Karen Verreet
Kessel-Dorp 32/001
2560 Kessel
03 / 488 06 08

www.verreet.be
info@verreet.be
BVBA BE0631 741 105
FSMA 114752 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van Axa, Baloise, Allianz, AG, Optimco, DKV, Dela, Vivium, Euromex, Lar,... .

Diezelfde maatschappijen bezit[ten] een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

Financieel Overzicht - Vragenlijst voor de cliënt (=verzekeringnemer):

Naam: ……Voornaam: ……..

Voor welke perso(o)n(en) wordt dit document ingevuld?
☐ voor uzelf samen met uw partner
☐ enkel voor uzelf

A. Kennis en ervaring

1) Opleiding en kennis

Hebt u vanuit uw opleiding of via zelfstudie specifieke kennis opgebouwd over financiën?

a. Neen, ik heb geen kennis opgebouwd over financiën.
b. Ja, ik heb kennis opgebouwd over financiën.

2) Beroep en kennis

Hebt u beroepsmatig specifieke kennis opgebouwd over financiën?

a. Neen, ik heb geen kennis opgebouwd over financiën.
b. Ja, ik heb beroepsmatig kennis opgebouwd over financiën.

3) Ervaring en interesse

Op welke manier informeert u zich over de financieel-economische wereld?

a. Dit interesseert me niet of nauwelijks. Ik ga zelf niet op zoek naar informatie.
b. Ik lees regelmatig de financiële bladzijden in mijn krant.
c. Ik zoek actief financiële informatie op. Daarnaast ga ik op zoek naar bijkomende informatie op het internet of woon ik geregeld informatieavonden over dit onderwerp bij.
d. Ik volg de financiële markten beroepshalve. Ik werk bijvoorbeeld voor een financiële instelling, een beursvennootschap of de financiële afdeling van een bedrijf.

4) Kennis en ervaring per product

VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.
Klachten kunnen ook ingediend worden bij de Ombudsdienst Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35. Tel. : 02/547 58 71 – Fax : 02/547 59 75 - www.ombudsman.as.
Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Karen Verreet
Kessel-Dorp 32/001
2560 Kessel
03 / 488 06 08

www.verreet.be
info@verreet.be
BVBA BE0631 741 105
FSMA 114752 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van Axa, Baloise, Allianz, AG, Optimco, DKV, Dela, Vivium, Euromex, Lar,... .

Diezelfde maatschappijen bezit[ten] een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

A. Kennis van spaar- en beleggingsverzekeringen		Kruis de producten aan die u **kent**, waarbij kennen betekent dat u een goed idee hebt van de risico's, het verwachte rendement en de fiscale kenmerken van de beleggingen die in deze categorie thuishoren.	Kruis de producten aan waarin u momenteel **belegt of** waarin u de afgelopen 5 jaar **heeft belegd**		
			occasioneel	regelmatig	Volume van de belegging (gelieve een indicatie te geven van de ordegroottes van de geïnvesteerde bedragen)
Levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak 21-spaarverzekering)					
Levensverzekering zonder gewaarborgd rendement, gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23-beleggingsverzekering)					
Levensverzekering zonder gewaarborgd rendement, maar met bescherming van het geïnvesteerd kapitaal, gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23-beleggingsverzekering)					
Levensverzekering die een luik met gewaarborgd rendement combineert met een luik zonder gewaarborgd rendement (tak 21/tak 23- beleggingsverzekering)					
De mogelijke onderliggende activa waarin een tak 23 verzekering kan beleggen :	Aandelen				

VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.
Klachten kunnen ook ingediend worden bij de Ombudsdienst Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35. Tel. : 02/547 58 71 – Fax : 02/547 59 75 - www.ombudsman.as.
Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Karen Verreet
Kessel-Dorp 32/001
2560 Kessel
03 / 488 06 08

www.verreet.be
info@verreet.be
BVBA BE0631 741 105
FSMA 114752 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van Axa, Baloise, Allianz, AG, Optimco, DKV, Dela, Vivium, Euromex, Lar,... .

Diezelfde maatschappijen bezit[ten] een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

	Obligaties en andere vastrentende producten (bijvoorbeeld kasbons, termijnrekeningen,…)				
	Andere (te preciseren):……				
Kapitalisatiecontract met gewaarborgd rendement (Tak 26-spaarverzekering)					

B. Kennis van andere financiële producten

	Preciseer welke andere financiële producten u **kent**, waarbij kennen betekent dat u een goed idee hebt van de risico's, het verwachte rendement en de fiscale kenmerken van de beleggingen die in deze categorie thuishoren.	Kruis de producten aan waarin u momenteel **belegt of** waarin u de afgelopen 5 jaar **heeft belegd**		
		occasioneel	regelmatig	Volume van de belegging (gelieve een indicatie te geven van de ordegroottes van de geïnvesteerde bedragen)
Kent u andere financiële producten? Zo ja, gelieve te preciseren welke en per categorie aan te geven of u hierin reeds belegt of heeft belegd in de afgelopen 5 jaar.				

Karen Verreet
Kessel-Dorp 32/001
2560 Kessel
03 / 488 06 08

www.verreet.be
info@verreet.be
BVBA BE0631 741 105
FSMA 114752 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van Axa, Baloise, Allianz, AG, Optimco, DKV, Dela, Vivium, Euromex, Lar, ...

Diezelfde maatschappijen bezit[ten] geen rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

B. Financiële situatie

1) Vermogen: Roerende goederen

Wat is de waarde van uw roerend vermogen (cash, spaar- en zichtrekening, levensverzekering, obligaties, aandelen en andere beleggingen)

a. minder dan 12.500 EUR
b. van 12.500 tot 50.000 EUR
c. van 50.000 tot 125.000 EUR
d. van 125.000 tot 250.000 EUR
e. meer dan 250.000 EUR

2) Vermogen: Onroerende goederen

Bent u eigenaar van een onroerend goed (huizen, appartementen, bouwgronden)?

a. Neen, ik ben geen eigenaar van een onroerend goed.
b. Ja, ik ben eigenaar van vastgoed voor eigen gebruik (gezinswoning).
c. Ja, ik ben eigenaar van meerdere onroerende goederen en/of niet allemaal voor eigen gebruik.

3) Inkomenssituatie

A. Wat is uw maandelijks netto-inkomen (loon, uitkeringen, huurinkomsten, intresten)?

a. minder dan 1.500 EUR
b. van 1.500 tot 3.000 EUR
c. van 3.000 tot 5.000 EUR
d. meer dan 5.000 EUR

B. Hoeveel bedragen uw regelmatige maandelijkse lasten (lening aflossen, huur, energiefacturen, huishouden)?

a. minder dan 750 EUR
b. van 750 tot 1.500 EUR
c. van 1.500 tot 2.500 EUR
d. meer dan 2.500 EUR

4) Mogelijkheid tot sparen

Hoeveel kunt u maandelijks sparen, rekening houdend met uw regelmatige uitgaven (energiefacturen, huishouden, lening aflossen, …)?

a. minder dan 250 EUR
b. van 250 tot 500 EUR
c. van 500 tot 1000 EUR
d. meer dan 1000 EUR

Karen Verreet
Kessel-Dorp 32/001
2560 Kessel
03 / 488 0608

www.verreet.be
info@verreet.be
BVBA BE0631 741 105
FSMA 114752 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van Axa, Baloise, Allianz, AG, Optimco, DKV, Dela, Vivium, Euromex, Lar, ...

Diezelfde maatschappijen bezit[ten] geen rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

5) Verwachting evolutie financiële situatie

Hebt u momenteel objectieve indicaties dat uw financiële situatie binnen een termijn van 1 jaar zal wijzigen?

a. ja, negatief
b. neen
c. ja, positief

C. Doelstellingen

1) Doelstelling

Wat is uw **belangrijkste** spaar- en/of beleggingsdoelstelling?

a. Streven naar een bedrag (vermogen) voor een specifieke uitgave in de toekomst.
b. Een algemene vermogensgroei.
c. Inspelen op beursontwikkelingen.
d. Een extra (maandelijks) inkomen als aanvulling op mijn huidig inkomen.
e. Een aanvulling op mijn toekomstig inkomen (bijvoorbeeld aanvullend pensioen).

2) De termijn van uw doelstelling

Wat is uw spaar- en/of beleggingshorizon?

a. minder dan of gelijk aan 3 jaar
b. minder dan of gelijk aan 8 jaar
c. minder dan of gelijk aan 16 jaar
d. langer dan 16 jaar

D. Uw houding t.o.v. risico

1) Welke beschrijving past het best bij uw spaar- en/of beleggingsvoorkeuren?

a. Ik hecht belang aan kapitaalbehoud, zelfs als dat ten koste gaat van rendement.
b. Om het rendement te verhogen wil ik met mijn beleggingen wel enig risico nemen, maar beperkt. Voor het grootste deel van mijn vermogen streef ik toch naar veilige beleggingen.
c. Rendement en beperking van risico zijn voor mij allebei belangrijk. Ik weet dat om meer rendement te halen, ik wat meer risico moet nemen.
d. Ik ga voor een zo hoog mogelijk rendement en aanvaard daarvoor sterke koersschommelingen die tot (grote) verliezen kunnen leiden.

Karen Verreet
Kessel-Dorp 32/001
2560 Kessel
03 / 488 06 08

www.verreet.be
info@verreet.be
BVBA BE0631 741 105
FSMA 114752 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van Axa, Baloise, Allianz, AG, Optimco, DKV, Dela, Vivium, Euromex, Lar, ...

Diezelfde maatschappijen bezit[ten] geen rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

2) Hoe zou u reageren indien uw spaar- en/of beleggingsverzekering op korte termijn sterk zouden dalen?

a. Ik zie dit als een opportuniteit om voordelig bij te kopen.
b. Ik behoud mijn beleggingen of verzekeringen, maar volg de evolutie van kortbij op.
c. Ik overweeg om mijn beleggingen of verzekeringen geheel of gedeeltelijk van de hand te doen om de verliezen te beperken.
d. Ik slaap hier niet van en doe onmiddellijk mijn beleggingen of verzekeringen van de hand.

3) Hoe zou u reageren op schommelingen van uw spaar- en/of beleggingsverzekering doorheen de looptijd van de overeenkomst?

a. Ik reageer niet. Schommelingen zijn namelijk inherent aan spaar- en/of beleggingsverzekeringen.
b. Matig. Vooral het resultaat op einddatum interesseert mij.
c. Sterk. Ik zal de schommelingen op de voet opvolgen.
d. Zeer sterk. Ik denk er aan om mijn spaar- en/of beleggingsverzekeringen te verkopen.

4) Als de spaar- en/of beleggingsverzekering die u voor ogen heeft, fors lager zou uitkomen dan verwacht, kunt u dat dan opvangen met ander inkomen en/of vermogen?

a. Erg moeilijk; tegenvallers kan ik zeer moeilijk opvangen.
b. Ik moet deze tegenvaller opvangen door mijn uitgaven te verlagen.
c. Ik zou deze tegenvaller kunnen compenseren met andere inkomsten.
d. Dit vormt voor mij geen probleem.