

LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST AFER EUROPE

AANSLUITINGSNUMMER

Pagina 1/4

Dit document moet worden ingevuld bij een verrichting (zoals een terugstorting of arbitrage) die een aanzienlijke wijziging van de verzekeringsovereenkomst met zich mee kan brengen. De volledige en oprechte mededeling van de gevraagde informatie is een onontbeerlijke voorwaarde voor het verlenen van gepast advies door een verzekeringstussenpersoon. Deze informatie stelt hem in staat om de eisen en behoeften van de inschrijver te identificeren in het kader van de geplande inschrijving of verrichting, en de redenen te preciseren die hem ertoe leiden een gegeven levensverzekerings- of kapitalisatieproduct aan te bevelen. Als dusdanig moet de verzekeringstussenpersoon de inschrijver begeleiden door hem de inlichtingen te verschaffen die hem in staat stellen om de vragen en hun bedoeling te begrijpen. De inschrijver wordt uitgenodigd om de nodige wijzigingen aan te brengen indien de verstrekte inlichtingen duidelijk onderling incoherent zijn.

De antwoorden op de vragen in dit document garanderen geen aanvaarding van de geplande inschrijving of verrichting, die afhankelijk blijft van de naleving van de door de verzekeringsorganismen voorziene deontologische regels en aanvaardingsmodaliteiten van de overeenkomsten. De volgende vragen en het evaluatievoorstel zijn een hulpmiddel voor de beoordeling van uw financiële benadering van de klant, ze vervangen de adviesplicht van de tussenpersoon niet.

1 AANGESLOTENE

Ik ondergetekende De heer Mevrouw

Naam: Voornaam:

Geboortenaam: Geboren op:

Te (stad, land): Nationaliteit:

Fiscale woonplaats:

Postcode: Stad: Land:

Telefoon⁽¹⁾: E-mail⁽¹⁾:

(1) Ik aanvaard om via deze weg informatie te ontvangen van Abeille Vie betreffende mijn contract en de verwerking van mijn aanvragen. Ik kan een einde stellen aan deze manier van informatieverstrekking door een brief te sturen naar Abeille Vie - Belgisch bijkantoor, Louizalaan 231, 1050 Brussel - afer-europe@abeille-assurances.fr

2 GEZINSSITUATIE

 Ongehuwd Gehuwd Wettelijk samenwonend Feitelijk gescheiden Gescheiden Weduwe/Weduwenaar SamenlevingscontractHuwelijksstelsel: Scheiding van goederen met gemeenschap van aanwinsten (wettelijk stelsel) Scheiding van goederen
 Gemeenschap van roerende goederen en aanwinsten (oud wettelijk stelsel) Algehele gemeenschap
 Gemeenschap van vruchten en inkomsten Buitenlands stelselIdentiteit van de echtgeno(o)te of wettelijk samenwonende partner: De heer Mevrouw

Naam: Geboortenaam:

Voornaam:

Aantal kinderen: Aantal personen ten laste (kinderen inbegrepen):

3 BEROEPSSITUATIE

(Slechts één keuze mogelijk): Loontrekkende/Ambtenaar Zelfstandige Gepensioneerd Zonder beroep

Beroep (laatste in geval van gepensioneerde):

Code SPC⁽²⁾: Activiteitssector⁽²⁾:

(2) Cf. Bijlage 1 "Nomenclatuur SPC (socioprofessionele categorie) en activiteitssector"

4 JURIDISCHE BESCHERMING

Als u een stelsel van rechtsbescherming geniet, vinkt u het vakje aan dat met uw stelsel overeenkomt:

 Geen Voogdij Curatele Gerechtelijke bescherming Anders:

Paraaf van de aangeslotene of gevolmachtigde



5 FISCALE VERPLICHTINGEN

(toelichtingen in bijlage 2)

Landen waarvan u een fiscaal ingezetene bent, met uitzondering van de Verenigde Staten van Amerika maar **met inbegrip van België**:

| LAND / RECHTSGEBIED | FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER ("Rijksregisternummer - INSZ" in België en, indien ander rechtsgebied, het equivalent daarvan) |
|---------------------|---|
| | |
| | |
| | |

6 AMERIKAANSE PERSOON (FATCA)

(toelichtingen in bijlage 2)

Heeft u de Amerikaanse nationaliteit? Ja Neen

Bent u onderworpen aan belastingverplichtingen in de Verenigde Staten van Amerika? Ja Neen

Zo ja, gelieve ons uw Amerikaans fiscaal identificatienummer (TIN) mee te delen:

Ik ben ervan op de hoogte dat een positief antwoord leidt tot aangifte bij de Amerikaanse belastingautoriteiten uit hoofde van de verplichtingen die krachtens de FATCA-reglementering toekomen aan de financiële instellingen. Ik ben ervan op de hoogte dat iedere verandering van de situatie die kan leiden tot een evolutie van mijn status, in het kader van de FATCA-reglementering, zo snel mogelijk moet worden meegedeeld.

7 POLITIEK PROMINENT PERSOON

(toelichtingen in bijlage 2)

Bekleedt u of hebt u in het afgelopen jaar een belangrijke politieke, gerechtelijke of bestuurlijke functie bekleed? Ja Neen

Zo ja, uitgeoefende functie: Datum van stopzetting (in voorkomend geval):

Heeft iemand van uw familie of uw dichte omgeving in het afgelopen jaar een belangrijke politieke, gerechtelijke of bestuurlijke functie bekleed of is hij/zij daarmee gestopt? Ja Neen

Zo ja, uitgeoefende functie: Band met deze persoon:

8 UW FINANCIËLE SITUATIE

(1k = € 1000)

1) Hoeveel bedraagt het financiële patrimonium van uw gezin naar schatting (uitgezonderd onroerend goed)?

< € 50k € 51k - € 250k € 251k - € 500k € 501k - € 1M > € 1M

2) Hoeveel bedragen de financiële middelen die u ontvangt (op jaarbasis)?

< € 30k € 31k - € 45k € 46k - € 75k € 76k - € 100k > € 100k

Herkomst van de middelen: loon pensioen grondinkomsten andere

3) Is uw fiscale huishouden onderworpen aan de inkomstenbelasting in België? Ja Neen

4) Welk gedeelte van uw inkomsten besteedt u aan uw regelmatige financiële lasten (huur, afbetaling van een lening, krediet ...)?

< 20% 21% - 40% 41% - 60% 61% - 80% > 80%

5) Bent u eigenaar van vastgoed (hoofdwoonplaats, tweede woning, huurvastgoed)? Ja Neen

Uw vastgoedpatrimonium:

< € 100k € 101k - € 250k € 251k - € 500k € 501k - € 1M > € 1M

Paraaf van de aangeslotene of gevolmachtigde

9 UW KENNIS VAN EN ERVARING MET FINANCIËLE MARKTEN

6) Op welke financiële fonds(en) heeft u al verrichtingen uitgevoerd, rechtstreeks of via fonds(en) in Rekeneenheden (Tak 23) op een levensverzekerings- of kapitalisatieovereenkomst?

- Aandelen ICBE aandelen ICBE met formule FCPI / FIP / FCPR Geen
 Obligaties ICBE obligaties ICBE monetair ICBE onroerend goed/SCI / SCPV / OPC

7) Hoeveel ervaring heeft u met financiële beleggingen (aandelen, obligaties, ICBE's, ...)?

- Ik heb geen ervaring met beleggingen of financiële fondsen **0 pt**
 Ik heb al ervaring met beleggingen en financiële fondsen en ben vertrouwd met het risico op positieve en negatieve koersschommelingen en het risico op kapitaalverlies **2 pt**
 Ik heb professionele ervaring met beleggingen en financiële fondsen **4 pt**

8) De waarde van uw belegging daalt met 20%. Hoe reageert u?

- Ik kies voor desinvesteren **0 pt**
 Ik kies voor wachten **3 pt**
 Ik grijp de gelegenheid aan om te herbeleggen **6 pt**

9) Hoeveel kennis heeft u van de financiële markten?

- U heeft geen enkele kennis van de financiële markten en beleggingen
 U heeft een beperkte kennis van de financiële markten en beleggingen
 U heeft een goed begrip van de werking van de financiële markten en beleggingen

10) Waar het financiële beleggingen betreft, kunnen fondsen die veel opbrengst genereren ook dieptepunten kennen en een risico op kapitaalverlies met zich meebrengen.

Welke van de volgende situaties komt het best met uw visie overeen?

- Een laag risico met het doel van lage opbrengsten (*hypothetische typische opbrengst: van -5% tot +5% per jaar**) **0 pt**
 Een gematigd risico met het doel van matige opbrengsten (*hypothetische typische opbrengst: van -10% tot +10% per jaar**) **2 pt**
 Een hoog risico met het doel van hoge opbrengsten (*hypothetische typische opbrengst: van -20% tot +20% per jaar**) **3 pt**

* Winst en verlies kunnen groter zijn dan de aangegeven percentages

10 UW DOELSTELLINGEN

11) Wat zou het bedrag van uw storting in het kader van een inschrijving of terugstorting zijn? €

12) Bent u van plan uw overeenkomst met regelmatige stortingen te voeden? Ja Neen
 SZo ja, welk bedrag denkt u te storten? € per maand kwartaal halfjaar jaar

13) Wat is uw hoofddoel? (slechts één enkel antwoord mogelijk)

- Uw inkomsten aanvullen Uw kapitaal valoriseren Een kapitaal doorgeven Sparen voor een project
 Uw pensioen voorbereiden: is het liquiditeitscriterium belangrijk? Ik moet op elk ogenblik over mijn spaargeld kunnen beschikken
 Nee, ik heb ander spaargeld waarover ik snel kan beschikken

14) Wat is de beleggingshorizon voor uw hoofddoel?

- 0 - 4 jaar ► **0 pt** 4 - 8 jaar ► **1 pt** 8 - 15jaar ► **3 pt** > 15 jaar ► **4 pt**
 Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous ?
 0 - 55 jaar ► **3 pt** 56 - 75 jaar ► **2 pt** 76 - 85 jaar ► **1 pt** > 85 jaar ► **0 pt**

Puntentotaal:

Tussen 1 en 8 punten: Voorzichtig

Tussen 9 en 12 punten: Evenwichtig

Tussen 13 en 20 punten: Prestatiegericht

Paraaf van de aangeslotene of gevolmachtigde

11 UW FINANCIËLE BELEID

Het financiële beleid dat u kiest, moet coherent samengaan met uw kennis, uw financiële ervaring, uw gezins- en vermogenssituatie.

- VOORZICHTIG:** weinig of geen kapitaalrisico*, in ruil voor een lage maar regelmatige opbrengst van de belegging.
- EVENWICHTIG:** een hoger risico in de keuze van de financiële beleggingen, in een streven naar een potentieel hogere opbrengst dan met aanpak 1.
- PRESTATIEGERICHT:** een risico dat gebaseerd is op een keuze van financiële beleggingen die resoluut gericht zijn op risicomarkten, in een streven naar een potentieel hogere opbrengst dan met de benaderingen 1 en 2.

* *Risico: mogelijkheid van vermogensverlies*

| Aanpak (VOORBEELDEN) | Garantie | Voorzichtig | Evenwichtig | Prestatiegericht |
|----------------------------------|----------|-------------|-------------|------------------|
| Waarborgfonds in euro | 100 % | 70 % | 35 % | |
| AFER Vermogen | | 10 % | 10 % | |
| AFER Gediversifieerd & duurzaam | | 5 % | 15 % | 20 % |
| AFER SFER | | 10 % | 15 % | 20 % |
| AFER Oblig. Wereld Ondernemingen | | 5 % | 10 % | |
| AFER Wereldwijde aandelen | | | 15 % | 20 % |
| AFER Amerikaanse aandelen | | | | 10 % |
| AFER opkomende markten | | | | 10 % |
| Afer Euro-aandelen | | | | 20 % |

12 UW VERKLARING

- Ik heb er kennis van genomen dat de informatie en de gegevens die ik u meedeel het voorwerp zullen zijn van een informaticaverwerking en bestemd zijn voor organismen waarvan de tussenkomst noodzakelijk is voor de registratie en het beheer van mijn aansluiting, en voor mijn verzekeringstussenpersoon die ze begeleidt, en in voorkomend geval voor de administratieve en gerechtelijke overheden, om te voldoen aan de geldende wettelijke en reglementaire verplichtingen, met name met betrekking tot de bestrijden van het witwassen van kapitaal en de financiering van terrorisme.
- De verwerking van de hierboven vermelde persoonsgegevens, die onderworpen zijn aan de bepalingen betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in het kader van verwerkingen van persoonsgegevens en meer bepaald de (EU) Verordening 2016/679 van 27 april 2016 (Algemene Verordening Gegevensbescherming), is nodig om te voldoen aan de verplichting die bepaald is in deel IV van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en waaraan ons kantoor onderworpen is.
- Overeenkomstig de bepalingen betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in het kader van verwerkingen van persoonsgegevens en meer bepaald de (EU) Verordening 2016/679 van 27 april 2016 (Algemene Verordening Gegevensbescherming) heeft u recht op toegang tot uw persoonsgegevens en recht op rectificatie van die gegevens. Bijkomende informatie kunt u verkrijgen bij de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer te 1000 Brussel, Drukpersstraat 35.
- U heeft recht op toegang tot uw gegevens, onmiddellijke rectificatie van onjuiste persoonsgegevens en/of schrapping van die gegevens en/of beperking van de verwerking ervan. U heeft het recht om zich kosteloos te verzetten tegen iedere verwerking van uw persoonsgegevens voor prospectiedoeleinden. U wordt aangeraden om uw verzekeringsadviseur op de hoogte te brengen van eventuele wijzigingen in deze informatie.

Sparen of beleggen via een levensverzekering. Met uw vragen kunt u in de eerste plaats terecht bij het Belgische filiaal van Abeille Vie. Klachten kunnen ook worden ingediend bij de dienst van de ombudsman voor de verzekeringen:

De Meeûsquare 35, 1000 Brussel - Tél.: 02 547 58 71 - www.ombudsman.as

Abeille Vie

Maatschappelijke zetel: 70, avenue de l'Europe te 92270 Bois-Colombes - 732 020 805 RCS Nanterre
 Naamloze vennootschap voor levensverzekering en kapitalisatie
 Naamloze vennootschap naar Frans recht, (Abeille Vie), hoofdverzekeraar
 Onderneming beheerst door het Frans verzekeringswetboek met een kapitaal van € 1.205.528.532,67
 Belgisch filiaal: Louizalaan 231, 1050 Brussel - RPR Brussel - KBO 808.167.178.

Abeille Epargne Retraite

Maatschappelijke zetel: 70, avenue de l'Europe te 92270 Bois Colombes - 378 741 722 RCS Nanterre
 Naamloze vennootschap naar Frans recht (Abeille Epargne Retraite)
 Onderneming beheerst door het Frans verzekeringswetboek met een kapitaal van € 553.879.451
 Belgische filiaal: Louizalaan 231, 1050 Brussel - RPR Brussel KBO 808.197.268.

Ik richt mijn aanvraag tot: _____

Abeille Vie Belgisch filiaal
Louizalaan 231 - 1050 BRUSSEL
E-mail: afereurope@abeille-assurances.fr
Tel : 02 627 47 01

Opgemaakt te: Datum:/...../.....

Handtekening van de aangeslotene of de gevolmachtigde

SAMENVATTING VAN UW EISEN EN UW BEHOEFTE

BIJLAGE 1 – Nomenclatuur SPC (socioprofessionele categorie) en activiteitensector

| Code | Socioprofessionele categorieën |
|------|--|
| 10 | Landbouwondernemers |
| 21 | Ambachtslui |
| 22 | Handelaars en aanverwante |
| 23 | Bedrijfsleiders van ondernemingen met 10 werknemers of meer |
| 24 | Bedrijfsleiders van ondernemingen met minder dan 10 werknemers |
| 31 | Vrije beroepen |
| 33 | Kaderleden in overheidsdienst, intellectuele en artistieke beroepen |
| 37 | Kaderleden van bedrijven |
| 42 | Tussenkader in het onderwijs, de gezondheidszorg, de overheid en aanverwante |
| 46 | Commerciële beroepen |
| 47 | Technici |
| 48 | Ploegbazen, opzichters |
| 52 | Ambtenaren |
| 53 | Politie en militairen |
| 54 | Administratieve medewerkers van bedrijven |
| 55 | Winkelbedienden |
| 56 | Dienstverlenend personeel aan particulieren |
| 62 | Arbeiders |
| 85 | Personen zonder beroepsactiviteit (behalve gepensioneerden), studenten |

| Code | Activiteitensector |
|------|---|
| 02 | Kunst, amusement en recreatie (behalve loterijen en kansspelen) |
| 03 | Verhuur en handel in onroerende goederen |
| 08 | Financiële activiteiten en verzekeringen |
| 09 | Activiteiten in het onderwijs, de gezondheidszorg, het openbaar ambt, de landbouw, de visvangst en gelijkgestelde |
| 09 | Groot- en kleinhandel (uitgezonderd reparatie van auto's en motorfietsen) |
| 09 | Vervaardiging van textiel en kleding |
| 10 | Groot- en kleinhandel, reparatie van auto's en motorfietsen |
| 10 | Auto-industrie (vervaardiging van auto's, aanhangwagens en opleggers) |
| 13 | Informatie en communicatie |
| 14 | Bouw van gebouwen, ontwikkeling van bouwprojecten |
| 14 | Winning van metaalertsen |
| 14 | Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht |
| 15 | Distributie van water, afval- en afvalwaterbeheer en sanering |
| 16 | Onderwijs |
| 17 | Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten |
| 18 | Extraterritoriale activiteiten |
| 18 | Openbaar bestuur en defensie, verplichte sociale verzekeringen |
| 19 | Verschaffen van accommodatie en maaltijden |
| 22 | Dienstverlenende activiteiten: verenigingen, reparatie van consumentenartikelen |
| 22 | Overige industrie |
| 26 | Winning (uitgezonderd winning van metaalertsen) |
| 29 | Bouw, andere werken: weg- en waterbouw |
| 30 | Recreatie: loterijen en kansspelen |
| 30 | Informatica, elektronische en optische industrie |
| 30 | Informatie en communicatie: telecommunicatie |
| 31 | Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening |
| 36 | Zonder beroepsactiviteit (met uitzondering van gepensioneerden) en studenten |
| 37 | Administratieve en ondersteunende diensten |
| 37 | Zelfstandige werknemers (zonder loontrekkenden) |
| 40 | Transport en logistiek |

BIJLAGE 2 – Definities

BEGRIIP FISCALE WOONPLAATS MET HET OOG OP FISCALE ZELFCERTIFICERING

In het kader van de EAI (Échange Automatisé d'Informations)-belastingverordening moet de lijst van landen worden vastgesteld waarvan u wordt geacht fiscaal inwoner te zijn. Het begrip fiscale woonplaats wordt bepaald door het nationaal recht van elk land. Bij twijfel over uw fiscale woonplaats, wordt u ten eerste aangeraden om contact op te nemen met uw belastingdienst om een 'certificaat van fiscale woonplaats' of informatie te verkrijgen aan de hand waarvan u kunt vaststellen van welke belastingjurisdicties u afhangt.

AMERIKAANSE PERSOON (US PERSON), FATCA

De term US Person omvat met name:

- Een persoon met de Amerikaanse nationaliteit, ook wanneer hij in de VS is geboren maar in een ander land verblijft, en zolang hij geen afstand heeft gedaan van de Amerikaanse nationaliteit.
- Een persoon die in de Verenigde Staten verblijft en al dan niet houder is van de Green Card.
- Een persoon die gewoonlijk niet in de Verenigde Staten verblijft maar een Amerikaanse Green Card heeft.
- Een persoon die tijdens het kalenderjaar een voldoende aantal dagen in de Verenigde Staten heeft verbleven (dat wil zeggen meer dan 183 dagen onder voorbehoud van naleving van bepaalde voorwaarden).
- Een niet-ingezetene die zijn of haar inkomen heeft aangegeven samen met dat van zijn of haar echtgeno(o)t(e)/partner van een Amerikaanse PACS.
- Amerikaanse vennootschappen, Amerikaanse partnerships en Amerikaanse trusts.

Het Amerikaanse TIN (tax identification number) kan verschillende vormen aannemen:

- Het Amerikaanse socialezekerheidsnummer (SSN -social security number).
- Het werkgeversidentificatienummer (EIN -employer identification number).
- Het persoonlijke fiscale identificatienummer (ITIN - individual taxpayer identification number).

Voor meer uitleg over de criteria voor het bepalen van de status van fiscaal ingezetene van de Verenigde Staten van Amerika, verwijzen we naar de website van IRS: <http://www.irs.gov>

POLITIEK PROMINENT PERSOON

Ik ben een politiek prominent persoon als:

- ik in de afgelopen 12 maanden of nu nog steeds een politieke, gerechtelijke of administratieve functie vervul(de) voor rekening van een staat inclusief de staat⁽¹⁾,
- of ik een rechtstreeks familielid ben van een persoon die een dergelijke functie uitoefent of heeft uitgeoefend⁽²⁾,
- of ik nauw verwant ben met een persoon die een dergelijke functie uitoefent of heeft uitgeoefend⁽³⁾.

(1) Staatshoofd, regeringsleider, lid van een nationale regering of de Europese Commissie; lid van een nationale parlementaire vergadering of het Europees Parlement, lid van het bestuursorgaan van een politieke partij of groepering die valt onder de bepalingen van wet nr. 88-227 van 11 maart 1988 (wet betreffende de financiële transparantie van het politieke leven) of een buitenlandse politieke partij of groepering; lid van een hooggerechtshof, grondwettelijk hof of een ander hooggerechtshof waarvan de beslissingen, behalve in uitzonderlijke omstandigheden, niet in aanmerking komen voor beroep; lid van een rekenkamer; bedrijfsleider of lid van het directieorgaan van een centrale bank; ambassadeur of zaakgelastigde; opperofficier of hoge officier in het leger; lid van een bestuurs-, directie- of toezichthoudend orgaan van een overheidsbedrijf; directeur, adjunct-directeur, leden van de raad van een bij verdrag opgerichte internationale organisatie of een persoon die binnen die organisatie een gelijkwaardige functie bekleedt; de natuurlijke personen die de functie uitoefenen die worden beschouwd als belangrijke publieke functies en die zijn opgenomen in de lijst die de Europese Commissie op basis van artikel 20bis, paragraaf 3, van richtlijn 2015/849, heeft gepubliceerd.

(2) De echtgenoot of levenspartner; de partner die is verbonden door een solidariteitspact of door een partnerschapsovereenkomst volgens buitenlands recht; de kinderen en hun echtgenoot, hun partner die is verbonden door een solidariteitspact of door een partnerschapsovereenkomst volgens buitenlands recht; de bloedverwanten in de opgaande lijn van de eerste graad.

(3) De natuurlijke personen die, samen met de PPP, uiteindelijke begunstigen⁽¹⁾ zijn van een rechtspersoon, een collectieve belegging, een trust of een vergelijkbare juridische constructie naar buitenlands recht; de natuurlijke personen die de enige uiteindelijke begunstigen zijn van een rechtspersoon, een collectieve belegging, een trust of een vergelijkbare juridische constructie naar buitenlands recht waarvan bekend is dat deze is opgezet ten gunste van de PPP's; elke natuurlijke persoon waarvan bekend is dat hij nauwe zakelijke banden⁽²⁾ heeft met de PPP's.

Deze lijst is limitatief.

[1] U Een uiteindelijk begunstigde is iedere natuurlijk persoon die, rechtstreeks of onrechtstreeks, in het bezit is van meer dan 25% van het kapitaal of de stemrechten van de vennootschap (bijvoorbeeld het kapitaal van SAS kan verschillend zijn van de stemrechten als er preferente aandelen zijn) of, indien dat niet het geval is, een persoon die zeggenschap uitoefent over de bestuurs- of beheersorganen van de vennootschap of over de algemene vergadering van haar vennoten of aandeelhouders.

[2] De aanwezigheid van zakelijke banden : De band is in principe van commerciële aard, maar kan ook economische belangen van civiele aard bevatten. Het 'nauwe' karakter van een band kan ofwel verband houden met de regelmaat van de interventies van de natuurlijke persoon die dicht bij de PPP staat, ofwel met het belang van zijn actie op de zaken van de PPP.