

Analyse pour une épargne-pension et/ou d'une épargne à long terme par le biais d'une assurance-vie

Par le biais du présent document, notre bureau agit conformément à la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances et aux arrêtés d'exécution y afférents.

Présentation de notre bureau

[nom]

[Rue de l'Assurance 1, B-9999 Maville]

[Jean@lecourtier.be, tél : 01/234.56.78, fax : 01/234.56.78, www.jeanlecourtier.be]

Numéro d'entreprise [9999], RPM [+ indication du tribunal du siège de la personne morale]

Numéro de compte : BE....

Notre bureau est inscrit comme intermédiaire d'assurance dans la catégorie "courtier d'assurance" dans le registre des intermédiaires d'assurance tenu par la FSMA sous le numéro d'entreprise susmentionné. Le registre est disponible via <https://www.fsma.be/fr/intermediaire-dassurances> (cliquez sur « Listes » et « Registre des intermédiaires d'assurance »).

[Notre bureau possède une participation directe ou indirecte représentant 10 % ou plus des droits de vote ou du capital de [compléter les noms et adresses des entreprises d'assurance.]
[compléter les noms et adresses des entreprises d'assurance ou des entreprises mères des entreprises d'assurance] possède[n]t une participation directe ou indirecte représentant 10 % ou plus des droits de vote ou du capital du bureau.]

En sa qualité de courtier d'assurance, notre bureau représente le client et exerce ses activités en dehors de tout contrat d'agence exclusive ou de tout autre engagement juridique qui lui impose directement ou indirectement de placer la totalité ou une partie déterminée de sa production auprès d'une ou plusieurs entreprise(s) d'assurance ou qui l'empêche de choisir librement une entreprise d'assurance.

Vos coordonnées :

Nom : Prénom :

Adresse : N° : Boîte :

Code postal : Commune :

Date de naissance :/...../.....

Numéro de Registre national :

Raison du contact : [.....]

Notre bureau :

- fournit un conseil.
- ne fournit pas de conseil.

Partie I. Vos exigences, besoins, objectifs, connaissances, expérience et situation financière pour une épargne pension et/ou une épargne à long terme par le biais d'une assurance-vie

Afin de pouvoir procéder à une analyse, nous vous posons les questions suivantes. Il est important que vous communiquiez toutes les circonstances connues de vous qui ont une importance pour la précision de vos exigences, besoins, objectifs, connaissances, ainsi que de votre expérience et votre situation financière.

A. Données professionnelles et personnelles

Avez-vous des revenus professionnels (y compris des revenus en tant que conjoint aidant ou en application du quotient conjugal) ?

- Oui
- Non

Avez-vous des revenus non-professionnels imposables ?

- Oui
- Non

Avez-vous un crédit hypothécaire en cours ?

- Oui (*)
- Non

Si oui (*)

Le crédit hypothécaire a-t-il été contracté pour votre propre habitation ?

- Oui
- Non

Dans quelle Région se situe l'habitation pour laquelle le crédit hypothécaire a été contracté ?

En quelle année le crédit hypothécaire a-t-il été contracté ?

B. Objectifs

Vous avez exprimé le souhait d'épargner pour un complément à votre pension et vous souhaitez bénéficier d'un avantage fiscal.

Souhaitez-vous recevoir, pour vous ou pour vos proches, une prestation complémentaire ?

- Oui, pour la ou les prestations suivantes :

- Décès
- Incapacité
- Décès consécutif à un accident
- Autres

Non

C. Situation financière

En tenant compte de vos dépenses régulières (factures d'énergie, ménage, remboursement d'emprunt,...), combien pouvez-vous épargner ?

mensuellement ?€

annuellement ?€

L'argent peut-il rester bloqué jusqu'à vos 65 ans et pour une durée minimum de 10 ans ?

- Oui
- Non

D. Risque et rendement

Est-ce que vous attachez de l'importance à la conservation du capital investi, même si c'est au détriment du rendement ?

- Oui
- Non*

* Si le client a répondu non, veuillez lui poser la question complémentaire suivante :

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

- 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.
- Rendement et risque limité sont pour moi deux critères importants. Je sais que pour obtenir davantage de rendement, je dois prendre un peu plus de risques.
- 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).

E. Connaissances et expérience

Vous avez exprimé le souhait de souscrire un produit à capital garanti (branche 21).

Connaissez-vous ce produit (connaître signifiant que vous avez une bonne idée des risques, du rendement prévu et des caractéristiques fiscales des investissements relevant de cette catégorie) ?

- Oui
- Non

Indiquez si vous investissez à l'heure actuelle ou vous avez investi au cours de ces 5 dernières années dans ce produit :

une fois plusieurs fois volume de l'investissement €

*Si le client a répondu non à la première question reprise au point D ci-dessus relative au risque et rendement (importance de la conservation du capital investi), veuillez compléter uniquement le tableau ci-dessous.

Vous avez précisé que la conservation du capital investi ne peut pas se faire au détriment du rendement et vous êtes prêt à prendre un certain niveau de risque. Cela peut se faire via :

- un produit dont ni le rendement ni le capital ne sont garantis (branche 23) ;
- un produit par le biais duquel vous diversifiez votre épargne entre des fonds de la branche 21 et de la branche 23 sur la base de votre profil de risque et de votre horizon d'investissement (branche 21 et 23).

Veuillez indiquer dans le tableau ci-dessous les informations complémentaires concernant ces produits :	Cochez les produits pour lesquels vous avez constaté que le client a des connaissances, ce qui signifie que le client a une bonne idée des risques, du rendement prévu et des caractéristiques fiscales des investissements relevant de cette catégorie.		Cochez les produits dans lesquels le client investit à l'heure actuelle ou a investi au cours de ces 5 dernières années		Volume de l'investissement
	une fois	plusieurs fois	une fois	plusieurs fois	
Assurance-vie sans rendement garanti, liée à des fonds d'investissement (assurance d'investissement relevant de la branche 23)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€
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"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€

Les actifs sous-jacents dans
lesquels il est possible
d'investir via une assurance
de la branche 23 :

Actions	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€
Obligations et autres produits à rendement fixe (ex. bons de caisse, comptes à terme...)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€
Autres	[à préciser]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€

Exigences spécifiques

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

Vous confirmez avoir déclaré exactement toutes les circonstances connues de vous et qui doivent raisonnablement être considérées comme des données susceptibles d'influencer cette analyse.

Partie II. Conseil

Notre bureau fournit un conseil

Nous vous proposons le produit d'assurance [nom du produit et de l'entreprise d'assurance] sur la base de l'analyse effectuée ci-avant de vos exigences, besoins, objectifs, connaissances, expérience et situation financière concernant l'épargne-pension et/ou l'épargne à long terme par le biais d'une assurance vie.

[2 possibilités - 1 à cocher et à compléter] :

- Nous vous informons que notre bureau peut travailler et travaille avec les entreprises d'assurance mentionnées : [2 possibilités - 1 à cocher et à compléter]
 - sur notre site web www.courtier.be/t123
 - dans le document en annexe.
- Notre conseil est fondé sur la base d'une analyse impartiale et personnalisée d'un nombre suffisant d'assurances-vie offertes sur le marché et est cohérent avec vos exigences et besoins.

Ce produit est en effet cohérent avec vos exigences et besoins et est, compte tenu de vos connaissances, objectifs, expérience et situation financière, adéquat pour vous.

Déclaration d'adéquation :

[il convient de préciser ici les conseils fournis et la manière dont ceux-ci répondent aux préférences, aux objectifs et aux autres caractéristiques du client]

Vous confirmez que notre bureau ne doit pas effectuer d'analyse de marché complémentaire pour le risque que vous souhaitez assurer par l'intermédiaire de notre bureau et vous reconnaissez également avoir été expressément informé du degré de risque, de la portée et des limites du/des produit(s) d'assurance que vous avez choisi(s).

Notre bureau ne fournit pas de conseil

Aucun conseil n'a été fourni par notre bureau. Vous souhaitez souscrire le produit d'assurance suivant [compléter le nom du produit et de l'entreprise d'assurance].

Le produit que vous avez choisi : [compléter le nom du produit et de l'entreprise d'assurance]. Vous avez choisi ce produit sur la base de l'analyse effectuée ci-avant de vos exigences et besoins concernant une épargne-pension et/ou une épargne à long terme par le biais d'une assurance-vie.

Vous confirmez que notre bureau ne doit pas effectuer d'analyse de marché pour le risque que vous souhaitez assurer par l'intermédiaire de notre bureau. Vous reconnaissez que le contenu du contrat d'assurance du produit que vous avez choisi correspond à l'analyse de vos exigences et besoins et que vous avez été expressément informé de la portée et des limites de ce produit d'assurance.

Notre bureau précise que : (cocher ce qui est d'application)

- Compte tenu de vos connaissances et de votre expérience, le produit que vous avez choisi est approprié.
- Compte tenu de vos connaissances et de votre expérience, notre bureau vous avertit que le produit que vous avez choisi n'est pas approprié.
- Nous vous avertissons que nous ne disposons pas des informations nécessaires pour déterminer si le produit que vous avez choisi est approprié ou non.

Partie III : Information

Afin que vous puissiez prendre une décision en connaissance de cause, notre bureau a parcouru avec vous et vous a fourni :

- la fiche d'information. Ce document contient des informations essentielles sur le contrat d'assurance choisi. Il reprend notamment des orientations et des mises en garde appropriées sur les risques inhérents au contrat d'assurance choisi ou à certaines stratégies d'investissement proposées, ainsi que des informations sur les coûts et frais liés au contrat.

- les conditions du contrat d'assurance choisi.

Vous avez aussi reçu l'information complémentaire suivante : [.....]

Vous confirmez que nous avons parcouru la fiche client avec vous.

Le travail de notre bureau en relation avec le contrat d'assurance est rémunéré sur la base : [à choisir – cocher ce qui est d'application]

d'une rémunération que vous payez directement à notre bureau. Le montant de la rémunération s'élève à [montant en € ou méthode de calcul s'il n'est pas possible de mentionner le montant]

d'une rémunération comprise dans la prime que vous payez.

Fait en deux exemplaires, dont un est remis au client.

Fait à [.....], le [.....]

Signatures

Le traitement des données à caractère personnel susmentionnées est nécessaire afin de pouvoir vous proposer des services de distribution d'assurances. Il se fonde sur l'article 6.1.b) et 6.1.f) du Règlement général (UE) 2016/679 sur la protection des données personnelles (RGPD), relatif à l'exécution d'un contrat ou de mesures précontractuelles et aux fins des intérêts légitimes. Des informations complémentaires sur notre politique en matière de gestion des données à caractère personnel sont disponibles sur notre site web ou sur la fiche client. Vous pouvez également vous adresser à l'Autorité de la protection des données.

La satisfaction de la clientèle est une priorité pour notre bureau. Conformément à ses politiques et procédures internes, notre bureau a mis en place un dispositif de gestion des réclamations des clients. Ce dispositif a pour objectif d'examiner de manière experte et honnête les réclamations concernant un contrat d'assurance ou un service d'assurance fourni. Toute réclamation détaillée peut être adressée par courriel ou courrier. Notre bureau s'engage à y répondre. Si vous le souhaitez ou si le traitement de votre réclamation par notre bureau ne vous a pas apporté satisfaction, vous pouvez prendre contact avec le Service Ombudsman Assurances dont le siège est situé Square de Meedús 35 à 1000 Bruxelles – Tel 02/547.58.71 - Fax 02/547.59.75 - info@ombudsman.as - www.ombudsman.as, entité qualifiée compétente pour les assurances du Service de médiation pour le consommateur.