FICHE DE RENSEIGNEMENTS CONFIDENTIELS – Personne Physique

ATTENTION : Fortis Luxembourg et La Mondiale Europartner possèdent un document spécifique qu'il convient d'utiliser.

Ce document doit être renseigné en cas d'opération sur un contrat d'assurance vie ou de capitalisation :

Pour un investissement : souscription, versement libre, versement programmé (dont le montant annuel excède 8.000 €) et remboursement d'avance

Pour un désinvestissement : rachat partiel, programmé ou total, renonciation, avance, lorsque cette opération semble atypique (cf. verso)

Ces informations ont pour but de permettre de remplir les obligations qui découlent des dispositions du Code Monétaire et Financier (Titre VI Livre V).

Ce document sera conservé pendant 5 ans après l'opération, avec les pièces justificatives.

Nom du Conseiller : _____

INFORMATIONS SUR LE SOUSCRIPTEUR PERSONNE PHYSIQUE

Nom : _____ Prénom(s) : _____

Nom de jeune fille : _____ Date de naissance : ___ / ___ / _____

Nationalité : Française Autre : _____

Pays de résidence fiscale : France Autre : _____

Situation familiale : Célibataire Marié(e) Union Libre (avec/sans PACS) Divorcé(e) Veuf(ve)

Co-souscription : en cas de co-souscription ou de souscription démembrée, il convient de remplir une fiche par co-souscripteur

Nom du co-souscripteur : _____ Prénom(s) : _____

Profession : _____ CSP (cf. p. 4) : _____

Dénomination sociale de l'employeur : _____

Objet social de l'employeur : _____

Fonction exercée dans l'entreprise : _____

Exclure les mentions génériques telles que fonctionnaire, profession libérale, cadre,...

Retraité (indiquer la profession antérieure) : _____

Sans Profession (indiquer les sources de revenus) : _____

Revenus annuels du foyer : < 50 000 € de 50 000 à 150 000 € > 150 000 €

Patrimoine du foyer : < 150 000 € de 150 000 € à 1 M€ de 1 à 5 M€ > 5 M€

Copie du justificatif d'identité en cours de validité à joindre :

CNI recto/verso Passeport Carte de séjour / carte de résident

ANCIENNETE DE LA RELATION COMMERCIALE AVEC LE CONSEILLER

Moins d'un an de 1 à 5 ans de 5 à 10 ans plus de 10 ans

Clients récents (moins de 5 ans) : éléments de connaissance du client : _____

INFORMATIONS SUR L'OPERATION D'INVESTISSEMENT / DE DESINVESTISSEMENT

Souscription Versement libre Versement programmé

Rachat partiel Rachat programmé Rachat total Avance Renonciation

Nom du contrat : _____ N° de contrat : _____

Forme juridique du contrat : Contrat d'assurance vie Contrat de capitalisation

Montant de l'opération : _____ € Date de l'opération : ___ / ___ / _____

En cas de souscription de contrat d'assurance vie :

Identité du(des) bénéficiaire(s) : _____

Liens avec le souscripteur : Familial : _____ Autre : _____

INFORMATIONS SUR LE VIREMENT OU LE CHEQUE *Pour des flux issus de l'UE, compléter le paragraphe « Observations »*

Nom de la banque : _____

Pièce à fournir impérativement : Copie de l'ordre de virement Copie du chèque

ORIGINE DES FONDS RELATIFS A L'OPERATION *Préciser les éléments permettant de remonter à 5 ans*

Revenus professionnels exceptionnels Date : ___ / ___ / _____ Montant : _____ €

Prime / bonus Stock Options Intéressement / participation

☐ Indemnités diverses	Date : ___ / ___ / _____	Montant : _____ €
☐ Décès	☐ Invalidité	☐ Divorce ☐ Licenciement

☐ Epargne : Réemploi / Transfert (datant de 5 ans minimum)	
Date du désinvestissement : ___ / ___ / _____	Date d'ouverture du compte / contrat : ___ / ___ / _____
Forme de l'épargne : ☐ Cession de portefeuille ☐ Rachat d'un contrat d'assurance	
☐ Autre : _____	
Etablissement d'origine : _____	Montant : _____ €

☐ Donation / Succession	Date : ___ / ___ / _____	Montant : _____ €
Lien de parenté : _____	Nom du donateur / défunt : _____	

☐ Vente d'entreprise (parts sociales, fonds de commerce...)	Date : ___ / ___ / _____	Montant : _____ €
Nature : _____	Date de création / d'acquisition du bien vendu : ___ / ___ / _____	
Nom de la société vendue : _____	Numéro de siret : _____	
Pourcentage détenu : _____ %	Pourcentage cédé : _____ %	

☐ Vente de biens immobiliers (batis ou non batis)	Date : ___ / ___ / _____	Montant : _____ €
☐ Résidence principale ☐ Résidence secondaire ☐ Investissement locatif		
Date d'acquisition du bien vendu : ___ / ___ / _____	Adresse : _____	

☐ Gains au jeu (loto, casino, PMU...)	Date : ___ / ___ / _____	Montant : _____ €
Nature : _____		

☐ Autre (montage financier, démembrement de propriété, etc.) : _____

OBJECTIF DE L'OPERATION

OPERATION D'INVESTISSEMENT

- Epargne
- Transmission de patrimoine
- Nantissement / délégation de créance / mise en gage
 - Organisme prêteur : _____
 - Adresse : _____
 - Objet de la transaction : _____
- Autre : _____

OPERATION DE DESINVESTISSEMENT *à compléter uniquement si l'opération est complexe ou inhabituelle*

- Date de souscription au contrat d'assurance vie ou de capitalisation : ___ / ___ / _____
- Transfert vers d'autres placements internes
 - Investissement
 - Transmission de patrimoine
 - Transfert vers la concurrence
 - Besoin de liquidité
 - REFUS de précisions par le client

OBSERVATIONS *à compléter uniquement si l'opération est complexe ou inhabituelle*

Je certifie sur l'honneur que les sommes qui sont ou seront versées par mes soins au titre de ce contrat n'ont pas d'origine délictueuse au sens des articles L. 562-1 et suivants du code monétaire et financier, 324-1 et suivants et 421-2-2 et 421-5 du code pénal et 415 du code des douanes.

Je déclare être pleinement informé(e) de ce que l'assureur est soumis, en sa qualité d'organisme financier, aux obligations légales issues principalement du code monétaire et financier.

Fait à : _____ le : ___ / ___ / _____ Nom du Conseiller / Courtier : _____

Signature du Conseiller / Courtier

Cachet du Courtier

Signature du souscripteur précédée de la mention « lu et approuvé »
--

COHERENCE AVEC SITUATION PATRIMONIALE ET/OU FINANCIERE DECLAREE PAR LE CLIENT

L'objectif de cette fiche est de permettre d'établir la cohérence économique de l'opération avec la situation patrimoniale et financière du souscripteur.

DOCUMENTS JUSTIFICATIFS A JOINDRE – PERSONNE PHYSIQUE

Provenance des fonds	Justificatifs nécessaires (copies) pour toute souscription, versement libre, versement programmé (dont le montant annuel excède 8.000 €) et pour tout remboursement d'avance
Pour toute opération	☐ Copie du justificatif d'identité en cours de validité à joindre (CNI recto/verso, Passeport ou Carte de séjour / carte de résident) du souscripteur et du créancier gagiste (dans le cas d'une personne physique ou morale autre qu'un établissement bancaire français)
Pour tout investissement	☐ Copie du chèque ou ☐ Copie de l'ordre de virement correspondant

Il est impératif de documenter pleinement l'origine des fonds pour toutes les affaires supérieures, en un ou plusieurs versements, à 150.000 euros.

Provenance des fonds	Justificatifs nécessaires (copies) pour tout(s) versement(s) de montant(s) supérieur(s) à 150.000 € ou pour tout compte domicilié à l'étranger
Revenus professionnels	☐ Bulletin de salaire, avis d'imposition ou ☐ Solde de tout compte ou ☐ Justificatif de vente d'actions issues de stock options
Indemnités diverses	☐ Justificatif de règlement de la prestation
Epargne	☐ Relevé de portefeuille ou ☐ Ordre de virement correspondant ou ☐ Avenant de rachat du contrat
Donation	☐ Acte de donation ou ☐ Déclaration 2735 de don manuel ou ☐ Justificatif de filiation (livret de famille), <i>s'il y a lieu</i>
Succession	☐ Acte notarié ou ☐ Attestation après décès
Cession d'entreprise	☐ Acte de vente ou ☐ Copie des annonces légales pour les cessions de fonds de commerce ou ☐ Attestation notariée / attestation d'avocat conseil
Vente de biens immobiliers	☐ Attestation notariée
Gains au jeu	☐ Copie du chèque de la Française des Jeux ou ☐ Justificatif de l'organisme de paiement
Autre	☐ Justificatifs appropriés

Cette liste de pièces n'est pas exhaustive. Chaque compagnie d'assurance s'autorise à demander toute pièce complémentaire jugée utile à la vérification de l'origine des fonds. Des contrôles pourront être effectués sur les affaires existantes afin de compléter le dossier de l'origine des fonds.

Chaque intervenant doit s'assurer de la cohérence des opérations présentées.

NOMENCLATURE DES CSP « CATEGORIES SOCIO-PROFESSIONNELLES »

- 10 Agriculteurs exploitants** (Cultivateurs, éleveurs, exploitants forestiers, horticulteurs, maraîchers, patrons pêcheurs)
- 21 Artisans** (Petits patrons de moins de 10 salariés : couvreurs, charpentiers, cordonniers, forgerons, garagistes, maçons, peintres, routiers...)
- 22 Commerçants et Assimilés** (Commerçants détaillants de l'alimentation, patrons de café, restaurants, hôtels, agents immobiliers, agent d'assurance...)
- 23 Chefs d'entreprise de 10 salariés ou plus** (PDG, administrateurs de société, entrepreneurs, grossistes)
- 31 Professions libérales** (Médecins, dentistes, psychologues, vétérinaires, pharmaciens, avocats, notaires, conseillers juridiques, experts-comptables, architectes)
- 33 Cadres de la Fonction publique** (Catégorie A de la Fonction publique et assimilé : administrateurs civils, attachés d'administration, officiers de l'armée et de la gendarmerie)
- 34 Professeurs, professions scientifiques** (Personnel de direction des établissements scolaires, professeurs agrégés et certifiés, enseignants du supérieur, chercheurs)
- 35 Professions de l'information, des arts et des spectacles** (Journalistes, écrivains, artistes (plasticiens, dramatiques...), bibliothécaires, conservateurs de musée)
- 37 Cadres administratifs et commerciaux d'entreprise** (Directeurs commerciaux, directeurs des personnels, fondés de pouvoir)
- 38 Ingénieurs et cadres techniques d'entreprise** (Ingénieurs, directeurs techniques, directeurs de production, personnel navigant (aviation civile), officiers de marine marchande)
- 42 Instituteurs et assimilés** (Instituteurs, PEGC, maîtres auxiliaires, conseillers d'éducation, surveillant)
- 43 Professions intermédiaires de la santé et du travail social** (Infirmiers, puéricultrices, sages femmes, assistantes sociales, éducateurs spécialisés, animateurs socioculturels, préparateurs en pharmacie)
- 44 Clergé, religieux**
- 45 Professions Intermédiaires administratives de la Fonction publique** (Catégorie B de la Fonction publique, contrôleurs PTT, impôts..., inspecteurs et officiers de police, adjudants, secrétaires d'administration)
- 46 Professions intermédiaires administratives et commerciales des entreprises** (Secrétaires de direction, représentants, rédacteurs d'assurance, comptables, chefs de rayon, gérants de magasin, photographes)
- 47 Techniciens** (Techniciens, dessinateurs industriels, projecteurs, géomètres, pupitreurs, programmeurs)
- 48 Contremaîtres, agents de maîtrise** (Contremaîtres, agents de maîtrise, maîtres d'équipage (pêche, marine marchande), chefs de chantier)
- 52 Employés civils et agents de service de la Fonction publique** (Préposés des PTT, employés de bureau, aides-soignantes, standardistes, huissiers de la fonction publique)
- 53 Policiers et militaires** (Gardiens de la paix, gendarmes)
- 54 Employés administratifs d'entreprise** (Employés de bureau, aides-soignantes, standardistes, hôtesse d'accueil d'une entreprise privée)
- 55 Employés de commerce** (Vendeurs, caissiers, pompistes)
- 56 Personnels des services directs aux particuliers** (Serveurs (cafés, restaurants), manucures, esthéticiennes, coiffeurs (salariés), gardiennes d'enfants, concierges)
- 61 Ouvriers qualifiés** (Mécaniciens, soudeurs, tourneurs, ajusteurs, mineurs, jardiniers, conducteurs routiers, dockers)
- 66 Ouvriers non qualifiés** (Ouvriers spécialisés (O.S.), manœuvres)
- 69 Ouvriers agricoles** (Ouvriers de l'élevage, maraîchage, horticulture et viticulture... et marins-pêcheurs)
- 71 Anciens agriculteurs exploitants**
- 72 Anciens artisans, commerçants, chefs d'entreprise**
- 73 Anciens cadres et professions intermédiaires**
- 76 Anciens employés et ouvriers** (les codes 71 à 76 sont déterminés en fonction de la profession antérieure des retraités)
- 81 Chômeurs n'ayant jamais travaillé**
- 82 Autres personnes sans activité professionnelle** (Personnes diverses sans activité professionnelle, "femmes au foyer", "ménagères")
- 99 Non renseigné (Inconnu ou sans objet)** (Sans réponse, élèves sous tutelle de la DASS)