**REQUETE EN VUE D’UNE OPERATION FINANCIERE DE PLACEMENT SUR UN CONTRAT D ASSURANCE VIE**

**DANS LE CADRE D’UN MANDAT DE PROTECTION FUTURE**

**N° dossier** : .......................... **TRIBUNAL JUDICIAIRE DE** :

# .................................................

Nom de la personne protégée : ...................... **Service des Tutelles Majeurs**

 **BP**.........

 **35** ....................

# .

Madame, Monsieur le/la Juge,

J'ai l'honneur de vous exposer :

**Date :** ................... .

* Que par activation en date du par le greffe qui a visé le Mandat de protection future de (Mr, Mme): ................................. , j'ai été désigné en qualité de mandataire/ co-mandataire ……. (citer le statut)
* Que (Mr, Mme ou Melle): ................................... , dispose actuellement d'une somme de : .................................... en dépôt sur le compte n°..........................,à (nom de la banque).................................................................., issue de ….. (donner l’origine des fonds. Ex: vente immobilière, constitution d’une épargne…)
* Au regard de la constitution du patrimoine de la personne protégé (cf. inventaire/attestation bancaire….), qu'il apparaît plus avantageux de placer cette somme sur le(s) contrat(s) d’assurance vie suivant(s):
* Contrat n°…. souscrit à dont le solde s’élève à …..
* Contrat n°…. souscrit à dont le solde s’élève à …..

En respectant la répartition entre fonds en euros (% soit x euros) et unité de comptes (% soit x euros)

* A savoir, que les droits d’entrée seront de….€, les frais de gestion seront de….€ et le taux intérêt net de frais de gestion pour l’année en cours de ……%
* Que l’acte de disposition excède les pouvoirs normaux du mandataire dans le cadre du mandat de protection future sous seing privé (ou notarié qui ne stipule pas les droits du mandataire à agir seul) mais qu'il peut toutefois être autorisé par le Juge des Contentieux de la Protection.

C'est pourquoi je sollicite l'autorisation d'effectuer le placement ci-dessus mentionné.

**Fait à** :.................................... .**le** : .............................. .

**A joindre :**

* **copie du solde du compte objet du transfert**

## inventaire des placements dont le majeur protégé est titulaire

## fiche d’information sur le, les placements choisis (voir fiche signalétique ci dessous)

## Budget et /ou facture d’achat en cas de rachat programmé

***FICHE SIGNALETIQUE DU PLACEMENT ENVISAGE***

**A TITRE INDICATIF, CES ELEMENTS PEUVENT PLUS OU MOINS ETRE DETAILLES PAR L’ETABLISSEMENT BANCAIRE, D’ASSURANCE QUI FAIT LA PROPOSITION DE PLACEMENT**

DENOMINATION DU PRODUIT :

###  STRUCTURE FINANCIERE :

***EPARGNE : PLACEMENT :***

* LIVRET A, B\* O.P.C.V.M.\* - SICAV
* LEP - FCP
* PEL
* CODEVI Précisions :
* PEP BANCAIRE
* COMPTE A TERME ASSURANCE-VIE
* BON DE CAISSE BONS DE CAPITALISATION S.C.P.I.

\* : entourer

Placement agréé par la C.O.B.

###  DUREE :

Illimitée Nombre d'années : ................

Prévue au contrat : ...............

Précisions : ....................

###  VERSEMENTS :

Minimum : ........................... Précisez : .......................

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Maximum | : ........................... | " | : ...................... |
| Libre | : ........................... | " | : ...................... |
| Programmé | : ........................... | " | : ...................... |
| Au mois | : ........................... | " | : ...................... |
| Au trimestre | : ........................... | " | : ...................... |
| A l'année | : .......................... | " | : ...................... |
| Exceptionnels | : ......................... | " | : ...................... |

Interruption possible des versements programmés : OUI NON Autres indications : ..................................................................

*Document à renseigner par l’établissement financier et à joindre en annexe à la requête en placement.*

###  REMUNERATION :

Taux garanti : OUI NON Si OUI :

* pendant la durée du contrat
* pour l'année
* autres : (minimum garanti, indexés, révisables... modification du taux...)

-

-

-

**Le taux est-il** : BRUT NET D'IMPOT

* si taux brut : choix option fiscale possible : OUI NON
* si prélèvement obligatoire possible **taux du prélèvement** : .....................
* si prélèvement CSG, CRDS **taux** : .....................
* taux de rémunération actuel : .....................
* Performances années précédentes : .....................

## Ce placement offre-t-il droit à :

* une réduction d'impôt : OUI NON si OUI, détaillez : ..................................................................................
* une prime : OUI NON si OUI, conditions : .................................................................................

###  DISPONIBILITES DU CAPITAL DES REVENUS :

**CAPITAL** Disponibilité **immédiate totale Partielle**

* + sans pénalité
	+ avec pénalité
	+ à détailler : ...........................................................

## REVENUS

Les revenus sont-ils capitalisés : OUI NON

si NON, versés : mois année autres

###  CARACTERISTIQUES DU PRODUIT :

(pour chaque situation, précisez : forfait, pourcentage, etc ...)

**Frais** : entrée : ........................

sortie : .........................

gestion : ......................

autres : ........................

**Fiscalité** : Assurance-vie : .............................

Bons de capitalisation : .............................

Immobilière : .............................

OPCVM : .............................

Epargne : ............................. Net d'impôt : .............

Option fiscale : ...............

## Précisions sur la fiscalité PROPRE du PRODUIT :

 ***RETRAIT, CLOTURE ANTICIPEE :***

**Pénalités à détailler :**

* sur le taux de rémunération :
* sur la fiscalité :

**En cas de décès :**

Le CAPITAL est exonéré de droits de succession : Le CAPITAL est disponible :

Autres précisions :

**SORTIE** : options (options et fiscalité applicable)

**Conclusions/Principales caractéristiques et avantages du produit**

-

-

-

-

L'adhérent ne peut se prévaloir de France TUTELLE dans l'utilisation qu'il fera de ce document.