

Origine de la demande : www.ethias.be

Les questions reprises dans ce document doivent permettre à Ethias de déterminer vos exigences et besoins en matière d'assurances d'épargne et d'investissement.

À retourner à votre agent d'assurances :
Ethias SA, rue des Croisiers 24 à 4000 LIÈGE

1 PRENEUR D'ASSURANCE, ASSURE ET BENEFICIAIRE EN CAS DE VIE

Monsieur Madame Mademoiselle

Nom : _____ Prénom : _____
M. - Mme - Mlle (biffer les mentions inutiles). Femme mariée ou veuve : nom de jeune fille

Date de naissance : _____

Lieu de naissance : _____

Nationalité : _____

État civil : Célibataire Marié(e) ou cohabitant(e) légal(e) Séparé(e) de fait Divorcé(e) Veuf(ve)

Adresse : _____ N° : _____ Boîte : _____
rue - avenue - boulevard - quai - place - chaussée (biffer les mentions inutiles)

Code postal : _____ Localité : _____

Téléphone privé : _____ Téléphone professionnel : _____

GSM : _____ E-mail : _____

J'accepte de recevoir gratuitement par e-mail des informations sur les produits, promotions et jeux-concours du groupe Ethias.

Exercez-vous une activité professionnelle ? Oui Non

Si oui, laquelle ? Employé Ouvrier Enseignant
 Cadre Profession libérale Indépendant (hors prof. libérale)
 Autre : _____

Intitulé de votre profession : _____

Employeur : _____

Secteur d'activité : _____

Localité de votre lieu de travail : _____

Depuis : _____

Si un changement dans votre vie professionnelle est intervenu au cours des deux dernières années, précisez également votre profession antérieure : _____

Si non, précisez : Au foyer A la recherche d'un emploi Etudiant
 Retraité du secteur privé Retraité du secteur public Rentier
 Autre : _____

2 CONJOINT / COHABITANT LEGAL DU PRENEUR D'ASSURANCE

Nom : _____ Prénom : _____

Date de naissance : _____ Nationalité : _____

Exerce-t-il une activité professionnelle ? Oui Non

Intitulé de la profession : _____

Secteur d'activité : _____

HORIZON DE PLACEMENT ET REDUCTION D'IMPÔT

Mon objectif est d'obtenir une réduction d'impôt dans le cadre de l'épargne à long terme. J'ai pris connaissance des conditions fixées par la loi, notamment en matière de durée du contrat, de rachat anticipé (tout rachat anticipé sera soumis soit à l'Impôt des Personnes Physiques soit au régime de la taxe anticipative) et de bénéficiaires en cas de décès.

JE PRÉVOIS D'EFFECTUER UN VERSEMENT

Annuel Semestriel Trimestriel Mensuel

de : _____, _____ EUR

Échéance du contrat : 65 ans autre (> 65 ANS) _____ (durée minimum : 10 ans)

BÉNÉFICIAIRES EN CAS DE DÉCÈS DE L'ASSURÉ

En cas de décès de l'assuré, un capital décès sera versé aux bénéficiaires du contrat, préalablement mentionnés par le preneur d'assurance. La désignation des bénéficiaires revêt une importance capitale, même si le preneur conserve le droit de revoir cette attribution quand il le souhaite.

Le preneur doit préciser l'ordre de priorité des bénéficiaires en les numérotant.

Ainsi, en indiquant **1** le conjoint, **2** les enfants (ou par représentation en cas de prédécès, les descendants éventuels de ceux-ci) et **3** Monsieur Jean Durant, ce dernier ne sera bénéficiaire qu'en l'absence de conjoint et d'enfants (voire de petits-enfants si un enfant est prédécédé) au moment du décès de l'assuré.

Autre exemple : en indiquant **1** le cohabitant légal, **2** Monsieur Jean Durant et **2** Madame Annie Dupont, ces deux derniers recevront chacun la moitié du capital assuré en l'absence de cohabitant légal au moment du décès de l'assuré.

Veillez numéroté 2 cases au moins en indiquant l'ordre de priorité (1, 2, 3,...)

Le conjoint (ni divorcé ni séparé de corps et de biens) ou le cohabitant légal (au sens de l'article 1476 du C.C.) du preneur d'assurance au moment du décès.

Les enfants du preneur d'assurance, nés et à naître, par parts égales, ou, par représentation en cas de prédécès, leurs descendants en ligne directe.

Autres parents jusqu'au 2^{ème} degré (parents, enfants, grands-parents, petits-enfants, frères et sœurs) :

Nom : _____ Prénom : _____

Date de naissance : ____/____/____ Lien de parenté éventuel : _____

Nom : _____ Prénom : _____

Date de naissance : ____/____/____ Lien de parenté éventuel : _____

À défaut, la succession du preneur d'assurance.

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

- Avez-vous l'intention de résilier, de réduire ou de racheter une assurance sur la vie souscrite sur la tête du même assuré ?

Oui Non

Si oui, pour quelle raison ?

La résiliation, la réduction ou le rachat d'un contrat d'assurance vie en cours, en vue de la souscription d'un autre contrat d'assurance vie est en général préjudiciable au preneur d'assurance.

- L'assurance sollicitée par la présente proposition d'assurance est-elle souscrite en couverture ou en reconstitution d'un crédit sollicité par le preneur d'assurance (art. 6, 2^{ème} paragraphe de l'A.R. Vie du 14/11/2003) ?

Oui Non

La proposition d'assurance n'engage ni le candidat preneur d'assurance, ni Ethias à conclure le contrat. Si, dans les trente jours de la réception de la proposition d'assurance, Ethias n'a pas notifié au candidat preneur soit une offre d'assurance, soit la subordination de l'assurance à une demande d'enquête, soit son refus d'assurance, elle s'oblige, sous peine de dommages et intérêts, à conclure le contrat.

La signature de la proposition d'assurance ne fait pas courir la couverture.

Toute plainte relative au contrat d'assurance peut être adressée à :

- Ethias « Service 1035 » - rue des Croisiers 24 - 4000 Liège
Fax 04 220 39 65 - gestion-des-plaintes@ethias.be
- Intégrale sa - Place St Jacques 11/101 - 4000 Liège
Fax 04 232 44 51
- Service Ombudsman Assurances - square de Meeûs 35 - 1000 Bruxelles
Fax 02 547 59 75 - info@ombudsman.as

L'introduction d'une plainte ne porte pas préjudice à la possibilité pour le candidat preneur d'assurance d'intenter une action en justice.

Toute contestation éventuelle relative au présent contrat relève de la compétence exclusive des tribunaux belges.

Protection des données personnelles

Soucieuse d'appliquer la nouvelle réglementation GDPR protégeant vos données personnelles, Ethias, votre intermédiaire d'assurances, s'engage pleinement à respecter vos droits en la matière.

Ainsi, Ethias, en sa qualité de responsable du traitement de vos données personnelles, les rassemble pour les finalités suivantes : gestion des fichiers de la clientèle, exécution de mesures précontractuelles prises à votre demande, contribution à la gestion du contrat, opérations de promotion et de fidélisation, enquêtes de satisfaction, prospection et profilage, exécution des dispositions légales, réglementaires et administratives en vigueur et lutte contre la fraude.

Ethias traite vos données sur les bases juridiques suivantes :

- afin de respecter toutes les obligations légales, réglementaires et administratives auxquelles elle est soumise ;
 - dans le cadre de l'exécution de vos contrats ou pour prendre des mesures précontractuelles à votre demande ;
 - pour des raisons qui relèvent de son intérêt légitime, au premier rang desquelles figurent :
 - la lutte contre la fraude ;
 - la connaissance de ses clients et de ses prospects, en vue de les informer de ses activités, produits et services ;
 - la bonne exécution des contrats souscrits par ses assurés ;
 - la sauvegarde de ses intérêts propres et de ceux de ses assurés.
- Dans tous ces cas, Ethias veille alors à préserver un juste équilibre entre ces intérêts légitimes et le respect de votre vie privée ;
- le cas échéant, lorsqu'elle a obtenu votre consentement.

Ces données peuvent être, si nécessaire, communiquées aux catégories de destinataires suivantes :

- vos conseillers (avocats, experts, médecins-conseils, ...) ;
- les collaborateurs et conseillers d'Ethias ;
- les autres entités du groupe, leurs collaborateurs et conseillers ;
- les sous-traitants de quelque nature que ce soit (informatiques et autres), et partenaires commerciaux d'Ethias ;
- tous les prestataires intervenant dans le cadre de l'exécution des contrats et du règlement des sinistres ;
- les banques, les entreprises d'assurances et de réassurance, les courtiers et les bureaux de règlement ;
- les autorités et organismes publics (police, justice, sécurité sociale, ...) ;
- les autorités de contrôle et l'Ombudsman des assurances.

Notre charte Privacy vous fournira des informations plus détaillées sur les destinataires en question.

Ethias ne conserve vos données personnelles que pour la durée nécessaire au traitement pour lesquelles elles ont été collectées. Cela implique que les données traitées sont conservées pendant toute la durée du ou de vos contrat(s) d'assurance, du ou des sinistres(s), la période de prescription légale ainsi que tout autre délai de conservation qui serait imposé par la législation et la réglementation applicable. La durée de conservation varie en fonction du type de données et de réglementations.

Vous pouvez avoir accès aux données vous concernant et en obtenir la rectification au moyen d'une demande datée et signée accompagnée d'une photocopie recto verso de votre carte d'identité, adressée à :

Ethias
Data Protection Officer
Rue des Croisiers 24
4000 Liège
DPO@ethias.be

Vous pouvez vous opposer gratuitement et à tout moment à l'utilisation de vos données à des fins de prospection commerciale et/ou de marketing direct.

En outre, dans certains cas bien précis, la réglementation GDPR vous permet, de demander la limitation du traitement, d'obtenir une copie de vos données (droit de portabilité) et d'en demander l'effacement. Ce droit à l'effacement n'est toutefois pas absolu. Pour plus de détails quant à l'exercice de vos droits, nous vous renvoyons à la Charte Privacy disponible sur le site www.Ethias.be. Enfin, toute réclamation peut être adressée à l' :

Autorité de Protection des Données
Rue de la Presse 35
1000 Bruxelles
Tél. : +32 2 274 48 00
Mail : commission@privacycommission.be

Veillez joindre une copie recto-verso de votre carte d'identité (obligatoire pour la souscription - loi du 11/01/93) et nous communiquer (s'il n'apparaît pas sur celle-ci) votre numéro de registre national. Nous vous invitons à nous transmettre conjointement un document faisant preuve de votre adresse, tel que tout document délivré par l'Administration Communale, une vignette de mutuelle ou une facture datant de moins de trois mois relative à la fourniture d'eau, de gaz ou d'électricité.

CertiFlex-8, CertiFlex Pension et CertiFlex Fiscal sont des appellations commerciales sous lesquelles Ethias SA, en sa qualité d'agent d'assurances, propose des contrats à primes flexibles de la branche 21. L'assureur est Intégrale sa, Place St Jacques 11/101 4000 LIEGE. Entreprise d'assurances agréée sous le code n° 1530.

Ethias me propose ce contrat d'assurance après avoir effectué l'analyse de mes exigences et besoins sur base des informations que je lui ai communiquées. Je déclare avoir pris connaissance des conditions générales et de la fiche d'informations financières (1517-215-01/17) jointes à la proposition d'assurance et accepté celles-ci (ces documents sont également disponibles gratuitement sur notre site internet www.ethias.be, dans nos bureaux ou sur simple demande).

Fait à

le

Signature du preneur d'assurance,

VOS CONNAISSANCES ET EXPÉRIENCE EN MATIÈRE D'ÉPARGNE ET D'INVESTISSEMENT

Je ne souhaite pas de conseil personnalisé. Dans le cas contraire, je suis conscient que je dois me présenter dans l'un des bureaux d'Ethias afin de compléter un questionnaire concernant notamment ma situation financière. Je réponds aux questions ci-dessous afin qu'Ethias puisse évaluer si je possède le niveau d'expérience et de connaissance requis pour appréhender les risques inhérents au contrat que je souhaite souscrire.

Formation et connaissances

- Avez-vous acquis dans le cadre de votre formation ou par vous-même des connaissances spécifiques dans le domaine de la finance ?
 - Non, je ne dispose pas de connaissances dans le domaine de la finance.
 - Oui, je dispose de connaissances dans le domaine de la finance.

Profession et connaissances

- Avez-vous, dans le cadre de votre activité professionnelle, acquis des connaissances spécifiques dans le domaine de la finance ?
 - Non, je ne dispose pas de connaissances dans le domaine de la finance.
 - Oui, j'ai acquis dans le cadre de ma profession des connaissances dans le domaine de la finance.

Expérience et intérêt

- De quelle manière vous informez-vous sur le monde économique-financier ?
 - Cela ne m'intéresse pas ou à peine. Je ne recherche pas moi-même des informations.
 - Je lis régulièrement les pages financières de mon journal.
 - Je recherche activement des informations financières. En outre, je recherche des informations supplémentaires sur Internet ou j'assiste régulièrement à des soirées d'information dans ce domaine.
 - Je suis les marchés financiers de par mes activités professionnelles. Je travaille par exemple pour une institution financière, une société de bourse ou le département financier d'une entreprise.

VOS CONNAISSANCES ET EXPÉRIENCE EN MATIÈRE D'ÉPARGNE ET D'INVESTISSEMENT (SUITE)

Connaissances et expérience par produit

• Connaissances en assurances d'épargne et d'investissement

	Cochez les produits que vous connaissez , connaître signifiant que vous avez 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 vous investissez à l'heure actuelle ou vous avez investi au cours de ces 5 dernières années		
		Occasionnellement	Régulièrement	Volume de l'investissement (veuillez indiquer les ordres de grandeur des montants investis)
Assurance-vie avec rendement garanti (assurance d'épargne relevant de la branche 21)				
Assurance-vie sans rendement garanti, liée à des fonds d'investissement (assurance d'investissement relevant de la branche 23)				
Assurance-vie sans rendement garanti, mais avec la protection du capital investi, liée à des fonds d'investissement (assurance d'investissement relevant de la branche 23)				
Les actifs sous-jacents dans lesquels on peut investir via une assurance de la branche 23	<input type="radio"/> Actions <input type="radio"/> Obligations et autres produits à rendement fixe (ex. bons de caisse, comptes à terme,...) <input type="radio"/> Autres (ex. produits dérivés et assimilés tels que options, warrants,...)			

• Connaissances en d'autres produits financiers

	Précisez les autres produits financiers que vous connaissez , connaître signifiant que vous avez 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 vous investissez à l'heure actuelle ou vous avez investi au cours de ces 5 dernières années		
		Occasionnellement	Régulièrement	Volume de l'investissement (veuillez indiquer les ordres de grandeur des montants investis)
Connaissez-vous d'autres produits financiers ? Dans l'affirmative, veuillez préciser lesquels et indiquer par catégorie si vous investissez déjà dans ces produits ou si vous y avez investi au cours de ces 5 dernières années				

Fait à

le

Signature du preneur d'assurance,