

Analyse voor levensverzekeringen andere dan spaar- en beleggingsverzekeringen

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]

[jan@demakelaar.be, tel: 01/234.56.78, fax: 01/234.56.78, www.jandemakelaar.be]

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

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:

Ondernemingsnummer:

Reden van contact : [.....]

Ons kantoor verleent :

- een advies.
- geen advies.

Deel I. Uw verlangens en behoeften voor een levensverzekering andere dan een spaar- en beleggingsverzekering

Om een analyse te maken van uw verlangens en behoeften, stellen wij u de volgende vragen. Het is belangrijk dat u alle door u gekende omstandigheden meedeelt die van belang zijn voor het vaststellen van uw verlangens en behoeften.

Wie is de verzekeringnemer?

- Particulier
- Rechtspersoon

Aantal verzekerden?

- Verzekerde 1:
- Verzekerde 2:

Welke waarborg(en) wenst u?

- Aanvullend pensioen
- Bijkomende waarborg invaliditeit
 - AVRI-premie
 - AVRI-rente
 - AVRI-premie + rente
- Overlijden
- Bijkomende waarborg overlijden ten gevolge van ongeval
- (Lijf)rente

Wenst u een verzekering te sluiten in het kader van een (hypothecair) krediet?

- Nee
- Ja
 - Het totaal ontleende kapitaal
 - Een gedeelte:.....

Is fiscale aftrekbaarheid het doel van de levensverzekering?

- Ja
- Nee

Hoe wenst u uw premies te betalen?

- Eenmalige premie
- Periodieke premies

Wat is de gewenste looptijd van het contract?

- Pensioenleeftijd
- Andere:

Tijdens het gesprek werden u in het kader van deze analyse diverse vragen gesteld, onder meer betreffende de verzekeringnemer(s) en de verzekerden, de gewenste waarborgen desgevallend met inbegrip van de te verzekeren waarde, eventuele bestaande verzekeringscontracten en andere algemene opmerkingen en verduidelijkingen. De door u gegeven antwoorden zijn terug te vinden in het verzekeringsvoorstel van het product dat u wenst te onderschrijven, en/of worden weerspiegeld in de waarborgomschrijvingen opgenomen in de bijzondere voorwaarden van het product dat u wenst te onderschrijven.

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. Advies

Ons kantoor verleent een advies.

Wij stellen u het verzekeringsproduct [naam van het product en de verzekeringsonderneming] voor op basis van de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een levensverzekering andere dan een spaar- en beleggingsverzekering.

[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 andere dan spaar- en beleggingsverzekeringen en is in overeenstemming met uw verlangens en behoeften.

Dit product is immers in overeenstemming qua type levensverzekering andere dan een spaar- en beleggingsverzekering en voornaamste kenmerken met uw verlangens en behoeften.

Motivering

[.....]

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

- U volgt het advies verleend door ons kantoor en bevestigt dat u het door ons voorgestelde verzekeringsproduct wenst te onderschrijven.

- U volgt niet het advies verleend door ons kantoor en bevestigt uitdrukkelijk dat u het volgende verzekeringsproduct wenst te onderschrijven: [naam van het product en de verzekeringsonderneming in te vullen].

- Ons kantoor 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].

Deel III. Informatie

Om u in staat te stellen met kennis van zaken een beslissing te nemen, heeft ons kantoor samen met u het informatiedocument over het verzekeringsproduct doorgenomen en heeft het u dit document bezorgd, evenals de voorwaarden van de gekozen verzekeringsovereenkomst met inbegrip van informatie over de kosten en bijbehorende lasten* en de precontractuele informatie over de duurzaamheid van het voorgestelde verzekeringsproduct**.

- 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 .

* behalve voor verzekeringsproducten van de tweede pijler.

** enkel van toepassing voor verzekeringsproducten van de tweede pijler.