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.

Via dit document handelt ons kantoor conform de Wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en de Wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, en deelt u in dit verband een aantal verplichte informaties mee.

Gegevens van de cliënt :

Naam : .....Voornaam : .....
Adres : ..... Nr. : ..... Bus : .....
Postcode : ..... Gemeente : .....
Geboortedatum : .....

Uw verlangens en behoeften voor een Levensverzekering :

1) Checklist :

Om een analyse te maken van uw verlangens en behoeften betreffende een Levensverzekering wordt u de volgende checklist voorgelegd die op basis van uw antwoorden wordt ingevuld.

Verzekeringnemer	☐ Particulier	☐ Zelfstandige	☐ Vennootschap
Wat wens ik ?	☐ Dekking Overlijden	☐ Dekking Invaliditeit	☐ Sparen / Beleggen
Welke fiscale aftrekbaarheid ?	☐ Geen	☐ Volledig	☐ Tot een bedrag van .....
Hoe wens ik mijn geld te storten ?	☐ Eenmalig bedrag	☐ Regelmatige stortingen	☐ Willekeurige stortingen
Hoe lang mag het geld vaststaan ?	☐ < 3 jaar	☐ 3 tot 8 jaar	☐ > 8 jaar
Moet ik ondertussen kunnen afhalen ?	☐ Neen	☐ Regelmatig	☐ Flexibel
Welke garantie wens ik op het gebied van kapitaal en intresten ?	☐ Kapitaal gegarandeerd	☐ Kapitaal + intrest gegarandeerd	☐ Geen garantie

2) Specifieke verlangens :

U bevestigt nauwkeurig alle bekende omstandigheden te hebben meegedeeld die redelijkerwijs moeten worden beschouwd als gegevens die van invloed kunnen zijn op deze analyse.

Gemotiveerd advies van ons kantoor :

2 mogelijkheden - 1 aan te kruisen en in te vullen :

1. ☐ Wij bevelen u het verzekeringsproduct ..... aan op basis van :
   - (1) de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een Levensverzekering, en
   - (2) de financiële infofiche levensverzekering die wij u hebben overhandigd en met u hebben overlopen.

   U bevestigt dat u geïnformeerd werd over uw recht om de naam en het adres van de verzekeringsonderneming(en) waarmee door ons kantoor zaken wordt gedaan of kan worden gedaan te vragen.

VERSIE 1-12-2006 – VERZEKERING NIET-LEVEN

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 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.

2. ☐ Wij bevelen u het verzekeringsproduct.....aan op basis van :
   - (1) de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een Levensverzekering,
   - (2) een onpartijdige analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare levensverzekeringen die beantwoorden aan uw verlangens en behoeften, en
   - (3) de financiële infofiche levensverzekering die wij u hebben overhandigd en met u hebben overlopen.

Dit product beantwoordt immers qua type levensverzekering en voornaamste kenmerken aan uw verlangens en behoeften.

Specifieke motivering :

Uw keuze als cliënt voor een Levensverzekering :

2 mogelijkheden – 1 aan te kruisen en eventueel in te vullen :

1. ☐ U volgt het advies verleend door ons kantoor en bevestigt dat u het door ons aanbevolen verzekeringsproduct wenst te onderschrijven.

2. ☐ U volgt niet het advies verleend door ons kantoor en bevestigt uitdrukkelijk dat u het volgende verzekeringsproduct wenst te onderschrijven :.....

U bevestigt dat ons kantoor geen verdere marktanalyse dient uit te voeren voor het risico dat u via ons kantoor wil verzekeren en erkent tevens dat u uitdrukkelijk gewezen werd op de draagwijdte en de beperkingen van het door u gekozen verzekeringsproduct.

Opgemaakt in twee exemplaren, waarvan er één aan de cliënt wordt overhandigd.

Te ....., op .....

Handtekeningen :

De verwerking van bovenvermelde persoonsgegevens is overeenkomstig artikel 5 c) van de Wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, zoals gewijzigd door de Wet van 11 december 1998 (hierna 'de Wet Privacy' genoemd), noodzakelijk om te voldoen aan de informatieverplichting zoals die werd opgenomen in de Wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, zoals gewijzigd door de Wet van 22 februari 2006 en waaraan ons kantoor als verantwoordelijke voor de verwerking onderworpen is.
Conform de Wet Privacy heeft u het recht op toegang en op verbetering van de persoonsgegevens die op u betrekking hebben. Bijkomende inlichtingen kan u verkrijgen bij de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, te 1000 Brussel, Hoogstraat 139.