



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

## 1 Renseignements relatifs au client

### Identité du client

Nom :

Prénom :

Date de naissance :  /  /

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 :

## 2 Environnement personnel, objectifs et comportement face au risque

### A. Environnement personnel

#### • Quelle est votre situation familiale ?

Célibataire    Marié    Divorcé    Séparé    Veuf    Cohabitant légal    Cohabitant de fait

#### • 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

#### • Quel est votre niveau d'enseignement ?

Universitaire    Enseignement supérieur    Enseignement secondaire    Enseignement technique  
 Enseignement professionnel

#### • A quelle catégorie professionnelle appartenez-vous ? (Si vous êtes retraité, précisez votre dernière fonction active)

Etudiant    Sans profession    Employé    Demandeur d'emploi    Ouvrier  
 Mandataire d'une société    Fonctionnaire    Cadre/Membre de direction    Profession libérale/Indépendant

### B. Objectifs

#### • Que souhaitez-vous ?

Epargner/Investir    Investir dans un produit de rente<sup>(\*)</sup>    Assurer un capital décès temporaire<sup>(\*)</sup>

#### • Quels sont vos objectifs ?

Compléter mes revenus    Valoriser un capital    Transmettre un capital    Epargner en vue d'un projet  
 Préparer ma retraite

• Souhaitez-vous souscrire, pour vous et/ou vos proches, une prestation complémentaire en cas de décès<sup>(\*)</sup> ?  Oui  Non

• Souhaitez-vous bénéficier de la déductibilité fiscale<sup>(\*)</sup> ?  Oui  Non

<sup>(\*)</sup> ne concerne pas les contrats Perspective Immo et Test Achats



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

### 2 Environnement personnel, objectifs et comportement face au risque (suite)

- **Comment souhaitez-vous payer vos primes ?**  Prime unique  Primes périodiques  Versements libres
- **Quel montant souhaitez-vous verser ?**  
 Montant inférieur à 5.000 €  Montant entre 5.000 € et 12.500 €  Montant supérieur à 12.500 €
- **Combien de temps l'argent peut-il rester investi ?**  
 3 ans maximum  5 ans maximum  8 ans maximum  Plus de 8 ans
- **Comptez-vous effectuer des retraits ?**  Régulièrement  A mon gré  Non

#### C. 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)<sup>(\*)</sup>.  
 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)<sup>(\*)</sup>.

<sup>(\*)</sup> 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.
- **À quel type de fluctuation feriez-vous correspondre votre projet d'épargne et/ou d'investissement ?**  
 Stabilité  Moyenne  Forte  Très forte
- **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 ?**

---



---



---



---



---



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

### 3 Votre situation financière

• **Estimation du patrimoine financier de votre foyer (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 €

• **Répartition du patrimoine financier (hors immobilier) (Réaliser une répartition sur 100 %)**

- Placement sans risques :     %     
  Assurance vie, Epargne pension :     %  
 Obligations :     %     
  Actions, comptes-titres :     %

• **Les ressources financières du foyer (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 Immo/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...) ?**

- 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

• **Comment qualifieriez-vous l'évolution de votre situation financière au cours des douze derniers mois ?**

- Négative     
  Stable     
  Positive

## 4 Evaluation de vos connaissances et de votre expérience en matière de produits financiers

### A. Généralités

- **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.

### 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
Les actifs sous-jacents dans lesquels on peut investir via une Assurance de la branche 23	<b>Actions</b>	
	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement
	<b>Obligations et autres produits à rendement fixe (ex. bons de caisse, comptes à terme,...)</b>	
	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement
		<b>OPCVM/SICAV</b>
<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement	

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

### C. Connaissances d'autres produits financiers

- Si vous connaissez d'autres produits financiers, veuillez préciser lesquels et indiquer si vous investissez occasionnellement, régulièrement ou jamais dans ce(s) produit(s).

Nom du produit	Type de risque	Fréquence
<hr/> <hr/>	<input type="checkbox"/> Faible <input type="checkbox"/> Moyen <input type="checkbox"/> Elevé	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement
<hr/> <hr/>	<input type="checkbox"/> Faible <input type="checkbox"/> Moyen <input type="checkbox"/> Elevé	<input type="checkbox"/> Jamais <input type="checkbox"/> Occasionnellement <input type="checkbox"/> Régulièrement

### D. 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.

#### D1 : Integrale Perspective

D1-1 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. il n'y a pas, en l'état actuel de la législation, d'imposition sur les revenus et plus-values. Par contre il y a une taxe sur les primes à l'entrée.
- c. il n'y a ni imposition sur les revenus et plus-values, ni taxe à l'entrée.

D1-2 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.

D1-3 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.

#### D2 : 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> où à nous contacter au 02 774 88 59 pour en savoir plus.

D2-1 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. a. et b.
- e. b. et c.

D2-2 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.



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

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

D2-3 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.

#### D3 : 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> où à nous contacter au 02 774 88 59 pour en savoir plus.

#### D3-1 Fonds d'investissement

D3-1-1 : 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.

D3-1-2: 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 du capital.
- c. Je ne sais pas.
- d. Un fonds constitué de 7 classes d'actifs.

#### D3-2 Obligations

D3-2-1 : 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.

D3-2-2 : 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.

#### D3-3 Actions

D3-3-1 : 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.

#### D3-4 OPCVM- SICAV

D3-4-1 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 un grand nombre d'actions, d'obligations ou autres placements. Cette diversification 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.



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

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

#### D3-5 Fonds indiciels

D3-5-1 : Pourquoi appelle-t-on ces instruments des fonds indiciels ?

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

Votre profil est :

---



---



---



---



---

### ESPACE RESERVÉ À INTEGRALE

#### Notre recommandation est la suivante :

- Compte tenu du résultat du questionnaire « Fiche de renseignements pour la souscription d'une assurance-vie auprès d'Integrale », le(s) produit(s) que le client a choisi(s) est/ sont adéquat(s). Le client en est informé et accepte l'approche financière préconisée par Integrale.
- Compte tenu du résultat du questionnaire « Fiche de renseignements pour la souscription d'une assurance-vie auprès d'Integrale », Integrale estime que le(s) produit(s) que le client a choisi(s) n'est/ne sont pas adéquat(s) et est/sont déconseillé(s). Le client en est informé et reconnaît assumer l'entière responsabilité de sa souscription au produit d'assurance Integrale. Dans ce cas, il déclare être conscient de l'existence du conflit d'intérêt sous-jacent.
- Integrale ne dispose pas des informations nécessaires pour déterminer si le(s) produit(s) que le client a choisi(s) est/sont adéquat(s) ou non. Le client en est averti.

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)
- Autres : \_\_\_\_\_



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

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.

Le traitement des données à caractère personnel susmentionnées est, conformément à l'article 5c) de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel, modifiée par la loi du 11 décembre 1998 (dénommée ci-après « la loi sur la protection de la vie privée »), nécessaire afin de satisfaire à l'obligation d'information prévue dans la loi du 30 juillet 2013 visant à renforcer la protection des utilisateurs de produits et services financiers ainsi que les compétences de l'Autorité des services et marchés financiers, et portant dispositions diverses.

Conformément à la loi sur la protection de la vie privée, vous disposez d'un droit d'accès aux données personnelles qui vous concernent et de rectification de ces données. Vous pouvez obtenir des informations complémentaires auprès de la Commission de la protection de la vie privée, à 1000 Bruxelles, Rue de la Presse 35.

### Integrale sa

Entreprise d'assurances belge sous le contrôle de la Banque Nationale de Belgique (Boulevard de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles), agréée sous le n° de code 1530 et 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