

Déclaration sur l'honneur de l'Origine des Fonds

Adhérent - Personne Physique

1/2

Les informations ci-après sont recueillies en application de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

Ce document est à compléter selon les résultats du scoring établi à partir de la notice explicative présente en pages 3 et 4.

Identité de l'Adhérent

Nom et prénom de l'adhérent : _____

Nom de jeune fille : _____

Une copie d'une pièce d'identité en cours de validité doit être transmise avec ce présent document (carte d'identité + attestation électronique ou passeport ou document de séjour d'une durée d'au moins 1 an)

Personne Politiquement Exposée (conformément à la 3^{ème} Directive Européenne du 26 octobre 2005) : OUI NON

Situation professionnelle : Salarié(e) / Fonctionnaire Indépendant Pensionné(e) Sans activité

Catégorie socioprofessionnelle (cf. Informations Générales) : _____ Secteur d'activité (cf. Informations Générales) : _____

Profession précise (si "pensionné", mentionner la profession antérieure) : _____

Nom et prénom du conjoint : _____

Situation professionnelle du conjoint : Salarié(e) / Fonctionnaire Indépendant Pensionné(e) Sans activité

Catégorie socioprofessionnelle du conjoint (cf. Informations Générales) : _____ Secteur d'activité du conjoint (cf. Informations Générales) : _____

Profession précise du conjoint (si "pensionné", mentionner la profession antérieure) : _____

Ancienneté de la relation commerciale : _____ année(s)

Païement

Pays de provenance du paiement (pays de résidence de l'adhérent)

Nouvelle adhésion (1^{ère} prime) ———> Belgique

Versement libre ———> Belgique Etranger (hors état ou territoire non coopératif) Etat ou territoire non coopératif

Payeur

Le paiement est effectué à partir du compte bancaire de l'adhérent.

Tiers familial autorisé, préciser le lien de parenté : _____

Fournir une copie de pièce d'identité du payeur en cours de validité (carte nationale d'identité et attestation électronique ou passeport ou document de séjour d'une durée d'au moins 1 an)

Identité et adresse du titulaire du compte à partir duquel est effectué le versement : _____

➤ Profession du payeur (si "pensionné", mentionner la profession antérieure) : _____

➤ Catégorie socioprofessionnelle du payeur (cf. Informations Générales) : _____ Secteur d'activité du payeur (cf. Informations Générales) : _____

Justificatif du lien de parenté entre l'adhérent et le tiers payeur à joindre obligatoirement (copie du ou des livret(s) de famille, acte de mariage, composition du ménage ...)

Nature du document transmis : _____

Paraphe
de l'adhérent

Paraphe
de l'apporteur

Déclaration sur l'honneur de l'Origine des Fonds

Adhérent - Personne Physique

2/2

Opération

Nouvelle Adhésion Versement Libre Remboursement d'avance

Numéro d'adhésion (si adhésion existante) : _____ Montant du versement : _____ euros

Préciser la nature, le montant et la date de la transaction à l'origine de l'épargne investie :

(ex : vente d'un fonds de commerce pharmacie pour € et réalisée le , vente de valeurs mobilières pour € et réalisée le ,):

Nature(s)	Montant total de la transaction	Date de la transaction (mois/année)
_____	_____ euros	____ / ____
_____	_____ euros	____ / ____
_____	_____ euros	____ / ____
_____	_____ euros	____ / ____

Si opération de nantissement / délégation de créance réalisée en parallèle du versement

S'il s'agit d'une garantie auprès d'un organisme prêteur, indiquer ses coordonnées : _____

L'objet, le montant et la durée du prêt : _____

Le bénéficiaire du prêt : _____

"Je certifie sur l'honneur que les sommes versées au titre de cette adhésion n'ont pas d'origine délictueuse ou criminelle au sens des articles L561-1 et suivants du Code Monétaire et Financier, 421-2-2 et 421-5 du Code Pénal et 415 du Code des Douanes relatifs au blanchiment des capitaux et au financement du terrorisme."

« Je suis informé(e) que les données personnelles communiquées par mes soins à Aviva Vie sont nécessaires pour traiter ma demande et assurer le respect des contraintes juridiques qui s'imposent à tout établissement financier en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. J'ai bien noté que les données collectées sont conservées pendant toute la durée nécessaire aux finalités pour lesquelles elles sont collectées et traitées, et pas au-delà et que par ailleurs, je dispose d'un droit d'accès, de modification et de suppression des données me concernant dans le respect des dispositions de la loi "informatique et libertés" du 6 janvier 1978 et de la réglementation en vigueur en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux. Ce droit peut être exercé à tout moment en écrivant au siège social d'Aviva Vie à l'adresse suivante : 70 avenue de l'Europe 92273 Bois-Colombes cedex »

Fait à _____ Le _____

Signature de l'Adhérent

Signature du payeur

Signature de l'Apporteur

(si payeur = tiers familial autorisé)

Aviva Vie

Siège social 70 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes - 732 020 805 RCS Nanterre
Société Anonyme d'Assurances Vie et de Capitalisation
Société anonyme de droit français, (Aviva Vie S.A.), apériteur
Entreprise régie par le code français des assurances au capital de 655.481.225 €
Succursale belge : Avenue Lloyd George 6, 1000 Bruxelles - RPM Bruxelles - BCE 808.167.178.

Aviva Epargne Retraite

Siège social : 70 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes - 378 741 722 RCS Nanterre
Société Anonyme au Capital social de 508.866.722 €
Société Anonyme de droit français, (A.E.R.)
Succursale belge : Avenue Lloyd George 6, 1000 Bruxelles
RPM Bruxelles - BCE 808.197.268.

AISBL AFER EUROPE +

Avenue Lloyd George 6, 1000 Bruxelles - RPM Bruxelles - 0834.096.664.



- Annexe - Pièces justificatives

Vous trouverez - ci-dessous - à titre indicatif, les documents devant être produits à l'appui de la Déclaration sur l'honneur de l'Origine des Fonds lorsque le niveau de vigilance l'exige.

Pour rappel, la nature exacte de l'origine des fonds de l'opération doit être renseignée par le client dans le cadre "OPERATION" de la Déclaration sur l'honneur de l'Origine des Fonds.

Origine des fonds le délai entre l'événement et l'investissement ne doit pas être supérieur à 6 mois	Particularités	Pièces justificatives à joindre	Remarques
Contrat d'assurance-vie Bon de capitalisation	adhérent = bénéficiaire du paiement	<ul style="list-style-type: none"> ■ copie du courrier de la Compagnie confirmant le paiement et mentionnant le montant, le nom du bénéficiaire et la date d'effet du contrat 	
Compte titres	souscripteur / adhérent = titulaire du compte ⇒ ① + ②	<ul style="list-style-type: none"> ① ou <ul style="list-style-type: none"> ■ copie du décompte de l'opération ■ copie de la situation du compte avant clôture 	
		<ul style="list-style-type: none"> ② <ul style="list-style-type: none"> ■ copie du relevé bancaire sur lequel figure le versement des fonds 	
Compte à terme	adhérent = titulaire du compte ⇒ ① + ② + ③	<ul style="list-style-type: none"> ① <ul style="list-style-type: none"> ■ copie de la situation du compte avant clôture 	Si les fonds sont déposés sur le compte depuis moins de 12 mois, indiquer l'origine antérieure sur le formulaire.
		<ul style="list-style-type: none"> ② <ul style="list-style-type: none"> ■ copie du relevé bancaire sur lequel figure la nature, le montant et la date de transfert des fonds sur le compte 	
		<ul style="list-style-type: none"> ③ <ul style="list-style-type: none"> ■ copie du relevé du compte au 31/12 N-1 mentionnant les intérêts annuels du compte sur livret 	
Réemploi contrat Afer : décès ou rachat/transfert		<ul style="list-style-type: none"> ■ Néant 	Les réemplois doivent se faire sans sortie de fonds
Succession	adhérent = héritier ou bénéficiaire	<ul style="list-style-type: none"> ■ attestation notariée indiquant le montant revenant à l'adhérent ou ■ copie intégrale de l'acte de succession 	
Bénéfice d'un contrat d'assurance vie	adhérent = héritier ou bénéficiaire	<ul style="list-style-type: none"> ■ copie de l'ordre de virement et du décompte de la compagnie d'assurance 	
Vente d'un bien immobilier	vendeur = adhérent	<ul style="list-style-type: none"> ■ copie intégrale de l'acte de vente ou ■ attestation ou décompte notarié(e) comprenant le prix (et le montant revenant à l'adhérent si plusieurs vendeurs) 	
Vente de parts de société Vente de fonds de commerce	adhérent = gérant ou actionnaire ⇒ ① + ②	<ul style="list-style-type: none"> ① ou <ul style="list-style-type: none"> ■ copie intégrale de l'acte de vente ou du protocole de cession ■ attestation d'un notaire ou d'un avocat certifiant la vente, son prix et le montant revenant à l'adhérent 	
		<ul style="list-style-type: none"> ② <ul style="list-style-type: none"> ■ copie des statuts 	
Distribution de dividendes	adhérent = payeur = associé	<ul style="list-style-type: none"> ■ attestation du comptable certifiant l'opération 	
Indemnité de licenciement Prime exceptionnelle	adhérent = bénéficiaire	<ul style="list-style-type: none"> ■ copie du bulletin de salaire faisant figurer le montant 	
Indemnité transactionnelle	adhérent = bénéficiaire	<ul style="list-style-type: none"> ■ copie du bulletin de salaire faisant figurer le montant ou ■ copie du protocole transactionnel 	
Indemnité d'assurance Dommages et intérêts	adhérent = bénéficiaire	<ul style="list-style-type: none"> ■ copie du chèque CARPA ou ■ copie du chèque de la Compagnie d'assurance accompagné d'un courrier justifiant de l'origine 	
Gain aux jeux	adhérent = gagnant	<ul style="list-style-type: none"> ■ copie de la lettre-chèque 	

N.B. : une attestation établie par l'adhérent ne peut en aucun cas être acceptée comme un justificatif.

AIDE MÉMOIRE

Nomenclature des catégories socioprofessionnelles

Code CSP	Libellé CSP
10	Agriculteurs exploitants
21	Artisans
22	Commerçants et assimilés
23	Chefs d'entreprise de 10 salariés ou plus
24	Chefs d'entreprise moins de 10 salariés
31	Professions libérales
33	Cadres de la fonction publique, professions intellectuelles et artistiques
37	Cadres d'entreprise
42	Professions intermédiaires de l'enseignement, de la santé, de la fonction publique et assimilés
46	Professions intermédiaires administratives et commerciales des entreprises
47	Techniciens
48	Contremaîtres, agents de maîtrise
52	Employés de la fonction publique
54	Employés administratifs d'entreprise
55	Employés de commerce
56	Personnels des services directs aux particuliers
62	Ouvriers
85	Personnes sans activité professionnelle (autres que retraités)

Nomenclature des secteurs d'activité

Code CSA	Libellé CSA
22	activités de services : organisations associatives, réparation de biens personnels et domestiques
37	activités de services administratifs et de soutien
37	activités des ménages en tant qu'employeurs activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre
18	activités des organismes extra-territoriaux
08	activités financières et d'assurance
03	activités immobilières
17	activités spécialisées, scientifiques et techniques
18	administration publique et défense sécurité sociale obligatoire
09	agriculture, sylviculture et pêche
02	activités récréatives, arts et spectacles (hors jeux de hasard et d'argent)
30	activités récréatives : organisation de jeux de hasard et d'argent
09	commerce de gros et de détail (hors réparation de véhicules automobiles et motocycles)
10	commerce de gros et de détail réparation de véhicules automobiles et motocycles
14	construction de bâtiments promotion immobilière
29	construction : autres travaux génie civil
16	enseignement
19	hébergement et restauration
10	industrie automobile (construction et assemblage de véhicules automobiles, de remorques et semi-remorques)
30	industrie de produits informatiques, électroniques et optiques
14	industrie extractive de minerais métalliques
09	industries du textile et de l'habillement
26	industries extractives (hors extraction de minerais métalliques)
22	industries manufacturières (autres)
13	information et communication (hors télécommunications)
30	information et communication : télécommunications
15	production et distribution d'eau assainissement, gestion des déchets et dépollution
14	production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné
36	sans activité professionnelle
31	santé humaine et action sociale
40	transport et entreposage

AFFAIRE NOUVELLE, VERSEMENT LIBRE, REMBOURSEMENT D'AVANCE

Détermination du niveau de vigilance et des documents à transmettre

Notice explicative 1/2

Tous les établissements financiers, parmi lesquels les établissements d'assurances, ont l'obligation d'appliquer la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Dans le cadre du renforcement de la législation, des mesures de vigilance distinctes doivent être appliquées.

Tous les clients sont concernés par cette réglementation qui prévoit, selon les situations, d'appliquer trois niveaux de vigilance : allégée, standard ou renforcée.

Selon le niveau de vigilance devant être appliqué, des documents devront être transmis.

Pour autant qu'il n'y ait pas de soupçon de blanchiment des capitaux ou de financement du terrorisme, **les contrats de prévoyance et de retraite qui ne comportent pas de clause de rachat bénéficient d'une vigilance allégée.**

La méthodologie - ci-dessous - vous permet de définir le niveau de vigilance devant être appliqué et les documents devant être transmis par le client.

Méthodologie

Etape 1

Définir le seuil associé à la CSP de l'adhérent (ou à l'ancienne CSP s'il est pensionné).

		Catégorie socioprofessionnelle (CSP) du souscripteur / adhérent	seuil CSP
<input type="checkbox"/>	CSP - liste n° 1	23 - Chefs d'entreprise de 10 salariés ou plus	150 000 €
<input type="checkbox"/>	CSP - liste n° 2	10 - Agriculteurs exploitants 21 - Artisans 22 - Commerçants et assimilés 24 - Chefs d'entreprise moins de 10 salariés 31 - Professions libérales 33 - Cadres de la fonction publique, professions intellectuelles et artistiques 37 - Cadres d'entreprise	100 000 €
<input type="checkbox"/>	CSP - liste n° 3	42 - Professions intermédiaires de l'enseignement, de la santé, de la fonction publique et assimilés 46 - Professions intermédiaires administratives et commerciales des entreprises 47 - Techniciens 48 - Contremaîtres, agents de maîtrise 52 - Employés de la fonction publique 53 - Policiers et militaires 54 - Employés administratifs d'entreprise 55 - Employés de commerce 56 - Personnels des services directs aux particuliers 62 - Ouvriers 85 - Personnes sans activité professionnelle (autres que retraités)	30 000 €

Etape 2

Définir la liste à laquelle est rattaché de secteur d'activité de l'adhérent (ou à l'ancien secteur d'activité s'il est pensionné).

		Secteur d'activité de l'adhérent
<input type="checkbox"/>	secteur d'activité - liste n°1	36 - Sans activité professionnelle
<input type="checkbox"/>	secteur d'activité - liste n°2	03 - Activités immobilières 30 - Activités récréatives : organisation de jeux de hasard et d'argent 09 - Agriculture, sylviculture et pêche 09 - Commerce de gros et de détail (hors réparation de véhicules automobiles et motos) 10 - Commerce de gros et de détail réparation de véhicules automobiles et motos 14 - Construction de bâtiments promotion immobilière 19 - Hébergement et restauration 10 - Industrie automobile (construction et assemblage de véhicules automobiles, de remorques et semi-remorques) 30 - Industrie de produits informatiques, électroniques et optiques 14 - Industrie extractive de minerais métalliques 09 - Industries du textile et de l'habillement 30 - Information et communication télécommunications 14 - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné
<input type="checkbox"/>	secteur d'activité - liste n°3	22 - Activités de services : organisations associatives, réparation de biens personnels et domestiques 37 - Activités de services administratifs et de soutien 37 - Activités des ménages en tant qu'employeurs activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre 18 - Activités des organismes extra-territoriaux 08 - Activités financières et d'assurance 02 - Activités récréatives, arts et spectacles (hors jeux de hasard et d'argent) 17 - Activités spécialisées, scientifiques et techniques 18 - Administration publique et défense sécurité sociale obligatoire 29 - Construction : autres travaux génie civil 16 - Enseignement 26 - Industries extractives (hors extraction de minerais métalliques) 22 - Industries manufacturières (autres) 13 - Information et communication hors télécommunications 15 - Production et distribution d'eau assainissement, gestion des déchets et dépollution 31 - Santé humaine et action sociale 40 - Transport et entreposage

Notice explicative 2/2

Détermination du niveau de vigilance

MONTANT DU VERSEMENT versement libre ⁽¹⁾ ou cumul des versements ⁽²⁾ sur les 12 derniers mois	Liste CSP n°1			Liste CSP n°2			Liste CSP n°3		
	secteur d'activité liste n°1	secteur d'activité liste n°2	secteur d'activité liste n°3	secteur d'activité liste n°1	secteur d'activité liste n°2	secteur d'activité liste n°3	secteur d'activité liste n°1	secteur d'activité liste n°2	secteur d'activité liste n°3
montant < 30 000 €	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée
30 000 € ≤ montant < 100 000 €	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input type="checkbox"/> vigilance standard
100 000 € ≤ montant < 150 000 €	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input type="checkbox"/> vigilance allégée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input type="checkbox"/> vigilance standard	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input type="checkbox"/> vigilance standard
montant ≥ 150 000 €	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée	<input checked="" type="checkbox"/> vigilance renforcée

(1) affaires nouvelles

(2) affaires nouvelles + reversements + remboursement d'avance

Etape 3

Définir le niveau de vigilance à appliquer selon la CSP, le secteur d'activité de l'adhérent et le montant du versement.

- Si à l'issue de l'étape 3, l'opération entre dans une catégorie de vigilance allégée ou standard, il convient de répondre aux questionnaires de l'étape 4.
- Si l'opération entre dans la catégorie de vigilance renforcée, il convient de passer directement à l'étape 6.

Cas spécifiques nécessitant une vigilance renforcée

Questionnaire 1	OUI	NON
- L'adhérent réside à l'étranger (<i>hors état ou territoire non coopératif</i>)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Le paiement est effectué par un tiers familial autorisé ⁽³⁾	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Le règlement provient de l'étranger (<i>hors état et territoire non coopératif</i>)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Questionnaire 2	OUI	NON
- L'adhérent est une Personne Politiquement Exposée	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- L'adhérent réside dans un état ou territoire non coopératif	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Le règlement provient d'un pays ou territoire non coopératif	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

(3) cf. procédure en vigueur

- Toutes les réponses sont négatives : maintien du niveau de vigilance défini lors de l'étape 3
- Une réponse positive a été apportée à l'une des questions : ajuster le niveau de vigilance via l'étape 5

Ajustement du niveau de vigilance

Au moins deux réponses "OUI" au Questionnaire 1 ou Au moins une réponse "OUI" au Questionnaire 2	<input checked="" type="checkbox"/> Vigilance renforcée dès le 1 ^{er} €
Une seule réponse "OUI" au Questionnaire 1 et Réponse "NON" à l'ensemble du Questionnaire 2	<input checked="" type="checkbox"/> Vigilance renforcée à partir de 30 000 € ⁽³⁾

(3) versement libre (AN) ou cumul des versements (AN + reversements, remboursements d'avance) sur les 12 derniers mois

Documents à transmettre

Vigilance allégée	Vigilance standard	Vigilance renforcée
aucun document	1 déclaration sur l'honneur de l'origine des fonds	1 déclaration sur l'honneur de l'origine des fonds
	+ 2 copie d'une pièce d'identité de l'adhérent en cours de validité ⁽⁵⁾	+ 2 copie d'une pièce d'identité de l'adhérent en cours de validité ⁽⁵⁾
	+ 3 en VAD, un 2 ^{ème} justificatif d'identité	+ 3 en VAD, un 2 ^{ème} justificatif d'identité
		+ 4 copie d'une pièce d'identité en cours de validité du payeur (<i>si différent de l'adhérent</i>)
		+ 5 copies de justificatifs d'origine des fonds

(5) une 2^{ème} pièce d'identité en cours de validité doit être transmise pour les Personnes Politiquement Exposées

Documents devant être transmis par l'adhérent.

Lors de l'examen du dossier et en dehors des cas susvisés, la Compagnie peut, à tout moment, demander la communication de pièces complémentaires.

Aviva Vie

Siège social 70 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes - 732 020 805 RCS Nanterre
Société Anonyme d'Assurances Vie et de Capitalisation
Société anonyme de droit français, (Aviva Vie S.A.), apériteur
Entreprise régie par le code français des assurances au capital de 655.481.225 €
Succursale belge : Avenue Lloyd George 6, 1000 Bruxelles - RPM Bruxelles - BCE 808.167.178.

Aviva Epargne Retraite

Siège social : 70 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes - 378 741 722 RCS Nanterre
Société Anonyme au Capital social de 508.866.722 €
Société Anonyme de droit français, (A.E.R.)
Succursale belge : Avenue Lloyd George 6, 1000 Bruxelles
RPM Bruxelles - BCE 808.197.268.

AISBL AFER EUROPE +

Avenue Lloyd George 6, 1000 Bruxelles - RPM Bruxelles - 0834.096.664.