

OPTIVY Patrimoine & Finance sprl
Allée des Fougères 452
5621 Morialmé (Belgique)
BCE 0536.575.888
RPM Dinant
Agrément FSMA 113689 A

INDUCEMENTS

Cette liste affiche les rémunérations qu'OPTIVY pourrait percevoir lors de l'exécution de services et activités de services d'intermédiation en assurances.

Lors de l'exécution de services d'intermédiation en assurances pour le compte d'un client, OPTIVY peut offrir des avantages (en espèces ou en nature) à des tiers ou, à l'inverse, en recevoir de ces derniers.

OPTIVY veille toujours à ce que ces avantages impliquent une amélioration générale de la qualité du service ou de l'activité en question pour le client, et n'influencent pas son engagement dans le meilleur intérêt du client.

OPTIVY peut recevoir des avantages pécuniaires dans le cadre de ses services d'intermédiation en assurances.

La hauteur de ces avantages pécuniaires est toujours conforme au marché. En principe, OPTIVY perçoit de la compagnie d'assurances une rémunération qui fait partie de la prime que vous payez en tant que client. Par ailleurs, il est possible qu'OPTIVY perçoive une rémunération liée au portefeuille d'assurances détenu par elle auprès de la société d'assurances concernée ou une rétribution de tâches complémentaires effectuées par elle. Dans le cas contraire, nous percevons pour nos services d'intermédiation en assurances une rémunération de votre part en votre qualité de client.

Enfin, OPTIVY peut bénéficier d'avantages en nature dans le cadre de ses services et activités d'intermédiation en assurances, tels que des analyses financières et autres supports informatifs, des formations et, dans une certaine mesure, des services techniques donnant accès aux systèmes informatiques de tiers.

L'acceptation de ces avantages ne dépend pas directement des services et activités d'intermédiation en assurances qu'OPTIVY offre à ses clients. OPTIVY utilise de tels avantages pour garantir et améliorer la qualité de sa prestation de services.

Pour toute information complémentaire, n'hésitez pas à contacter OPTIVY par courrier à l'adresse Allée des Fougères 452 – B 5621 Morialmé, par téléphone au numéro +32 71 17.25.46 ou par e-mail à l'adresse info@optivy.be.

NATURE ET MONTANT DES INDUCEMENTS

La commission d'apport est la commission qu'OPTIVY perçoit de la compagnie d'assurances comme rémunération pour apport de clientèle. Celle-ci couvre les frais engagés dans le cadre des services délivrés par OPTIVY lors de la souscription du produit.

OPTIVY propose également à ses clients, des formules d'abonnement incluant un package de services de consultation en planification financière et d'intermédiation en assurances. En cas de souscription d'un tel package, OPTIVY renonce à la commission d'apport versée par la compagnie d'assurances.

La commission de gestion est la rémunération versée annuellement par la compagnie d'assurances pour les services délivrés par OPTIVY, tels que le suivi de la clientèle et du produit, les charges opérationnelles comprenant les frais administratifs, le suivi des changements juridiques ou fiscaux, la formation continuée, les coûts liés à des avis juridiques, les frais de marketing, etc.

Les formes de rémunération décrites ci-dessus et qui sont perçues par OPTIVY peuvent différer selon les produits et sont calculées sur la base du montant versé ou de la prime.

| Type de produit | Commission d'apport | Commission de gestion (sur base annuelle) | Sur-commission | Prime de risque |
|--|---------------------|--|--------------------------------------|-----------------|
| 3è et 4è pilier : Assurances-épargne ou placement | | | | |
| Produits de la Branche 21 (sauf plan d'épargne) | 0% - 2% | 0% - 0,40% | x | x |
| Produits de la Branche 23 (sauf plan d'épargne) | 0% - 3% | 0% - 0,96% | x | x |
| Plan d'épargne | 0% - 3% | x | Maximum 40% sur la première prime | x |
| Produits de la Branche 26 | 0% - 2% | 0% - 0,40% | x | x |
| Autres assurances-vie que assurances épargne ou placement | | | | |
| Assurance décès | x | x | x | 0% - 15% |
| Assurances non-vie | | | | |
| Risque d'invalidité | x | x | x | 0% - 15% |

Pour obtenir de plus amples informations concernant nos structures de frais ou nos formules d'abonnements, la fiscalité ou tout autre sujet, nous vous invitons à prendre contact avec l'un de nos collaborateurs au +32 71 17 25 46.