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.

Via dit document handelt ons kantoor conform de Wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, de Wet van 11 juni 1874 houdende de titels X en XI van Boek I van het Wetboek van Koophandel, en de Wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen. Ons kantoor deelt u in dit verband een aantal verplichte informaties mee.

Gegevens van de cliënt :

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

Uw verlangens en behoeften voor het sparen of beleggen met een levensverzekering :

1) Begrippen :

In de levensverzekering wordt een onderscheid gemaakt tussen, enerzijds, het sparen en beleggen en, anderzijds, producten met gegarandeerd rendement (tak 21) of gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23).

- **het sparen met een levensverzekering**

Dit is een product waarvan de premies op "regelmatige" tijdstippen betaald worden om zo een kapitaal op te bouwen. De premies worden belegd in activa met een vaste opbrengst ("tak 21"-producten) of in één of meerdere beleggingsfondsen ("tak 23"- producten).

- **het beleggen met een levensverzekering**

Dit is een product waarbij een "eenmalige" premie belegd wordt en eventuele latere bijstortingen geen vooropgestelde planning volgen. De premie en eventuele latere bijstortingen worden belegd in activa met een vaste opbrengst ("tak 21"-producten) of in één of meerdere beleggingsfondsen ("tak 23"- producten).

- **een "tak 21"- product**

Dit is een levensverzekering met gegarandeerd kapitaal en rendement en waarbij de rendementsgarantie in het contract wordt gespecifieerd.

- **een "tak 23"- product**

Dit is een levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingfonds en waarvoor de cliënt een keuze kan maken tussen verschillende risiconiveaus (Low, Medium , High).

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) Checklist :

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

Wat wens ik?	☐ Sparen, met :	☐ Regelmatige stortingen	☐ Willekeurige stortingen
	☐ Beleggen, met :	☐ Eénmalig bedrag	☐ 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 (risicograad) ?	☐ Kapitaal gegarandeerd	☐ Kapitaal + intrest gegarandeerd	☐ Geen garantie : ☐ low risk ☐ medium risk ☐ high risk

Indien het vakje "geen garantie" werd aangevinkt, gelieve dan te antwoorden op de volgende vragen om uw beleggersprofiel te bepalen :

- Welke is uw gezinssituatie ?

☐ gehuwd ☐ ongehuwd ☐ samenwonend ☐ gescheiden
☐ Aantal kinderen ten laste: .....

- In welke producten heeft u al gespaard / belegd ?

☐ spaarrekening
☐ producten met garantie van kapitaal en/of rendement (staatsleningen, kasbons, obligaties, tak 21, …)
☐ producten zonder garantie van kapitaal en/of rendement (aandelen, fondsen, opties, tak 23, …)
☐ onroerende goederen
☐ klassieke levensverzekeringsproducten
☐ geen

- Wat is volgens u uw graad van kennis van beleggingen ?

☐ eerder bescheiden
☐ gemiddeld
☐ erg goed

- Hierboven gaf u aan hoe lang het geld mag vaststaan. Wat wilt u met uw belegging in die periode realiseren ?

☐ het kapitaal en de opbrengsten blijven beleggen
☐ het kapitaal belegd laten maar de opbrengsten geheel of gedeeltelijk gebruiken
☐ de opbrengsten en het kapitaal (of alvast een deel ervan) gebruiken

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.

3) 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 en van uw beleggersprofiel, 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.

2. ☐ Wij bevelen u het verzekeringsproduct .....aan op basis van :
   - (1) de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften en van uw beleggersprofiel,
   - (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 het sparen of beleggen met 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 risicograad, de draagwijdte en de beperkingen van het door u gekozen verzekeringsproduct.

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

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.

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.

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.