

# Centre Hypothécaire de Belgique

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

[info@hypocent.com](mailto:info@hypocent.com), tél : 011 780 890, fax 011 780 783, [www.hypocent.com](http://www.hypocent.com)

N°d'inscription FSMA **63438** en tant que courtier d'assurances

Numéro d'entreprise 0454.556.450

---

## **Bulletin financier - Questionnaire pour le client (= preneur d'assurance):**

Nom : . Prénom : .

Pour quelle(s) personne(s) ce document est-il complété ?

- pour vous-même et votre partenaire  
 uniquement pour vous-même

### **A. Connaissances et expérience**

#### **1) 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 ?

- a. Non, je ne dispose pas de connaissances dans le domaine de la finance.  
b. Oui, je dispose de connaissances dans le domaine de la finance.

#### **2) Profession et connaissances**

Avez-vous, dans le cadre de votre activité professionnelle, acquis des connaissances spécifiques dans le domaine de la finance ?

- a. Non, je ne dispose pas de connaissances dans le domaine de la finance.  
b. Oui, j'ai acquis dans le cadre de ma profession des connaissances dans le domaine de la finance.

#### **3) Expérience et intérêt**

De quelle manière vous informez-vous sur le monde économique-financier ?

1. Cela ne m'intéresse pas ou à peine. Je ne recherche pas moi-même des informations.
2. Je lis régulièrement les pages financières de mon journal.
3. 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.
4. 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.

#### **4) Connaissances et expérience par produit**

**POUR TOUTES VOS QUESTIONS OU PROBLEMES, VOUS POUVEZ VOUS ADRESSER EN PRIORITE A NOTRE BUREAU.**

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](http://www.ombudsman.as).

Le registre des intermédiaires d'assurances est tenu à jour par la FSMA, à 1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14, et peut être retrouvé sur [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Centre Hypothécaire de Belgique

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

[info@hypocent.com](mailto:info@hypocent.com), tél : 011 780 890, fax 011 780 783, [www.hypocent.com](http://www.hypocent.com)

N°d'inscription FSMA **63438** en tant que courtier d'assurances

Numéro d'entreprise 0454.556.450

A. Connaissances en assurances d'épargne et d'investissement	Cochez les produits que vous <b>connaissez</b> , 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 <b>investissez</b> à l'heure actuelle ou vous <b>avez investi</b> 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 protection du capital investi, liée à des fonds d'investissement (assurance d'investissement relevant de la branche 23)				
Assurance-vie combinant un volet rendement garanti avec un volet sans rendement garanti (assurance d'investissement relevant de la branche 21/branche 23)				
Les actifs sous-jacents dans lesquels on peut investir via une assurance de la branche 23	Actions			

**POUR TOUTES VOS QUESTIONS OU PROBLEMES, VOUS POUVEZ VOUS ADRESSER EN PRIORITE A NOTRE BUREAU.**

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](http://www.ombudsman.as).

Le registre des intermédiaires d'assurances est tenu à jour par la FSMA, à 1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14, et peut être retrouvé sur [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Centre Hypothécaire de Belgique

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

[info@hypocent.com](mailto:info@hypocent.com), tél : 011 780 890, fax 011 780 783, [www.hypocent.com](http://www.hypocent.com)

N°d'inscription FSMA **63438** en tant que courtier d'assurances

Numéro d'entreprise 0454.556.450

---

---

	Obligations et autre produits à rendement fixe (ex. bons de caisse, comptes à terme, ...)			
	Autres (à préciser) : ...			
Contrat de capitalisation avec rendement garanti (assurance d'épargne relevant de la branche 26)				

**POUR TOUTES VOS QUESTIONS OU PROBLEMES, VOUS POUVEZ VOUS ADRESSER EN PRIORITE A NOTRE BUREAU.**

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](http://www.ombudsman.as).

Le registre des intermédiaires d'assurances est tenu à jour par la FSMA, à 1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14, et peut être retrouvé sur [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Centre Hypothécaire de Belgique

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

[info@hypocent.com](mailto:info@hypocent.com), tél : 011 780 890, fax 011 780 783, [www.hypocent.com](http://www.hypocent.com)

N°d'inscription FSMA **63438** en tant que courtier d'assurances

Numéro d'entreprise 0454.556.450

## B. Connaissances en d'autres produits financiers

	Précisez les autres produits financiers que vous <b>connaissez</b> , 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 <b>investissez</b> à l'heure actuelle ou vous <b>avez investi</b> 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.				

**POUR TOUTES VOS QUESTIONS OU PROBLEMES, VOUS POUVEZ VOUS ADRESSER EN PRIORITE A NOTRE BUREAU.**

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](http://www.ombudsman.as).

Le registre des intermédiaires d'assurances est tenu à jour par la FSMA, à 1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14, et peut être retrouvé sur [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Centre Hypothécaire de Belgique

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

[info@hypocent.com](mailto:info@hypocent.com), tél : 011 780 890, fax 011 780 783, [www.hypocent.com](http://www.hypocent.com)

N°d'inscription FSMA **63438** en tant que courtier d'assurances

Numéro d'entreprise 0454.556.450

---

## B. Situation financière

### 1) Patrimoine : Biens mobiliers

Quelle est la valeur de votre patrimoine mobilier (liquidités, comptes à vue et d'épargne, assurance-vie, obligations, actions et autres investissements)

- a. moins de 12.500 euros
- b. entre 12.500 et 50.000 euros
- c. entre 50.000 et 125.000 euros
- d. entre 125.000 et 250.000 euros
- e. plus de 250.000 euros

### 2) Patrimoine : Biens immobiliers

Êtes-vous propriétaire d'un bien immobilier (maisons, appartements, terrains à bâtir) ?

- a. Non, je ne suis pas propriétaire d'un bien immobilier.
- b. Oui, je suis propriétaire d'un bien immobilier pour mon propre usage (habitation familiale).
- c. Oui, je suis propriétaire de plusieurs biens immobiliers dont certains ou tous sont ou ne sont pas pour mon propre usage.

### 3) Situation financière

A. Quels sont vos revenus nets mensuels (salaire, allocations, revenus locatifs, intérêts) ?

- a. moins de 1.500 euros
- b. entre 1.500 et 3.000 euros
- c. entre 3.000 et 5.000 euros
- d. plus de 5.000 euros

B. A combien s'élèvent vos charges mensuelles régulières (remboursement d'un emprunt, loyer, factures d'énergie, ménage)?

- a. moins de 750 euros
- b. entre 750 et 1.500 euros
- c. entre 1.500 et 2.500 euros
- d. plus de 2.500 euros

### 4) Capacité d'épargne

Quel montant pouvez-vous épargner chaque mois, en tenant compte de vos dépenses régulières (factures d'énergie, ménage, remboursement d'emprunt, ...) ?

- a. moins de 250 euros
- b. entre 250 et 500 euros
- c. entre 500 et 1.000 euros
- d. plus de 1.000 euros

**POUR TOUTES VOS QUESTIONS OU PROBLEMES, VOUS POUVEZ VOUS ADRESSER EN PRIORITE A NOTRE BUREAU.**

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](http://www.ombudsman.as).

Le registre des intermédiaires d'assurances est tenu à jour par la FSMA, à 1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14, et peut être retrouvé sur [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Centre Hypothécaire de Belgique

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

[info@hypocent.com](mailto:info@hypocent.com), tél : 011 780 890, fax 011 780 783, [www.hypocent.com](http://www.hypocent.com)

N°d'inscription FSMA **63438** en tant que courtier d'assurances

Numéro d'entreprise 0454.556.450

---

## 5) Évolution prévue de la situation financière

Disposez-vous actuellement d'indications objectives selon lesquelles votre situation financière évoluera dans un délai d'un an ?

- a. oui, négativement
- b. non
- c. oui, positivement

## C. Objectifs

### 1) Objectif

Quel est votre **principal** objectif d'épargne et/ou d'investissement ?

- a. Chercher à constituer un montant (capital) pour une dépense spécifique dans le futur.
- b. D'une manière générale, faire fructifier un capital.
- c. Anticiper les évolutions de la bourse.
- d. Un revenu (mensuel) pour compléter mon revenu actuel.
- e. Un complément à mon revenu futur (par exemple une pension complémentaire).

### 2) Le délai de réalisation de votre objectif

Quel est votre horizon d'épargne et/ou d'investissement ?

- a. 3 ans au maximum
- b. 8 ans au maximum
- c. 16 ans au maximum
- d. plus de 16 ans

## D. Votre comportement face au risque

### 1) Quelle description convient le mieux quant à vos préférences en matière d'épargne et/ou d'investissement ?

- a. J'attache une importance à la conservation du capital investi, même si c'est au détriment du rendement.
- b. Afin d'accroître le rendement, je suis prêt à prendre certains risques, limités toutefois, dans mes investissements. J'aspire malgré tout à des placements sûrs pour la majeure partie de mes avoirs.
- c. Rendement et risque limité sont pour moi deux critères importants. Je sais que pour obtenir davantage de rendement, je dois prendre un peu plus de risques.
- d. Je recherche un rendement aussi élevé que possible et j'accepte à cette fin de fortes variations de cours qui peuvent entraîner des pertes (importantes).

**POUR TOUTES VOS QUESTIONS OU PROBLEMES, VOUS POUVEZ VOUS ADRESSER EN PRIORITE A NOTRE BUREAU.**

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](http://www.ombudsman.as).

Le registre des intermédiaires d'assurances est tenu à jour par la FSMA, à 1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14, et peut être retrouvé sur [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Centre Hypothécaire de Belgique

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

[info@hypocent.com](mailto:info@hypocent.com), tél : 011 780 890, fax 011 780 783, [www.hypocent.com](http://www.hypocent.com)

N°d'inscription FSMA **63438** en tant que courtier d'assurances

Numéro d'entreprise 0454.556.450

---

- 2) Comment réagiriez-vous si la valeur de votre assurance d'épargne et/ou d'investissement devait fortement baisser à court terme ?
- Je vois cela comme une opportunité pour effectuer d'autres achats à des conditions avantageuses.
  - Je conserve mes investissements ou assurances, mais je suis leur évolution de près.
  - J'envisage de me débarrasser de l'ensemble ou d'une partie de mes investissements ou assurances afin de limiter les pertes.
  - Cela m'empêche de dormir et je me débarrasse immédiatement de mes investissements ou assurances.
- 3) Comment réagiriez-vous à des fluctuations de votre assurance d'épargne et/ou d'investissement pendant toute la durée du contrat ?
- Je ne réagis pas. En effet, les fluctuations sont inhérentes aux assurances d'épargne et d'investissement.
  - De façon modérée. C'est surtout le résultat au terme qui m'intéresse.
  - Fortement. Je suivrai de près les fluctuations.
  - Très fortement. Je songe à vendre mes assurances d'épargne et/ou d'investissement.
- 4) Si la valeur de l'assurance d'épargne et/ou d'investissement que vous envisagez devait baisser nettement plus que prévu, pourriez-vous y faire face au moyen d'un autre revenu et/ou d'autres avoirs?
- Avec énormément de difficultés ; je peux très difficilement faire face à des déconvenues.
  - Je dois faire face à cette déconvenue en réduisant mes dépenses.
  - Je pourrais faire face à cette déconvenue au moyen d'autres revenus.
  - Cela ne me pose aucun problème.

**POUR TOUTES VOS QUESTIONS OU PROBLEMES, VOUS POUVEZ VOUS ADRESSER EN PRIORITE A NOTRE BUREAU.**

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](http://www.ombudsman.as).

Le registre des intermédiaires d'assurances est tenu à jour par la FSMA, à 1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14, et peut être retrouvé sur [www.fsma.be](http://www.fsma.be).