

Analyse voor pensioensparen en/of langetermijnsparen via een levensverzekering

Via dit document handelt ons kantoor conform de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en de bijhorende uitvoeringsbesluiten.

Voorstelling van ons kantoor

[naam]

[Verzekeringsstraat 1, B-9999 Mijstad]

[ian@demakelaar.be, tel: 01/234.56.78, fax: 01/234.56.78, www.iandemakelaar.be]

Ondernemingsnummer [9999], RPR [+ vermelding van de rechtbank van de zetel van de rechtspersoon]

Rekeningnummer: BE....

In het register van de verzekeringstussenpersonen dat door de FSMA wordt bijgehouden, is ons kantoor als verzekeringstussenpersoon ingeschreven in de categorie "verzekeringsmakelaar" onder bovenstaand ondernemingsnummer. Dit register is beschikbaar via <https://www.fsma.be/nl/verzekeringstussenpersoon> (klik op 'Lijsten' en 'Register van de verzekeringstussenpersonen').

[Ons kantoor bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van [namen en adressen van de verzekeringsondernemingen invullen.]/
[namen en adressen van de verzekeringsondernemingen of de moederondernemingen van de verzekeringsondernemingen invullen] bezit[ten] een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.]

In zijn hoedanigheid van verzekeringsmakelaar vertegenwoordigt ons kantoor de klant en oefent het zijn werkzaamheden uit buiten elke exclusieve agentuurovereenkomst of elke andere juridische verbintenis die het kantoor rechtstreeks of onrechtstreeks verplicht zijn hele productie of een bepaald deel ervan bij een of meerdere verzekeringsondernemingen te plaatsen of die het belemmert in de ongebonden keuze van verzekeringsonderneming.

Uw gegevens :

Naam: Voornaam:

Adres: Nr.: Bus:

Postcode: Gemeente:

Geboortedatum:/...../.....

Rijksregisternummer:

Reden van contact : [.....]

Ons kantoor verleent :

- een advies.
 geen advies.

Deel I. Uw verlangens, behoeften, doelstellingen, kennis, ervaring en financiële situatie voor een overeenkomst pensioensparen en/of langetermijnsparen met een levensverzekering

Om een analyse te kunnen maken, stellen wij u de volgende vragen. Het is belangrijk dat u alle bekende omstandigheden meedeelt die van belang zijn voor het vaststellen van uw verlangens, behoeften, doelstellingen, kennis, ervaring en financiële situatie.

A. Professionele en persoonlijke gegevens

Hebt u professionele inkomsten (inkomsten als meewerkende echtgenoot of de toepassing van de huwelijksquotiënt inbegrepen)?

- Ja
 Nee

Hebt u belastbare niet-professionele inkomsten?

- Ja
 Nee

Hebt u een lopend hypothecair krediet?

- Ja^(*)
 Nee

^(*)Indien Ja

Werd het hypothecair krediet afgesloten voor uw eigen woning?

- Ja
 Nee

In welk Gewest bevindt zich de woning waarvoor het hypothecair krediet werd afgesloten?

In welk jaar werd het hypothecair krediet afgesloten?

B. Doelstellingen

U wil graag sparen voor een aanvulling op uw pensioen en wenst hierbij van een fiscaal voordeel te genieten.

Wenst u dat u of uw nabestaanden een aanvullende uitkering ontvangen?

- Ja, in de volgende situaties:
 Overlijden
 Ongeschiktheid
 Overlijden ten gevolge van een ongeval
 Andere
- Nee

C. Financiële situatie

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

- minder dan 1.500 EUR
 van 1.500 tot 3.000 EUR
 van 3.000 tot 5.000 EUR
 meer dan 5.000 EUR

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

- minder dan 250 EUR
 van 250 tot 500 EUR

- van 500 tot 1000 EUR
- meer dan 1000 EUR

Mag het geld geblokkeerd blijven tot de wettelijke pensioenleeftijd en voor een minimumduur van 10 jaar?

- Ja
- Nee

D. Risico en rendement

Welke beschrijving beantwoordt het best aan uw voorkeuren inzake sparen en/of beleggen?

- Ik hecht belang aan kapitaalbehoud, zelfs als dat ten koste gaat van rendement.*
- Om het rendement te verhogen wil ik met mijn beleggingen wel enig risico nemen, maar beperkt (bijvoorbeeld een eventueel verlies van 5% op jaarbasis). Voor het grootste deel van mijn vermogen streef ik toch naar veilige beleggingen. **
- Rendement en beperking van risico zijn voor mij allebei belangrijk. Ik weet dat om meer rendement te halen, ik wat meer risico moet nemen (bijvoorbeeld een eventueel verlies van 10% op jaarbasis).**
- Ik ga voor een zo hoog mogelijk rendement en aanvaard daarvoor sterke koersschommelingen die tot (grote) verliezen kunnen leiden (bijvoorbeeld een eventueel verlies van 15% op jaarbasis). **

Als de pensioensparen en/of langetermijnsparen verzekering die u voor ogen heeft, fors lager zou uitkomen dan verwacht (bijvoorbeeld de helft), kunt u dat dan opvangen met ander inkomen en/of vermogen?

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

* Ga verder naar E. Kennis en Ervaring (tak 21)

** Ga verder naar E. Kennis en Ervaring (tak 23, combinatie tak21/tak23)

E. Kennis en ervaring (tak 21)

U wil graag een product onderschrijven met gewaarborgd kapitaal (tak 21).

Kent u dit product (daarmee bedoelen we: hebt u een goed idee van de risico's, het verwachte rendement en de fiscale kenmerken van de beleggingen die onder deze categorie vallen)?

- Ja
- Nee

Geef aan of u vandaag in dit product **belegt** of er tijdens de afgelopen vijf jaar in **hebt belegd**:

éénmalig	meermaals	volume van de belegging
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€

E. Kennis en ervaring (tak 23, combinatie tak21/tak23)

U gaf aan dat het behoud van het geïnvesteerde kapitaal niet ten koste van het rendement mag gaan en u bent tot op zekere hoogte bereid om risico's te nemen: dat kan via:

- een product waarvan noch het rendement noch het kapitaal gewaarborgd zijn (tak 23);
- een product via hetwelk u uw spaargeld verdeelt over fondsen van tak 21 en tak 23 op basis van uw risicoprofiel en uw beleggingshorizon (tak 21 en 23).

Geef in de onderstaande tabel de aanvullende informatie betreffende deze producten aan:	Kruis de producten aan waarvan u heeft vastgesteld dat de klant ze kent, waarbij kennen betekent dat de klant een goed idee heeft van de risico's, het <u>verwachte rendement</u> en de <u>fiscale kenmerken</u> van de beleggingen die in deze categorie thuishoren.	Kruis de producten aan waarin de klant momenteel belegt of waarin hij de afgelopen 5 jaar heeft belegd.		
		éénmalig	meermaals	volume van de belegging
Levensverzekering zonder gewaarborgd rendement, gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23-beleggingsverzekering)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€
Levensverzekering die een luik met gewaarborgd rendement combineert met een luik zonder gewaarborgd rendement (tak 21/tak 23-beleggingsverzekering)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€
De mogelijke onderliggende activa waarin een tak 23 verzekering kan beleggen:				
Aandelen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€
Obligaties en andere vastrentende producten (bijvoorbeeld kasbons, termijrekeningen,...)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€
Andere	[te preciseren]	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€

Specifieke verlangens

Heeft u nog andere specifieke verlangens of is er nog bijkomende informatie die relevant kan zijn voor uw verlangens en behoeften?

Deel II dient enkel te worden ingevuld als advies wordt verleend aan de klant.

Deel II. Duurzaamheidsvoorkeuren (die deel uitmaken van uw beleggingsdoelstellingen in deel I)

Let op: de Europese regelgeving over duurzaamheid is nog in volle ontwikkeling. Dit zal mogelijk in de toekomst nog aanpassingen vereisen van deze bemiddelingsfiche.

We informeren hierbij naar uw duurzaamheidsvoorkeuren, met name of en in welke mate u wil dat uw verzekeringsproduct één of meerdere duurzaamheidsaspecten bevat.

Onder duurzaamheidsaspecten wordt verstaan :

Categorie a) Er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling volgens gedetailleerde wettelijke criteria.

Categorie b) Er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling en/of aan een sociale doelstelling die algemener werden gedefinieerd door de wetgever.

Categorie c) Bij de beleggingsbeslissingen wordt rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten die deze kunnen hebben op ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken; eerbiediging van de mensenrechten; bestrijding van corruptie en omkoping.

Verdere verduidelijkingen vindt u in de toelichtingsnota over duurzaamheidsvoorkeuren.

• **Vindt u het belangrijk dat uw verzekeringsproduct één of meerdere duurzaamheidsaspecten bevat?**

- Nee, mijn verzekeringsproduct hoeft niet noodzakelijk duurzaamheidsaspecten te bevatten.
- Ja, het is belangrijk voor mij dat mijn verzekeringsproduct duurzaamheidsaspecten bevat.
- Indien u het laatste vakje heeft afgevinkt, gelieve de volgende vragen te beantwoorden.*

• **Wat zijn uw duurzaamheidsvoorkeuren ?**

- Ik wil dat mijn verzekeringsproduct duurzaamheidsaspecten bevat, maar ik heb geen specifieke voorkeur.
- Mijn voorkeur is dat mijn verzekeringsproduct een of meerdere van de volgende duurzaamheidsaspecten bevat:
- categorie a)
 - categorie b)
 - categorie c)
- Indien u categorie c) heeft aangevinkt, gelieve hieronder te preciseren:*
- Zonder voorkeur voor één of meerdere families van indicatoren van belangrijkste ongunstige effecten.
- Met een voorkeur voor de volgende familie(s) van indicatoren van belangrijkste ongunstige effecten:
- Emissies
 - Biodiversiteit
 - Water
 - Afval
 - Fossiele brandstoffen
 - Energie-efficiëntie
 - Sociale aspecten of thema's en werkomstandigheden
 - Mensenrechten
 - Strijd tegen corruptie en omkoping

Indien u specifieke voorkeuren heeft, die niet besproken en behandeld werden in de bovenstaande vragen, kunt u deze hier melden.

• **Welk minimum percentage aan duurzaamheidsaspecten wenst u dat uw verzekeringsproduct bevat (voor categorieën a en b) ?**

Minstens ... % voor de categorie a) en/of
Minstens ... % voor de categorie b).

Wanneer uit deel III blijkt dat geen verzekeringsproduct kan worden voorgesteld dat aan de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant voldoet en hij ervoor kiest om zijn voorkeuren aan te passen, moeten de beslissing van de klant en de redenen voor die beslissing in onderstaande kader worden vermeld.

Vb. bij het advies aangekomen werd vastgesteld dat er geen verzekeringsproduct kon worden voorgesteld dat tegelijkertijd aan de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant voldeed, alsook aan zijn financiële profiel (bepaald op basis van zijn kennis en ervaring, zijn financiële situatie, zijn beleggingsdoelstellingen en zijn houding t.o.v. risico). Hij had een specifieke voorkeur voor duurzaamheidsaspecten van categorie a). Toen de klant gevraagd werd of hij zijn duurzaamheidsvoorkeuren wenste aan te passen, koos de klant voor de aanpassing naar een specifieke voorkeur voor duurzaamheidsaspecten van categorie b).

Vb. bij het advies aangekomen werd vastgesteld dat er geen verzekeringsproduct kon worden voorgesteld dat aan de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant voldeed. Hij had een specifieke voorkeur voor duurzaamheidsaspecten van categorie a) voor minstens 60%. Toen de klant gevraagd werd of hij zijn duurzaamheidsvoorkeuren wenste aan te passen, koos de klant voor de aanpassing naar een algemene voorkeur voor minstens 30% duurzaamheidsaspecten (zonder nog een specifieke voorkeur voor een bepaalde categorie van duurzaamheidsaspecten op te geven).

Deel III. Advies

Ons kantoor verleent een advies.

De volgende vraag moet alleen worden gesteld indien geen verzekeringsproduct kan worden voorgesteld dat aan de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant beantwoordt.

Wij kunnen u geen verzekeringsproduct voorstellen dat aan uw duurzaamheidsvoorkeuren beantwoordt. Hoe wenst u verder te gaan in het kader van dit advies ?

- Ik wil mijn duurzaamheidsvoorkeuren aanpassen. *Deze beslissing en verklaring daarvoor worden gedocumenteerd in het kader hierboven in deel II.*
- Ik wens dat mijn verzekeringsproduct duurzaamheidsaspecten bevat, maar ik verzaak aan mijn specifieke duurzaamheidsvoorkeuren.
 - Ik wil de vragen m.b.t. mijn specifieke duurzaamheidsvoorkeuren opnieuw doorlopen.
 - Ik wil verzaken aan mijn duurzaamheidsvoorkeuren en aangeven dat ik geen voorkeur heb. Mijn verzekeringsproduct hoeft dus niet noodzakelijk duurzaamheidsaspecten te bevatten.
- Ik wil mijn duurzaamheidsvoorkeuren niet aanpassen. Ik wens dat het verzekeringsproduct dat mij wordt voorgesteld in overeenstemming is met mijn duurzaamheidsvoorkeuren. Bijgevolg kan er mij geen advies meer verleend worden en geen verzekeringsproduct voorgesteld worden.

Wij stellen u het verzekeringsproduct [naam van het product en de verzekeringsonderneming] voor op basis van de voorgaande analyse van uw verlangens, behoeften, doelstellingen, kennis, ervaring en financiële situatie betreffende pensioensparen via een levensverzekering en/of langetermijnsparen.

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

- Wij informeren u dat ons kantoor kan werken en werkt met de verzekeringsondernemingen die vermeld staan: [2 mogelijkheden - 1 aan te kruisen en in te vullen]
- op onze website www.makelaar.be/123
 - in het bijgevoegde document.

- Ons advies wordt verstrekt op basis van een onpartijdige en persoonlijke analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare levensverzekeringen en is in overeenstemming met uw verlangens en behoeften.

Dit product is immers in overeenstemming met uw verlangens en behoeften, en is, gelet op uw kennis, ervaring, doelstellingen en financiële situatie, geschikt voor u.

Geschiktheidsverklaring:

[De geschiktheidsverklaring moet de gepersonaliseerde aanbeveling bevatten waarin wordt uitgelegd waarom een bepaald verzekeringsproduct het beste aansluit bij de verlangens en behoeften van de klant. Het is tevens noodzakelijk om het verstrekte advies te specificeren en de manier waarop dit overeenstemt met de voorkeuren, doelstellingen en andere kenmerken van de klant. De verzekeringstussenpersoon brengt de klant ervan op de hoogte wanneer hij/zij een periodieke geschiktheidsbeoordeling zal uitvoeren van de aan de klant aanbevolen verzekeringen met een beleggingscomponent]

Ons bureau verleent geen advies.

Er werd geen advies verleend door ons kantoor. U wenst het volgende verzekeringsproduct te onderschrijven [naam van het product en de verzekeringsonderneming in te vullen].

Het door u gekozen product: [naam van het product en de verzekeringsonderneming in te vullen]. Dit product werd door u gekozen op basis van de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een pensioensparen en/of langetermijnsparen via een levensverzekering .

Verder preciseert ons kantoor dat: (aankruisen wat van toepassing is)

- gelet op uw kennis en ervaring, het/de door u gekozen product is passend.
- gelet op uw kennis en ervaring, ons kantoor u waarschuwt dat het door u gekozen product niet passend is.
- wij u waarschuwen dat wij niet beschikken over de noodzakelijke informatie om te bepalen of het door u gekozen product al dan niet passend is.

Deel IV. Informatie

Opdat u een beslissing zou kunnen nemen met kennis van zaken, heeft ons kantoor samen met u overlopen en heeft u tevens bezorgd:

- de informatiefiche. In dit document staat essentiële informatie over de gekozen verzekeringsovereenkomst. Het bevat met name passende richtsnoeren en waarschuwingen over de risico's die verbonden zijn aan de gekozen verzekeringsovereenkomst of aan bepaalde voorgestelde beleggingsstrategieën, alsook informatie over de kosten en bijbehorende lasten van de overeenkomst.
- de voorwaarden van de gekozen verzekeringsovereenkomst.
- de precontractuele informatie over de duurzaamheid van het voorgestelde verzekeringsproduct.
- de toelichtingsnota over de duurzaamheidsvoorkeuren.

- U heeft ook de volgende bijkomende informatie ontvangen: [.....]
- U bevestigt dat wij de klantenfiche met u hebben overlopen.

De werkzaamheden van ons kantoor in het kader van de verzekeringsovereenkomst worden op de volgende basis vergoed: [te kiezen – aankruisen wat van toepassing is]

- een vergoeding die u rechtstreeks aan ons kantoor betaalt. Het bedrag van de vergoeding bedraagt [bedrag in € of berekeningsmethode als het niet mogelijk is om het bedrag te vermelden]
- een vergoeding inbegrepen in de premie die u betaalt.

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

Te [.....], op [.....]

Handtekeningen

De verwerking van bovenvermelde persoonsgegevens is noodzakelijk om u verzekeringsdistributiediensten te kunnen aanbieden. Zij berust op de artikelen 6.1.b) en 6.1.f) van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (EU) 2016/679 (AVG), betreffende de uitvoering van een overeenkomst of van maatregelen vóór de sluiting van een overeenkomst en de behartiging van gerechtvaardigde belangen. Aanvullende informatie over ons beleid inzake het beheer van persoonsgegevens is beschikbaar op onze website of op de klantenfiche. U kunt u ook wenden tot de Gegevensbeschermingsautoriteit.

De tevredenheid van onze klanten is een prioriteit voor ons kantoor. Overeenkomstig zijn interne beleidslijnen en procedures heeft ons kantoor een regeling opgezet voor het beheer van klachten van klanten. Het doel van deze regeling is klachten over verzekeringsovereenkomsten of over verleende verzekeringsdiensten op eerlijke en deskundige wijze te onderzoeken. Elke toegelichte klacht mag per mail of per post worden verstuurd. Ons kantoor verbindt zich ertoe erop te antwoorden. Als u dat wenst of als u niet tevreden bent over de behandeling van uw klacht door ons kantoor, kunt u contact opnemen met de dienst Ombudsman van de Verzekeringen, gevestigd op het adres De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel - Tel 02/547.58.71 - Fax. 02/547.59.75 - info@ombudsman-insurance.be - www.ombudsman-insurance.be, de bevoegde en gekwalificeerde entiteit inzake verzekeringen van de Consumentenombudsdienst.