



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

Guide de complétude du questionnaire KYC

Version personne physique

Préambule

Ce guide est destiné aux intermédiaires d'assurance autorisés par Lombard International Assurance S.A. à présenter des prospectus sur le marché français.

Objectif du guide

Le questionnaire KYC (« *Know your Customer* ») fait partie des documents obligatoires à fournir pour toute nouvelle souscription d'un contrat d'assurance-vie. Il est indispensable de compléter en détail toutes les informations concernant la situation personnelle, professionnelle ainsi que la situation patrimoniale du prospect avant l'acceptation de la proposition d'assurance.

L'objectif est de pouvoir établir une vérification préalable du prospect et d'inclure une évaluation des risques LBC/FT (Lutte contre le Blanchiment d'Argent et le Financement du Terrorisme).

Comment compléter ce questionnaire ?

Le questionnaire comporte au total 4 sections.

1. Identification du souscripteur et du bénéficiaire effectif
2. Origine et composition de la fortune du bénéficiaire effectif
3. Origine de la prime à investir
4. Déclaration de l'intermédiaire



1.

Identification du souscripteur et du bénéficiaire effectif

Cette section est destinée à collecter les données concernant la profession du souscripteur ainsi que celle du payeur de la prime d'assurance et de son activité économique. Les informations attendues sont les suivantes :

- Données personnelles du souscripteur
- Données personnelles du bénéficiaire effectif¹ ainsi que la relation entre le souscripteur et le bénéficiaire effectif dans le cas où il s'agirait de deux personnes différentes
- Données professionnelles du bénéficiaire effectif :
 - Détails de l'employeur (nom, pays, secteur d'activité)
 - Profession
 - Statut : actif ou retraité (pour un retraité, merci de mentionner l'activité professionnelle précédant le départ en retraite)
- Personnes politiquement exposées (souscripteur et/ou bénéficiaire effectif, ainsi que leurs proches²) :
 - Pays concerné et poste occupé dans une fonction publique de premier plan au niveau national ou international
 - Relation entre le souscripteur ou le bénéficiaire effectif lorsqu'il s'agit d'un proche

1 Définition : toute personne physique qui, en dernier ressort, possède ou contrôle le client ou toute personne physique pour laquelle une transaction est exécutée ou une activité réalisée.

2 Conjoint, enfants et leurs conjoints, parents, frères et sœurs, associés (relation d'affaires, prise de participation commune dans une personne morale)

2.

Origine et composition de la fortune du bénéficiaire effectif

Cette section est destinée à collecter les informations concernant la composition actuelle du patrimoine du bénéficiaire effectif et les activités ayant permis sa création. Concernant l'origine, les informations attendues sont détaillées dans l'annexe ci-jointe.

À ce titre, nous vous prions de bien vouloir veiller à ce que les totaux des sections 2.2 et 2.3 correspondent à la fortune totale dans la section 2.1.



3.

Origine de la prime à investir

L'objet de cette section est de collecter les informations du compte servant au versement de la prime du contrat. Les informations attendues sont les suivantes :

- Nom de l'établissement bancaire
- Lieu (ville et pays)
- Numéro du compte
- Nom du titulaire du compte
- Montant versé

Lombard International Assurance S.A. exercera une analyse plus approfondie dans le cas où la prime proviendrait de pays ayant un régime anti blanchiment d'argent/lutte contre le financement du terrorisme insuffisant ou insatisfaisant selon les standards définis par le FATF. Lombard International Assurance S.A. se réserve également le droit de ne pas accepter la prime de certains pays en accord avec sa politique des risques internes (ex : pays sous sanctions).

À noter également que Lombard International Assurance S.A. se réserve le droit de demander des pièces justificatives supplémentaires sur la conformité fiscale du patrimoine, par exemple des déclarations fiscales, ou annexes indiquant que les comptes étrangers sont déclarés, des documents de régularisation fiscale, une attestation du conseiller fiscal, etc.

4.

Déclaration de l'intermédiaire

Cette section décrit la relation d'affaire entre le souscripteur et l'intermédiaire.

Nous vous invitons à la compléter intégralement avant de la signer.

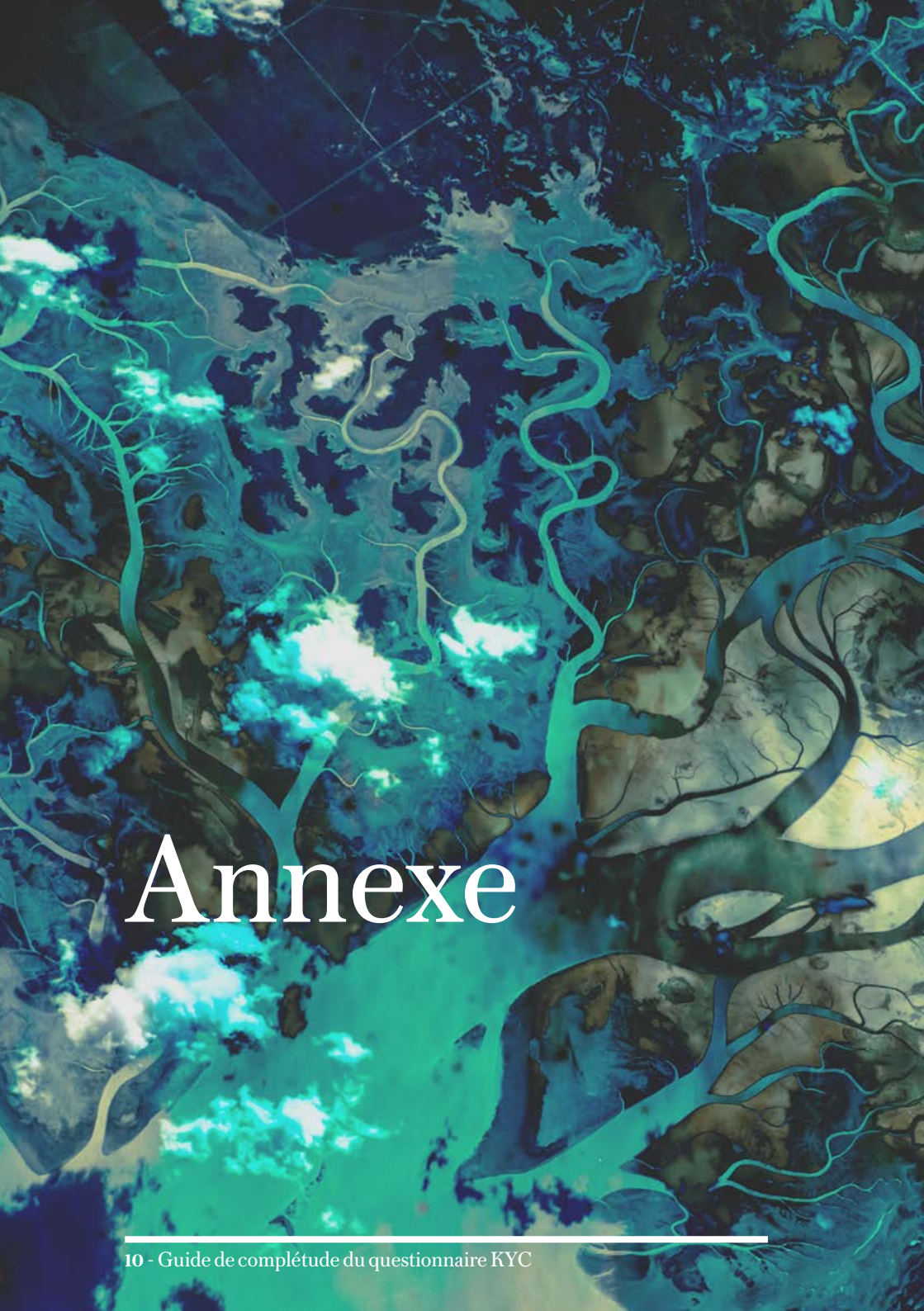


Que se passe-t-il si mon questionnaire est mal complété ?

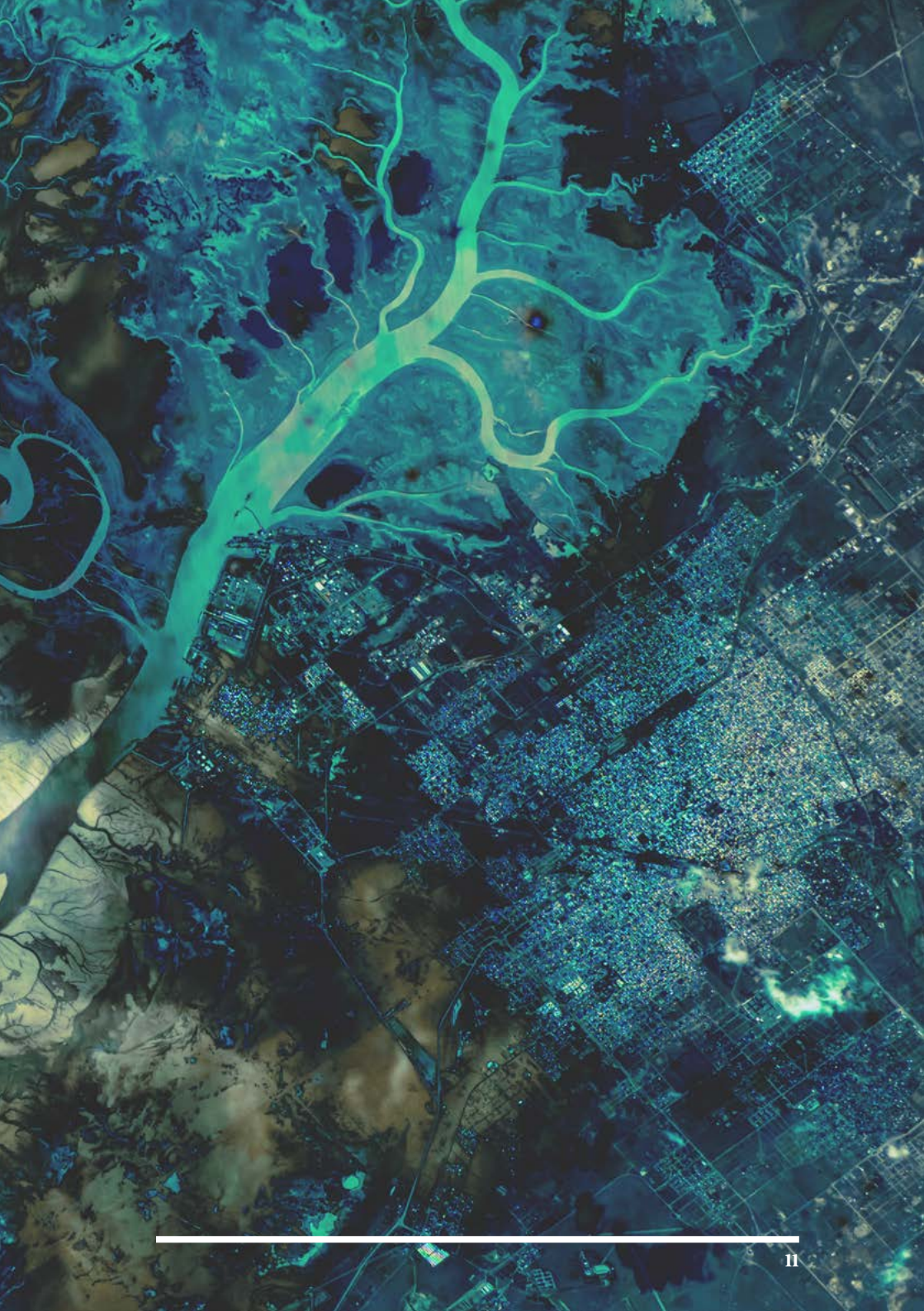
Si le questionnaire n'est pas suffisamment complété et que cela ne permet pas à la compagnie de conduire une analyse raisonnable, Lombard International Assurances S.A. se réserve dès lors le droit de demander toutes informations complémentaires et/ou documents justificatifs afin de mener cette analyse raisonnable.

Quand puis-je transférer la prime ?

Le versement de la prime initiale ne peut se faire qu'après réception et approbation par Lombard International Assurance S.A. d'un exemplaire original du dossier de souscription complet.

An aerial photograph of a river delta, likely the Amazon, with a complex network of channels and islands. The image is overlaid with a teal/cyan color filter and bright yellow highlights that trace the paths of the waterways, creating a high-contrast, artistic effect.

Annexe



Annexe

Origine du patrimoine	Informations à inscrire dans le KYC
Revenus professionnels ou provenant de pension	• Date • Montant des revenus
Revenus non professionnels	• Date • Nature • Montant • Fréquence
Vente mobilière	• Date • Nature du bien vendu (titre, œuvre d'art,...) • Montant
Vente immobilière	• Date • Adresse précise du bien • Prix de vente

3 À transmettre à Lombard International Assurance sous forme de copie certifiée conforme à l'original.
Liste fournie à titre indicatif et non exhaustive.

Justificatifs³

Copie d'une feuille récente de salaire (salarié)/
Dans le cas d'une profession indépendante, copie récente des comptes et/ou
Copie de la dernière Déclaration de revenus (ou ISF si applicable) et/ou
Copie de la feuille de rémunération exceptionnelle (gratification, bonus...)

Toute pièce justificative de la nature des revenus, de leur origine, de leur montant et de leur fréquence

Relevé de compte/ portefeuille (daté de moins de 3 mois avant ou justification) mentionnant le numéro de contrat ou de compte, le montant et l'identité du (des) titulaire(s) (conditions particulières du contrat)

Acte de vente signé par toutes les parties prenantes et l'éventuel notaire, mentionnant le prix de vente.

- Preuve du paiement (date, montant et compte crédité)
- Certificat de propriété du bien vendu faisant apparaître la nature du bien
- Le nom des investissements vendus, la date à laquelle ils ont été vendus et leur valeur
- Une copie des portefeuilles d'actifs

Acte de vente reprenant le nom des parties prenantes et du Notaire instrumentant, l'identification du bien, le prix de vente et la date.

Annexe

Origine du patrimoine	Informations à inscrire dans le KYC
Contrat d'assurance / de capitalisation	• Date de l'opération • N° du contrat • Identité de l'institution financière • Identité du titulaire / preneur / souscripteur • Valeur • Montant
Vente d'entreprise	• Entreprise concernée • Date du versement • Montant
Héritage / Legs	• Nom et date de naissance du défunt • Date du décès • Lien de parenté • Date et montant du versement

4 En fonction du montant investi et des informations disponibles, la résidence, la profession, le nom de la compagnie, le secteur d'activité ainsi que le pays ou résidait le défunt peuvent être également demandés.

Justificatifs³

Preuve de paiement ou existence du contrat (état de la fortune, bulletin de souscription, etc...)

Copie des publications légales

Copie de l'acte de vente signé par les parties mentionnant le nom de la société, la date et le prix

Comptes sociaux de l'année N-1

En cas de société cotée : ajouter l'avis de l'Autorité de Marché

Acte notarié reprenant l'identité du défunt, la date et le lieu du décès, l'identité des héritiers ou légataires, le montant de la succession et le montant à justifier.⁴

Annexe

Origine du patrimoine	Informations à inscrire dans le KYC
Donation	• Nom et date de naissance du donateur • Lien avec le souscripteur • Date de la donation • Montant
Divorce	• Nom de l'ancien partenaire • Date • Nature des biens recus (portefeuille d'actifs, liquidités, immobilier...) • Montant
Gains aux jeux	• Nature (loterie, casino,...) • Identité de l'organisme • Date du gain • Montant du gain
Autres	• Explication détaillée de l'origine des fonds • Date du paiement • Montant reçu

5 En fonction du montant investi et des informations disponibles, la résidence, la profession, le nom de la compagnie, le secteur d'activité ainsi que le pays où résidait le défunt peuvent être également demandés.

Justificatifs³

Lettre du donateur identifiant le donataire, la date et le montant du don ainsi que la preuve du versement des sommes

Acte notarié en cas de donation faite devant notaire ou Déclaration faite au Trésor public⁵

Acte de divorce

Lettre de confirmation de l'organisateur

Copie du chèque reprenant le nom du gagnant et le montant

Toute pièce justificative de l'origine des fonds et de la réalité de l'opération



Contacts

Pour de plus amples informations,
veuillez contacter notre équipe
Partner & Client Services France :



David Scharschmidt
Market Leader France

t : +352 346191 407
david.scharschmidt@lombardinternational.com



Ibra Thiaw
Senior Account Officer

t : +352 346191 358
ibra.thiaw@lombardinternational.com



Jancia Dondo-Ndossy
Account Officer

t : +352 346191 892
jancia.dondo@lombardinternational.com



Rahma Hmissi
Account Officer

t : +352 346191 420
rahma.hmissi@lombardinternational.com



Alice Watlet
Account Officer

t : +352 346191 228
alice.watlet@lombardinternational.com

Bien entendu, les interlocuteurs commerciaux se tiennent également à votre disposition.

Avertissement

Ce document a été rédigé par Lombard International Assurance S.A. en juin 2019. Le contenu est uniquement destiné à fournir des informations générales et ne constitue en aucun cas une offre ou une sollicitation pour l'achat ou la vente d'un produit d'assurance-vie. Les informations ne constituent ni un conseil juridique ou fiscal, ni un conseil en investissement et ne doivent être utilisées qu'en conjonction avec un avis professionnel émis par une source professionnelle indépendante qualifiée et autorisée.

Les taux d'imposition sont fournis à titre indicatif. Les taux et assiettes d'imposition peuvent être sujets à des changements.

La totalité des informations dans ce document se fonde sur la compréhension par Lombard International Assurance S.A. des lois de Belgique et du Grand-Duché de Luxembourg ou de toute autre juridiction concernée en vigueur à la publication du présent document. Tout changement dans ces lois ou dans la pratique n'incombera pas à la responsabilité de Lombard International

Assurance S.A. Malgré toutes les précautions prises lors de la rédaction de ce document, Lombard International Assurance S.A. ne peut accorder aucune garantie, qu'elle soit explicite ou implicite, quant au caractère précis et complet des informations contenues dans cette présentation, sauf pour les informations relatives à Lombard International Assurance S.A. ou les sociétés de son groupe. Tous les droits d'auteur dans ce document sont la propriété de Lombard International Assurance S.A.

Veuillez prendre connaissance du document d'informations clés pour tout produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance en temps utile préalablement à sa souscription. Le document d'informations clés est disponible sans frais et sur simple demande auprès de Lombard International Assurance S.A. ou de votre intermédiaire. Le document d'informations clés est consultable sur : www.lombardinternational.com/priips.

Copyright © 2019 Lombard International Assurance S.A.

Lombard International
Assurance S.A.
lombardinternational.com

Head office
4, rue Lou Hemmer
L-1748 Luxembourg
Grand Duchy of
Luxembourg
Tel + 352 34 61 91-1
Fax + 352 34 61 90

R.C.S. Luxembourg
N° B 37604
VAT LU 15902470
Tax N° 1991 2204 696

Branches in BRUSSELS | MILAN

Representative offices in GENEVA | LUGANO | ROME | ZURICH

