



Fiche de renseignements pour la souscription d'une assurance-vie branche 23 auprès d'Integrale

1 Renseignements relatifs au client

Nom : _____

Prénom : _____

Date de naissance : ____ / ____ / ____ Lieu de naissance : _____

Numéro de registre national : _____

Adresse e-mail : _____

Rue : _____ Numéro : _____ Boîte: _____

Code postal : _____ Localité : _____ Pays : BELGIQUE

Profession : _____ Secteur d'activité : _____

N° de tiers si vous êtes client d'Integrale : _____

N° d'adhérent si vous êtes adhérent AFER Europe : _____

N° de membre si vous êtes membre de Test Achats : _____

Agissez-vous pour votre propre compte ? Oui Non (si non, veuillez remplir les champs suivants)

Nom : _____

Prénom : _____

Date de naissance : ____ / ____ / ____ Lieu de naissance : _____

Numéro de registre national : _____

Adresse e-mail : _____

Rue : _____ Numéro : _____ Boîte: _____

Code postal : _____ Localité : _____ Pays : BELGIQUE

Profession : _____ Secteur d'activité : _____

Quelle est votre situation familiale ?

- Célibataire
 Marié(e)
 Divorcé(e)
 Séparé(e)
 Veuf/Veuve
 Cohabitant(e) légal(e)
 Cohabitant(e) de fait

À quelle catégorie professionnelle appartenez-vous ? (Si vous êtes retraité(e), précisez votre dernière fonction active)

- Étudiant(e)
 Sans profession
 Employé(e)
 Demandeur(euse) d'emploi
 Ouvrie(è)r(e)
 Mandataire d'une société
 Fonctionnaire
 Cadre/Membre de direction
 Profession libérale/Indépendant

ESPACE RESERVÉ
À INTEGRALE

N° Preneur d'assurance : _____

N° d'indice : _____



Fiche de renseignements pour la souscription d'une assurance-vie branche 23 auprès d'Integrale

2 Votre situation financière

Avez-vous des enfants à charge ? Oui Non

- 1 enfant à charge 2 enfants à charge 3 enfants à charge Plus de 3 enfants à charge

Estimation de votre patrimoine financier (hors immobilier)

- Entre 0 € et 30.000 € Entre 30.001 € et 50.000 € Entre 50.001 € et 100.000 €
 Entre 100.001 € et 200.000 € Entre 200.001 € et 400.000 € Plus de 400.000 €

Vos ressources financières nettes (base annuelle)

- Entre 0 € et 30.000 € Entre 30.001 € et 45.000 € Entre 45.001 € et 75.000 €
 Entre 75.001 € et 150.000 € Plus de 150.000 €

Quelle est l'origine des fonds que vous souhaitez investir (plusieurs choix sont possibles) ?

- Revenu d'activités professionnelles Héritage Donation Vente bien immobilier/
société
 Capitaux provenant d'un placement antérieur Réinvestissement de la prestation d'un plan de pension complémentaire
 Autre (précisez) :

Quelle part de vos revenus consacrez-vous à vos charges financières régulières (loyer, remboursement d'emprunt, crédit, etc.) ?

- Entre 0 % et 20 % Entre 21 % et 40 % Entre 41 % et 60 % Entre 61 % et 80 %
 Entre 81 % et 100 %

Quelle est votre capacité d'épargne mensuelle ?

- Inférieure à 250 € Entre 251 € et 500 € De 501 € à 1.000 € Supérieure à 1.000 €

Êtes-vous propriétaire d'un bien immobilier (résidence principale, secondaire, immobilier locatif) ?

- Oui, à usage propre (habitation familiale)
 Oui (plusieurs biens dont certains ou tous ne sont pas pour mon usage propre)
 Non

Quel montant souhaitez-vous verser lors du versement de la première prime ?

- Moins de 5.000 €
 Entre 5.000 et 12.500 €
 Plus de 12.500 €



Fiche de renseignements pour la souscription d'une assurance-vie branche 23 auprès d'Integrale

3 Vos objectifs de placement

Quels sont vos objectifs ?

- Compléter mes revenus tous les mois
 Valoriser un capital
 Transmettre un capital
 Épargner en vue d'un projet
 Préparer ma retraite
 Assurer un capital décès

Comment souhaitez-vous payer vos primes ? Prime unique Primes périodiques Versements libres

4 Votre horizon de placement

Combien de temps l'argent peut-il rester investi ?

- 0 - 3 ans
 3 - 5 ans
 5 - 10 ans
 Plus de 10 ans

Comptez-vous effectuer des retraits ?

- Régulièrement
 À mon gré
 Non

5 Votre comportement face au risque

Quelle description convient le mieux à vos préférences en matière d'épargne et/ou d'investissement ?

- J'attache une importance à la conservation du capital investi, même si c'est au détriment du rendement.
 Afin d'accroître le rendement, je suis prêt à prendre certains risques, limités toutefois, dans mes investissements. J'aspire malgré tout à des placements sûrs pour la majeure partie de mes avoirs.
 Je suis prêt à prendre des risques mais en évitant les pertes importantes (de - 15% à + 15% par an)^(*).
 Je recherche un rendement aussi élevé que possible et j'accepte à cette fin de fortes variations de cours qui peuvent entraîner des pertes (importantes) (de - 20 % à + 20 % par an)^(*).

^(*) La progression ou la baisse peut être supérieure aux pourcentages indiqués.

Comment réagiriez-vous si la valeur de votre assurance-épargne et/ou de votre investissement devait fortement baisser à court terme ?

- Je vois cela comme une opportunité pour effectuer d'autres achats à des conditions avantageuses.
 Je conserve mes investissements ou assurances, mais je suis leur évolution de près.
 J'envisage de me débarrasser de l'ensemble ou d'une partie de mes investissements ou assurances afin de limiter les pertes.

Comment réagiriez-vous à des fluctuations de votre assurance-épargne et/ou de votre investissement pendant toute la durée du contrat ?

- Je ne réagis pas. En effet, les fluctuations sont inhérentes aux assurances d'épargne et d'investissement.
 De façon modérée. C'est surtout le résultat au terme qui m'intéresse.
 De façon excessive. Je suivrai de près les fluctuations.
 De façon très excessive. Je songe à vendre mes assurances d'épargne et/ou d'investissement.



Fiche de renseignements pour la souscription d'une assurance-vie branche 23 auprès d'Integrale

5 Votre comportement face au risque (suite)

Avez-vous d'autres exigences spécifiques ou y a-t-il des informations complémentaires susceptibles d'être importantes pour la détermination de vos exigences et besoins ?

6 Évaluation de vos connaissances et de votre expérience en matière de produits financiers

A. Généralités

Quel est votre niveau d'enseignement ?

- Universitaire
 Enseignement supérieur
 Enseignement secondaire
 Enseignement technique
 Enseignement professionnel

Avez-vous acquis dans le cadre de votre formation ou par vous-même des connaissances spécifiques dans le domaine de la finance ?

- Non, je ne dispose pas de connaissances dans le domaine de la finance.
 Oui, je dispose de connaissances dans le domaine de la finance.

Avez-vous, dans le cadre de votre activité professionnelle, acquis des connaissances spécifiques dans le domaine de la finance ?

- Non, je ne dispose pas de connaissances dans le domaine de la finance et je n'ai pas d'expérience.
 Oui, j'ai acquis dans le cadre de ma profession des connaissances dans le domaine de la finance mais j'ai peu d'expérience.
 Oui, j'ai acquis dans le cadre de ma profession des connaissances dans le domaine de la finance et j'ai beaucoup d'expérience.

De quelle manière vous informez-vous sur le monde économique-financier ?

- Cela ne m'intéresse pas ou à peine. Je ne recherche pas moi-même des informations.
 Je m'y intéresse et consulte de temps en temps les pages financières de mon journal ainsi que les sites Internet financiers.
 Je recherche activement des informations financières. En outre, je recherche des informations supplémentaires sur Internet ou j'assiste régulièrement à des soirées d'information dans ce domaine.
 Je suis les marchés financiers de par mes activités professionnelles. Je travaille par exemple pour une institution financière, une société de bourse ou le département financier d'une entreprise.

6 Evaluation de vos connaissances et de votre expérience en matière de produits financiers (suite)

B. Connaissances et expérience par catégories de produits

Quelles sont vos connaissances en termes d'assurance-épargne et/ou d'investissement ?

Typologies de produits	Avez-vous des connaissances de ces produits ?	Avez-vous déjà investi dans ces produits ?
Assurance-vie avec rendement garanti (Assurance d'épargne relevant de la branche 21)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement
Assurance-vie sans rendement garanti liée à un fonds d'investissement (Assurance d'investissement relevant de la branche 23)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement
Assurance-vie sans rendement garanti, mais avec protection du capital investi, liée à un fonds d'investissement (Assurance d'investissement relevant de la branche 23)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement
Assurance-vie combinant un volet rendement garanti avec un volet sans rendement garanti (Assurance d'investissement relevant de la branche 21/branche 23)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement

Avez-vous connaissance des actifs sous-jacents dans lesquels on peut investir via une assurance de la branche 23 ?

Typologies de produits	Avez-vous des connaissances de ces produits ?	Avez-vous déjà investi dans ces produits ?
Actions	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement
Obligations et autres produits à rendement fixe (ex. bons de caisse, comptes à terme, ...)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement
OPCVM/SICAV	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement

C. Compréhension du produit Integrale Perspective

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui peut être difficile à comprendre. Nous devons nous assurer que vous en comprenez bien le fonctionnement. N'hésitez pas à nous contacter au 02 774 88 59 si vous désirez en savoir plus.

C1 : Integrale Perspective

C1-1 La fiscalité d'un contrat de branche 23 est la suivante :

- a. les revenus et plus-values sont imposés annuellement et il y a une taxe sur les primes à l'entrée.
- b. en l'état actuel de la législation, il n'y a pas d'imposition sur les revenus et plus-values. Par contre, il y a une taxe sur les primes à l'entrée
- c. les revenus, les plus-values et les primes ne sont pas taxées à l'entrée.

C1-2 Le contrat Integrale Perspective :

- a. ne compte ni frais d'entrée, ni frais de gestion, ni frais de sortie.
- b. compte des frais d'entrée, des frais de gestion annuels et des frais de sortie quelle que soit la date des retraits.
- c. compte des frais d'entrée, des frais de gestion annuels et des frais de sortie dégressifs les 4 premières années à compter de l'ouverture du contrat.

6 Evaluation de vos connaissances et de votre expérience en matière de produits financiers (suite)

C1-3 Un contrat de branche 23 :

- a. offre un effet de cliquet annuel et un taux garanti sur toute la durée du placement.
- b. offre un effet de cliquet annuel mais pas de taux garanti.
- c. n'offre pas de taux garanti. Et la valeur du contrat peut varier tant à la hausse qu'à la baisse.

C1-4 Le risque d'un fonds est exprimé sur une échelle de 1 à 7. Que représente le 7 ?

- a. un fonds sans risque de perte de capital.
- b. la valeur de l'investissement peut fortement augmenter ou diminuer, avec risque de perte de capital.
- c. je ne sais pas.
- d. un fonds constitué de 7 classes d'actifs.

C2 : Integrale Perspective – Immo

N'hésitez pas à vous référer à la note technique « Investissez en immobilier avec **Integrale Perspective – Immo** » disponible en cliquant sur le lien <https://perspective.integrale.be/investirenimmobilier> ou à nous contacter au 02 774 88 59 pour en savoir plus.

C2-1 Le fonds d'investissement **Integrale Perspective – Immo** investit principalement :

- a. dans des immeubles.
- b. dans des sociétés non cotées qui investissent dans des biens immobiliers.
- c. dans des prêts que ces sociétés non cotées ont contractés pour financer ces biens immobiliers.
- d. les propositions a. et b.
- e. les propositions b. et c.

C2-2 Au niveau des prêts, la valeur (VNI) du fonds d'investissement **Integrale Perspective – Immo**

- a. est dépendante de l'évolution de la valeur des prêts présents dans le fonds.
- b. est, par effet de vase communicant, indépendante de l'évolution de la valeur des prêts présents dans le fonds puisque ces prêts se retrouvent aussi au passif des sociétés Immobilières présentes dans le fonds.
- c. je ne sais pas.

C2-3 La technique du crédit « bullet » des prêts présents dans le fonds **Integrale Perspective – Immo** implique que :

- a. pendant toute la durée du contrat, seuls les intérêts sur la somme empruntée sont payés par l'emprunteur. Le capital est remboursé en une fois à l'échéance.
- b. le capital est remboursé progressivement par annuités constantes comprenant une partie d'intérêt et une partie de remboursement de capital.
- c. je ne sais pas.

6 Evaluation de vos connaissances et de votre expérience en matière de produits financiers (suite)

C3 : Integrale Perspective – Test Achats

N'hésitez pas à vous référer à la note technique « Investissez avec **Integrale Perspective - Test Achats** » disponible en cliquant sur le lien <https://perspective.integrale.be/testachats> ou à nous contacter au 02 774 88 59 pour en savoir plus.

C3-1 Fonds d'investissement

Votre argent est investi dans un fonds. Quelle affirmation est correcte ?

- a. Votre argent est investi collectivement avec celui d'autres personnes.
- b. Je ne sais pas.
- c. Votre argent est investi dans une action sans risque.

C3-2 Obligations

C3-2-1 : A l'échéance une obligation classique est remboursée au pair (à 100%) par son émetteur. Est-ce exact ?

- a. Oui sauf si l'émetteur est en faillite, cas dans lequel je peux tout perdre.
- b. Si l'émetteur est en difficulté, la Banque Nationale me remboursera dans tous les cas.
- c. Si l'émetteur fait faillite, le système de protection des dépôts me remboursera jusqu'à 100.000€
- d. Je ne sais pas.

C3-2-2 : Les cours des obligations ne varient jamais jusqu'au jour de leur remboursement. Est-ce exact ?

- a. Oui, les placements obligataires sont à revenus et capital garantis.
- b. Non. Avant l'échéance, le cours dépend, entre autres, de l'évolution des taux d'intérêts et de la solvabilité de l'émetteur.
- c. Je ne sais pas.

C3-3 Actions

En achetant une action, vous vous exposez au risque de perdre 100% de votre investissement en cas de faillite de l'entreprise ?

- a. Vrai, si l'entreprise fait faillite, je perds tout.
- b. Faux, tout ce que je risque, c'est de perdre les dividendes.
- c. Je ne sais pas.

C3-4 OPCVM- SICAV

Le Fonds **Integrale Perspective Test Achats** investit principalement dans des OPCVM (SICAV avec passeport européen). Quelle est l'affirmation exacte ?

- a. Les OPCVM sont des fonds qui investissent dans les meilleures actions, ce qui permet d'éviter de perdre tout ou partie du capital investi.
- b. Les OPCVM sont des fonds qui investissent dans des valeurs mobilières selon des critères bien définis. Une diversification de ces valeurs mobilières permet de diminuer le risque mais pas de le supprimer.
- c. Investir dans un OPCVM d'actions est plus risqué que d'investir soi-même dans les actions de 3 ou 4 bonnes entreprises.
- d. Je ne sais pas.

C3-5 Fonds indiciels

Pourquoi appelle-t-on ces instruments des fonds indiciels ?

- a. Parce qu'ils répliquent (suivent) l'évolution d'un indice boursier précis (d'un pays, d'un secteur, etc).
- b. Parce qu'ils suivent les meilleurs gérants de fonds.
- c. Je ne sais pas.



Fiche de renseignements pour la souscription d'une assurance-vie branche 23 auprès d'Integrale

ESPACE RESERVÉ À INTEGRALE

Les documents relatifs au produit _____ seront transmis au client en même temps que le résultat de l'analyse d'exigences et de besoin.

- Le document d'Informations clés
- La demande d'assurance
- Les conditions générales du/des produit(s) choisi(s)
- Le règlement de gestion des fonds du/des produit(s) choisi(s)
- Autre(s) : _____

Integrale se réserve le droit de ne pas accepter les fiches incomplètes. Le client déclare que les renseignements donnés ci-dessus sont corrects et complets. Ces renseignements doivent parvenir à Integrale préalablement à la souscription du produit d'assurance.

Le client joint à la présente fiche de renseignements une copie recto verso de sa carte d'identité, ainsi qu'une preuve d'adresse (vignette mutuelle...) sans quoi, elle sera considérée comme incomplète.

Fait à _____, le ____ / ____ / _____

Signature

La présente fiche doit être envoyée par la poste à Integrale, Av. Ariane 5 - 1200 Bruxelles.

Integrale traite vos données à caractère personnel suivant les principes repris dans la Déclaration en matière de Protection des Données à Caractère Personnel que vous pouvez consulter sur notre site internet <https://www.integrale.be> à la rubrique « Vie privée ».

Vous pouvez également demander gratuitement une copie de celle-ci à votre point de contact habituel ou en contactant notre Délégué à la Protection des données par téléphone au 04/232.41.61 ou par e-mail à l'adresse dataprotection@integrale.be

Integrale sa

Entreprise d'assurances agréée par la Banque Nationale de Belgique (Boulevard de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles) et la FSMA (Rue du Congrès 12-14, 1000 Bruxelles) sous le n° de code 1530 dont le siège social est situé Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Liège, Belgique - TVA BE 0221.518.504 - IBAN BE43 3630 6477 2701 BIC BBRUBEBB

Liège
Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Liège
Tel. 04 232 44 11 | Fax 04 232 44 51

Bruxelles
Avenue Ariane 5, 1200 Bruxelles
Tel. 02 774 88 50 | Fax 02 774 88 54

Anvers
Justitiestraat 4/46, 2018 Antwerpen
Tel. 03 216 40 80 | Fax 03 216 44 08

www.integrale.be

perspective@integrale.be