



# Contrat d'assurance sur la vie Integrale Perspective

## DEMANDE D'ASSURANCE

Veillez prendre connaissance de l'Extrait de la déclaration en matière des Données à Caractère Personnel que vous trouverez sur <https://perspective.integrale.be>, avant de remplir la demande d'assurance.

### 1a Preneur d'assurance – Assuré

Je soussigné,  Madame,  Mademoiselle,  Monsieur,

Nom : \_\_\_\_\_

Prénom : \_\_\_\_\_

Né(e) le : \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ à (Ville, Pays) : \_\_\_\_\_

Etat civil :  Célibataire  Marié  Divorcé  Séparé  Veuf  Cohabitant légal  Cohabitant de fait

Nationalité : \_\_\_\_\_ N° de registre national: \_\_\_\_\_

Profession (description détaillée - ancienne si pensionné(e)) : \_\_\_\_\_

Secteur d'activité (ancien si pensionné(e)) : \_\_\_\_\_

Statut social :  Indépendant  Salarié  Ouvrier  Fonctionnaire  Autre régime : \_\_\_\_\_

Adresse : Rue \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Boîte \_\_\_\_\_

Code postal : \_\_\_\_\_ Localité : \_\_\_\_\_ Pays : BELGIQUE

Téléphone : \_\_\_\_\_ GSM : \_\_\_\_\_

E-mail\* : \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

\* J'accepte qu'Integrale communique avec moi et m'adresse les notifications et documents relevant du présent contrat sur mon adresse e-mail :  Oui  Non

\* J'accepte de recevoir par e-mail des informations générales sur les produits d'Integrale :  Oui  Non

\* Je demande que la langue utilisée dans toute communication à mon attention soit :  FR  NL.

Adresse postale (si vous désirez que toute correspondance soit envoyée à une autre adresse, indiquez-la ci-dessous) :

Nom et prénom : \_\_\_\_\_

Rue \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Boîte \_\_\_\_\_

Code postal : \_\_\_\_\_ Localité : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_

### 1b Personne politiquement exposée

Je suis une personne politiquement exposée (voir 1c) :  Oui  Non

Je suis membre de la famille directe d' une personne politiquement exposée ou connu(e) pour être étroitement associé(e) à une personne politiquement exposée<sup>(2)</sup> :  Oui  Non

Si oui, la personne politiquement exposée est :

Nom : \_\_\_\_\_

Prénom : \_\_\_\_\_

Adresse: Rue \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Boîte \_\_\_\_\_

Code postal : \_\_\_\_\_ Localité : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_

Né(e) le : \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ à (Ville, Pays) : \_\_\_\_\_



## Contrat d'assurance sur la vie Integrale Perspective DEMANDE D'ASSURANCE

### 1c Définition personne politiquement exposée

Par « personne politiquement exposée » on entend les personnes physiques qui occupent ou ont occupé une fonction publique importante et notamment les chefs d'Etat, les chefs de gouvernement, les ministres et secrétaires d'Etat ; les parlementaires ou les membres d'organes législatifs similaires ; les membres des organes dirigeants des partis politiques ; les membres des cours suprêmes, des cours constitutionnelles ou d'autres hautes juridictions, y compris administratives, dont les décisions ne sont pas susceptibles de recours sauf circonstances exceptionnelles ; les membres des cours des comptes ou des conseil ou directoires et la direction des banques centrales; les ambassadeurs, les chargés d'affaires et les officiers supérieurs des forces armées ; les membres des organes d'administration, de direction ou de surveillance des entreprises publiques ; les directeurs, les directeurs adjoints et les membres du conseil d'une organisation internationale, ou les personnes qui occupent une position équivalente en son sein. Sont 'membres de la famille d'une personne politiquement exposée', le conjoint ou la personne considérée comme l'équivalent d'un conjoint, les enfants et leurs conjoints, ou les personnes considérées comme l'équivalent d'un conjoint, et les parents. Sont considérées comme « personnes connues pour être étroitement associées », les personnes physiques qui, conjointement avec une personne politiquement exposée, sont les bénéficiaire effectifs d'une société, d'une fiducie ou trust, d'une association (internationale) sans but lucratif ou fondation, ou d'une construction juridique similaire à une fiducie ou trust, ou qui sont connues pour entretenir toute autre relation d'affaires étroite avec une personne politiquement exposé les personnes physiques qui sont les seuls bénéficiaires effectifs d'une société, d'une fiducie ou trust, d'une association (internationale) sans but lucratif ou fondation, ou d'une construction juridique similaire à une fiducie ou trust, connue pour avoir créée, dans les faits, dans l'intérêt d'une personne politiquement exposée.

### 2a Bénéficiaire effectif

J'agis pour mon propre compte :  Oui  Non

Si non, j'agis pour le compte du bénéficiaire effectif <sup>(1)</sup> suivant :

Nom : \_\_\_\_\_  
 Prénom : \_\_\_\_\_  
 Adresse : Rue \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Boîte \_\_\_\_\_  
 Code postal : \_\_\_\_\_ Localité : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_  
 Né(e) le : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ à (Ville, Pays) : \_\_\_\_\_

**Le preneur d'assurance ajoute une copie de la carte d'identité du bénéficiaire effectif à la présente demande d'assurance.**

<sup>(1)</sup> Par « bénéficiaire effectif » on entend la ou les personne(s) physique(s) pour le compte ou au bénéfice de laquelle ou desquelles une transaction est exécutée ou une relation d'affaires nouée ou encore la ou les personne(s) physique(s) qui possède(nt) ou contrôle(nt) en dernier ressort le preneur d'assurance.

### 2b Personne politiquement exposée

Le bénéficiaire effectif est une personne politiquement exposée (voir 1c) :  Oui  Non

Le bénéficiaire effectif est membre de la famille directe d'une personne politiquement exposée ou connu(e) pour être étroitement associé à une personne politiquement exposée :  Oui  Non

Si oui, la personne politiquement exposée est :

Nom : \_\_\_\_\_  
 Prénom : \_\_\_\_\_  
 Adresse: Rue \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ Boîte \_\_\_\_\_  
 Code postal : \_\_\_\_\_ Localité : \_\_\_\_\_ Pays : \_\_\_\_\_  
 Né(e) le : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ à (Ville, Pays) : \_\_\_\_\_



## Contrat d'assurance sur la vie Integrale Perspective DEMANDE D'ASSURANCE

### 3 Demande à souscrire au Contrat Integrale Perspective à durée indéterminée

#### A. Versements

1<sup>er</sup> versement :  euros (versement minimal : 5.000 euros)

Mode de paiement :

- Virement par le preneur d'assurance
- Placement arrivée à terme Integrale ou autre transfert interne de réserve
- Paiement par tiers familial autorisé : préciser le nom, prénom et lien de parenté

Nom :

Prénom :

Lien de parenté :

Profession du payeur (description détaillée - ancienne si pensionné(e)) :

- Fournir une copie recto/verso de la carte d'identité et l'attestation électronique ou une vignette mutuelle du payeur
- Fournir un justificatif du lien de parenté entre le preneur d'assurance et le tiers payeur

#### Choix d'investissement :

Répartition pour mon 1<sup>er</sup> versement :

**Perspective – Immo :**  %

**Perspective – Test Achats :**  %

**Total =**  %

Répartition pour mes versements futurs :

**Perspective – Immo :**  %

**Perspective – Test Achats :**  %

**Total =**  %

A défaut de choix exprimé pour vos versements futurs, ils seront automatiquement investis selon la répartition pour votre 1<sup>er</sup> versement. Cette répartition peut toujours être adaptée à l'avenir.

#### B. Bénéficiaires en cas de décès : (cochez l'ordre des bénéficiaires choisis par vous)

- Je désigne comme bénéficiaire(s) en cas de décès : mon conjoint ou mon cohabitant légal, à défaut mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut la succession.

**Si cette désignation ne vous convient pas, indiquez ci-dessous, en lettres majuscules, le(s) bénéficiaire(s) désigné(s) en précisant la répartition entre eux.**

- Je désigne comme bénéficiaire(s) en cas de décès :

à défaut la succession.



# Contrat d'assurance sur la vie Integrale Perspective

## DEMANDE D'ASSURANCE

### 4 Echange automatique des renseignements à des fins fiscales

Dans le cadre de l'échange automatique des renseignements au niveau international et à des fins fiscales<sup>(1)</sup>, Integrale est tenue de déterminer le(s) pays où se trouve(nt) votre ou (vos) résidence(s) fiscale(s). Nous vous prions dès lors de compléter et signer ce formulaire d'auto-certification.

Si votre ou (vos) résidence(s) fiscale(s) se trouve(nt) dans un pays visé par l'échange automatique des renseignements à des fins fiscales, nous sommes obligés de communiquer des informations sur votre identité et le solde de votre ou vos contrats d'assurance à l'Administration fiscale belge (Service Public Fédéral des Finances).

Si vous êtes uniquement résident belge, vous devez également remplir le formulaire, mais aucune information ne sera transmise à l'Administration fiscale belge.

#### 1. Résidence fiscale (Veuillez cocher les cases ci-après qui s'appliquent à votre situation de résidence fiscale)

##### 1.1. Résidence fiscale située exclusivement en Belgique

- Cochez cette case si vous êtes UNIQUEMENT résident fiscal de Belgique.  
Dans ce cas, les points 1.2. et 1.3. ne vous concernent pas.

##### 1.2. Résidence fiscale aux Etats-Unis

1. Etes-vous citoyen des Etats-Unis ou détenteur d'une Green Card ?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
2. Avez-vous la nationalité américaine ?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
3. Vous avez, en plus de votre adresse en Belgique, une adresse ou une adresse postale qui se situe aux Etats-Unis (ex. seconde résidence) ?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
4. Vous donnez une délégation de signature ou une procuration à quelqu'un qui se situe aux Etats-Unis pour agir en votre nom ?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
5. Vous nous avez communiqué un ou plusieurs numéros de téléphone américain (gsm, téléphone, fixe,...) ?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
6. Vous nous avez communiqué une adresse « à l'attention de » ou « poste restante » qui se situe aux Etats-Unis ?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

Si vous répondez OUI à une des questions, nous vous prions de nous renvoyer en annexe de la présente demande d'assurance :

- le formulaire W-8-BEN si vous êtes effectivement résident fiscal aux Etats-Unis (le formulaire en question est disponible sur le site de l'IRS (Internal Revenue Service) : <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf>)
- le formulaire W-9 si, malgré votre citoyenneté ou résidence, ou nationalité américaine, vous n'êtes pas résident fiscal américain (le formulaire en question est disponible sur le site de l'IRS (Internal Revenue Service) : <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>)

##### 1.3. Résidence(s) fiscale(s) située(s) dans un autre pays (voir note explicative au point 5 ci-après)

	A - Pays de résidence fiscale	B - NIF (numéro d'identification fiscale) voir explications en dernière page	Motif de l'absence de NIF *
1			<input type="checkbox"/> a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c
2			<input type="checkbox"/> a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c
3			<input type="checkbox"/> a <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/> c

\* Le cas échéant, cochez la case correspondant au motif de l'absence de NIF :

a - Le pays de résidence fiscale n'attribue pas de NIF à ses résidents.

b - Le NIF n'est pas requis (uniquement si le pays de résidence fiscale n'impose pas de le divulguer).

c - Autre (précisez) : \_\_\_\_\_

<sup>(1)</sup> Loi du 16/12/2015 réglant la communication des renseignements relatifs aux comptes financiers, par les institutions financières belges et le SPF Finances, dans le cadre d'un échange automatique de renseignements au niveau international et à des fins fiscales, publiée au Moniteur Belge le 31 décembre 2015. Cette loi transpose en droit belge l'accord intergouvernemental avec les Etats-Unis conclu dans le cadre du Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) et de la directive 2014/107/UE du conseil européen du 9 décembre 2014 qui concerne l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal



## Contrat d'assurance sur la vie Integrale Perspective DEMANDE D'ASSURANCE

### 4 Echange automatique des renseignements à des fins fiscales (suite)

#### 2. Confidentialité et protection des données à caractère personnel

Integrale traite les données obtenues de votre part dans le formulaire d'échange automatique des renseignements dans l'unique objectif de pouvoir respecter les obligations de déclaration imposées par la loi du 16 décembre 2016 réglant la communication des renseignements relatifs aux comptes financiers, par les institutions financières belges et le SPF Finances, dans le cadre d'un échange automatique de renseignements au niveau international et à des fins fiscales, publiée au Moniteur belge le 31 décembre 2015.

#### 3. Certification

En signant ce document :

- vous certifiez avoir compris que, si votre (vos) résidence(s) fiscale(s) se trouve(nt) hors de Belgique, les données vous concernant reprises dans ce formulaire ainsi que des données relatives à votre ou (vos) contrat(s) peuvent être transmises à l'Administration fiscale belge qui pourra les transmettre à son tour à l'autorité compétente de votre ou (vos) pays de résidence fiscale.
- vous certifiez que les données reprises dans ce formulaire sont exactes et complètes. En particulier, vous confirmez que vous n'êtes pas résident fiscal dans un ou des pays autres(s) que celui ou ceux indiqués ci-avant.
- vous vous engagez à communiquer à Integrale, sans délai et par écrit, tout changement qui pourrait affecter les informations contenues dans ce formulaire. Un nouveau formulaire devra être complété le cas échéant, afin de prendre en compte ces modifications.
- vous reconnaissez qu'Integrale ne pourra pas traiter votre dossier si les informations relatives à l'échange automatique de renseignements à des fins fiscales ne lui est pas renvoyé, dûment complété, daté et signé par vos soins. Dans ce cas, Integrale sera tenu de communiquer d'office les informations disponibles relatives à votre contrat à l'Administration fiscale belge, sans avoir pu déterminer si votre contrat devait effectivement être déclaré ou pas.

### 5 Note explicative pour remplir l'échange automatique des renseignements à des fins fiscales

#### Résidence fiscale

Par résidence fiscale, il faut en principe entendre le lieu où se situe votre domicile fiscal ou votre lieu de séjour habituel. Ces notions peuvent pourtant être interprétées différemment d'un pays à l'autre. En cas de doute, veuillez consulter votre conseiller fiscal ou les autorités fiscales de votre pays. Integrale ne donne aucun conseil ou avis sur la détermination de la résidence fiscale de ses clients.

Des circonstances particulières peuvent faire que vous êtes résident fiscal de plusieurs pays à la fois. Dans ce cas, le NIF est à compléter pour chacun des pays en question.

#### Numéro d'Identification Fiscale (NIF)

Le « Numéro d'Identification Fiscale » désigne un numéro (ou son équivalent fonctionnel) utilisé par les administrations fiscales pour vous identifier dans la relation avec elles. Les spécificités des NIF (structure, syntaxe, etc.) sont fixées par les administrations nationales.

#### Exemples de NIF :

##### France

Le NIF est composé de 13 chiffres. Le premier chiffre est un « 0 », un « 1 » ou un 2. Il est connu sous le nom de numéro fiscal de référence (ou numéro SPI : Simplification des Procédures d'Imposition). Il figure sur les documents suivants :

- déclaration pré-remplie d'impôt sur le revenu,
- avis d'imposition (impôt sur le revenu, taxe d'habitation et taxe foncière).

##### Pays-Bas

Le NIF est composé de 9 chiffres. Il figure sur les documents d'identité officiels suivants :

- passeport,
- carte d'identité,
- permis de conduire.

#### Pour plus de détails sur le NIF, vous pouvez consulter les sites suivant :

Pour les pays Européens : [https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/tin/tinByCountry.html?locale=fr](https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html?locale=fr)

Pour les autres pays : <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>



## Contrat d'assurance sur la vie Integrale Perspective DEMANDE D'ASSURANCE

### 6 Dispositions diverses

Integrale entend prévenir les conflits d'intérêts qui pourraient perturber le processus de souscription, la gestion et l'exécution de ses contrats d'assurance.

#### Qu'est-ce qu'un conflit d'intérêts ?

Toute situation où les intérêts du preneur d'assurance sont opposés aux intérêts d'Integrale.

Lorsque vous décidez de souscrire un contrat chez Integrale et tout au long de la vie de ce contrat, il est important que vous puissiez compter sur des conditions de souscription et un cadre de gestion respectueux de vos intérêts. La politique interne de conflits d'intérêts d'Integrale détermine les mesures de prévention, la détection, l'analyse et les mesures de remédiation en présence d'un conflit d'intérêts.

Integrale a ainsi adopté des mesures internes afin de vous garantir que l'appréciation que vous avez du produit d'assurance proposé n'est pas influencée par sa politique de rémunération, que votre choix du produit qui répond à vos besoins est libre et éclairé et que vos intérêts sont préservés. Au sein d'Integrale, la fonction de compliance est chargée de la prévention des conflits d'intérêts. Elle revoit régulièrement la politique mise en place et prend des mesures pour éviter qu'Integrale vous propose la souscription d'un produit qui ne réponde pas à vos besoins. Si ce conflit ne peut être neutralisé, il fera l'objet d'une communication appropriée au client concerné.

Nous vous donnons davantage d'informations à ce sujet sur notre site web, [www.integrale.be](http://www.integrale.be). Des informations complémentaires peuvent vous être envoyés sur simple demande.

#### Traitement des plaintes

Sans préjudice de la possibilité d'intenter une action en justice, vous pouvez adresser toute plainte :  
par lettre à Integrale SA ) Service Solutions, Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Liège ou par mail à [solutions@integrale.be](mailto:solutions@integrale.be)

Si vous n'êtes pas satisfait de la suite réservée par Integrale à votre plainte, vous pouvez contacter l'Ombudsman des Assurances dont les coordonnées sont les suivantes : Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles, Tél. : 02/547.58.71, Fax : 02/547.59.75, [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)

#### Langues et moyens de communication

Vous pouvez communiquer en français et néerlandais avec Integrale et recevoir des documents et autres informations de sa part dans ces langues. Vous pouvez communiquer avec Integrale par courrier, par e-mail, par fax et par téléphone.

### 7 Pièces justificatives à fournir

Il est impératif de joindre à la présente demande d'assurance :

- une copie recto/verso de la carte d'identité et une preuve d'adresse valable du preneur d'assurance et du bénéficiaire effectif (s'il y en a un) ;
- le formulaire « fiche de renseignements pour la souscription d'une assurance-vie auprès d'Integrale » ;
- le questionnaire « origine des fonds » lorsque le versement dépasse le montant de 100.000 €.

Dans le cadre de la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, des informations et documents complémentaires peuvent être à fournir à la première demande d'Integrale.

**Integrale se réserve le droit de ne pas accepter la validité de la présente demande d'assurance lorsque les pièces justificatives ne sont pas dûment complétées, datées et signées par vos soins.**

**Le preneur d'assurance marque son accord sur les paragraphes qui précèdent et déclare avoir reçu sous format papier ou par voie électronique les conditions générales, le Document d'informations clés (KID) et le règlement de gestion, et en avoir lu et compris le contenu.**

Fait à \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Signature du preneur d'assurance** : (précédée de la mention manuscrite 'Lu et approuvé')

Plus d'information sur le site [www.integrale.be](http://www.integrale.be)

## Integrale sa

Entreprise d'assurances belge sous le contrôle de la Banque Nationale de Belgique (Boulevard de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles), agréée sous le n° de code 1530 et dont le siège social est situé Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Liège, Belgique - TVA BE 0221.518.504 - IBAN BE43 3630 6477 2701 BIC BBRUBEBB

Liège  
Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Liège  
Tel. 04 232 44 11 | Fax 04 232 44 51

Bruxelles  
Avenue Ariane 5, 1200 Bruxelles  
Tel. 02 774 88 50 | Fax 02 774 88 54

Anvers  
Justitiestraat 4/46, 2018 Antwerpen  
Tel. 03 216 40 80 | Fax 03 216 44 08