

DISPOSITIONS PARTICULIÈRES APPLICABLES AU SUPPORT UNEP CMS SEMESTRIEL AVRIL 2025

(Code ISIN : FRO01400UNR4)

*Offre limitée jusqu'au 28 mars 2025 au plus tard (dans la limite des titres disponibles),
pouvant cesser à tout moment sans préavis avant la fin de la période de commercialisation.*

| | | | |
|--|------------------------|---|--------|
| Nom du contrat : <input type="checkbox"/> UNEP Evolution (Y compris sa version DUO) | | <input type="checkbox"/> UNEP Evolution Capi / UNEP Evolution Capi 2 | |
| Date de signature (si versement initial sur un nouveau contrat) : | | | |
| Numéro : | Annexe à une demande : | versement complémentaire ou arbitrage | |
| Adhérent/Souscripteur : | | Co-adhérent/Co-souscripteur : (le cas échéant) | |
| Monsieur | Madame | Monsieur | Madame |
| Nom, Prénom : | | | |
| Identifiant tiers N° | | N° | |

| |
|---|
| Si Contrat de Capitalisation Personne Morale (à compléter) : |
| Dénomination sociale : |
| Représentée par : |

Dans le cadre de la sélection du support « UNEP CMS SEMESTRIEL AVRIL 2025 » votre contrat se compose des documents suivants :

- la notice (ou note) d'information (NI) du contrat choisi,
- le bulletin de souscription signé, complété ou le cas échéant de votre demande de versement complémentaire ou d'arbitrage à effectuer, en tout ou partie, sur ce support,
- les dispositions ci-dessous, spécifiques à ce support, portent avenant à la NI du contrat choisi. Elles sont complétées des documents suivants remis par votre conseiller :

o le Document d'Informations Clés contenant des informations essentielles sur le support « UNEP CMS SEMESTRIEL AVRIL 2025 » ;

o en cas de souscription d'un contrat le Document d'Informations Clés du contrat.

Dans le présent document : « contrat » désigne aussi bien une adhésion au contrat groupe souscrit par l'UNEP qu'une souscription à un contrat individuel réalisée par son intermédiaire et « souscripteur » désigne à la fois un adhérent au contrat groupe et le souscripteur de contrat individuel.

Le titre de créance « *UNEP CMS SEMESTRIEL AVRIL 2025* » est éligible comme nouveau support ponctuel (c'est-à-dire commercialisé pendant une période déterminée) en Unités de Compte, des contrats précités, nouveaux ou en cours susceptibles de faire l'objet de versements complémentaires ou d'arbitrages.

Les frais sur cotisation, les frais d'arbitrage, les frais annuels de gestion sur encours, applicables correspondent à ceux mentionnés dans la notice (ou note) d'information du contrat concerné. Ces frais s'imputent sur les performances annoncées (hors prélèvements sociaux et hors fiscalité applicable au contrat et hors inflation) du support, qu'elles soient positives ou négatives. Le titre de créance peut être choisi uniquement pendant sa période de commercialisation. Dans le cas contraire, l'affaire nouvelle, le versement complémentaire ou l'arbitrage, à investir en tout ou partie sur ce support, sera annulé et la cotisation globale encaissée le cas échéant, sera remboursée. *L'enregistrement de l'opération est conditionné à la réception par l'Assureur de toute demande d'investissement avant la date limite de réception communiquée au distributeur.*

Clientèle visée : Elle s'adresse à tout investisseur personne physique ou morale, qui n'est pas qualifié de US Person, qui n'a pas besoin de ses liquidités, pendant une durée de 12 ans, décomptée à partir de la date d'émission (le 27 décembre 2024) et en l'absence de remboursement automatique anticipé. « UNEP CMS SEMESTRIEL AVRIL 2025 » est distribué uniquement en France. Il ne peut être distribué dans aucun autre État membre de l'Espace économique européen ou au Royaume-Uni.

Il est donc fortement recommandé à tout souscripteur potentiel désireux de choisir ce titre de créance comme Unité de Compte d'un des contrats suscités, de choisir ce support, que s'il a l'intention de conserver son contrat au moins jusqu'à l'échéance finale du support, fixée au 11 avril 2037. Une revente entre la date d'émission et la date d'échéance finale du support s'effectuera à un prix qui dépendra des conditions de marché ce jour-là, sans aucune protection du capital.

En conséquence, l'investissement sur ce support est destiné notamment aux personnes physiques :

- ne faisant pas l'objet de mesure d'assistance ou de représentation (tutelle, curatelle, sauvegarde de justice),
- n'ayant pas besoin des liquidités placées sur ce titre de créance jusqu'à son échéance finale du 11 avril 2037,
- qui en raison de leur âge au jour de l'investissement, peuvent la conserver jusqu'à cette échéance, et disposant des connaissances et de l'expérience nécessaires pour évaluer les caractéristiques et les risques liés à ce type d'opération,

et à toute personne physique ou morale telle que définie ci-dessus :

- recherchant le versement d'un coupon conditionnel, possible à l'issue des semestres 1 à 23, dès lors qu'à une des dates de constatation semestrielle des coupons conditionnels, le Taux EUR CMS 10 ans est inférieur ou égal à 2,50 %,
- recherchant une diversification de ses actifs, sans garantie en capital en cours de vie,
- recherchant un possible remboursement anticipé automatique à l'issue des semestres 2 à 23, dès lors qu'à l'une des dates de constatation semestrielle de remboursement anticipé automatique, le Taux EUR CMS 10 ans est inférieur ou égal à 2,00 %.

Il existe un risque de perte partielle ou totale en capital en cours de vie associé à ce produit financier.

Ce support vient compléter la liste des supports financiers cités en annexe du contrat susvisé. Votre demande d'investissement sur ce titre de créance via la régularisation d'un bulletin de souscription ou d'une demande de versement complémentaire ou d'arbitrage sur ce contrat, vaut demande d'adjonction de ce titre de créance comme support sur votre contrat.

Conditions d'investissement

Le montant minimum d'investissement sur ce support est de 5 000 euros.

- Unep Evolution : accessible en affaire nouvelle, en arbitrage et en versement complémentaire
- Unep Evolution Capi : accessible en arbitrage uniquement
- Unep Evolution Capi 2 Personnes Physiques & Personnes morales soumise à l'Impôt sur le Revenu : accessible en affaire nouvelle, en arbitrage et en versement complémentaire
- Unep Evolution Capi 2 Personnes Morales soumise à l'Impôt sur les Sociétés : accessible en affaire nouvelle et en arbitrage uniquement.

L'enregistrement de l'opération demandée par l'assureur, confirmé par l'accusé réception de votre souscription, de votre versement ou du compte rendu d'arbitrage **vaut avenant d'adjonction sur le contrat visé par l'opération.**

- Tout versement libre (non programmé) et/ou arbitrage effectué sur ce contrat pendant la période de commercialisation de ce titre de créance, peut être affecté en tout ou partie à ce titre de créance.

Il est recommandé au souscripteur de diversifier ses supports d'investissement, et d'apprécier le montant à investir sur ce support en regard de la composition de son patrimoine financier et de son profil d'investisseur. À noter que dans le cas d'un arbitrage en sortie du Fonds EURO vers « UNEP CMS SEMESTRIEL AVRIL 2025 », la protection ou garantie en capital du Fonds EURO sera perdue.

- Le choix de ce support est possible uniquement au titre de la gestion libre des contrats sus mentionnés lorsque le contrat l'admet et en l'absence de mandat d'arbitrage. **Les versements programmés et rachats partiels programmés ne sont pas autorisés sur ce support.**

Dates de valeur

Date de valeur des versements : La date de valeur applicable à la quote-part de tout versement (net de frais) affecté à ce titre de créance est le premier jour d'évaluation de la valeur liquidative de cette Unité de Compte qui court à compter du troisième jour ouvré suivant la date d'encaissement des fonds.

Arbitrage : Ce titre de créance peut être accessible par arbitrage. Celui-ci s'effectue selon les modalités et conditions tarifaires définies au paragraphe « arbitrage » de la note d'information du contrat au sein duquel le titre de créance est choisi.

FACTEURS DE RISQUE :

Risque lié au sous-jacent : Le mécanisme de remboursement est lié à l'évolution du Taux EUR CMS 10 ans

Une information complète sur le titre, notamment ses facteurs de risques inhérents au titre de créance, ne peut être obtenue qu'en lisant le Prospectus de Base et les Conditions Définitives.

« UNEP CMS SEMESTRIEL AVRIL 2025 » s'inscrit dans le cadre de la diversification du portefeuille financier des investisseurs et n'est pas destiné à en constituer la totalité. Avant tout investissement dans ce produit, les investisseurs sont invités à se rapprocher de leurs conseils financiers, fiscaux, comptables et juridiques.

Avertissement

Conséquences d'un rachat, d'un arbitrage ou d'un décès de l'assuré dans le cas de l'assurance-vie, survenu avant l'échéance (anticipée ou finale) :

Garantie en capital : néant, l'engagement de l'assureur portant sur un nombre d'Unités de Compte de « UNEP CMS SEMESTRIEL AVRIL 2025 » (après application des frais annuels de gestion du contrat) et non sur leur valeur.

Cette dernière, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Dans ces hypothèses, la provision mathématique du contrat exprimée en Unités de Compte de ce support sera évaluée, à la date de valeur retenue contractuellement, en cas de rachat ou transfert ou d'échéance, d'arbitrage, ou de décès, d'après la valeur liquidative de ce support en vigueur à cette date, cette valeur étant fonction des conditions de marché existantes ce jour-là, après déduction le cas échéant des frais d'arbitrage du contrat et avec un risque de perte en capital non mesurable a priori et pouvant être totale.

Caractéristiques essentielles du titre de créance : « UNEP CMS SEMESTRIEL AVRIL 2025 » est un titre de créance complexe de droit français, émis par Morgan Stanley & Co. International plc dont le souscripteur supportera le risque de crédit. Il existe un risque de perte en capital non mesurable a priori, pouvant être totale en cours de vie et une protection du capital à l'échéance.

Son sous-jacent est le Taux EUR CMS 10 ans (taux d'intérêt EUR CMS Rate 10Y) Pour plus amples informations, l'investisseur peut consulter la page : <https://bourse.boursorama.com/bourse/taux/cours/1xEUAMDB10/>

Le support fait l'objet d'une documentation juridique composée des Conditions Définitives d'Émission, se rattachant au prospectus de base en date du 20 juin 2024, ainsi que de ses Suppléments.

Le Prospectus de base, incluant le résumé en français, les Conditions Définitives et les Suppléments au Prospectus sont disponibles sur le site de la Bourse du Luxembourg www.bourse.lu/home ou auprès de Morgan Stanley sur simple demande. Lorsque le Prospectus de base sera renouvelé, il sera recommandé à l'Investisseur de se référer aux informations sur les Facteurs de risque et sur l'Émetteur mises à jour.

Le Document d'Informations Clés est disponible auprès de l'Émetteur et sur le site <https://sp.morganstanley.com/eu/documents/?isin=FR001400UNR4>

Le montant du remboursement final du titre de créance est conditionné à l'absence de défaut de paiement, de faillite ou de mise en résolution de l'émetteur (qui induit un risque sur le remboursement).

Versement de coupon conditionnel, échéance (anticipée ou finale) du titre de créance « » :

Les sommes provenant du versement du coupon ou du remboursement du titre de créance (échéance anticipée ou finale) seront automatiquement arbitrées, sans frais, le 1er jour ouvré suivant leur versement vers un autre support financier éligible au contrat d'assurance à cette date.

Ce support financier, dont le couple rendement/risque est potentiellement différent du support financier initial, sera sélectionné par l'Assureur en fonction des conditions de marché à l'échéance du titre et tiendra compte de l'intérêt de la mutualité des clients ayant investi dans le Fonds EURO. L'Adhérent / Souscripteur sera informé de l'arbitrage réalisé par l'Assureur.

Avant d'investir sur ce support, l'Adhérent/Souscripteur (et le co-Adhérent/Souscripteur le cas échéant) déclare(nt) :

- avoir reçu et pris connaissance ce jour, préalablement à l'investissement sur l'instrument financier, de sa brochure commerciale ou fiche produit, du présent avenant à la notice (ou note) d'information ;
- avoir pris connaissance de la nature du support et accepter les présentes règles de fonctionnement, propres à cette Unité de Compte ;
- avoir reçu le Document d'Informations Clés (DIC) du support choisi et pris connaissance de ses caractéristiques principales et des risques y afférents ;
- avoir été clairement informé(s) que l'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'Unités de Compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces Unités de Compte, qui reflète la valeur des actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers ;
- être parfaitement informé(e(s)) qu'il est construit dans la perspective d'un investissement sur la durée totale de cet instrument financier et de l'existence d'un risque de perte en capital non mesurable en cas de rachat anticipé, de décès de l'assuré ou d'arbitrage ;
- comprendre que l'investissement sur ce support n'est assorti d'aucune garantie en capital en cours de vie (hors remboursement anticipé automatique). Dès lors, le Souscripteur (et le co-Souscripteur le cas échéant) reconnaisse(nt) être informé(e(s)) du risque de perte partielle ou totale de l'investissement en cours de vie (hors remboursement anticipé automatique).

Toutes les informations personnelles collectées vous concernant sont enregistrées par l'Assureur, responsable du traitement. Elles ont vocation à être utilisées pour (i) la passation, la gestion et l'exécution du contrat, (ii) dans le cadre de l'Échange Automatique d'Information en matière fiscale, (iii) pour la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, (iv) pour la lutte contre la fraude, (v) dans le cadre de contentieux et (vi) pour l'amélioration des produits ou des prestations.

Les bases légales des traitements mentionnés sont l'exécution du contrat [(i), (v), (vi)], l'intérêt légitime (iv)(vi) et le respect des obligations légales [(ii), (iii)]. Les données collectées sont transmises (i) aux équipes ou sous-traitants de l'Assureur, (ii) aux membres du groupe BPCE, (iii) aux organismes professionnels habilités, (iv) aux partenaires commerciaux de l'Assureur, comme des intermédiaires, mandataires ou réassureurs, et (v) aux autorités publiques conformément à la loi. Il n'existe aucune prise de décision entièrement automatisée par l'Assureur, sur la base de vos données personnelles. Les données personnelles collectées sont stockées à l'intérieur de l'Union Européenne ou dans des pays dont la protection des données personnelles a été jugée adéquate par la Commission Européenne. Elles sont conservées par l'Assureur de manière sécurisée et conformément à la réglementation, et pour la durée réglementaire correspondant soit à la prescription légale, soit à la réglementation des assurances.

Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, de limitation, de suppression, d'opposition pour motif légitime, d'un droit à la portabilité de vos données, du droit de définir le sort post-mortem de vos données personnelles et, s'il est donné, de retirer votre consentement à tout moment, hormis les cas où la réglementation ne permet pas l'exercice de ces droits.

Pour exercer un ou plusieurs de ces droits, sous réserve de la production d'une pièce justificative d'identité, il convient de contacter le délégué à la protection des données de l'Assureur, par courriel (dpo@prepar-vie.com) ou par courrier postal (PREPAR-VIE, Immeuble Le Village 1, Quartier Valmy, 33 Place Ronde, CS 90241, 92800 PUTEAUX) pour les informations figurant dans ses propres fichiers ou ceux de ses mandataires. En cas de réclamation, vous disposez également du droit de contacter la CNIL directement sur le site internet <https://www.cnil.fr/fr/agir> ou par courrier postal en écrivant à : CNIL – Service des Plaintes -3 place de Fontenoy – TSA 80715 – 75334 PARIS. Vous pouvez également vous inscrire au service d'opposition au démarchage téléphonique sur le portail officiel Bloctel (www.bloctel.gouv.fr) ou par courrier postal (à Worldline – Service Bloctel, CS 61311, 41013 Blois Cedex).

Pour plus d'informations, vous pouvez vous reporter, à tout moment, à notre notice d'information sur le traitement des données à caractère personnel, sur notre site internet <https://www.prepar-vie.fr/donnees-personnelles/>

Fait en trois exemplaires (un destiné à l'Assureur, un pour le Conseiller, un pour le Souscripteur (ou les co-Souscripteurs) :

A..... le

Cette date vaut également date de remise du(des) document(s) susvisé(s)

Signature(s) précédée(s) de la mention manuscrite « lu et approuvé » :

Adhérent/Souscripteur

(ou représentant légal
pour les personnes morales)

Co-Adhérent/Co-Souscripteur

(si version « DUO »)

Le conseiller