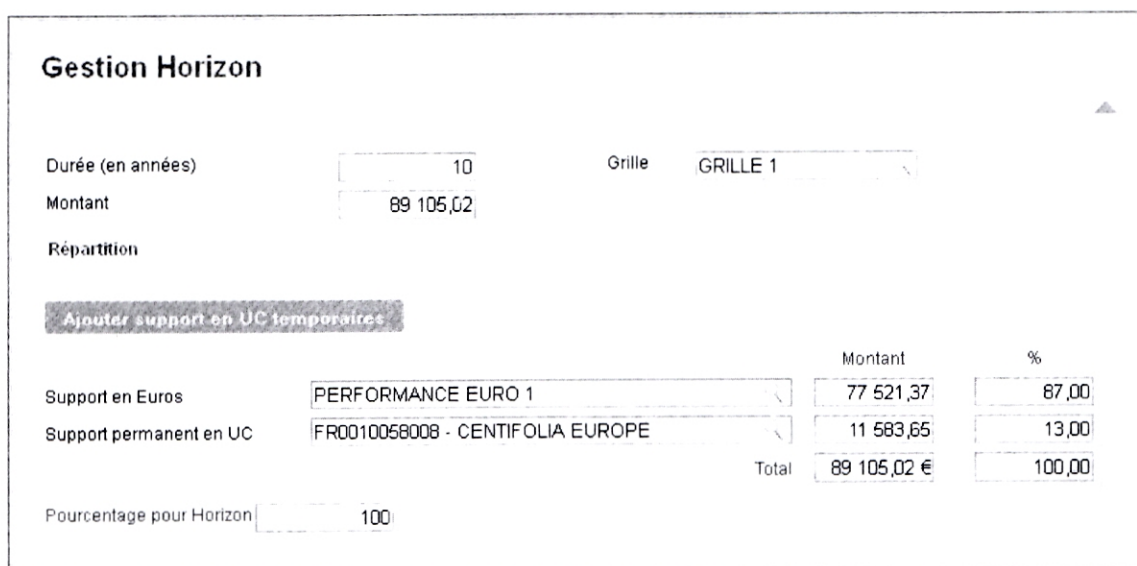


Figure 141

Il faudra indiquer la durée, exprimée en années entières, la grille à utiliser, initialement une seule, le support en unités de compte à choisir parmi ceux éligibles, et le pourcentage du capital destiné à l'horizon.

Confirmer et **Valider**

Cliquer les boutons pour sauvegarder correctement les données.

Une date de référence est définie en fonction de la date d'effet de l'option. La date de fin de l'horizon de placement correspond à la date de référence augmentée du nombre d'années de l'horizon de placement choisi par le souscripteur.

Date d'effet de l'option	Date de référence
Du 01/01 au 31 mars inclus	1 ^{er} avril
Du 1 ^{er} avril au 30 juin inclus	1 ^{er} juillet
Du 1 ^{er} juillet au 30 septembre	1 ^{er} octobre
Du 1 ^{er} octobre au 31 décembre inclus	1 ^{er} janvier de l'année suivante

Figure 142

7. Validation des Affaires

Cette option permet de valider 3 types de fonctionnalités: Rachats, Avances et Renonciations. En cliquant sur une des options, l'écran est mis à jour avec la liste correspondante.

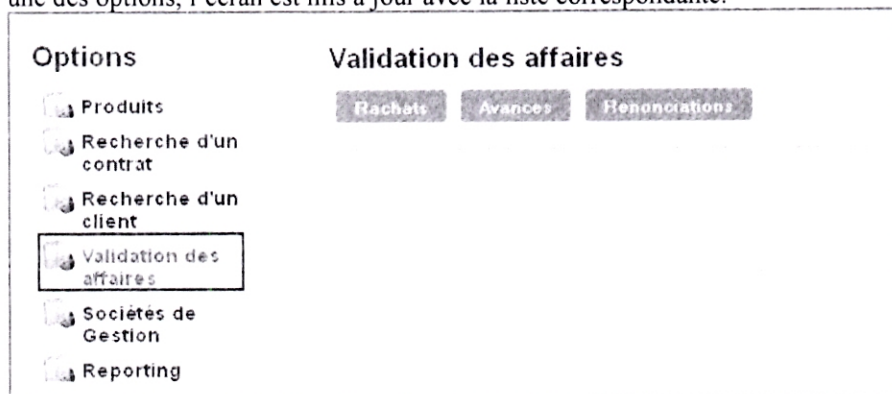


Figure 143

Si l'utilisateur a la possibilité, selon les seuils accordés, il pourra valider la fonctionnalité, sinon le bouton sera grisé, comme dans le cas ci-dessous.

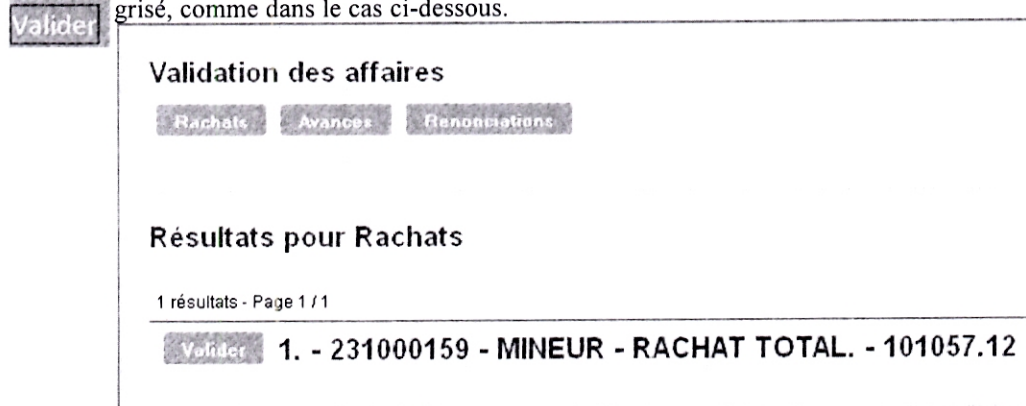


Figure 144

Par contre, avec l'usager ayant les droits suffisants, la même option est disponible:

Validation des affaires

Résultats pour Rachats

1 résultats - Page 1 / 1

Valider	1. - 231000159 - MINEUR - RACHAT TOTAL. - 101057.12
----------------	--

Figure 145

Les informations essentielles du contrat seront affichées

CNP Trésor Premium Vie

Contrat 231000159

PM: 101 729.28 € au 21/11/2012



N° de la demande de souscription	Y231200088		
Agence	Paris	Description du conseiller	Directeur Commercial
N° de contrat	231000159	Identifiant client	SCEN97050101
Date de signature client	14/05/2012	Date de réception CNP	15/05/2012
Date de fin de délai de renonciation	28/06/2012	Date d'encaissement des fonds	18/05/2012
Date de l'AR	29/05/2012		
État	Contrat en vigueur		
Nantissement	Non	Épargne Handicap	Non
Modalités de Souscription	SOUSCRIPTION SIMPLE		
Type de Gestion	GESTION LIBRE		
Garantie	Non		
Bénéficiaire acceptant	Non		
Options	Non	Services financiers	Stop Loss Max

Figure 146

Schedule 3 - Critical Third Parties

The Critical Third Parties involved in the Service provided to the Client are the following:



- Umanis (IT maintenance)
- IBM

Signed for and on behalf of the Provider by DAVID VICENT LATTES	Signed for and on behalf of the Client by DOMINIQUE HILAIRE
	
Dated: January the 1 st . 2019	Dated: January the 1 st . 2019

Schedule 4 - Critical files

The Critical Files involved in the Service provided to the Client are the following:



No Critical Files involved.

Signed for and on behalf of the Provider by DAVID VICENT LATTES	Signed for and on behalf of the Client by DOMINIQUE HILAIRE
	
Dated: January the 1 st . 2019	Dated: January the 1 st . 2019

Schedule 5 - Clients' products to which the Services agreed in this contract refers

The Service provided to the Client refers to the following products:

- Product identified as "TRÉSOR PREMIUM VIE",

Signed for and on behalf of the Provider by DAVID VICENT LATTES	Signed for and on behalf of the Client by DOMINIQUE HILAIRE
	
Dated: January the 1 st . 2019	Dated: January the 1 st . 2019

Schedule 6 – Protection of Personal Data / GDPR

For the purposes of data protection:

- 'Data Controller' means: **(the 'CLIENT')**
- 'Data Processor' means: **(the 'SUPPLIER')**

1. Objective of the processing order

The Parties agree to authorize the data processor to process, on behalf of the data controller, any personal data required to provide the services included in the Agreement. The processing will consist of:

- | | |
|--|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Collection | <input type="checkbox"/> Recording |
| <input type="checkbox"/> Structuring | <input checked="" type="checkbox"/> Alteration |
| <input checked="" type="checkbox"/> Storage | <input checked="" type="checkbox"/> Retrieval |
| <input checked="" type="checkbox"/> Consultation | <input type="checkbox"/> Disclosure by transmission |
| <input type="checkbox"/> Dissemination | <input type="checkbox"/> Combination |
| <input type="checkbox"/> Alignment | <input type="checkbox"/> Restriction |
| <input checked="" type="checkbox"/> Erasure | <input checked="" type="checkbox"/> Destruction |
| <input checked="" type="checkbox"/> Disclosure | |
| <input type="checkbox"/> Other: | |

2. Identification of the information concerned

In order to provide the services required to fulfil the objective of this order, THE CLIENT, the data controller, provides the SUPPLIER, the data processor, the information described below:

PERSONAL INFORMATIONS

- MAIDEN NAME
- FAMILY NAME
- FIRST NAME
- MARITAL STATUS
- CUSTOMER N°
- E-MAIL
- PHONE

BIRTH AND PROFESSION

- BIRTH DATE
- COUNTRY OF BIRTH
- DEPARTMENT / PROVINCE OF BIRTH
- PLACE OF BIRTH
- NATIOANALITY
- PROFESSION

IDENTITY DOCUMENT

- TYPE OF DOCUMENT
- IDENTITY DOCUMENT NUMBER
- EXPIRATION DATE
- VALIDITY
- PLACE OF ISSUE
- COUNTRY OF ISSUE
- AUTHORITY OF ISSUE

TAX ADDRESS

- NUMBER AND NAME STREET
- CITY
- CODE POSTAL
- DEPARTMENT
- COUNTRY

MAIL ADDRESS

- NUMBER AND NAME STREET
- CITY
- CODE POSTAL
- DEPARTMENT
- COUNTRY

LEGAL CAPACITY

BANKING ACCOUNT

3. Duration

The duration of the Processing Order is linked to the term of the Agreement concluded by the CLIENT and the SUPPLIER.

After the Agreement ends, the data processor will return the personal data to the Data Controller or, if so requested by the Data Controller, deliver them to another data processor designated by the data controller, and will delete any copy that is in its possession.

4. Obligations of the data processor

The data processor and all of its staff will:

- a. Use the personal data that is subject to processing, or any personal data that is collected for inclusion, only for the objective of this order. Under no circumstances may it use the data for its own purposes.
- b. Process the data based on the data controller's instructions.
If the data processor considers that any of the instructions violate the General Data Protection Regulation or any other data protection provision of the European Union or the Member States, the data processor will immediately inform the data controller.
- c. Keep a written record of all categories of processing activities carried out on behalf of the data controller. This record will contain:
 1. The name and contact information of the processor or processors; of each data controller on whose behalf the processor acts; and if applicable, of the representative of the data controller or processor and of the data protection officer (if a data protection officer must be designated pursuant to regulations).
 2. The categories of processing carried out on behalf of each data controller.
 3. If applicable, any transfers of personal data to a third-party country or international organization, including the identification of this third-party country or international organization and, in the case of the transfers described in article 49(1), paragraph two, of the General Data Protection Regulation, documentation of the suitable safeguards. In any event, it is prohibited to make an international transfer of the data owned by the CLIENT to a third-party country that does not have suitable safeguards.
 4. A description of the technical and organizational security measures relating to:
 - i) The pseudonymisation and encryption of personal data.
 - ii) The ability to ensure the ongoing confidentiality, integrity, availability, and resilience of processing systems and services.
 - iii) The ability to restore the availability and access to personal data in a timely manner in the event of a physical or technical incident.

- iv) The process for regularly testing, assessing, and evaluating the effectiveness of technical and organizational measures for ensuring the security of the processing.
- d. Not disclose the data to third parties, unless it has express authorization from the data controller, in the cases allowed by law.

The processor may disclose the data to other processors handling data processing for the same data controller, based on the data controller's instructions. In this case, the data controller will identify, in advance and in writing, the entity to which the data must be disclosed, the data to be disclosed, and the security measures to be applied in order to proceed with the disclosure.

If the data processor is required to transfer personal data to a third-party country or an international organization under applicable European Union or Member State law, it will notify the data controller of that legal requirement in advance, unless prohibited by such law for important reasons of public interest.

- e. Subcontracting.

Not subcontract any of the services that are part of the objective of this agreement, involving the processing of personal data.

If the subcontracting of any processing is necessary, prior written notice of this fact will be given to the data controller, thirty days in advance, indicating the processing that is intended to be subcontracted and clearly and unambiguously identifying the subcontractor company, its location, and its contact information. The subcontracting may be carried out if the data controller does not express its objection within the established term.

The subcontractor, which will also have the status of data processor, is also required to meet the obligations set forth in this document for the data processor and any instructions given by the data controller. The initial data processor is responsible for regulating the new relationship so that the new data processor is subject to the same conditions (instructions, obligations, security measures...) and has the same formal requirements as the initial data processor, with regard to the appropriate processing of the personal data and the protection of the rights of the persons concerned. In the event of non-compliance by the subcontracted processor, the initial data processor will remain fully liable to the data controller for compliance with the obligations.

- f. Maintain the obligation of secrecy with respect to personal data to which it has had access under this order, even after the completion of its objective.
- g. Ensure that the persons authorized to process personal data provide an express, written commitment to respect confidentiality and to comply with the relevant security measures, of which they must be properly informed.
- h. Make available to the data controller any documentation proving compliance with the obligation established in the previous section.
- i. Ensure that the persons authorized to process personal data have the necessary personal data protection training.

j. Assist the data controller in responding to the exercise of the rights of:

1. Access, correction, deletion, and objection
2. Restriction of processing
3. Data portability
4. To not be subject to automated individual decision-making (including profiling)

When the persons concerned go to the data processor to exercise their rights of access, correction, deletion, and opposition, restriction of processing, data portability, and to not be subject to automated individual decision-making, the data processor will communicate this by email to the address: gdpr.es.peticion@cnpppartners.eu. This communication will be made immediately, and under no circumstances after the business day following the day on which the request is received, together with, if applicable, any other information that may be relevant to answer the request.

k. Right of information

It is the responsibility of the data controller to fulfil the right to information when the data is collected.

l. Notification of personal data breaches

The data processor will notify the data controller immediately, without undue delay, and in any event before the maximum period of 12 hours, of any breaches of the personal data under its responsibility that it may become aware of. This notification will be made with all relevant information for documenting and communicating the incident, and will be made to the email dpd.es@cnpppartners.eu.

Notification will not be required when it is unlikely that the personal data breach constitutes a risk to the rights and freedoms of natural persons.

If available, at least the following information will be provided:

- a) Description of the nature of the personal data breach, including, where possible, the categories and approximate number of data subjects concerned, and the categories and approximate number of personal data records concerned.
- b) The name and contact details of the data protection officer or other contact point where more information can be obtained.
- c) Description of the possible consequences of the personal data breach.
- d) Description of the measures taken or proposed to address the personal data breach, including, where appropriate, measures to mitigate its possible adverse effects.

Where, and in so far as, it is not possible to provide the information at the same time, the information will be provided gradually without undue further delay.


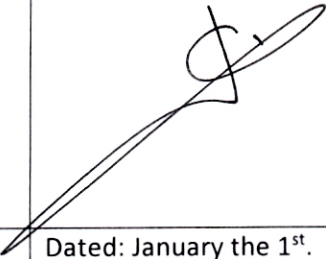
If the data controller decides to notify the Data Protection Authority of the personal data breach, the data processor will cooperate in the process whenever requested by the data controller. The data processor will provide information on the personal data breach and in particular on the matters indicated in this clause.

Schedule 2 - Fees

The Services to be provided to the Client in accordance with the present contract will be billed on a **natural year basis**, beginning on **January 1st**. and ending on **December 31**.

The **annual fee** will be paid once the yearly Service period is completed.

The **annual fee** to be paid by The Client to the Provider will be a fixed cost of **€10.000** – before VAT (**€833.33/month**)

Signed for and on behalf of the Provider by DAVID VICENT LATTES	Signed for and on behalf of the Client by DOMINIQUE HILAIRE
	
Dated: January the 1 st . 2019	Dated: January the 1 st . 2019

Rachat détail

Montant brut	101 057,12	Montant Net	100 523,28
Date d'Effet	31/10/2012	Type Op.	RACHAT TOTAL

Rachat valider

Date de Validation	08/04/2013	Approuvé	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------	------------	----------	-------------------------------------

Figure 147

Et il suffira de saisir la date de validation et d'approuver l'option.

Pour invalider, il faudra décocher la case *Approuvé* et sélectionner dans la liste déroulante un motif d'invalidation.

Rachat valider			
Date de Validation	<input type="text" value="08/04/2013"/>	Approuvé	<input type="checkbox"/>
Motif invalidation	<input type="text" value="Demande Gestionnaire"/>		

Figure 148

Ensuite, et comme d'habitude, cliquer les boutons pour **Confirmer** et **Valider** enregistrer les données.

If the data controller decides to notify the data subject of the personal data breach, the data processor will cooperate in the process whenever requested by the data controller. The data processor will provide information on the personal data breach and in particular on the matters included in the notification.

- m. Support the data controller in conducting impact assessments regarding the data protection, where appropriate.
- n. Support the data controller in conducting prior consultations with the supervisory authority, where appropriate.
- o. Provide the data controller with any information required to demonstrate compliance with its obligations, as well as any information required for any audits or inspections carried out by the data controller or by another auditor authorized by the data controller.
- p. Implement the following security measures:

The SUPPLIER will be subject to suitable security measures for the protection of the personal data and other information that must be performed by the SUPPLIER. The security measures will be those contained in Appendix 1 to this Annex, in accordance with the risk assessment carried out by the data controller on the date of signature of this Annex.

In any event, it will implement mechanisms to:

- (i) Ensure the ongoing confidentiality, integrity, availability, and resilience of processing systems and services.
 - (ii) Restore the availability and access to personal data in a timely manner in the event of a physical or technical incident.
 - (iii) Regularly test, assess, and evaluate the effectiveness of technical and organizational measures for ensuring the security of the processing.
 - (iv) Pseudonymise and encrypt the personal data, if applicable.
- q. Designate a data protection officer and communicate his or her identity and contact information to the data controller (if a data protection officer must be designated pursuant to regulations).
 - r. Destination of the data

Once the service has been completed, the data processor, based on the instructions given by the data controller and as indicated by the data controller, will:

- a) Return to the data controller, or to the data processor designated in writing by the data controller, the personal data and, if applicable, any storage media where they are included, once the service has been completed. The return of the personal data will include the complete erasure of the data present on the computer equipment used by the data processor. Or:

- b) Destroy the data once the service has been completed. Once destroyed, the data processor will certify their destruction in writing and will deliver the certificate to the data controller.

In any event, however, the processor may keep a copy, with the data properly blocked, for so long as liabilities may arise from the provision of the service.

5. Obligations of the data controller

The data controller is responsible for:

- a) Delivering to the data processor the data referred to in clause 2 of this document.
- b) Conducting an assessment of the impact on personal data protection of the processing operations to be performed by the data processor.
- c) Conducting the appropriate prior consultations.
- d) Before and throughout the processing, ensuring the data processor's compliance with the General Data Protection Regulation.
- e) Supervising the processing, including conducting inspections and audits.
- f) Providing the data processor with a description of the security measures that it must implement.

6. Liability

In the event of a breach by one of the Parties of applicable regulations or of the obligations established in this Annex/Clause, the breaching Party will hold the other Party harmless. If, as a result of negligence or breach, one of the Parties has to pay a penalty, expense, or loss of any kind, the breaching Party undertakes to reimburse the amount of the penalty, expense, or loss, within two months following the request submitted by the other Party.



7. Inspection by the Spanish Data Protection Agency

In the event that inspectors from the Spanish Data Protection Agency (*Agencia Española de Protección de Datos*) appear at the SUPPLIER's facilities in order to exercise their inspection powers, THE SUPPLIER undertakes to communicate this event to the CLIENT in the shortest possible time.

8. Obligation of compliance

Any SUPPLIER staff, if applicable, employees and/or subcontractors, who have access to personal data whose data controller is THE CLIENT will comply with the provisions of this clause. The obligation established herein will survive even after the termination of contractual relations between the Parties.

In witness whereof, the parties sign this document in two counterparts, each of which will be deemed to be an original.

Signed for and on behalf of the Provider by	Signed for and on behalf of the Client by
DAVID VICENT LATTES	DOMINIQUE HILAIRE
	
Dated: January the 1 st . 2019	Dated: January the 1 st . 2019

Appendix 1 to Schedule 6 – Security Measures

The Security Measures applicable to the provision of the service will be as follow:

Organisational Measures

- The staff of the Data Processor with access to personal data will be aware of their obligations with regard to the personal data processing and will be informed of these obligations.
- The functions and obligations of the various users or user profiles will be clearly defined and documented.
- One of the obligations that the entire staff must be aware of is the OBLIGATION OF CONFIDENTIALITY AND SECRECY. More specifically:
 - Access by unauthorised persons to the personal data will be avoided. To this end, exposing the personal data to third parties will be avoided. When any person leaves his or her workstation, the screen will be blocked, or the session will be closed, and any documentation with personal data that is accessible will be put away.
 - Paper documents and electronic storage media will be stored in a secure location (closets or rooms with restricted access) 24 hours a day.
 - Documents or electronic storage media (CDs, pen drives, hard drives, etc.) with personal data will not be discarded without guaranteeing their destruction (in the case of both documents and electronic storage media) or their secure deletion (in the case of electronic storage media).
 - Personal data or any personal information will not be disclosed to third parties.
 - The obligation of secrecy and confidentiality will persist even after the completion of the worker's employment relationship with the company.

Technical Measures

- Identification**
 - When the same computer or device is used for personal data processing and for personal use, it will have several different profiles or users for each of the purposes. Professional and personal uses of the computer will be kept separate.
 - There will be user profiles with administrative privileges for installing and configuring the system, and user profiles without administrative privileges for access to personal data. In the event of a cyberattack, this measure will prevent access privileges from being obtained and modifications from being made to the operating system.

- It will be ensured that passwords are in place for access to the personal data stored on electronic systems. The password will have at least eight characters and a mix of numbers and letters.
- Passwords will be stored on the systems in an unintelligible format and will be changed periodically.
- There will be a limit on the number of attempts for repeated, unauthorised access to the systems. After this limit has been exceeded, access to the system will be blocked and will only be restored, at the request of the user, by an administrator, who will generate a new password to replace the expired password.
- When several people have access to the personal data, there will be a specific user and password (unambiguous identification) for each person with access to the personal data.
- The confidentiality of the passwords will be protected, in order to ensure that they are not exposed to third parties. The passwords will under no circumstances be shared or recorded in a shared location; people other than the user will not have access to the passwords.



Safeguards.

- The following are the minimum technical measures to ensure the safeguarding of the personal data:
 - **UPDATES OF COMPUTERS AND DEVICES:** The devices and computers used for the storage and processing of personal data will be kept up-to-date. There will be an inventory of all storage media and devices containing personal data.
 - **MALWARE:** The computers and devices where the automated processing of personal data is performed will have an antivirus system to safeguard against, to the extent possible, any theft and destruction of the personal data and information. The antivirus system will be updated periodically.
 - **FIREWALL:** To avoid improper remote access to the personal data, actions will be taken to ensure the activation of a firewall in those computers and devices where the storage and/or processing of personal data takes place.
 - **DATA ENCRYPTION:** When it is necessary to remove personal data from the site where they are processed, either by physical means or by electronic means, an encryption method will be used to safeguard the confidentiality of the personal data in the event of undue access to the information. Each time these personal data enter or leave the site where they are processed, this will be recorded, including the following:
 - Document or storage medium.
 - Date.
 - Issuer/recipient.
 - Type of information.
 - Form of delivery.
 - Authorised person for reception/delivery.

- **BACKUP COPY:** A backup copy will be made periodically on an alternative storage medium, different from the one used for everyday work. The copy will be stored in a secure location, different from the location of the computer with the original files, in order to allow for the recovery of the personal data in the event of loss of the information.

General Measures.

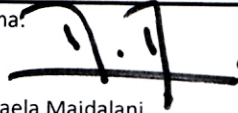

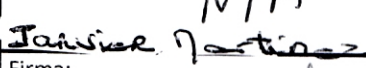


- Mechanisms will be implemented to:
 - Ensure the ongoing confidentiality, integrity, availability, and resilience of processing systems and services.
 - Restore the availability and access to personal data in a timely manner in the event of a physical or technical incident.
 - Regularly test, assess, and evaluate the effectiveness of technical and organisational measures for ensuring the security of the processing.
 - Pseudonymise and encrypt the personal data, if applicable.

Signed for and on behalf of the Provider by DAVID VINCENT LATTES	Signed for and on behalf of the Client by DOMINIQUE HILAIRE
	
Dated: January the 1 st . 2019	Dated: January the 1 st . 2019

Datos a facilitar, imprescindibles, en el caso de proveedores de IT y Desarrollo:

Definición del perímetro funcional y servicio que se llevará a cabo	
Causas determinación del contrato (incumplimiento de SLA, incumplimiento de cláusulas requeridas, ...)	
KPIs y penalizaciones asociadas a la facturación	
Documentación y entregables. Plazos y condiciones.	
Periodos de garantía del software	

- (1) Indicar la fecha en que se inicia el proceso de revisión y autorización del documento.
- (2) Indicar la fecha de entrada en vigor del contrato, anexo, Change Control Note, etc.
- (3) Indicar la fecha de finalización del contrato, anexo, Change Control Note, etc. si existe. En caso de no existir indicarlo.
- (4) Datos a rellenar por **Contabilidad & Control de Gestión** imprescindibles para la verificación económica del documento. **Es exigible en cualquier documento que implique obligaciones de pago o cobro para la Compañía.**
- (5) La hoja de control siempre deberá ser firmada por la persona que ha negociado y decidió la contratación o elaboración del documento en cuestión.
- (6) Si no se corresponde con un Director la hoja de control deberá ser validada por el Director del Departamento del que dependa la partida presupuestaria afectada.
- (7) La validación del **Director de Cuenta** será **imprescindible y obligatoria en las Change Control Notes.**
- (8) **Siempre** deberá disponer de la revisión de **Asesoría Jurídica**, con la excepción de las Change Control Notes si bien **Asesoría Jurídica** conservará copia de todas las Change Control Notes.
- (9) En el caso de contratos deberá contener un resumen del mismo realizado por la persona que lo ha negociado.

OBLIGATORIO (5) – Responsable del Proyecto / Negociación (5) (Persona que ha solicitado y negociado el documento)	Fecha: 06/06/2019	Firma:  Micaela Majdalani
Director del Departamento (6) y/o Validación del Director de Cuenta(6): (si procede)	Fecha: 06/06/2019	Firma:  Carlos Rey
Verificación de Control de Gestión (4): (si procede. Siempre si hay importe económico)	Fecha: 06/06/2019	Firma: N/A  Javier Portino
Revisión Área Legal (8) (persona del equipo legal que ha revisado el contrato y si cumple con todos los requerimientos solicitados, excepto en el caso de CCN)	Fecha: 06/06/2019	Firma:  Araceli Benito
Director General ó Country Manager: (si procede)	Fecha: 06/06/2019	Firma:  David Vicent Lattes

- OBLIGATORIO –

<p>Resumen del contenido del contrato por el Project Manager o responsable de la negociación del documento (9):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Principales acuerdos discutidos y aprobados • Entregables del proveedor • Descripción del servicio • Cualquier información relevante en términos económicos o de prestación. 	<p>Este contrato de Servicios de Delegación de Gestión del producto “TRÉSOR PREMIUM VIE” tiene como fecha de inicio el 01 de enero del 2019 y contempla la prestación de los siguientes servicios administrativos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Inversiones / Desinversiones - Conciliación de Activo/Pasivo - Flujo Datos ASSIN - Soporte informático - Control de segundo nivel de toma de datos - Management OST - Gestión de servicios de soporte - Arcueil y Angers - Generación y Control de Batch automático - Recuperación y Captación de NAV - Control de ordenes financieras <p><u>Duración del contrato:</u> La duración de contrato es de 1 año, renovable tácitamente por periodos sucesivos de 1 año de duración. No obstante, las Partes podrán rescindir el contrato, mediante notificación escrita y con un plazo de 90 días.</p> <p><u>Coste del servicio:</u> El coste del servicio es de 10 mil Euros anuales (sin IVA) y será pagadero por el Cliente a 31 de diciembre de cada periodo.</p>
--	---

Hoja de Control Documentación a Firmar

Fecha (1):	06 de junio del 2019						
Sociedad: <small>(denominación social de la sociedad que suscribirá el documento)</small>	CNP PARTNERS SOLUTIONS A.E.I.E.						
Tipo de documento: <small>(identificar si el documento es un contrato, u otro)</small>	Contrato /Anexos <input checked="" type="checkbox"/>	Presupuesto/ Proyecto <input type="checkbox"/>	Doc. Consejo <input type="checkbox"/>	Doc. Hacienda <input type="checkbox"/>	Doc. DGSFP <input type="checkbox"/>	Doc. Planes/EPVS <input type="checkbox"/>	Otro: A:
Solicitado por: <small>(Responsable del área que ha cursado la petición)</small>	DIRECCIÓN DE LOB SERVICING. -						

Contenido/ Objetivo: <small>(Explicación del contenido y características del documento sometido a firma)</small>	CONTRATO DE SERVICIOS DE DELEGACION DE GESTION DEL PRODUCTO «TRÉSOR PREMIUM VIE». – entre CNP Partners y CNP Assurances
--	---

Rellenar en caso de contrato, presupuestos, proyectos, u obligaciones de pago

Denominación del Documento:	"Services Agreement for the administration of the product called "TRÉSOR PREMIUM VIE".		
Apoderado/s:	DAVID VINCENT LATTES		
Contraparte: <small>(denominación del proveedor, o interviniente)</small>	DOMINIQUE HILAIRE (directeur du marché des particuliers et professionnels de CNP Assurances).		
Fecha de inicio (2): 01 de enero de 2019	Fecha de finalización de los servicios prestados (3): 31 de diciembre 2019, renovable tácitamente.		
Budget-Partida presupuestaria (4): <small>(Incluir información sobre la partida si el contrato o servicio cuenta con un presupuesto específico)</small>		Código PEP(4):	
Importe Económico del Documento (4): <small>(se indicará el importe total del contrato)</small>	€10.000 al año (€833/mes)	Periodicidad del cobro(4):	Anual (a final del período en curso)