



Par le biais du présent document, la succursale agit conformément à la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre et à la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiaire en assurances et en réassurances et à la distribution et vous communique à cet égard un certain nombre d'informations obligatoires.

A Renseignements relatifs à l'adhérent :

M Mme Mlle Nom : _____ Prénom : _____
 Date de naissance : . / / Numéro d'adhésion (si adhésion existante) : _____
 Téléphones : Domicile : _____ Bureau : _____ Portable : _____
 Email** : _____ @ _____

(**) En renseignant cette adresse, j'accepte de recevoir par ce moyen des informations d'Aviva Vie. Conformément à la loi sur la protection de la vie privée, je peux à tout moment faire cesser ce type de transmission en adressant un courrier à Aviva Vie - Avenue Lloyd George 6 - B-1000 BRUXELLES, Belgique 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 Haute 139.

SITUATION PROFESSIONNELLE (1 SEUL CHOIX POSSIBLE) : Salarié/Fonctionnaire Indépendant Pensionné Sans activité
 Code Catégorie Socio professionnelle* : _____ Code Secteur d'activité* : _____ * Voir nomenclature des Catégories Socio professionnelles et des Secteurs d'activité sur la fiche «Informations générales».

PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE : Oui Non

Je suis une personne exposée si : "J'exerce ou j'ai cessé d'exercer il y a moins de 12 mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative pour le compte d'un autre Etat que mon pays de résidence⁽¹⁾, ou je suis un membre direct de la famille⁽²⁾ d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction, ou je suis étroitement associé(e)⁽³⁾ à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction" (conformément à la 3^{ème} Directive européenne du 26 octobre 2005).

Origine de la qualité de PPE : _____

(1) Chef d'Etat, chef de gouvernement, ministre, ministre délégué et secrétaire d'Etat, parlementaires, membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours; membre d'une cour des comptes; dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale; ambassadeur, chargé d'affaires, officier supérieur des forces armées; membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique.

(2) Le conjoint ou le cohabitant légal considéré par le droit national de la personne visée en (1) comme l'équivalent d'un conjoint, les enfants et leurs conjoints ou cohabitants légaux, les parents.

(3) Toute personne physique identifiée comme étant le bénéficiaire effectif d'une personne morale conjointement avec une personne politiquement exposée; toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits avec une personne politiquement exposée.

COORDONNÉES : si vos coordonnées ont changé, merci de les mettre à jour (à ne pas remplir en cas de nouvelle adhésion)

Adresse : _____
 Code postal : _____ Ville : _____

B Votre situation financière :

1) Quelle est l'estimation du patrimoine financier de votre foyer ?

< à 30 000 EUR > à 100 000 et jusqu'à 200 000 EUR
 entre 30 000 et 50 000 EUR > à 200 000 et jusqu'à 400 000 EUR
 > à 50 000 et jusqu'à 100 000 EUR > à 400 000 EUR

Montants concernés à préciser		Votre foyer
facultatif	Placement sans risque (livret ...)	
	Epargne pension	
	Assurance épargne	
	Compte-titre	

2) Quelles sont vos ressources financières régulièrement perçues et celles de votre foyer (base annuelle) ?

Vous :
 < à 30 000 EUR > à 75 000 et jusqu'à 150 000 EUR
 entre 30 000 et 45 000 EUR > à 150 000 EUR
 > à 45 000 et jusqu'à 75 000 EUR
 Origine : salaire retraite/pension revenus immobiliers autre

Foyer :
 < à 30 000 EUR > à 75 000 et jusqu'à 150 000 EUR
 entre 30 000 et 45 000 EUR > à 150 000 EUR
 > à 45 000 et jusqu'à 75 000 EUR

3) Quel est approximativement votre taux d'endettement (montant des engagements financiers mensuels relatifs aux crédits souscrits/ ressources mensuelles) ?

inférieur à 20% entre 20% et 35% supérieur à 35 %

4) Etes-vous propriétaire d'un bien immobilier (résidence principale, secondaire, immobilier locatif) ? Oui Non

C Votre connaissance des marchés financiers :

1) Notions :

Dans l'assurance vie, une distinction est faite, d'une part, entre épargner et investir et, d'autre part, entre les investissements réalisés sur des supports avec un rendement garanti (branche 21) ou sur des supports liés aux fonds d'investissement (branche 23).

- **L'épargne via une assurance vie :** l'épargne revient à se constituer progressivement un capital en réalisant des versements à intervalles « réguliers ». Ces primes sont investies dans des actifs à rendement fixe (« branche 21 ») ou dans un ou plusieurs fonds d'investissement (« branche 23 »).
- **L'investissement via une assurance vie :** l'investissement revient à réaliser un versement unique éventuellement complété par des versements libres ultérieurs, sans planning prédéfini. Ces versements ultérieurs sont investis dans des actifs à rendement fixe (« branche 21 ») ou dans un ou plusieurs fonds d'investissement (« branche 23 »).
- **Un support de la « branche 21 » :** c'est un support sur lequel le capital versé et le rendement sont garantis et où la garantie de rendement est spécifiée dans le contrat.
- **Un support de la « branche 23 » :** c'est un support dont le rendement (la performance) est lié à un ou plusieurs fonds d'investissement. Chaque support offrant différents niveaux de risque (Faible, Moyen, Important).

2) Check-List : Afin de procéder à une analyse de vos exigences et besoins et de votre profil d'investisseur, merci de compléter la check list ci-dessous.

- **Qu'est-ce que je souhaite ?** Versement unique Versements réguliers Versements libres
- **Quel est mon horizon de placement ?** < à 3 ans de 3 à 8 ans > à 8 ans
- **Dois-je pouvoir entre-temps faire des retraits ?** Non Régulièrement A mon gré

• Quelle est la garantie que je souhaite au niveau du capital ou des intérêts (degré de risque) ?

Capital garanti Capital + intérêts garantis Pas de garantie Risque : faible moyen important

Si la case « pas de garantie » est cochée, veuillez répondre aux questions suivantes afin de définir votre profil d'investisseur :

• Quelle est votre situation familiale ?

Marié(e) Célibataire Cohabitant(e) légal(e) Divorcé(e) veuf(ve) Nombre d'enfants dont à charge

• Dans quels produits avez-vous déjà épargné / investi ?

Compte d'épargne Produits avec capital et/ou rendement garanti (emprunts d'état, bons de caisse, obligations, branche 21, ...)

Produits sans capital et/ou rendement garanti (actions, options, branche 23, ...) Biens immobiliers Aucun

• Comment qualifieriez vous vos connaissances en matière de placement ? Limitées Moyennes Bonnes Très bonnes

• Ci-dessus vous avez indiqué combien de temps l'argent peut rester investi. Dans cette période, qu'envisagez-vous pour votre investissement ?

Maintenir investis le capital et le revenu Utiliser le revenu (ou une partie de celui-ci) mais maintenir le capital investi

Utiliser le revenu et le capital (ou une partie de ceux-ci)

3) Exigences spécifiques :

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

Fait en trois exemplaires dont un est conservé par l'adhérent.

À : _____ Le : ____ / ____ / _____

Signature de l'adhérent

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 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances, modifiée par la loi du 22 février 2006 et à laquelle notre bureau est soumis en tant que responsable du traitement. 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 Haute 139.

Épargne ou investissement par le biais d'une assurance vie

Des plaintes peuvent également être déposées auprès du Service Ombudsman Assurances, à 1000 Bruxelles, square de Meeûs 35.
 Tél. : 02/547 58 71 - Fax : 02/547 59 75 - www.ombudsman.as

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.



Par le biais du présent document, la succursale agit conformément à la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre et à la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiaire en assurances et en réassurances et à la distribution et vous communique à cet égard un certain nombre d'informations obligatoires.

A Renseignements relatifs à l'adhérent :

M Mme Mlle Nom : _____ Prénom : _____
 Date de naissance : . / / Numéro d'adhésion (si adhésion existante) : _____
 Téléphones : Domicile : _____ Bureau : _____ Portable : _____
 Email** : _____ @ _____

(**) En renseignant cette adresse, j'accepte de recevoir par ce moyen des informations d'Aviva Vie. Conformément à la loi sur la protection de la vie privée, je peux à tout moment faire cesser ce type de transmission en adressant un courrier à Aviva Vie - Avenue Lloyd George 6 - B-1000 BRUXELLES, Belgique 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 Haute 139.

SITUATION PROFESSIONNELLE (1 SEUL CHOIX POSSIBLE) : Salarié/Fonctionnaire Indépendant Pensionné Sans activité

Code Catégorie Socio professionnelle* : _____ Code Secteur d'activité* : _____ * Voir nomenclature des Catégories Socio professionnelles et des Secteurs d'activité sur la fiche « Informations générales ».

PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE : Oui Non

Je suis une personne exposée si : "J'exerce ou j'ai cessé d'exercer il y a moins de 12 mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative pour le compte d'un autre Etat que mon pays de résidence⁽¹⁾, ou je suis un membre direct de la famille⁽²⁾ d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction, ou je suis étroitement associé(e)⁽³⁾ à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction" (conformément à la 3^{ème} Directive européenne du 26 octobre 2005).

Origine de la qualité de PPE : _____

(1) Chef d'Etat, chef de gouvernement, ministre, ministre délégué et secrétaire d'Etat, parlementaires, membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours; membre d'une cour des comptes; dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale; ambassadeur, chargé d'affaires, officier supérieur des forces armées; membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique.

(2) Le conjoint ou le cohabitant légal considéré par le droit national de la personne visée en (1) comme l'équivalent d'un conjoint, les enfants et leurs conjoints ou cohabitants légaux, les parents.

(3) Toute personne physique identifiée comme étant le bénéficiaire effectif d'une personne morale conjointement avec une personne politiquement exposée; toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits avec une personne politiquement exposée.

COORDONNÉES : si vos coordonnées ont changé, merci de les mettre à jour (à ne pas remplir en cas de nouvelle adhésion)

Adresse : _____
 Code postal : _____ Ville : _____

B Votre situation financière :

1) Quelle est l'estimation du patrimoine financier de votre foyer ?

< à 30 000 EUR > à 100 000 et jusqu'à 200 000 EUR
 entre 30 000 et 50 000 EUR > à 200 000 et jusqu'à 400 000 EUR
 > à 50 000 et jusqu'à 100 000 EUR > à 400 000 EUR

Montants concernés à préciser		Votre foyer
facultatif	Placement sans risque (livret ...)	
	Epargne pension	
	Assurance épargne	
	Compte-titre	

2) Quelles sont vos ressources financières régulièrement perçues et celles de votre foyer (base annuelle) ?

Vous :
 < à 30 000 EUR > à 75 000 et jusqu'à 150 000 EUR
 entre 30 000 et 45 000 EUR > à 150 000 EUR
 > à 45 000 et jusqu'à 75 000 EUR
 Origine : salaire retraite/pension revenus immobiliers autre

Foyer :
 < à 30 000 EUR > à 75 000 et jusqu'à 150 000 EUR
 entre 30 000 et 45 000 EUR > à 150 000 EUR
 > à 45 000 et jusqu'à 75 000 EUR

3) Quel est approximativement votre taux d'endettement (montant des engagements financiers mensuels relatifs aux crédits souscrits/ ressources mensuelles) ?

inférieur à 20% entre 20% et 35% supérieur à 35 %

4) Etes-vous propriétaire d'un bien immobilier (résidence principale, secondaire, immobilier locatif) ? Oui Non

C Votre connaissance des marchés financiers :

1) Notions :

Dans l'assurance vie, une distinction est faite, d'une part, entre épargner et investir et, d'autre part, entre les investissements réalisés sur des supports avec un rendement garanti (branche 21) ou sur des supports liés aux fonds d'investissement (branche 23).

- **L'épargne via une assurance vie** : l'épargne revient à se constituer progressivement un capital en réalisant des versements à intervalles « réguliers ». Ces primes sont investies dans des actifs à rendement fixe (« branche 21 ») ou dans un ou plusieurs fonds d'investissement (« branche 23 »).
- **L'investissement via une assurance vie** : l'investissement revient à réaliser un versement unique éventuellement complété par des versements libres ultérieurs, sans planning prédéfini. Ces versements ultérieurs sont investis dans des actifs à rendement fixe (« branche 21 ») ou dans un ou plusieurs fonds d'investissement (« branche 23 »).
- **Un support de la « branche 21 »** : c'est un support sur lequel le capital versé et le rendement sont garantis et où la garantie de rendement est spécifiée dans le contrat.
- **Un support de la « branche 23 »** : c'est un support dont le rendement (la performance) est lié à un ou plusieurs fonds d'investissement. Chaque support offrant différents niveaux de risque (Faible, Moyen, Important).

2) **Check-List** : Afin de procéder à une analyse de vos exigences et besoins et de votre profil d'investisseur, merci de compléter la check list ci-dessous.

- **Qu'est-ce que je souhaite ?** Versement unique Versements réguliers Versements libres
- **Quel est mon horizon de placement ?** < à 3 ans de 3 à 8 ans > à 8 ans
- **Dois-je pouvoir entre-temps faire des retraits ?** Non Régulièrement A mon gré

• Quelle est la garantie que je souhaite au niveau du capital ou des intérêts (degré de risque) ?

Capital garanti Capital + intérêts garantis Pas de garantie Risque : faible moyen important

Si la case « pas de garantie » est cochée, veuillez répondre aux questions suivantes afin de définir votre profil d'investisseur :

• Quelle est votre situation familiale ?

Marié(e) Célibataire Cohabitant(e) légal(e) Divorcé(e) veuf(ve) Nombre d'enfants dont à charge

• Dans quels produits avez-vous déjà épargné / investi ?

Compte d'épargne Produits avec capital et/ou rendement garanti (emprunts d'état, bons de caisse, obligations, branche 21, ...)

Produits sans capital et/ou rendement garanti (actions, options, branche 23, ...) Biens immobiliers Aucun

• Comment qualifieriez vous vos connaissances en matière de placement ? Limitées Moyennes Bonnes Très bonnes

• Ci-dessus vous avez indiqué combien de temps l'argent peut rester investi. Dans cette période, qu'envisagez-vous pour votre investissement ?

Maintenir investis le capital et le revenu Utiliser le revenu (ou une partie de celui-ci) mais maintenir le capital investi

Utiliser le revenu et le capital (ou une partie de ceux-ci)

3) Exigences spécifiques :

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

Fait en trois exemplaires dont un est conservé par l'adhérent.

À : _____ Le : ____ / ____ / _____

Signature de l'adhérent

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 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances, modifiée par la loi du 22 février 2006 et à laquelle notre bureau est soumis en tant que responsable du traitement. 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 Haute 139.

Épargne ou investissement par le biais d'une assurance vie

Des plaintes peuvent également être déposées auprès du Service Ombudsman Assurances, à 1000 Bruxelles, square de Meeûs 35.
 Tél. : 02/547 58 71 - Fax : 02/547 59 75 - www.ombudsman.as

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.



Par le biais du présent document, la succursale agit conformément à la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre et à la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiaire en assurances et en réassurances et à la distribution et vous communique à cet égard un certain nombre d'informations obligatoires.

A Renseignements relatifs à l'adhérent :

M Mme Mlle Nom : _____ Prénom : _____
 Date de naissance : . / / Numéro d'adhésion (si adhésion existante) : _____
 Téléphones : Domicile : _____ Bureau : _____ Portable : _____
 Email** : _____ @ _____

(**) En renseignant cette adresse, j'accepte de recevoir par ce moyen des informations d'Aviva Vie. Conformément à la loi sur la protection de la vie privée, je peux à tout moment faire cesser ce type de transmission en adressant un courrier à Aviva Vie - Avenue Lloyd George 6 - B-1000 BRUXELLES, Belgique 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 Haute 139.

SITUATION PROFESSIONNELLE (1 SEUL CHOIX POSSIBLE) : Salarié/Fonctionnaire Indépendant Pensionné Sans activité
 Code Catégorie Socio professionnelle* : _____ Code Secteur d'activité* : _____ * Voir nomenclature des Catégories Socio professionnelles et des Secteurs d'activité sur la fiche «Informations générales».

PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE : Oui Non

Je suis une personne exposée si : "J'exerce ou j'ai cessé d'exercer il y a moins de 12 mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative pour le compte d'un autre Etat que mon pays de résidence⁽¹⁾, ou je suis un membre direct de la famille⁽²⁾ d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction, ou je suis étroitement associé(e)⁽³⁾ à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction" (conformément à la 3^{ème} Directive européenne du 26 octobre 2005).

Origine de la qualité de PPE : _____

(1) Chef d'Etat, chef de gouvernement, ministre, ministre délégué et secrétaire d'Etat, parlementaires, membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours; membre d'une cour des comptes; dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale; ambassadeur, chargé d'affaires, officier supérieur des forces armées; membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique.
 (2) Le conjoint ou le cohabitant légal considéré par le droit national de la personne visée en (1) comme l'équivalent d'un conjoint, les enfants et leurs conjoints ou cohabitants légaux, les parents.
 (3) Toute personne physique identifiée comme étant le bénéficiaire effectif d'une personne morale conjointement avec une personne politiquement exposée; toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits avec une personne politiquement exposée.

COORDONNÉES : si vos coordonnées ont changé, merci de les mettre à jour (à ne pas remplir en cas de nouvelle adhésion)

Adresse : _____
 Code postal : _____ Ville : _____

B Votre situation financière :

- 1) Quelle est l'estimation du patrimoine financier de votre foyer ?
 < à 30 000 EUR > à 100 000 et jusqu'à 200 000 EUR
 entre 30 000 et 50 000 EUR > à 200 000 et jusqu'à 400 000 EUR
 > à 50 000 et jusqu'à 100 000 EUR > à 400 000 EUR

Montants concernés à préciser		Votre foyer
facultatif	Placement sans risque (livret ...)	
	Epargne pension	
	Assurance épargne	
	Compte-titre	

2) Quelles sont vos ressources financières régulièrement perçues et celles de votre foyer (base annuelle) ?

Vous :		Foyer :	
<input type="checkbox"/> < à 30 000 EUR	<input type="checkbox"/> > à 75 000 et jusqu'à 150 000 EUR	<input type="checkbox"/> < à 30 000 EUR	<input type="checkbox"/> > à 75 000 et jusqu'à 150 000 EUR
<input type="checkbox"/> entre 30 000 et 45 000 EUR	<input type="checkbox"/> > à 150 000 EUR	<input type="checkbox"/> entre 30 000 et 45 000 EUR	<input type="checkbox"/> > à 150 000 EUR
<input type="checkbox"/> > à 45 000 et jusqu'à 75 000 EUR		<input type="checkbox"/> > à 45 000 et jusqu'à 75 000 EUR	
Origine : <input type="checkbox"/> salaire <input type="checkbox"/> retraite/pension <input type="checkbox"/> revenus immobiliers <input type="checkbox"/> autre			

3) Quel est approximativement votre taux d'endettement (montant des engagements financiers mensuels relatifs aux crédits souscrits/ ressources mensuelles) ?
 inférieur à 20% entre 20% et 35% supérieur à 35 %

4) Etes-vous propriétaire d'un bien immobilier (résidence principale, secondaire, immobilier locatif) ? Oui Non

C Votre connaissance des marchés financiers :

1) Notions :
 Dans l'assurance vie, une distinction est faite, d'une part, entre épargner et investir et, d'autre part, entre les investissements réalisés sur des supports avec un rendement garanti (branche 21) ou sur des supports liés aux fonds d'investissement (branche 23).

- **L'épargne via une assurance vie :** l'épargne revient à se constituer progressivement un capital en réalisant des versements à intervalles « réguliers ». Ces primes sont investies dans des actifs à rendement fixe (« branche 21 ») ou dans un ou plusieurs fonds d'investissement (« branche 23 »).
- **L'investissement via une assurance vie :** l'investissement revient à réaliser un versement unique éventuellement complété par des versements libres ultérieurs, sans planning prédéfini. Ces versements ultérieurs sont investis dans des actifs à rendement fixe (« branche 21 ») ou dans un ou plusieurs fonds d'investissement (« branche 23 »).
- **Un support de la « branche 21 » :** c'est un support sur lequel le capital versé et le rendement sont garantis et où la garantie de rendement est spécifiée dans le contrat.
- **Un support de la « branche 23 » :** c'est un support dont le rendement (la performance) est lié à un ou plusieurs fonds d'investissement. Chaque support offrant différents niveaux de risque (Faible, Moyen, Important).

2) Check-List : Afin de procéder à une analyse de vos exigences et besoins et de votre profil d'investisseur, merci de compléter la check list ci-dessous.

- **Qu'est-ce que je souhaite ?** Versement unique Versements réguliers Versements libres
- **Quel est mon horizon de placement ?** < à 3 ans de 3 à 8 ans > à 8 ans
- **Dois-je pouvoir entre-temps faire des retraits ?** Non Régulièrement A mon gré

• Quelle est la garantie que je souhaite au niveau du capital ou des intérêts (degré de risque) ?

Capital garanti Capital + intérêts garantis Pas de garantie Risque : faible moyen important

Si la case « pas de garantie » est cochée, veuillez répondre aux questions suivantes afin de définir votre profil d'investisseur :

- **Quelle est votre situation familiale ?**
 Marié(e) Célibataire Cohabitant(e) légal(e) Divorcé(e) veuf(ve) Nombre d'enfants dont à charge
- **Dans quels produits avez-vous déjà épargné / investi ?**
 Compte d'épargne Produits avec capital et/ou rendement garanti (emprunts d'état, bons de caisse, obligations, branche 21, ...)
 Produits sans capital et/ou rendement garanti (actions, options, branche 23, ...) Biens immobiliers Aucun
- **Comment qualifieriez vous vos connaissances en matière de placement ?** Limitées Moyennes Bonnes Très bonnes
- **Ci-dessus vous avez indiqué combien de temps l'argent peut rester investi. Dans cette période, qu'envisagez-vous pour votre investissement ?**
 Maintenir investis le capital et le revenu Utiliser le revenu (ou une partie de celui-ci) mais maintenir le capital investi
 Utiliser le revenu et le capital (ou une partie de ceux-ci)

3) Exigences spécifiques :

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

Fait en trois exemplaires dont un est conservé par l'adhérent.

À : _____ Le : ____ / ____ / _____

Signature de l'adhérent _____

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 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances, modifiée par la loi du 22 février 2006 et à laquelle notre bureau est soumis en tant que responsable du traitement. 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 Haute 139.

Épargne ou investissement par le biais d'une assurance vie

Des plaintes peuvent également être déposées auprès du Service Ombudsman Assurances, à 1000 Bruxelles, square de Meeûs 35. Tél. : 02/547 58 71 - Fax : 02/547 59 75 - www.ombudsman.as

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.