

**Montant de l'ensemble des primes qui seraient versées par le Prospect auprès de la Compagnie d'Assurance (tous contrats d'assurance-vie et de capitalisation confondus)**

Primes globales:  EUR

**Classification initiale du Prospect dans l'une des catégories définies par le Commissariat aux Assurances**

<input type="checkbox"/>	<b>Catégorie N:</b> la catégorie par défaut.
<input type="checkbox"/>	<b>Catégorie A:</b> le Prospect investissant un minimum de 125.000 EUR dans l'ensemble de ses contrats auprès de la Compagnie d'Assurance et déclarant posséder une fortune mobilière supérieure ou égale à 250.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<b>Catégorie B:</b> le Prospect investissant un minimum de 250.000 EUR dans l'ensemble de ses contrats auprès de la Compagnie d'Assurance et déclarant posséder une fortune mobilière supérieure ou égale à 500.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<b>Catégorie C:</b> le Prospect investissant un minimum de 250.000 EUR dans l'ensemble de ses contrats auprès de la Compagnie d'Assurance et déclarant posséder une fortune mobilière supérieure ou égale à 1.250.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<b>Catégorie D:</b> le Prospect investissant un minimum de 1.000.000 EUR dans l'ensemble de ses contrats auprès de la Compagnie d'Assurance et déclarant posséder une fortune mobilière supérieure ou égale à 2.500.000 EUR.

Par *fortune mobilière*, on entend la valeur totale des instruments financiers du Prospect augmentée des dépôts bancaires et de la valeur de ses contrats d'assurance-vie et de capitalisation et diminuée des dettes de toute nature.

Si le Prospect demande son reclassement dans une catégorie autre que la catégorie initiale dont il relève, il doit cocher la case correspondant à son choix:

<input type="checkbox"/>	Le Prospect demande son reclassement dans la catégorie inférieure suivante:	<input type="checkbox"/> N	<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C
<input type="checkbox"/>	Le Prospect demande son reclassement dans la catégorie supérieure suivante:	<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C	<input type="checkbox"/> D

Cette demande de reclassement dans une catégorie supérieure n'est possible que si le Prospect justifie qu'il respecte bien les exigences de fortune mobilière requises pour cette catégorie. Il devra en outre compléter et signer une demande de reclassement séparée dans laquelle il explique les raisons de sa demande et accuse réception d'une notice d'information lui expliquant les opportunités et risques d'investissement supplémentaires découlant de ce choix. Cette demande sera soumise à approbation préalable de la Compagnie d'Assurance.

## 6. Profil de l'investisseur du Prospect (connaissances et expérience – objectifs du Prospect)

Les informations ci-dessous sont destinées à déterminer votre profil d'investisseur sur base notamment de vos connaissances et de votre expérience, de votre situation financière, y compris votre capacité à subir des pertes, ainsi que de vos objectifs d'investissement, y compris votre tolérance au risque. L'objectif de cet exercice est également de s'assurer que le Contrat et la stratégie d'investissement proposés correspondent à votre profil. Ce questionnaire doit être complété avec soin, avec l'aide de votre Intermédiaire. Veuillez cocher les cases correspondant au mieux à votre situation et à vos attentes, puis consultez la section « Résultat » pour comptabiliser vos points et établir votre profil d'investisseur.

### 1. Analyse des connaissances et de l'expérience du Prospect

Les informations ci-dessous sont destinées à déterminer quel type de Contrat serait approprié pour vous. Veuillez cocher la case «Oui» ou «Non» à chacune des questions qui figurent ci-dessous.

		Prospect 1		Prospect 2	
1.	Avez-vous déjà souscrit à un ou plusieurs produit(s) d'assurance de type vie et/ou de capitalisation?	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
2.	Connaissez-vous les risques inhérents aux produits d'assurance de type vie et/ou de capitalisation?	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
3.	Comprenez-vous que certaines opérations effectuées sur un produit d'assurance ou de capitalisation pourraient avoir des conséquences fiscales (en fonction de votre situation personnelle, de votre pays de résidence, etc.)?	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
4.	Savez-vous que le rendement d'un produit d'assurance vie et/ou de capitalisation est lié à la performance d'un ou de plusieurs fonds d'investissement?	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
5.	Avez-vous conscience du fait que les rendements du passé ne constituent pas une garantie pour le futur?	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non

Nombre de réponses négatives du Prospect 1:  Nombre de réponses négatives du Prospect 2:

## 2. Détermination du profil de l'investisseur

### 1. Quel est votre âge?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Moins de 29 ou plus de 65 ans.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Entre 29 et 37 ans.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Entre 38 et 45 ans.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Entre 46 et 55 ans.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. Entre 56 et 65 ans.

### 2. Quel est votre niveau de formation?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Enseignement secondaire inférieur.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Enseignement secondaire supérieur.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Enseignement supérieur non universitaire.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Enseignement universitaire à orientation non économique.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. Enseignement universitaire à orientation économique.

### 3. Quels sont vos avoirs nets investissables?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Moins de 25.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. De 25.000 à 250.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. De 250.000 à 750.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. De 750.000 à 2.000.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. Plus de 2.000.000 EUR.

### 4. Quels sont vos revenus annuels nets?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Moins de 60.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. De 60.000 à 100.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. De 100.000 à 150.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Plus de 150.000 EUR.

### 5. Combien de transactions financières sur valeurs mobilières avez-vous effectué au cours des 3 dernières années?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Moins de 3.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Entre 3 et 10.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Plus de 10.

### 6. Quelle est la durée d'investissement envisagée?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Moins de 3 ans.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. De 3 à 5 ans.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. De 5 à 8 ans.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Plus de 8 ans.

### 7. Comment réagiriez-vous face à une dépense urgente ou imprévue importante?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Je veille toujours à ce que mon portefeuille soit réparti de façon à disposer de liquidités immédiates.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Je procéderaï à la liquidation d'une partie de mes placements.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Je suis à même de faire face à ce genre de dépenses sans avoir à liquider mes placements.

### 8. Quel est votre objectif d'investissement principal?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Eviter les pertes et protéger la valeur de mon portefeuille, même si sa progression se limite au taux d'inflation.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Dégager un revenu légèrement supérieur au niveau d'inflation, sans avoir à me préoccuper des fluctuations du marché pendant la durée de vie de mon investissement.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Accroître la valeur de mon portefeuille. Pour atteindre cet objectif, je suis prêt à subir des pertes sur un horizon court à moyen terme.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Accroître au maximum la valeur de mon portefeuille. Pour atteindre cet objectif, je suis prêt à accepter la mise en œuvre d'une stratégie de portefeuille plus dynamique, susceptible d'entraîner un niveau supérieur de gains comme de pertes.

### 9. Quelle serait votre réaction si la valeur de votre investissement dans un actif financier donné venait à subir un lourd repli alors que les perspectives à long terme de cet actif restent positives?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Je procéderaï à la liquidation de la totalité de mon investissement.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Je procéderaï à la liquidation d'une partie de mon investissement.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Je conserverais mon investissement, en acceptant une perte à court terme dans l'espoir de réaliser un gain à long terme.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Je profiterais de l'occasion pour renforcer ma participation.

### 10. La volatilité est l'expression de la variation du prix des actifs dans un portefeuille. Plus un actif financier est volatil, plus le risque potentiel est élevé. A l'inverse, moins un actif financier est volatil, moins le risque est important. Quel degré de volatilité seriez-vous prêt à accepter?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. La plus faible volatilité possible. Mon objectif est de dégager un revenu régulier et stable, même dans une perspective de court à moyen terme.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Une volatilité faible. Je suis prêt à accepter la baisse occasionnelle de la valeur de mes placements si ceux-ci présentent toujours un potentiel de croissance à moyen terme.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Une volatilité modérée. Je suis prêt à prendre un risque modéré dans l'optique d'obtenir une rentabilité supérieure à long terme.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Une volatilité élevée. Je suis prêt à assumer un risque important dans l'optique d'obtenir la plus forte rentabilité possible à long terme.

11. Par rapport au risque que vous êtes prêt à prendre, vous êtes conscient que votre investissement connaîtra des variations dans le temps. Cependant, l'ampleur des pertes que vous êtes prêt à accepter sur une période d'un an est de:

Prospect  
1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. 0%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. De 0 à 5%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. De 5 à 10%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. De 10 à 15%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. Plus de 15%.

12. Considérons deux options d'investissement A et B. L'option A propose un rendement annuel anticipé de 10% avec un risque de perte de plus de 10 à 15% sur un an. L'option B propose un rendement annuel anticipé de 3% avec un risque de perte négligeable. Quelle répartition correspond le mieux à votre profil?

Prospect  
1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. 100% sur l'option B.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. 20% sur l'option A et 80% sur l'option B.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. 50% sur l'option A et 50% sur l'option B.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. 80% sur l'option A et 20% sur l'option B.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. 100% sur l'option A.

13. Si vous pouviez choisir entre l'un des cinq portefeuilles suivants, lequel correspondrait le mieux à votre profil en termes de performance annuelle (sur une période de dix ans)?

Prospect  
1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Portefeuille A Rendement entre 0% et 10%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Portefeuille B Rendement entre -5% et 15%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Portefeuille C Rendement entre -10% et 20%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Portefeuille D Rendement entre -15% et 25%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. Portefeuille E Rendement entre -20% et 30%.

## Résultat

Veuillez utiliser le tableau suivant pour calculer votre score et établir votre profil d'investisseur.

Question 1.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	3
Réponse D.	5
Réponse E.	4

Question 2.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	3
Réponse D.	4
Réponse E.	5

Question 3.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	3
Réponse D.	4
Réponse E.	5

Question 4.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	4
Réponse D.	5

Question 5.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	3
Réponse C.	5

Question 6.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	4
Réponse D.	5

Question 7.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	3
Réponse C.	5

Question 8.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	4
Réponse D.	5

Question 9.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	4
Réponse D.	5

Question 10.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	4
Réponse D.	5

Question 11.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	3
Réponse D.	4
Réponse E.	5

Question 12.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	3
Réponse D.	4
Réponse E.	5

Question 13.	Points
Réponse A.	1
Réponse B.	2
Réponse C.	3
Réponse D.	4
Réponse E.	5

Total de points du Prospect 1:	<input type="text"/>
--------------------------------	----------------------

Total de points du Prospect 2:	<input type="text"/>
--------------------------------	----------------------

## Interprétation

Le total des points obtenu permet de classer le Prospect selon les trois profils suivants:

< 30 points	
<input type="checkbox"/> Prospect 1	<input type="checkbox"/> Prospect 2
<b>Vous êtes un investisseur prudent.</b> Un produit d'assurance avec une stratégie d'investissement défensive, conçue pour les investisseurs hostiles à la prise de risque, ayant un horizon d'investissement d'au moins cinq ans et qui recherchent une croissance du capital prudente, serait approprié pour vous. Dans ce type de stratégie, le portefeuille est principalement investi en actifs monétaires et obligataires mais la présence en faible quantité de fonds actions peu volatils peut dynamiser laperformance.  Classe de risque maximale: 2	

Entre 30 et 50 points	
<input type="checkbox"/> Prospect 1	<input type="checkbox"/> Prospect 2
<b>Vous êtes un investisseur équilibré.</b> Un produit d'assurance avec une stratégie d'investissement équilibrée, conçue pour les investisseurs à long terme, ayant un horizon d'investissement d'au moins cinq à dix ans et qui visent une croissance du capital, serait approprié pour vous. Dans ce type de stratégie, les actifs sont habituellement répartis entre actifs monétaires, obligataires et actions dans un souci de diversification.  Classe de risque maximale: 4	

> 50 points	
<input type="checkbox"/> Prospect 1	<input type="checkbox"/> Prospect 2
<b>Vous êtes un investisseur dynamique.</b> Vous présentez une préférence pour les placements à risque élevé. Un produit d'assurance avec une stratégie d'investissement active, conçue pour les investisseurs à long terme, prêts à accepter un niveau de risque plus élevé pour dégager des rendements supérieurs, avec un horizon d'investissement d'au moins cinq à dix ans, serait approprié pour vous. Dans ce type de stratégie, l'exposition aux actions est habituellement relativement forte (70 à 100%).  Classe de risque maximale: 6	

À chacun des trois profils d'investisseur ci-dessus correspond une classe de risque maximale. La classe de risque maximale de chaque profil détermine le risque maximal qu'il est adéquat pour le Prospect de prendre dans le choix du Contrat et dans le choix des fonds sous-jacents.

### Choix du profil d'investisseur: (à compléter uniquement en cas de pluralité de Prospects et de profils d'investisseur différents attribués aux Prospects):

Les Prospects ont pris bonne note du profil d'investisseur qu'ils présentent chacun sur base des éléments ci-avant et souhaitent expressément que leur Contrat (en cas de souscription effective) soit investi selon les critères s'appliquant au profil d'investisseur du Prospect  (veuillez préciser «1» ou «2»), tel que déterminé ci-dessus.

Les Prospects déclarent avoir été informés et acceptent que le profil d'investisseur ainsi choisi pourrait substantiellement différer du profil d'investisseur du Prospect non retenu, ce qui pourrait impliquer une exposition aux risques plus importante dans le chef du Prospect dont le profil n'a pas été retenu que celle à laquelle il conviendrait que celui-ci soit exposé (et inversement). Ils acceptent expressément de décharger la Compagnie d'Assurance et l'Intermédiaire de toute responsabilité en rapport avec leur choix et les conséquences, notamment les pertes financières, qui peuvent en découler.

**Remarque:** si les Prospects présentent des profils d'investisseur différents et en l'absence de tout choix exprès quant au profil d'investisseur à appliquer au Contrat, les Prospects reconnaissent et acceptent que le profil d'investisseur le plus conservateur sera retenu et appliqué au Contrat.

### Exigences spécifiques du Prospect

--

### Avis motivé

Sur base de l'analyse de votre situation effectuée ci-avant, de vos exigences et besoins et de votre profil d'investisseur, de même que sur base du « Document d'Informations Clés » remis par l'Intermédiaire et en fonction des possibilités offertes par le marché concerné, l'Intermédiaire estime que le Contrat suivant est adapté pour le Prospect:
--

Contrat	<input type="text"/>
---------	----------------------

### Type de Contrat

<input type="checkbox"/> Assurance -vie
<input type="checkbox"/> Contrat de capitalisation

### Gamme de fonds

<input type="checkbox"/> Multi-supports
<input type="checkbox"/> Fonds interne dédié
<input type="checkbox"/> Fonds internes collectifs
<input type="checkbox"/> Fonds externes

### Pas applicable pour la Belgique

<input type="checkbox"/> Fonds d'Assurance Spécialisé
---

### Classe(s) de risque des fonds

(de la classe 1 -risque le plus faible- à la classe 7 -risque le plus élevé):

<input type="text"/>
----------------------

### Si fonds dédié

<input type="checkbox"/> Fonds de fonds
---

Profil prédéfini, à préciser:
-------------------------------

<input type="text"/>
----------------------

<input type="checkbox"/> Sur mesure
-------------------------------------

**Déclaration d'adéquation**

Ce Contrat répond à vos exigences et besoins et à votre profil d'investisseur en termes de type de produit et des caractéristiques principales pour les raisons suivantes:

--

L'Intermédiaire vous avertit que ce Contrat est susceptible de présenter les risques particuliers suivants:

<input type="checkbox"/> Ce Contrat est susceptible de nécessiter une réévaluation périodique.
<input type="checkbox"/> Ce Contrat ne nécessite pas une réévaluation périodique.
<input type="checkbox"/> L'Intermédiaire ne procédera pas lui-même à une évaluation périodique de l'adéquation du Contrat. Vous êtes invité à nous faire savoir si vous estimez qu'un aspect important des informations recueillies ci-avant a changé et que vous souhaitez une nouvelle évaluation par l'Intermédiaire.
<input type="checkbox"/> L'Intermédiaire procédera à une évaluation périodique (fonction du type de Contrat) de l'adéquation du Contrat et vous fera parvenir une version mise à jour de la présente déclaration d'adéquation.

Sur base de l'analyse de votre situation effectuée ci-avant, de vos exigences et besoins et de son profil d'investisseur, l'Intermédiaire vous recommande de prendre avis auprès d'un professionnel spécialisé (en produits financiers, en fiscalité, ...).

## 7. Avertissement en cas d'investissement dans des fonds alternatifs ou fonds immobiliers

Le Prospect qui souhaite investir son épargne dans un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation lié à un ou plusieurs fonds de type « alternatif » ou immobilier, ou dans un fonds interne susceptible d'investir dans ce type de fonds doit être conscient qu'une telle souscription comporte des risques inhérents à la nature particulière des actifs sous-jacents composant ce type de fonds ou l'indice de référence du fonds.

La technique de gestion alternative se distingue des politiques de gestion traditionnelle des fonds classiques de type « actions » ou « obligations ». Elle implique l'utilisation d'instruments financiers complexes tels que des leviers ou des ventes à découvert, et le recours à des produits dérivés ou à toutes autres pratiques d'investissement spéculatives susceptibles d'augmenter le risque de perte.

Le Prospect est informé que ces fonds peuvent avoir une liquidité réduite. Ces fonds d'investissement sont donc principalement destinés aux Prospects qui déclarent avoir une connaissance approfondie des marchés financiers et qui sont avisés du risque plus élevé de dépréciation de ce type de fonds par rapport à d'autres fonds dits traditionnels.

Le Prospect est invité, avant toute décision d'investissement dans des fonds de type « alternatif » ou immobilier, à lire attentivement les « Documents d'Information Clé pour l'Investisseur » relatifs à ces fonds et à prendre l'avis de ses conseillers financiers propre à l'éclairer sur les risques encourus et sur les conséquences financières de son choix.

En cas d'investissement dans ce type de fonds le Prospect est invité à confirmer et reporter son choix au sein de la Section 10 Déclaration.