

## 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](http://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[nt] 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

Quels sont vos revenus nets mensuels (salaire, allocations, revenus locatifs, intérêts, etc.) ?

- Moins de 1.500 euros  
 Entre 1.500 et 3.000 euros  
 Entre 3.000 et 5.000 euros  
 Plus de 5.000 euros

Quel montant pouvez-vous épargner chaque mois, en tenant compte de vos dépenses régulières (factures d'énergie, ménage, remboursement d'un emprunt, etc.) ?

- Moins de 250 euros  
 Entre 250 et 500 euros  
 Entre 500 et 1000 euros  
 Plus de 1000 euros

L'argent peut-il rester bloqué jusqu'à l'âge légal de la pension et pour une durée minimum de 10 ans ?

- Oui  
 Non

### D. Risque et rendement

Quelle description convient le mieux quant 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 (par exemple une éventuelle perte de 5% sur base annuelle). 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 (par exemple une éventuelle perte de 10% sur base annuelle).\*\*
- 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) (par exemple une éventuelle perte de 15% sur base annuelle).\*\*

Si la valeur de l'assurance d'épargne-pension et/ou d'une épargne à long terme que vous envisagez devait baisser nettement plus que prévu (par exemple de moitié), pourriez-vous y faire face au moyen d'un autre revenu et/ou d'autres avoirs ?

- Avec énormément de difficultés; je peux très difficilement faire face à des déconvenues.  
 Je dois faire face à cette déconvenue en réduisant mes dépenses.  
 Je pourrais faire face à cette déconvenue au moyen d'autres revenus.  
 Cela ne me pose aucun problème.

\* Allez au point E Connaissance et expérience (branche 21).

\*\* Allez au point E Connaissance et expérience (branche 23, combinaison branche 21/branche23).

### E. Connaissances et expérience (branche 21)

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
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€

### E. Connaissances et expérience (branche 23, combinaison branche 21/branche 23 )

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 <u>risques</u> , du <u>rendement prévu</u> , et des <u>caractéristiques fiscales</u> 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"/>	€
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"/>	€

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 ?

La partie II ne doit être complétée que si un conseil est fourni au client.

### Partie II : Préférences en matière de durabilité (faisant partie de vos objectifs d'investissement dans la partie I)

Attention : la réglementation européenne sur la durabilité est encore en plein développement. A l'avenir, cela pourrait nécessiter des adaptations de cette fiche d'intermédiation.

Nous vous demandons si et dans quelle mesure vous souhaitez que votre produit d'assurance contienne un ou plusieurs des aspects durables suivants.

Par aspects durables, on entend :

Catégorie a) Les investissements sont réalisés dans des activités économiques qui contribuent à un objectif environnemental selon des critères légaux détaillés.

Catégorie b) Les investissements sont réalisés dans des activités économiques qui contribuent à un objectif environnemental et/ou à un objectif social défini(s) de manière plus générale par le législateur.

Catégorie c) Les décisions d'investissement tiennent compte des principales incidences négatives qu'elles peuvent avoir sur les questions environnementales, les affaires sociales et de personnel, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption et les actes de corruption.

Vous trouverez d'autres précisions dans la note explicative sur les préférences en matière de durabilité.

#### • Trouvez-vous important que votre produit d'assurance contienne un ou plusieurs aspect(s) durable(s) ?

- Non, mon produit d'assurance ne doit pas nécessairement contenir des aspects durables.  
 Oui, c'est important que mon produit d'assurance contienne des aspects durables.

Si vous avez coché la dernière case, veuillez répondre aux questions ci-dessous.

#### • Quelles sont vos préférences en matière de durabilité ?

- Je souhaite que mon produit d'assurance contienne des aspects durables, mais je n'ai pas de préférence spécifique.

- Je souhaite que mon produit d'assurance contienne l'un ou plusieurs des aspects durables suivants :

- catégorie a)  
 catégorie b)  
 catégorie c)

Si vous avez coché la catégorie c), veuillez préciser ci-dessous :

- Sans préférence pour une ou plusieurs familles d'indicateurs des principales incidences négatives.  
 Avec une préférence pour la ou les famille(s) suivante(s) d'indicateurs des principales incidences négatives :  
 Les émissions  
 La biodiversité  
 L'eau  
 Les déchets  
 Les combustibles fossiles  
 L'efficacité énergétique  
 Les questions sociales et conditions de travail  
 Les droits de l'Homme  
 La lutte contre la corruption et les actes de corruption

Si vous avez des préférences spécifiques qui n'ont pas été discutées et traitées dans les questions qui précèdent, celles-ci peuvent être mentionnées ici.

#### • Quel pourcentage minimum d'aspects durables souhaitez-vous que votre produit d'assurance contienne (pour les catégories a et b) ?

- Au moins ... % pour la catégorie a) et/ou  
Au moins ... % pour la catégorie b).

Lorsqu'il ressort de la partie III qu'aucun produit d'assurance correspondant aux préférences du client en matière de durabilité n'a pu lui être proposé et que le client souhaite modifier ses préférences en matière de durabilité, la décision du client et les motifs de cette décision doivent être mentionnés dans le cadre ci-dessous.

Par exemple : au moment du conseil, il a été constaté qu'aucun produit d'assurance correspondant en même temps aux préférences du client en matière de durabilité et à son profil financier (déterminé sur base de sa connaissance et son expérience, sa situation financière, ses objectifs d'investissement et son comportement face au risque), ne pouvait lui être proposé. Le client avait une préférence spécifique pour des aspects durables de la catégorie a). Lorsqu'il a été demandé au client s'il souhaitait adapter ses préférences, le client a choisi de les adapter vers une préférence spécifique d'aspects durables de la catégorie b).

Par exemple : au moment du conseil, il a été constaté qu'aucun produit d'assurance correspondant aux

préférences du client en matière de durabilité ne pouvait lui être proposé. Le client avait une préférence spécifique pour des aspects durables de la catégorie a) pour au moins 60%. Lorsqu'il a été demandé au client s'il souhaitait adapter ses préférences, le client a choisi de les adapter vers une préférence générale d'aspects durables pour au moins 30% (sans indiquer de préférence spécifique pour une catégorie déterminée d'aspects durables).

### Partie III. Conseil

**Notre bureau fournit un conseil.**

La question suivante ne doit être posée que si aucun produit d'assurance correspondant aux préférences du client en matière de durabilité ne peut lui être proposé.

• Nous ne pouvons vous proposer aucun produit d'assurance qui corresponde à vos préférences en matière de durabilité. Comment souhaitez-vous procéder pour la suite, dans le cadre de ce conseil ?

Je souhaite adapter mes préférences en matière de durabilité. Cette décision et les motifs de cette décision sont documentés dans le cadre ci-dessus dans la Partie II.

- Je souhaite que mon produit d'assurance contienne des aspects durables, mais je renonce à mes préférences spécifiques en matière de durabilité.
- Je souhaite parcourir à nouveau les questions relatives aux préférences spécifiques en matière de durabilité.
- Je souhaite renoncer à mes préférences en matière de durabilité et indiquer que je n'ai pas de préférence. Mon produit d'assurance ne doit donc pas nécessairement contenir des aspects durables.

Je ne souhaite pas adapter mes préférences en matière de durabilité et je voudrais que le produit d'assurance proposé corresponde à mes préférences. Par conséquent, aucun conseil ne peut finalement m'être fourni et aucun produit d'assurance ne peut m'être proposé.

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](http://www.courtier.be)
  - 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, expérience, objectifs et situation financière, adéquat pour vous.

**Déclaration d'adéquation :**

[La déclaration d'adéquation doit comprendre la recommandation personnalisée expliquant pourquoi un produit d'assurance particulier correspondrait le mieux aux exigences et besoins du client. Il convient également de préciser les conseils fournis et la manière dont ceux-ci répondent aux préférences, aux objectifs et aux autres caractéristiques du client. L'intermédiaire d'assurance indique s'il fournira au client une évaluation périodique de l'adéquation des produits d'investissement fondés sur l'assurance qui sont recommandés à ce client.]

**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.

**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 IV. 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.

- les informations précontractuelles relatives à la durabilité du produit d'assurance proposé.

- la note explicative sur les préférences en matière de durabilité.

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 mail 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 Meeûs 35 à 1000 Bruxelles – Tel 02/547.58.71 - Fax. 02/547.59.75 - info@ombudsman-insurance.be - www.ombudsman-insurance.be, entité qualifiée compétente pour les assurances du Service de médiation pour le consommateur.