

SECURE INVESTMENTS BVBA

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Kantoren voor klantenbezoek:

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel (Sint-Antonius)

2) Ruggeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Ondernemingsnummer: 0832.282.368

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven

in het FSMA register onder nummer:

108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen.

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 herverzekeringbemiddeling 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 of gezamenlijke verzekeringnemers in een zelfde contract):

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

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

U bevestigt dat u er (samen) 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. Levering aan 1 co-nemer geldt als levering aan allen.

Uw emailadres: [.....]

Voor welke persoon / personen wordt dit document ingevuld? U hebt de vrije keuze.

- Voor uzelf samen met uw medeverzekeringnemer (s) waarbij allen verklaren de in overleg, aangeduide, unieke antwoorden voor de passendheid en geschiktheidsbeoordeling als toepasselijk te aanvaarden.]
- Enkel voor uzelf (een ander document moet worden ingevuld voor de andere nemers). Elke nemer wordt apart beoordeeld.
- Voor uzelf samen met uw partner.

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 MeeÛsquare 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.

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Kantoren voor klantenbezoek:

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel (Sint-Antonius)

2) Ruggeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Ondernemingsnummer: 0832.282.368

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven

in het FSMA register onder nummer:

108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen.

SECTIE 1 / VRAGENLIJSTEN

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

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
 Beroepsonderwijs Andere

• **Tot welke beroepsklasse behoort u?**

- Ambtenaar Mandataris van een vennootschap Bediende
 Arbeider Vrij beroep Zelfstandige
 Student Zonder beroep Diplomaat
 Gepensioneerde Geen van voorgaande

Vorig beroep (indien relevant): {.....}

• **Wat wenst u?**

Sparen of beleggen:

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.

SECURE INVESTMENTS BVBA

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Kantoren voor klantenbezoek:

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel (Sint-Antonius)

2) Ruggeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Ondernemingsnummer: 0832.282.368

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven

in het FSMA register onder nummer:

108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen.

<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%

• **Hoe lang mag uw geld vast staan?**

- 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

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 MeeÛsquare 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.

SECURE INVESTMENTS BVBA

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Kantoren voor klantenbezoek:

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel (Sint-Antonius)

2) Ruggeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Ondernemingsnummer: 0832.282.368

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven

in het FSMA register onder nummer:

108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen.

- **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. Kennis en ervaring (passendheid)

1) Opleiding en kennis

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

- a. Neen, ik heb geen kennis opgebouwd over financiën.
- b. Ja, ik heb kennis opgebouwd over financiën.

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 MeeÛsquare 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.

SECURE INVESTMENTS BVBA

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Kantoren voor klantenbezoek:

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel (Sint-Antonius)

2) Ruggeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Ondernemingsnummer: 0832.282.368

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven

in het FSMA register onder nummer:

108227 A

[Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen.]

2) Beroep en kennis

Hebt u beroepsmatig specifieke kennis opgebouwd over financiën?

- a. Neen, ik heb geen kennis opgebouwd over financiën.
- b. Ja, ik heb beroepsmatig kennis opgebouwd over financiën.

3) Ervaring en interesse

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

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

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.

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: 108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen

A. Kennis van spaar- en beleggingsverzekeringen

	Kruis de producten aan die u kent, waarbij kennen betekent dat u een goed idee hebt van de risico's, het verwachte rendement en de fiscale kenmerken van de beleggingen die in deze categorie thuishoren	Kruis de producten aan waarin u momenteel belegt of waarin u de afgelopen 5 jaar heeft belegd		
		occasioneel	regelmatig	Volume van de belegging (gelieve een indicatie te geven van de ordegroottes van de geïnvesteerde bedragen)
Levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak 21-spaarverzekering)				
Levensverzekering zonder gewaarborgd rendement, gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23-beleggingsverzekering)				
Levensverzekering zonder gewaarborgd rendement, maar met bescherming van het geïnvesteerd kapitaal, gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23-beleggingsverzekering)				
Levensverzekering die een luik met gewaarborgd rendement combineert met een luik zonder gewaarborgd rendement (tak 21/tak 23- beleggingsverzekering)				
De mogelijke onderliggende activa waarin een tak 23 verzekering kan beleggen :	Aandelen			

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.

Maatschappelijke zetel:
Knaapstraat 11, B-2340 Beerse
Ondernemingsnr: 0832.282.368

Kantoren voor klantenbezoek
1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel
2) Ruggeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: 108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen

	Obligaties en andere vastrentende producten (bijvoorbeeld kasbons, termijnrekeningen, ...)				
	Andere (te preciseren):.....				
Kapitalisatiecontract met gewaarborgd rendement (Tak 26-spaarverzekering)					

B. Kennis van andere financiële producten	Preciseer welke andere financiële producten u kent, waarbij kennen betekent dat u een goed idee hebt van de risico's, het verwachte rendement en de fiscale kenmerken van de beleggingen die in deze categorie thuishoren.	Kruis de producten aan waarin u momenteel belegt of waarin u de afgelopen 5 jaar heeft belegd		
		occasioneel	regelmatig	Volume van de belegging (gelieve een indicatie te geven van de ordegroottes van de geïnvesteerde bedragen)
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.				

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.

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Ondernemingsnr: 0832.282.368

Kantoren voor klantenbezoek

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel

2) Ruggefeldlaan 568, B-2100 Deurne

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: 108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen

Deel III. Financiële situatie (geschiktheid)

1) Vermogen: Roerende goederen

Wat is de waarde van uw roerend vermogen (cash, spaar- en zichtrekening, levensverzekering, obligaties, aandelen en andere beleggingen)

- a. minder dan 12.500 EUR
- b. van 12.500 tot 50.000 EUR
- c. van 50.000 tot 125.000 EUR
- d. van 125.000 tot 250.000 EUR
- e. meer dan 250.000 EUR

2) Vermogen: Onroerende goederen

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

- a. Neen, ik ben geen eigenaar van een onroerend goed.
- b. Ja, ik ben eigenaar van vastgoed voor eigen gebruik (gezinswoning).
- c. Ja, ik ben eigenaar van meerdere onroerende goederen en/of niet allemaal voor eigen gebruik.

3) Inkomenssituatie

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

- a. minder dan 1.500 EUR
- b. van 1.500 tot 3.000 EUR
- c. van 3.000 tot 5.000 EUR
- d. meer dan 5.000 EUR

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

- a. minder dan 750 EUR
- b. van 750 tot 1.500 EUR
- c. van 1.500 tot 2.500 EUR
- d. meer dan 2.500 EUR

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 MeeÛsquare 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.

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Ondernemingsnr: 0832.282.368

Kantoren voor klantenbezoek

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel

2) Rugeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: 108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen

4) Mogelijkheid tot sparen

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

- a. minder dan 250 EUR
- b. van 250 tot 500 EUR
- c. van 500 tot 1000 EUR
- d. 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?

- a. ja, negatief
- b. neen
- c. ja, positief

Deel IV. Uw financiële doelstellingen en houding t.o.v. risico (geschiktheid)

1) Doelstelling

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

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

2) De termijn van uw doelstelling

Wat is uw spaar- en/of beleggingshorizon?

- a. minder dan of gelijk aan 3 jaar
- b. minder dan of gelijk aan 8 jaar
- c. minder dan of gelijk aan 16 jaar
- d. langer dan 16 jaar

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.

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: 108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen

3) Uw houding t.o.v. risico

- 1) Welke beschrijving past het best bij uw spaar- en/of beleggingsvoorkeuren?
 - a. Ik hecht belang aan kapitaalbehoud, zelfs als dat ten koste gaat van rendement.
 - b. Om het rendement te verhogen wil ik met mijn beleggingen wel enig risico nemen, maar beperkt. Voor het grootste deel van mijn vermogen streef ik toch naar veilige beleggingen.
 - c. Rendement en beperking van risico zijn voor mij allebei belangrijk. Ik weet dat om meer rendement te halen, ik wat meer risico moet nemen.
 - d. Ik ga voor een zo hoog mogelijk rendement en aanvaard daarvoor sterke koersschommelingen die tot (grote) verliezen kunnen leiden.

- 2) Hoe zou u reageren indien uw spaar- en/of beleggingsverzekering op korte termijn sterk zouden dalen?
 - a. Ik zie dit als een opportuniteit om voordelig bij te kopen.
 - b. Ik behoud mijn beleggingen of verzekeringen, maar volg de evolutie van kortbij op.
 - c. Ik overweeg om mijn beleggingen of verzekeringen geheel of gedeeltelijk van de hand te doen om de verliezen te beperken.
 - d. Ik slaap hier niet van en doe onmiddellijk mijn beleggingen of verzekeringen van de hand.

- 3) Hoe zou u reageren op schommelingen van uw spaar- en/of beleggingsverzekering doorheen de looptijd van de overeenkomst?
 - a. Ik reageer niet. Schommelingen zijn namelijk inherent aan spaar- en/of beleggingsverzekeringen.
 - b. Matig. Vooral het resultaat op einddatum interesseert mij.
 - c. Sterk. Ik zal de schommelingen op de voet opvolgen.
 - d. 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, kunt u dat dan opvangen met ander inkomen en/of vermogen?
 - a. Erg moeilijk; tegenvallers kan ik zeer moeilijk opvangen.
 - b. Ik moet deze tegenvaller opvangen door mijn uitgaven te verlagen.
 - c. Ik zou deze tegenvaller kunnen compenseren met andere inkomsten.
 - d. Dit vormt voor mij geen probleem.

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.

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Ondernemingsnr: 0832.282.368

Kantoren voor klantenbezoek

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel

2) Ruggeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: 108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen

Om een analyse te maken van uw verlangens en behoeften, financiële situatie en doelstellingen, stelden wij u voorgaande vragen. Het is belangrijk dat u alle bekende omstandigheden meedeelde die van belang zijn voor het bepalen van het passend en geschikt karakter van het product.

Wij verwijzen naar de vragen betreffende uw verlangens en behoeften (passendheid)

Wij verwijzen naar de vragen betreffende uw kennis en ervaring (passendheid)

Wij verwijzen naar de vragen omtrent uw financiële situatie (geschiktheid)

Wij verwijzen naar de vragen omtrent uw beleggingsdoelstellingen (geschiktheid)

Wij verwijzen naar uw risicoprofiel dat volgens de gestandariseerde vragenlijst bepaald werd als:

.....

(defensief / gebalanceerd / dynamisch) of dat door de medenemers gezamenlijk werd aanvaard als:

.....

Specifieke verlangens

Heeft u specifieke verlangens of is er nog bijkomende informatie die relevant kan zijn voor het bepalen van de passendheid en de geschiktheid?

U bevestigt exact alle omstandigheden te hebben vermeld die redelijkerwijs moeten beschouwd worden als gegevens die de analyse kunnen beïnvloeden.

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 MeeÛsquare 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.

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Ondernemingsnr: 0832.282.368

Kantoren voor klantenbezoek

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel

2) Ruggeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: 108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen

SECTIE 2 / ADVIES

Sectie 2 / 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 verzekeringsbemiddeling-prestatie 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) [.....]
aan op basis van:
- (1) de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een spaar- of beleggingsverzekering;
 - (2) uw financieel overzicht dat werd opgesteld op grond van uw kennis en ervaring, uw financiële draagkracht en uw financiële doelstellingen.

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) [.....]
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.

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 MeeÛsquare 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.

SECURE INVESTMENTS BVBA

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Ondernemingsnr: 0832.282.368

Kantoren voor klantenbezoek

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel

2) Rugeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: 108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen

Motivering: ons voorstel is niet louter gebaseerd op de concordantie van uw risicoprofiel met een productprofiel maar wordt door ons geschikt geacht in het licht van de antwoorden op de passendheids- en de geschiktheidsvragen en omwille van de volgende dossier-specifieke elementen en concrete marktomstandigheden bekend op moment van het sluiten van het contract.

**Met dit advies geeft de makelaar geen kapitaalsgarantie en geen resultaatgarantie noch enige andere garantie op goede afloop.
Het risico wordt gedragen door de klant.**

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

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).

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Ondernemingsnr: 0832.282.368

Kantoren voor klantenbezoek

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel

2) Rugeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: 108227 A

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen

Sectie 2 / 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.

Het/De door u gekozen product(en): [.....]. 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. Met deze beoordeling geeft de makelaar geen positieve aanzet tot investering, geen aanbeveling van het product, geen kapitaalsgarantie en geen resultaatgarantie noch enige garantie op goede afloop. Het risico wordt gedragen door de klant.
- Gelet op uw kennis en ervaring, waarschuwt ons kantoor u dat het/de door u gekozen product(en) niet passend is/zijn. **Waarschuwing: U handelt op eigen risico.**
- 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. **Wij mogen geen advies geven. Wij wensen niet te bemiddelen.**

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 MeeÛsquare 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.

Maatschappelijke zetel:

Knaapstraat 11, B-2340 Beerse

Ondernemingsnr: 0832.282.368

Kantoren voor klantenbezoek

1) Handelslei 14, B-2980 Zoersel

2) Ruggeveldlaan 568, B-2100 Deurne

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: 108227 A

[Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van andere verzekeringsondernemingen]

SECTIE III / PRECONTRACTUELE 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. Ons kantoor heeft u de nodige info verstrekt, hetzij fysiek, hetzij elektronisch via email, hetzij elektronisch op een USB stick.

U bevestigt dat wij de klantenfiche met u hebben overlopen.

U heeft de volgende informatie voor afsluiting van de zaak ontvangen: de fiche met service-voorwaarden en belangenconflictenbeleid, de bemiddelingsfiche voor beleggen met een spaar- of beleggingsverzekering, de financiële infofiche, het document met essentiële beleggersinformatie omtrent het gekozen fonds met beheersreglement en de nodige waarschuwingen omtrent de risico's van de beleggingsvormen, de polisvoorwaarden met kosten en lastenaanduiding en voorwaarden afkoop, een kopie van het specifieke polisvoorstel, een waarschuwing over de fiscale behandeling die kan afhangen van uw persoonlijke situatie.

U bevestigt dat wij de fiche service-voorwaarden en belangenconflictenbeleid, de bemiddelingsfiche voor beleggen met een spaar- of beleggingsverzekering, de financiële infofiche, het document met essentiële beleggingsinformatie omtrent het gekozen fonds met beheersreglement en de nodige waarschuwingen omtrent risico's van de beleggingsvormen, de polisvoorwaarden met kosten en lastenaanduiding en voorwaarden afkoop, een kopie van het polisvoorstel, een waarschuwing over de fiscale behandeling met u hebben overlopen en besproken met het oog op vaststelling van de passendheid en (waar nodig) de geschiktheid voor uw situatie met het oog op een zo uitvoerig mogelijke voorlichting van alle productkenmerken.

U bevestigt dat u nu geen verdere vragen meer heeft en dat u voldoende werd geïnformeerd over het verzekeringscontract, de juridische kenmerken ervan, de inliggende belegging, alle risico's, alle kosten m.b.t. het contract en belegging en de fiscaliteit zodat u met voldoende kennis van zaken het contract onderschrijft.

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 herverzekeringsovereenkomst 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 MeeÛsquare 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.