



**RENSEIGNEMENTS PREALABLES A L'ADHESION AU
CONTRAT « ASSURANCE-VIE ONEY »**

Afin de vous proposer la solution d'investissement la plus adaptée à votre situation personnelle, vos objectifs et votre sensibilité au risque, **nous vous remercions de compléter et signer le questionnaire ci-dessous.**

A défaut de répondre à toutes les questions de manière honnête et sincère, Oney ne sera pas en capacité de recueillir les informations lui permettant de vous fournir un conseil adapté à vos besoins.

Ce questionnaire, répondant aux exigences de la réglementation actuelle dans le cadre de la loi renforçant le devoir de conseil en matière de commercialisation des contrats d'assurance-vie, est obligatoire et permettra de vérifier si l'assurance-vie est bien le produit qui vous convient, et de déterminer votre profil d'investisseur.

Merci de renvoyer ce document complété et signé (indiqué par le logo ) à l'adresse suivante :

Oney Bank - Assurance Vie Oney - Libre Réponse 80105 - 59789 Lille cedex 9

Pour tout renseignement complémentaire ou aide pour compléter ce document, nos conseillers sont à votre disposition au 0 825 03 10 10 (0,15€ ttc/mn depuis un poste fixe) du lundi au vendredi de 8h00 à 20h00 et le samedi de 8h30 à 17h00.

NOM : **Prénom :**

Age : moins de 18 ans de 18 à 29 ans de 30 à 49 ans
 de 50 à 64 ans de 65 à 79 ans 80 ans et +

Adresse :

Code Postal : **Ville :**

Situation de Famille : Célibataire Marié(e) Veuf(ve) Divorcé(e) Pacsé(e)

Régime matrimonial : Communauté légale Communauté universelle Séparation de biens
 Participation aux acquêts Autre

Nombre d'enfants à charge :

Votre profession :

Si vous êtes en activité, année prévisionnelle de départ en retraite :

Profession de votre conjoint :

Si votre conjoint est en activité, année prévisionnelle de départ en retraite :

VOTRE SITUATION PATRIMONIALE

1/ Quel est le revenu mensuel net de votre foyer (toutes sources confondues) ?

- moins de 2 500 € de 2 501 à 5 000 € plus de 5 000 €

2/ Quel est votre revenu mensuel net (toutes sources confondues) ?

- moins de 2 500 € de 2 501 à 5 000 € plus de 5 000 €

3/ Quelles sont les sources principales du revenu de votre foyer ?

- Salaire Bénéfices Industriels et Commerciaux Revenus Fonciers
 Revenus de placements mobiliers (actions, obligations,...) Pension invalidité
 Pension alimentaire Retraite Bénéfices Agricoles

4/ Quelles sont les sources principales de votre revenu ?

- Salaire Bénéfices Industriels et Commerciaux Revenus Fonciers
 Revenus de placements mobiliers (actions, obligations,...) Pension invalidité
 Pension alimentaire Retraite Bénéfices Agricoles

5/ Quel est le montant de votre épargne mensuelle actuelle ?

- de 0 à 100 € de 101 à 500 € plus de 500 €

6/ Concernant votre résidence principale, vous êtes :

- Locataire Propriétaire avec emprunt en cours
 Propriétaire sans emprunt en cours Hébergé à titre gratuit

7/ Quel est le montant de votre patrimoine global (hors crédit) ? :€

8/ Quelle est la part de de votre patrimoine immobilier dans votre patrimoine global ? :

- De 0 à 25% de 26% à 50% De 51% à 75% Plus de 75%

9/ Quelle est la part de de votre patrimoine financier dans votre patrimoine global ? :

- De 0 à 25% de 26% à 50% De 51% à 75% Plus de 75%

VOS CONNAISSANCES ET EXPERIENCES FINANCIERES

10/ Comment estimez-vous vos connaissances sur les produits suivants :

	Connaissance de ce type de placement financier		Expérience du placement au cours des 12 derniers mois	
	Je connais les principes de fonctionnement	Je ne connais pas	J'ai déjà investi sur ce type de support	Je n'ai jamais investi sur ce type de support
Livret d'épargne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fonds en euro (assurance-vie)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Actions ou Obligations	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Placements collectifs SICAV, FCP, Unités de Comptes d'un contrat d'assurance-vie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Placements collectifs immobiliers SCPI,SCI, OPCl	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produits d'indexation (ex : ETF)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

11/ Un investissement en placement collectif / Unités de Compte (FCP, SICAV, SCPI,...) présente un risque de perte en capital :

- Vrai Faux Je ne sais pas

12/ Il est possible de souscrire à des SICAV, FCP, Unités de Compte à un prix connu à l'avance :

- Vrai Faux Je ne sais pas

13/ Une perspective de gain élevé implique un risque de perte en capital fort :

- Vrai Faux Je ne sais pas

14/ En assurance-vie, le capital placé est bloqué pendant 8 ans :

- Vrai Faux Je ne sais pas

15/ Sous quel mode de gestion avez-vous déjà réalisé des placements sur des produits financiers :

- Gestion Libre : je gère seul et en autonomie mes placements
- Gestion sous mandat : je délègue la gestion de mes placements à un professionnel par un mandat de gestion
- Gestion conseillée : Je me fais accompagner par un professionnel qui me conseille pour gérer mes placements

16/ En ce qui concerne vos placements et votre épargne, vous vous sentez plutôt :

- Très actif : je fais plusieurs mouvements d'achats ou de ventes par mois ou par semaine
- Plutôt actif : je regarde régulièrement les marchés et modifie mes avoirs en conséquence
- Peu actif : je fais le point 1 ou 2 fois par an
- Inactif : je ne prends pas d'initiative tout seul, sauf sur avis de mon conseiller

17/ Avez-vous déjà subi des pertes sur votre épargne ?

- Non, je n'ai jamais subi de pertes
- Oui, de 10% maximum
- Oui, de 20% maximum
- Oui, plus de 20%

18/ Si oui, quelle a été votre réaction face à ces pertes ?

- J'ai augmenté mon capital dans ce placement pour profiter de la baisse et racheter moins cher
- Je n'ai rien fait car je considère que tant que je n'ai pas vendu, je n'ai encore rien perdu
- J'ai attendu, et j'ai revendu tout ou partie de mon épargne, voyant que les marchés ne remontaient pas
- J'avais déjà trop perdu, j'ai tout revendu

19/ Avez-vous déjà réalisé des gains sur votre épargne ?

- Oui, de 10% maximum
- Oui, de 20% maximum
- Oui, plus de 20%
- Non, je n'ai jamais réalisé de gains

20/ Si oui, quelle a été votre réaction face à ces gains ?

- J'ai tout vendu car les marchés étaient au plus haut
- J'ai sécurisé une partie de mes gains en revendant une partie et suis resté investi sur l'autre partie, pensant que les marchés pouvaient encore monter
- J'ai attendu, les marchés ont continué à monter
- J'ai réinvesti car il y avait encore un potentiel de hausse des marchés

VOS BESOINS ET OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT

21/ Quel est l'objectif principal du placement que vous voulez réaliser aujourd'hui ?

- Préparer ma retraite pour avoir des revenus complémentaires plus tard
- Valoriser mon capital et le faire grandir
- Financer les études de mes enfants ou faire un achat important (maison, projet, ...)
- Me constituer une épargne de précaution
- Disposer de revenus complémentaires immédiats
- Optimiser ma succession

22/ Quelle est votre échéance pour cet objectif ?

- moins de 2 ans de 3 à 4 ans de 5 à 8 ans plus de 8 ans

23/ Les critères de liquidité et de disponibilité sont-ils importants dans le cadre de ce placement ?

- Oui, je dois pouvoir récupérer mon argent à tout moment
- Oui, je dois pouvoir récupérer rapidement jusqu'à 50% de mon placement
- Non, j'ai d'autres économies qui peuvent être disponibles rapidement

24/ Vous envisagez d'investir aujourd'hui.....€, quelle part de votre patrimoine financier représente ce montant ?

- de 0 à 10% de 10,1% à 25% de 25,1% à 50% plus de 50%

25/ Dans quelle phrase ci-dessous vous retrouvez-vous le mieux ? :

- Je n'accepte aucun risque sur le capital
- J'accepte de subir des fluctuations minimales, quitte à avoir de plus faibles gains
- J'accepte un équilibre entre fluctuations et potentiel de gain
- J'accepte des fluctuations pouvant être conséquentes, pour un potentiel de gain important
- Je privilégie un potentiel de gain maximal en contrepartie de fluctuations importantes

26/ Sachant que plus un placement a un potentiel de gain élevé, plus il est risqué, quelle variation de perte ou de gain seriez-vous prêt à accepter pour un placement de 10 000€ ? :

- Aucun risque
- Une variation de +/- 500€
- Une variation de +/- 1 000€
- Une variation de +/- 1 500€
- Une variation de +/- 2 000€

27/ Si votre placement subissait une perte plus importante qu'envisagée, quelle serait alors votre réaction ? :

- Je réinvestis Je patiente Je vends en partie Je vends tout

Nous vous remercions d'avoir pris le temps de répondre à ce questionnaire.

Une fois ce document réceptionné par Oney, nous pourrions vous proposer une offre fondée sur le caractère approprié du contrat d'assurance vie correspondant à votre profil de risque.

Votre conseiller vous enverra alors le document de « Devoir de conseil », ainsi que le bulletin d'adhésion et le mandat de prélèvement SEPA. Ces documents devront alors être retournés à Oney, complétés et signés, afin de finaliser votre adhésion à l'assurance Vie Oney.

Pour tout besoin de renseignement complémentaire, nos conseillers sont à votre disposition au 0 825 03 10 10 (0,15€ ttc/mn depuis un poste fixe) du lundi au vendredi de 8h00 à 20h00 et le samedi de 8h30 à 17h00.

A, le

(Signature)



DONNEES PERSONNELLES

Les données personnelles et informations recueillies dans le présent document sont obligatoire pour permettre à ONEY BANK de réaliser le Profil de Risque de votre contrat d'assurance-vie. Elles sont traitées et enregistrées par ONEY BANK, responsable de traitement, afin d'être utilisées pour les nécessités de sa gestion interne et pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires.

Conformément à la loi n°78-17 du 6 janvier 1978 modifiée relative à l'informatique, aux Fichiers et aux Libertés, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification et d'opposition pouvant être exercé par courrier adressé à : « Oney - service réclamation - CS 60006 - 59895 Lille Cedex 9 » ou « donnees-personnelles@oney.fr ».

INFORMATIONS LEGALES

Assurance-Vie Oney est un contrat d'assurance vie de groupe de type multisupport commercialisé par Oney Bank et géré et assuré par Suravenir Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 470 000 000 € - 232, rue général Paulet, BP 103, 29802 Brest cedex 9 - Siren 330 033 127 RCS Brest. Oney Bank et Suravenir sont des sociétés soumises au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (4, place de Budapest, CS 92459, 75436 Paris cedex 09).

Pour la distribution de ce contrat, en cas de réclamation, vous pouvez vous adresser au service consommateur de Oney Bank (CS 60006 - 59895 Lille Cedex 9) ou au service réclamations 09 69 32 86 86 ou nous envoyer un mail au serviceclient-oney@oney.fr. Votre réclamation sera traitée dans un délai de 10 jours ouvrables à compter de sa réception (téléphonique, mail, courrier). Si ce délai n'est pas suffisant pour le traitement des réclamations, Oney Bank accusera réception de celle-ci durant ce délai et une réponse vous sera apportée dans un délai de 2 mois. Si un accord n'est pas trouvé, vous pouvez recourir au médiateur de la Médiation de l'Assurance en saisissant votre requête sur le site www.mediation-assurance.org ou par courrier postal adressé à : La Médiation de l'Assurance - TSA 50110 - 75441 Paris Cedex 09. Le médiateur ne peut être saisi si une procédure judiciaire est en cours.

Dans le cadre de la distribution du contrat Assurance-Vie Oney, Oney Bank perçoit des commissions versées par l'assureur. Dans le cadre de ses activités sur la vente de contrats d'assurance-vie, Oney Bank travaille avec Suravenir.