

Belgisch Hypotheek Centrum

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

info@hypoцент.com, tel: 011 780 890, fax: 011 780 783, www.hypoцент.com

FSMA-inschrijvingsnr. **63438** als verzekeringsmakelaar, ondernemingsnummer 0454.556.450

Via dit document handelt ons kantoor conform de geconsolideerde versie van de Wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, de Wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen die in werking treedt op 1 november 2014 en de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en de bijhorende uitvoeringsbesluiten.

Fiche voor het sparen of beleggen met een levensverzekering

Gegevens van de cliënt (=verzekeringnemer):

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

U bevestigt dat u er voor kiest om bepaalde wettelijke, precontractuele en contractuele informatie elektronisch te ontvangen of op de website te consulteren, tenzij deze (nog) niet elektronisch beschikbaar zijn
Uw email adres:

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 bekende omstandigheden meedeelt die van belang zijn voor het bepalen van uw verlangens en behoeften.

• Wat is uw leeftijd?

Jonger dan 18 jaar Tussen 18 en 35 jaar Tussen 36 en 50 jaar
 Tussen 51 en 65 jaar Ouder dan 65 jaar

• Wat is uw gezinssituatie?

Ongehuwd Gehuwd Wettelijk samenwonend/
samenlevingscontract

• Hebt u kinderen ten laste?

Ja Nee

• Wat is uw onderwijsniveau?

Universitair Hoger onderwijs Middelbaar onderwijs
 Beroepsopleiding Andere

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 Meeùssquare 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.

Belgisch Hypotheek Centrum

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

info@hypoцент.com, tel: 011 780 890, fax: 011 780 783, www.hypoцент.com

FSMA-inschrijvingsnr. **63438** als verzekeringsmakelaar, ondernemingsnummer 0454.556.450

Tot welke beroepsklasse behoort u?

- | | | |
|---|--|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Ambtenaar | <input type="checkbox"/> Mandataris van een vennootschap | <input type="checkbox"/> Bediende |
| <input type="checkbox"/> Arbeider | <input type="checkbox"/> Vrij beroep | <input type="checkbox"/> Zelfstandige |
| <input type="checkbox"/> Student | <input type="checkbox"/> Zonder beroep | <input type="checkbox"/> Diplomaat |
| <input type="checkbox"/> Gepensioneerde | <input type="checkbox"/> Geen van voorgaande | |

Vorig beroep (indien relevant):

Wat wenst u?

<input type="checkbox"/> Sparen of beleggen:
<input type="checkbox"/> met een lijfrente;
<input type="checkbox"/> in combinatie met recurrent inkomen.

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?

<input type="checkbox"/> Overlijden	<input type="checkbox"/> Invaliditeit	<input type="checkbox"/> Overlijden t.g.v. ongeval	<input type="checkbox"/> Andere
<input type="checkbox"/> Geen aanvullende uitkering			

Wenst u een fiscale aftrekbaarheid?

- Ja Neen

Hoe wenst u uw premie(s) te betalen?

- Eenmalige premie Periodieke premies Vrije premies

Hoeveel wenst u te betalen?

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

Wat vertegenwoordigt dit bedrag t.o.v. uw roerend vermogen?

- Minder dan 10%
- Tussen 10% en 25%
- Tussen 25% en 50%
- Meer dan 50%

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 Meeùssquare 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.

Belgisch Hypotheek Centrum

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

info@hypoцент.com, tel: 011 780 890, fax: 011 780 783, www.hypoцент.com

FSMA-inschrijvingsnr. **63438** als verzekeringsmakelaar, ondernemingsnummer 0454.556.450

• Hoe lang mag uw geld vaststaan?

- Minder dan of gelijk aan 3 jaar
- Minder dan of gelijk aan 8 jaar
- Minder dan of gelijk aan 16 jaar
- Langer dan 16 jaar

• Moet u ondertussen geld kunnen afhalen?

- Neen
- Regelmatig
- Flexibel

• Specifieke verlangens

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

U bevestigt exact alle door u gekende omstandigheden te hebben vermeld die redelijkerwijs moeten beschouwd worden als gegevens die de analyse van uw eisen en behoeften kunnen beïnvloeden.

Deel II. Advies

Deel II A Ons bureau verleent een advies

Ons kantoor verleent u advies. U bevestigt dat uw financieel overzicht die ons kantoor heeft opgesteld nog steeds actueel is, dat zij mag worden gebruikt in het kader van deze verzekeringsbemiddelingprestatie en er derhalve geen nieuw financieel overzicht dient te worden opgesteld.

Ons kantoor verleent u advies, maar ons kantoor beschikt niet over uw geactualiseerde financieel overzicht. Daarom werd een financieel overzicht van uw situatie gemaakt.

Uw financieel overzicht vindt u terug in bijlage.

- Wij bevelen u het/de verzekeringsproduct(en) **naam van het/de product(en) en de verzekeringsonderneming(en) in te vullen** aan op basis van:
 - (1) de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een spaar- of beleggingsverzekering;
 - (2) uw financieel overzicht die werd opgesteld op grond van uw kennis en ervaring, uw financiële draagkracht en uw financiële doelstellingen.

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 Meeùssquare 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.

Belgisch Hypotheek Centrum

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

info@hypocent.com, tel: 011 780 890, fax: 011 780 783, www.hypocent.com

FSMA-inschrijvingsnr. **63438** als verzekeringsmakelaar, ondernemingsnummer 0454.556.450

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.

- Wij bevelen u het/de verzekeringsproduct(en) **naam van het/de product(en) en de verzekeringsonderneming(en) in te vullen** aan op basis van:
- (1) de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een spaar- of beleggingsverzekering;
 - (2) uw financieel overzicht die werd opgesteld op grond van uw kennis en ervaring, uw financiële draagkracht en uw financiële doelstellingen,
 - (3) een onpartijdige analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare spaar- of beleggingsverzekering die beantwoorden aan uw verlangens en behoeften.

Dit/Deze product(en) beantwoordt aan uw verlangens en behoeften, en is/zijn, gelet op uw financieel overzicht, geschikt voor u.

Motivering:

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/de door u gekozen verzekeringsproduct(en).

Deel II B. Ons bureau verleent geen advies

Ons kantoor verleent u geen advies. U bevestigt dat de antwoorden op de vragen betreffende uw kennis en ervaring die ons kantoor heeft vroeger gesteld nog steeds actueel zijn, dat ons bureau hierop mag voortgaan in het kader van deze verzekeringsbemiddelingprestatie en dat de vragen derhalve niet opnieuw dienen te worden beantwoord.

Ons kantoor verleent u geen advies. U hebt de vragen betreffende uw kennis en ervaring beantwoord.

Uw financieel overzicht vindt u terug in bijlage.

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.

Belgisch Hypotheek Centrum

Grote Steenweg 63, 3440 Zoutleeuw

info@hypocent.com, tel: 011 780 890, fax: 011 780 783, www.hypocent.com

FSMA-inschrijvingsnr. **63438** als verzekeringsmakelaar, ondernemingsnummer 0454.556.450

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- of beleggingsverzekering.

U bevestigt dat ons kantoor geen marktanalyse dient uit te voeren voor wat betreft de spaar- en beleggingsbehoeften die u via ons kantoor wil dekken en erkent tevens dat u uitdrukkelijk gewezen werd op de risicograad, de draagwijdte en de beperkingen van het/de door u gekozen verzekeringsproduct(en).

Verder te preciseren door het kantoor:

- Gelet op uw kennis en ervaring, is/zijn het/de door u gekozen product(en) passend.
- Gelet op uw kennis en ervaring, waarschuwt ons kantoor u dat het/de door u gekozen product(en) niet passend is/zijn.
- Ons kantoor waarschuwt u dat het kantoor niet beschikt over de noodzakelijke informatie om uit te maken of het/de door u gekozen product(en) al dan niet passend is/zijn.

Deel IV. Informatie

Ons kantoor heeft samen met u uw financieel overzicht, de informatiefiche en de voorwaarden van de gekozen verzekeringsovereenkomst overlopen en heeft u die tevens bezorgd.

U heeft ook de volgende bijkomende informatie ontvangen:

U bevestigt dat wij de klantenfiche met u hebben overlopen.

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 herverzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen, opgeheven en vervangen vanaf 1 november 2014 door de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen 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, Drukpersstraat 35.

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 Meeùssquare 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.