

Analyse voor 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 Mijntad]

[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:

Ondernemingsnummer:

Heeft u reeds een financieel overzicht via ons kantoor laten opmaken?
Zo ja, is dit financieel overzicht (vragen en antwoorden opgenomen in deel II) nog actueel?

- Ja
 Nee

Zo ja, zijn uw duurzaamheidsvoorkeuren (vragen en antwoorden opgenomen in deel III) nog actueel?

- Ja
 Nee
 Nog niet bepaald

Reden van contact : [.....]

Ons kantoor verleent :

- een advies.
 geen advies.

Deel I. Uw verlangens en behoeften voor het sparen of beleggen met een levensverzekering

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.

• Wat is uw concrete spaar- en/of beleggingsdoelstelling?

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

• Wenst u dat u of uw nabestaanden een aanvullende uitkering ontvangen in één van de volgende situaties?

- Overlijden
- Invaliditeit
- Overlijden t.g.v. ongeval
- Andere
- Geen aanvullende uitkering

• Wenst u een fiscale aftrekbaarheid?

- Ja Nee

• Hoe wenst u uw premie(s) te betalen?

- Eenmalige premie
- Periodieke premies
- Vrije premies

• Hoeveel wenst u te betalen?

€ [te preciseren] (Gelieve bij keuze voor betaling via vrije premie ten minste de grootteorde van het te investeren bedrag te vermelden)

• Hoe lang mag uw geld vast staan?

- 0 tot en met 3 jaar
- 4 tot en met 8 jaar
- 9 tot en met 16 jaar
- 17 jaar of langer

• Moet u ondertussen geld kunnen afhalen of ontvangen?

- Nee
- Flexibel
- Periodiek
- Onder de vorm van een lijfrente
- Via geplande afkopen

• 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 te worden ingevuld indien de klant nog geen financieel overzicht via het kantoor heeft laten opmaken, of indien de klant verklaart dat het bestaande financieel overzicht niet langer actueel is.

Deel II. Financieel Overzicht - Vragenlijst voor de cliënt

Om een financieel overzicht te maken, stellen wij u volgende vragen. Het is belangrijk dat u accurate en actuele informatie aan ons verstrekt.

Voor welke perso(o)n(en) wordt dit document ingevuld?

- Enkel voor uzelf.
- Voor het gemeenschappelijke vermogen van het gezin waarvoor u verklaart dat u vertegenwoordiger bent.
- Andere (te bepalen) :

A. Kennis en ervaring

1) Opleiding en kennis

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

- Nee, ik heb geen kennis opgebouwd over financiën.
- Ja, ik heb kennis opgebouwd over financiën.

2) Beroep en kennis

Hebt u beroepsmatig specifieke kennis opgebouwd over financiën?

- Nee, ik heb geen kennis opgebouwd over financiën.
- Ja, ik heb beroepsmatig kennis opgebouwd over financiën.

3) Ervaring en interesse

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

- Dit interesseert me niet of nauwelijks. Ik ga zelf niet op zoek naar informatie.
- Ik lees regelmatig de financiële bladzijden in mijn krant.
- 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.
- 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

A. Kennis en ervaring m.b.t. spaar- en beleggingsverzekeringen

| | |
|--|--|
| Kruis de producten aan waarvan u heeft vastgesteld dat de klant ze kent, waarbij kennen betekent | Kruis de producten aan waarvan de klant momenteel belegt of waarin hij de afgelopen 5 jaar heeft belegd. |
|--|--|

| | dat de klant een goed idee heeft van de <u>risico's</u> , het <u>verwachte rendement</u> en de <u>fiscale kenmerken</u> van de beleggingen die in deze categorie thuishoren. | éénmalig | meermaals | volume van de belegging |
|--|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak 21-spaarverzekering) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € |
| Levensverzekering zonder gewaarborgd rendement, gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23-beleggingsverzekering) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € |
| Levensverzekering zonder gewaarborgd rendement, maar met bescherming van het geïnvesteerd kapitaal, 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"/> | € |
| Kapitalisatiecontract met gewaarborgd rendement (Tak 26-spaarverzekering) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € |

B. Kennis en ervaring m.b.t. andere financiële producten

| | Preciseer voor welke financiële producten u heeft vastgesteld dat de klant ze kent, waarbij kennen betekent dat de klant een goed idee heeft van de <u>risico's</u> , het <u>verwachte rendement</u> en de <u>fiscale kenmerken</u> van de beleggingen die in deze categorie thuishoren. | éénmalig | regelmatig | volume van de belegging |
|---|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Kruis de producten aan waarin de klant momenteel belegt of waarin hij de afgelopen 5 jaar heeft belegd. | | | | |
| 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. | [te preciseren] | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € |

Volgende sectie dient enkel te worden ingevuld als advies wordt verleend aan de klant.

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)?

- minder dan 12.500 EUR
 van 12.500 tot 50.000 EUR
 van 50.000 tot 125.000 EUR
 van 125.000 tot 250.000 EUR
 meer dan 250.000 EUR

2) Vermogen: onroerende goederen

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

- Nee, ik ben geen eigenaar van een onroerend goed.
 Ja, ik ben eigenaar van vastgoed voor eigen gebruik (gezinswoning).
 Ja, ik ben eigenaar van meerdere onroerende goederen, al dan niet voor eigen gebruik.

3) Inkomensituatie

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

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

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

- minder dan 750 EUR
 van 750 tot 1.500 EUR
 van 1.500 tot 2.500 EUR
 meer dan 2.500 EUR

4) Mogelijkheid tot sparen

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

- minder dan 250 EUR
- van 250 tot 500 EUR
- van 500 tot 1000 EUR
- meer dan 1000 EUR

5) Verwachting evolutie financiële situatie

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

- Ja, negatief
- Nee
- Ja, positief

C. Beleggingsdoelstellingen

1) Doelstelling

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

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

2) De termijn van uw doelstelling

Wat is uw spaar- en/of beleggingshorizon?

- 0 tot en met 3 jaar
- 4 tot en met 8 jaar
- 9 tot en met 16 jaar
- 17 jaar of langer

D. Uw houding t.o.v. risico

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

- 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).

2) Hoe zou u reageren indien uw spaar- en/of beleggingsverzekering op korte termijn sterk zou dalen (bijvoorbeeld een verlies van 15% op twee maanden tijd)?

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

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

- Ik reageer niet. Schommelingen zijn namelijk inherent aan spaar- en/of beleggingsverzekeringen.
- Matig. Vooral het resultaat op einddatum interesseert mij.
- Sterk. Ik zal de schommelingen op de voet opvolgen.
- 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 (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.

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

Deel III. Duurzaamheidsvoorkeuren (die deel uitmaken van uw beleggingsdoelstellingen opgenomen in deel II en in het financieel overzicht)

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.
- Ik heb een voorkeur dat mijn verzekeringsproduct één 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 IV 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 het 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 IV. 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 III.
- Ik wil 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.

Ons kantoor verleent u advies en heeft hiertoe een financieel overzicht van uw situatie gemaakt (tenzij u heeft bevestigd dat uw financieel overzicht - dat ons kantoor reeds eerder had opgesteld - alsook uw duurzaamheidsvoorkeuren nog steeds actueel zijn). Het financieel overzicht vermeldt ook uw duurzaamheidsvoorkeuren.

Uw financieel overzicht (met inbegrip van uw duurzaamheidsvoorkeuren) vindt u terug in bijlage.

Wij stellen u het/de verzekeringsproduct(en) [naam van het/de product(en) en de verzekeringsonderneming(en) in te vullen] voor op basis van:

- (1) de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een spaar- en/of beleggingsverzekering;
- (2) uw financieel overzicht dat werd opgesteld op grond van uw kennis en ervaring, uw financiële draagkracht en uw financiële doelstellingen;
- (3) de duurzaamheidsvoorkeuren die u hierboven heeft uitgedrukt.

[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 spaar- en/of beleggingsverzekeringen en is in overeenstemming met uw verlangens en behoeften.

Dit/Deze product(en) is/zijn in overeenstemming met uw verlangens en behoeften, en is/zijn, gelet op uw financieel overzicht (met inbegrip van uw duurzaamheidsvoorkeuren), geschikt voor u.

Geschiktheidsverklaring:

[De geschiktheidsverklaring moet de volgende zaken omvatten: a) een overzicht van het gegeven advies; b) daarbij de gepersonaliseerde aanbeveling waarin wordt uitgelegd waarom een bepaald verzekeringsproduct het best bij de verlangens en behoeften van de klant aansluit; c) informatie over de wijze waarop de verstrekte aanbeveling geschikt is voor de klant, met name hoe zij beantwoordt aan: i) de beleggingsdoelstellingen van de klant, inclusief de risicotolerantie van die persoon, en de vraag of de beleggingsdoelstellingen van de klant worden behaald rekening houdende met haar of zijn duurzaamheidsvoorkeuren; ii) de financiële situatie van de klant, inclusief het vermogen van deze persoon om verliezen te dragen; iii) de kennis en ervaring van de klant. De verzekeringstussenpersoon vestigt de aandacht van de klant op het feit of de aanbevolen verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten al dan niet vereisen dat de klant een periodieke evaluatie van de samenstelling ervan vraagt. Hij neemt deze informatie op in de geschiktheidsverklaring.]

De geschiktheidsverklaring heeft tot doel uw belangen zo goed mogelijk te behartigen.

- Ons bureau verleent geen advies.**

Ons kantoor verleent u geen advies. U hebt de vragen betreffende uw kennis en ervaring beantwoord (tenzij u heeft bevestigd dat de antwoorden op deze vragen - die reeds vroeger door ons kantoor werden gesteld - nog steeds actueel zijn).

Uw financieel overzicht vindt u terug in bijlage.

- Het/De door u gekozen product(en): [naam van het/de product(en) en de verzekeringsonderneming(en) in te vullen]. Dit/Deze product(en) werd(en) door u gekozen op basis van de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een spaar- en/of beleggingsverzekering.

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

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

Deel V. Informatie

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

- uw financieel overzicht (met inbegrip van uw duurzaamheidsvoorkeuren),
- 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 Meeÿsquare
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.