

Precontractueel Informatieformulier

Natuurlijke persoon

Onderhavig precontractueel informatieformulier (hierna het "**Formulier**" genoemd) is bedoeld om alle informatie over een of meerdere personen die potentieel geïnteresseerd zijn om een verzekerings- of kapitalisatiecontract aan te gaan (hierna respectievelijk de "**Prospect**" en het "**Contract**" genoemd).

De aandacht van de Prospect wordt gevestigd op het feit dat de door hem gekozen verzekeringstussenpersoon (in Rubriek 2 van het Formulier aangeduid en hierna de "**Tussenpersoon**" genoemd) verplicht is om de vereisten en behoeften van de Prospect, zijn kennis en ervaring, zijn financiële situatie en zijn investeringsdoelstellingen te analyseren. In voorkomend geval is de Tussenpersoon, afhankelijk van de toepasselijke wetgeving, ook verplicht om de Prospect te adviseren.

De verzekeringsmaatschappij (aangeduid in Rubriek 1 van het Formulier en hierna de "**Verzekeringsmaatschappij**" genoemd) verstrekt geen advies, noch met betrekking tot de intekening, noch met betrekking tot de verschillende transacties tijdens het bestaan van het contract, behalve wanneer de distributie verloopt door een Tussenpersoon die werknemer is van de Verzekeringsmaatschappij.

De Prospect wordt verzocht onderhavig document samen met zijn Tussenpersoon in hoofdletters in te vullen, de juistheid van de informatie te verzekeren en een voor echt verklaarde kopie van goede kwaliteit van het paspoort of de nationale identiteitskaart van de Prospect en, naargelang het type Contract, de kandidaat-verzekerde (hierna de "**Kandidaat-verzekerde**" genoemd). Het is belangrijk om dit document duidelijk, volledig en nauwkeurig in te vullen. Indien niet, zal de Tussenpersoon u geen advies kunnen verstrekken dat afgestemd is op uw vereisten en behoeften.

De Prospect moet er ook over waken om onderhavig document te ondertekenen. De handtekening van de Kandidaat-verzekerde is ook vereist als deze verschilt van de Prospect.

Dit Formulier ondertekend door de Prospect zorgt er niet voor dat de dekking zou beginnen en verbindt noch de Prospect noch de Verzekeringsmaatschappij ertoe om het Contract aan te gaan. Het Contract wordt pas gesloten na het invullen van het inschrijvingsformulier, waardoor de Verzekeringsmaatschappij de intekening alsook de ontvangst van de premie kan accepteren.

Opmerkingen: Afhankelijk van de context omvatten de enkelvoudige termen in dit document ook het meervoud en omgekeerd, en de mannelijke termen omvatten ook het vrouwelijke en omgekeerd.

1. Verzekeringsmaatschappij (identificatie)

Naam van de onderneming	
Ondernemingsnummer	
Adres van de maatschappelijke zetel	
Adres van de maatschappelijke zetel 2	
Postcode	
Gemeente	
Land ¹	
¹ Land van fiscale residentie	
Rechtsvorm	

2. Verzekeringstussenpersoon

a) Identificatie van de Tussenpersoon

Het Formulier wordt ingevuld met behulp van de volgende Tussenpersoon:

Dhr./Mevr.				
Firmanaam				
Gedomicilieerd op het volgende adres:				
Verzekeringstussenpersoon geautoriseerd en geregistreerd bij		(naam van de toezichthouder)	Registratienummer	
Bemiddelingsovereenkomst Nr**				

** Niet in te vullen indien de Tussenpersoon een werknemer van de Verzekeringsmaatschappij is.

Bijkomende informatie over de Tussenpersoon en de aard van zijn diensten:

De Tussenpersoon verbindt zich ertoe om altijd eerlijk, onpartijdig en professioneel te handelen, en in het beste belang van de Prospect.

Adviesverstrekking:

<input type="checkbox"/>	De Tussenpersoon geeft advies en
<input type="checkbox"/>	baseert zijn advies op een onpartijdige en gepersonaliseerde analyse
<input type="checkbox"/>	baseert zijn advies niet op een dergelijke analyse
<input type="checkbox"/>	De Tussenpersoon geeft geen advies.

Onafhankelijkheid:

De Tussenpersoon

<input type="checkbox"/>	vertegenwoordigt de Prospect; of
<input type="checkbox"/>	treedt op namens en voor de Verzekeringsmaatschappij.
<input type="checkbox"/>	werkt uitsluitend met de Verzekeringsmaatschappij.
<input type="checkbox"/>	is niet contractueel verplicht om, in de verzekeringsdistributiesector, exclusief te werken met een of meerdere verzekeringsmaatschappijen: deze laatste verbindt zich er daarom toe de Prospect op de hoogte te stellen van de namen van de verzekeringsmaatschappijen waarmee hij werkt en/of kan werken
<input type="checkbox"/>	is contractueel verplicht om, in de verzekeringsdistributiesector, uitsluitend te werken met een of meerdere verzekeringsmaatschappijen: hij of zij verbindt zich ertoe de Prospect op de hoogte te stellen van de namen van de verzekeringsmaatschappijen

Belangenconflicten:

De Tussenpersoon:

<input type="checkbox"/>	bezit direct of indirect stemrechten of kapitaal (minimaal 10%) van een verzekeringsmaatschappij
<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Nee
<input type="checkbox"/>	wordt direct of indirect (ten minste 10% van het kapitaal of stemrechten) door een verzekeringsmaatschappij aangehouden:
<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Nee

De Tussenpersoon verbindt zich ertoe om overeenkomstig de wet elk belangenconflict aan de Verzekeringsmaatschappij en/of de Prospect te melden.

b) Vergoedingen ontvangen door de Tussenpersoon

De Tussenpersoon zal hierna de aard van de vergoedingen specificeren die hij met betrekking tot zijn diensten ontvangt.

1/ Wat is de aard van de ontvangen vergoedingen?

<input type="checkbox"/>	Honorarium (vergoedingen rechtstreeks betaald door de Prospect)
<input type="checkbox"/>	Commissies (vergoedingen inbegrepen in de verzekeringspremie)

a) Honorarium:

In het kader van vergoedingen die rechtstreeks door de Prospect aan de Tussenpersoon worden betaald, dient hieronder het bedrag van deze of de berekeningsmethode worden gespecificeerd:

3. De kenmerken van het beoogde Contract

De Prospect

Prospect 1 | Identiteit

<input type="checkbox"/> Dhr.	<input type="checkbox"/> Mevr.
Naam	
Meisjesnaam	
Voornaam	
Geboorteplaats	
Geboortedatum	
Nationaliteit	
Adres	
Adres 2	
Postcode	
Gemeente	
Land	
Land van fiscale residentie (indien verschillend)	
Fiscaal Identificatie No («FIN»)	
Telefoon	
GSM	
E-mail	

Prospect 2 | Identiteit

<input type="checkbox"/> Dhr.	<input type="checkbox"/> Mevr.
Naam	
Meisjesnaam	
Voornaam	
Geboorteplaats	
Geboortedatum	
Nationaliteit	
Adres	
Adres 2	
Postcode	
Gemeente	
Land	
Land van fiscale residentie (indien verschillend)	
Fiscaal Identificatie No («FIN»)	
Telefoon	
GSM	
E-mail	

Prospect 1 | Burgerlijke staat:

<input type="checkbox"/> Alleenstaand	<input type="checkbox"/> Gehuwd	<input type="checkbox"/> Gescheiden
<input type="checkbox"/> Weduenaar/ Weduwe	<input type="checkbox"/> Wettelijk / Feitelijk samenwonend	
Naam van de echtgenoot/ samenwonende partner		
Beroep van de echtgenoot/ samenwonende partner		

Prospect 2 | Burgerlijke staat:

<input type="checkbox"/> Alleenstaand	<input type="checkbox"/> Gehuwd	<input type="checkbox"/> Gescheiden
<input type="checkbox"/> Weduenaar/ Weduwe	<input type="checkbox"/> Wettelijk / Feitelijk samenwonend	
Naam van de echtgenoot/ samenwonende partner		
Beroep van de echtgenoot/ samenwonende partner		

Doel van de operatie

<input type="checkbox"/> Beleggen	<input type="checkbox"/> Vermogensoverdracht	<input type="checkbox"/> Overige (gelieve te willen preciseren)	
-----------------------------------	--	---	--

Wat wilt u doen?

<input type="checkbox"/> Sparen of beleggen met een lijfrente
<input type="checkbox"/> Sparen of beleggen in combinatie met een regelmatig inkomen

Wat is uw concrete doel van het spaargeld en/of de belegging?

<input type="checkbox"/> Trachten een bedrag (kapitaal) samen te stellen voor een specifieke uitgave in de toekomst
<input type="checkbox"/> In het algemeen zorgen dat een kapitaal winst opbrengt
<input type="checkbox"/> Anticiperen op beursschommelingen
<input type="checkbox"/> Een (maandelijks) inkomen ontvangen om mijn huidige inkomen aan te vullen
<input type="checkbox"/> Een aanvulling ontvangen bij mijn toekomstig inkomen (bijvoorbeeld een aanvullend pensioen)

Wenst u, voor uzelf of uw naasten, een aanvullende prestatie in een van de volgende omstandigheden?

<input type="checkbox"/> Overlijden	<input type="checkbox"/> Invaliditeit	<input type="checkbox"/> Overlijden naar aanleiding van een ongeval	<input type="checkbox"/> Andere (omschrijf)	
<input type="checkbox"/> Geen aanvullende prestatie				

Wenst u gebruik te maken van fiscale aftrekbaarheid? Ja Nee**Hoe wilt u uw premie(s) betalen?** Eenmalige premie Regelmatige premies Vrije premies**Welk bedrag wilt u graag storten?**

(Indien u kiest voor de betaling van een vrije premie, vermeld dan minstens de grootteorde van het te beleggen bedrag)

 euro**Wat vertegenwoordigt dit bedrag ten opzichte van uw roerende patrimonium?** Minder dan 10 % Tussen 10 % en 25 % Tussen 25 % en 50 % Meer dan 50 %**Hoe lang mag het geld geblokkeerd blijven?** Maximaal 3 jaar Maximaal 8 jaar Maximaal 16 jaar Meer dan 16 jaar**Moet het mogelijk zijn dat u tussentijds afkopen kunt doen?** Neen Regelmatig Naar eigen goeddunken**Duur van het Contract** Contract van levenslange duur Contract van bepaalde duur met als vervaldatum: (DD/MM/JJ). De bepaalde duur moet minimum 10 jaar bedragen.

Indien de vervaldatum die door de Prospect wordt gekozen geen werkdag is, zal deze datum automatisch naar de volgende werkdag worden verschoven.

De Kandidaat-verzekerde (enkel voor een Contract van het type "levensverzekering")**Gelieve het juiste vakje aan te kruisen indien de Kandidaat-verzekerde ook de Prospect is:** Prospect 1 Prospect 2 Prospecten 1 en 2

Indien de Prospect een bijkomende Kandidaat-verzekerde wenst aan te duiden of een andere persoon dan de Prospect, dient hij de hierna volgende sectie in te vullen:

Kandidaat-verzekerde 1 | Identiteit

<input type="checkbox"/> Dhr. <input type="checkbox"/> Mevr.	
Naam	<input type="text"/>
Meisjesnaam	<input type="text"/>
Voornaam	<input type="text"/>
Geboorteplaats	<input type="text"/>
Geboortedatum	<input type="text"/>
Nationaliteit	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Adres 2	<input type="text"/>
Postcode	<input type="text"/>
Gemeente	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>
Verwantschap met de Prospect	<input type="text"/>
Verwantschap met de begunstigde	<input type="text"/>

Kandidaat-verzekerde 2 | Identiteit

<input type="checkbox"/> Dhr. <input type="checkbox"/> Mevr.	
Naam	<input type="text"/>
Meisjesnaam	<input type="text"/>
Voornaam	<input type="text"/>
Geboorteplaats	<input type="text"/>
Geboortedatum	<input type="text"/>
Nationaliteit	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Adres 2	<input type="text"/>
Postcode	<input type="text"/>
Gemeente	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>
Verwantschap met de Prospect	<input type="text"/>
Verwantschap met de begunstigde	<input type="text"/>

Opmerking: bij gebrek aan details over de identiteit van de verzekerde, zou de Prospect ook worden beschouwd als de verzekerde van het Contract.

Behoudens andere bepalingen worden in het geval van overlijden van een van de Prospecten (die Verzekeringnemer is geworden) al zijn rechten en verplichtingen in het contract overgedragen aan de overlevende Prospect(en) (die ook Verzekeringnemer(s) is/zijn geworden.)

Begunstigden

Let op: De Prospect wordt geadviseerd om advies in te winnen bij zijn Tussenpersoon of gebruikelijke adviseur met betrekking tot de selectie en het opstellen van de begunstigingsclausule. De begunstigingsclausule zoals aangegeven in dit document zal immers worden opgenomen in het Contract indien het wordt gesloten. Deze clausule kan echter altijd op eenvoudig verzoek worden gewijzigd, hetzij op het moment van de intekening of in de loop van het Contract.

Begunstigde(n) bij overlijden (enkel voor een Contract van het type "levensverzekering")

Naam	Voornaam	Geboortedatum	Verwantschap met de Prospect	% of deel

Belangrijk: Indien de wettelijke erfgenamen, legatarissen of rechthebbenden van de (overlevende) Prospect aangewezen zouden worden als begunstigde(n) zonder vermelding van hun naam, zou de prestatie van het contract niet aan de nalatenschap van de (overlevende) Prospect worden toegekend in de mate dat de wettelijke erfgenamen, legatarissen of rechthebbenden de bedoelde prestatie zouden hebben ontvangen krachtens een derdenbeding en niet in hun hoedanigheid van erfgerechtigden in de nalatenschap van de (overlevende) Prospect. De Prospect kan uiteraard van deze bepaling afwijken door in deze rubriek of op een later moment een andersluidend beding op te nemen.

Speciale instructies (inclusief bij vooroverlijden van een begunstigde)

Begunstigde(n) bij leven van de verzekerde(n) (enkel voor contracten met bepaalde duur)

<input type="checkbox"/> Prospect 1	<input type="checkbox"/> Prospect 2	<input type="checkbox"/> Prospecten 1 en 2	<input type="checkbox"/> Andere (gelieve te willen preciseren):
-------------------------------------	-------------------------------------	--	---

Naam	Voornaam	Geboortedatum	Verwantschap met de Prospect	% of deel

Speciale instructies (inclusief bij vooroverlijden van een begunstigde)

4. Professionele situatie van de Prospect

Deze vragenlijst is gebaseerd op vragen die zo relevant mogelijk zijn, rekening houdend met de gedragingen die men vaak tegenkomt.

Let op: risicotolerantie kan in de loop van de tijd veranderen en blijft een subjectieve evaluatie die beïnvloed kan worden door verschillende factoren (leeftijd, opleidingsniveau, ervaring en/of financiële kennis, diversificatie van activa en/of van de portefeuille van financiële activa, beleggingsdoelstellingen en -horizonten...).

Prospect 1 | Beroepssituatie (gelieve een vakje aan te kruisen en hieronder te preciseren*)

<input type="checkbox"/>	Bediende	<input type="checkbox"/>	Ambtenaar	<input type="checkbox"/>	Bedrijfsleider
<input type="checkbox"/>	Student	<input type="checkbox"/>	Kaderlid	<input type="checkbox"/>	Zonder beroep
<input type="checkbox"/>	Vrij beroep	<input type="checkbox"/>	Gepensioneerde		
<input type="checkbox"/>	Zelfstandige/ Handelaar	Uitoefening van dat beroep als:			
		<input type="checkbox"/>	Natuurlijk persoon	<input type="checkbox"/>	Rechtspersoon
<input type="checkbox"/>	Andere				

* Details

Naam en adres van uw huidige werkgever/laatste werkgever (als gepensioneerde)

Prospect 2 | Beroepssituatie (gelieve een vakje aan te kruisen en hieronder te preciseren*)

<input type="checkbox"/>	Bediende	<input type="checkbox"/>	Ambtenaar	<input type="checkbox"/>	Bedrijfsleider
<input type="checkbox"/>	Student	<input type="checkbox"/>	Kaderlid	<input type="checkbox"/>	Zonder beroep
<input type="checkbox"/>	Vrij beroep	<input type="checkbox"/>	Gepensioneerde		
<input type="checkbox"/>	Zelfstandige/ Handelaar	Uitoefening van dat beroep als:			
		<input type="checkbox"/>	Natuurlijk persoon	<input type="checkbox"/>	Rechtspersoon
<input type="checkbox"/>	Andere				

* Details

Naam en adres van uw huidige werkgever/laatste werkgever (als gepensioneerde)

Beschrijf de activiteiten van de onderneming waarvoor u werkt/heeft gewerkt (kruis een vakje aan voor Prospect 1 en voor Prospect 2):

	Prospect			Prospect	
	1	2		1	2
Administratieve en ondersteunende diensten			Kunst, amusement en recreatie		
Antiek, tweedehandsartikelen, kunst			Landbouw, bosbouw en visserij		
Bouwnijverheid			Nachtwinkels/telefoonwinkels/internetcafés		
Buitenlandse organisaties en instellingen			Onderwijs		
Carwash			Openbaar bestuur		
Casino's, weddenschappen en gokspelen			Openbare werken		
Detail- en groothandel			Opslag en transport		
Discotheken/nachtclubs			Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht		
Distributie van water, afval- en afvalwaterbeheer en sanering			Tabaksindustrie		
Edelstenen/diamant			Vereniging zonder winstoogmerk/religieuze organisatie		
Exploitatie van en handel in onroerend goed			Verkoop van tweedehandswagens/onderdelen		
Financiële activiteiten en verzekeringen			Verwerkende industrie		
Gezondheidszorg en maatschappelijke diensten			Vuurwapens		
Horeca			Vrije beroepen, wetenschappelijke en technische activiteiten		
Huishoudens als werkgever			Winning van delfstoffen		
Informatie en communicatie			Andere:		
Gelddiensten (bv. wisselkantoren, bankbiljettenhandel) en andere dienstverlening in verband met geldoverdrachten					

Prospect 1
Bekleedt u een politieke, militaire, administratieve (openbaar ambtenaar) of gerechtelijke functie?

Neen Ja Indien ja, omschrijf hieronder:

Type mandaat	
Betrokken land	
Organisatie	

Prospect 2
Bekleedt u een politieke, militaire, administratieve (openbaar ambtenaar) of gerechtelijke functie?

Neen Ja Indien ja, omschrijf hieronder:

Type mandaat	
Betrokken land	
Organisatie	

Prospect 1 Bekleedt één van uw naaste familieleden (kinderen, huwelijkspartner, vader, moeder, broers en zusters) een politieke, militaire, administratieve (openbaar ambtenaar) of gerechtelijke functie? <input type="checkbox"/> Neen <input type="checkbox"/> Ja Indien ja, omschrijf hieronder:		Prospect 2 Bekleedt één van uw naaste familieleden (kinderen, huwelijkspartner, vader, moeder, broers en zusters) een politieke, militaire, administratieve (openbaar ambtenaar) of gerechtelijke functie? <input type="checkbox"/> Neen <input type="checkbox"/> Ja Indien ja, omschrijf hieronder:	
Naam		Naam	
Voornaam		Voornaam	
Verwantschap met de Prospect		Verwantschap met de Prospect	
Geboortedatum		Geboortedatum	
Nationaliteit		Nationaliteit	
Type mandaat		Type mandaat	
Betrokken land		Betrokken land	
Organisatie		Organisatie	

5. Vermogenssituatie van de Prospect (indien de Prospecten een echtbaar vormen, wordt elke Prospect gevraagd zijn aandeel in het patrimonium aan te geven)

Jaarlijkse inkomsten

Prospect 1

< 60.000 EUR (of de tegenwaarde in een andere valuta)
60.000 tot 100.000 EUR (of de tegenwaarde in een andere valuta)
100.000 tot 150.000 EUR (of de tegenwaarde in een andere valuta)
> 150.000 EUR (of de tegenwaarde in een andere valuta)

Prospect 2

< 60.000 EUR (of de tegenwaarde in een andere valuta)
60.000 tot 100.000 EUR (of de tegenwaarde in een andere valuta)
100.000 tot 150.000 EUR (of de tegenwaarde in een andere valuta)
> 150.000 EUR (of de tegenwaarde in een andere valuta)

Vermogensverklaring

Prospect 1

Schatting van het totale vermogen:		EUR	
Spreiding en waarde van uw vermogen			
Onroerende goederen		%	EUR
Roerende goederen		%	EUR
Liquide middelen/bankrekeningen		%	EUR
Effectenrekeningen/roerende waarden		%	EUR
Levensverzekeringen/kapitalisatie		%	EUR
Pensioen		%	EUR
Andere		%	EUR
Totaal	100	%	EUR

Prospect 2

Schatting van het totale vermogen:		EUR	
Spreiding en waarde van uw vermogen			
Onroerende goederen		%	EUR
Roerende goederen		%	EUR
Liquide middelen/bankrekeningen		%	EUR
Effectenrekeningen/toerende waarden		%	EUR
Levensverzekeringen/kapitalisatie		%	EUR
Pensioen		%	EUR
Andere		%	EUR
Totaal	100	%	EUR

Lopende schulden (bvb. hypothecaire lening, persoonlijke lening, etc.)

Prospect 1

Raming van uw totale lopende schulden:		EUR
<i>(of de tegenwaarde daarvan in een andere valuta)</i>		
Beschrijving van uw schulden:		

Prospect 2

Raming van uw totale lopende schulden:		EUR
<i>(of de tegenwaarde daarvan in een andere valuta)</i>		
Beschrijving van uw schulden:		

Bedrag van alle premies die door de Prospect aan de Verzekeringsmaatschappij zouden worden betaald (alle levensverzekerings- en kapitalisatiecontracten samen)

Globale Premies:		EUR
------------------	--	-----

Initiële classificatie van de Prospect in een categorie voorgeschreven door het Commissariat Aux Assurances

Categorie N: de standaardcategorie.
Categorie A: de Prospect belegt minstens 125.000 EUR in al zijn contracten bij de Verzekeringsmaatschappij en verklaart een roerend vermogen van 250.000 EUR of meer te bezitten.
Categorie B: de Prospect belegt minstens 250.000 EUR in al zijn contracten bij de Verzekeringsmaatschappij en verklaart een roerend vermogen van 500.000 EUR of meer te bezitten.
Categorie C: de Prospect belegt minstens 250.000 EUR in al zijn contracten bij de Verzekeringsmaatschappij en verklaart een roerend vermogen van 1.250.000 EUR of meer te bezitten.
Categorie D: de Prospect belegt minstens 1.000.000 EUR in al zijn Contracten bij de Verzekeringsmaatschappij en verklaart een roerend vermogen van 2.500.000 EUR of meer te bezitten.

Onder *roerend vermogen* wordt verstaan de totale waarde van de financiële instrumenten van de Prospect, vermeerderd met de bankdeposito's en de waarde van de levensverzekerings- en kapitalisatiecontracten, verminderd met de schulden van allerlei aard.

Indien de Prospect een om herklassering naar een andere categorie dan de initiële categorie waar hij deel van uitmaakt, verzoekt, dient hij het met zijn keuze corresponderende vakje aan te kruisen:

De Prospect vraagt een herklassering naar de volgende lagere categorie	<input type="checkbox"/> N	<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C
De Prospect vraagt een herklassering naar de volgende hogere categorie	<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C	<input type="checkbox"/> D

Dit herklasseringsverzoek naar een hogere categorie is enkel mogelijk indien de Prospect kan rechtvaardigen dat hij wel degelijk beantwoordt aan de wensen rond roerend vermogen voor deze categorie. Hij moet bovendien een apart herklasseringsverzoek invullen en ondertekenen, waarin hij uitlegt waarom hij het verzoek indient en bevestigt dat hij een informatienota heeft ontvangen, waarin de bijkomende beleggingsopportuniteiten en risico's die uit die keuze voortvloeien, uitgelegd worden. Dit verzoek zal voorgelegd worden ter voorafgaande goedkeuring door de Verzekeringsmaatschappij.

6. Beleggersprofiel van de Prospect (kennis en ervaring – doelstellingen van de Prospect)

Onderstaande informatie is bedoeld om uw beleggersprofiel te bepalen op basis van onder meer uw kennis en uw ervaring, uw financiële draagkracht, inclusief uw capaciteit om verliezen te ondergaan, alsook uw beleggingsdoelstellingen, inclusief uw risicotolerantie. Deze oefening heeft eveneens als doel ervoor te zorgen dat het voorgestelde verzekeringscontract en de voorgestelde beleggingsstrategie overeenkomen met uw profiel. Deze vragenlijst moet zorgvuldig worden ingevuld, samen met de hulp van uw Tussenpersoon. Gelieve de vakjes aan te vinken die het best met uw situatie en uw verwachtingen overeenkomen. Raadpleeg daarna de sectie "Resultaat" om uw punten op te tellen en uw beleggersprofiel te bepalen.

1. Analyse van de kennis en de ervaring van de Prospect

De informatie hieronder is bedoeld om te bepalen welk type Contract geschikt voor u is. Gelieve voor elk van de onderstaande vragen het vakje "ja" of "nee" aan te vinken.

		Prospect 1		Prospect 2	
1.	Hebt u al een of meerdere verzekeringsproducten van het type levensverzekering en/of kapitalisatie onderschreven?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
2.	Bent u bekend met de risico's die verbonden zijn aan verzekeringsproducten van het type levensverzekering en/of kapitalisatie?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
3.	Begrijpt u dat bepaalde op een verzekerings- of kapitalisatieproduct uitgevoerde operaties fiscale consequenties kunnen hebben (afhankelijk van uw persoonlijke situatie, uw land van verblijf enz.)?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
4.	Weet u dat het rendement van een levensverzekering en/of kapitalisatieproduct samenhangt met de prestatie van een of meerdere investeringsfondsen?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
5.	Bent u zich ervan bewust dat in het verleden behaalde rendementen geen garantie vormen voor de toekomst?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee

Aantal negatieve antwoorden van Prospect 1:	<input type="text"/>	Aantal negatieve antwoorden van Prospect 2:	<input type="text"/>
---	----------------------	---	----------------------

2. Bepaling van het beleggersprofiel

1. Hoe oud bent u?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Jonger dan 29 of ouder dan 65 jaar.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Tussen 29 en 37 jaar.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Tussen 38 en 45 jaar.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Tussen 46 tot 55 jaar.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. Tussen 56 en 65 jaar.

2. Wat is uw opleidingsniveau?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Lager middelbaar onderwijs.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Hoger middelbaar onderwijs.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Hoger onderwijs buiten de universiteit.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Universitair onderwijs in een niet-economische richting.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. Universitair onderwijs in een economische richting.

3. Hoeveel bedraagt uw voor belegging beschikbaar nettovermogen?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Minder dan 25.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Tussen 25.000 en 250.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Tussen 250.000 en 750.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Tussen 750.000 en 2.000.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. Meer dan 2.000.000 EUR.

4. Hoeveel bedraagt uw jaarlijks netto-inkomen?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Minder dan 60.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Tussen 60.000 en 100.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Tussen 100.000 en 150.000 EUR.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Meer dan 150.000 EUR.

5. Hoeveel financiële transacties op effecten hebt u in de voorbije 3 jaar verricht?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Minder dan 3.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Tussen 3 en 10.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Meer dan 10.

6. Wat is de beoogde beleggingsduur?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Minder dan 3 jaar.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. 3 tot 5 jaar.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. 5 tot 8 jaar.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Meer dan 8 jaar.

7. Hoe zou u reageren indien u onverwachts of dringend voor een grote uitgave zou staan?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Ik zorg er altijd voor dat mijn portefeuille zodanig is gespreid dat ik onmiddellijk over geldmiddelen kan beschikken.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Ik zou een deel van mijn beleggingen liquideren.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Ik kan dit type uitgaven bekostigen zonder mijn beleggingen te hoeven liquideren.

8. Wat is uw voornaamste beleggingsdoel?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Verlies vermijden en de waarde van mijn portefeuille beschermen, zelfs indien de waardevermindering beperkt blijft tot het inflatiepercentage.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Een opbrengst realiseren die iets hoger is dan het inflatieniveau zonder dat ik me zorgen hoeft te maken over de schommelingen op de markt gedurende de looptijd van mijn belegging.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. De waarde van mijn portefeuille verhogen. Om dit doel te behalen, ben ik bereid op korte tot middellange termijn verlies te lijden.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. De waarde van mijn portefeuille maximaal verhogen. Om dit doel te behalen, ben ik bereid de uitvoering van een meer dynamische portefeuillestrategie te accepteren die een hoger winst- of verliesniveau kan opleveren.

9. Hoe zou u reageren indien de waarde van uw belegging in een bepaald financieel actief een sterke daling zou vertonen terwijl de perspectieven voor dit actief op lange termijn positief blijven?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Ik zou mijn belegging volledig liquideren.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Ik zou een deel van mijn belegging liquideren.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Ik zou mijn belegging behouden en verlies op korte termijn aanvaarden in de hoop op lange termijn winst te realiseren.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Ik zou van de gelegenheid gebruik maken om mijn participatie te verhogen.

10. Volatiliteit is de uitdrukking van de variatie van de prijzen van activa binnen een portefeuille. Hoe volatieler een financieel actief is, des te hoger is het potentiële risico. Andersom is het risico lager wanneer een financieel actief minder volatiel is. Welke mate van volatiliteit bent u bereid te accepteren?

Prospect

1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Een zo laag mogelijke volatiliteit. Mijn doel is een regelmatige, stabiele opbrengst te realiseren, ook op korte en middellange termijn.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Een lage volatiliteit. Ik ben bereid om van tijd tot tijd een waardedaling van mijn beleggingen te accepteren mits die nog steeds groeipotentieel hebben op middellange termijn.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Een gemiddelde volatiliteit. Ik ben bereid een gematigd risico te nemen met de optiek op lange termijn een hogere rentabiliteit te behalen.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Een hoge volatiliteit. Ik ben bereid een aanzienlijk risico te nemen met de optiek op lange termijn een zo hoog mogelijke rentabiliteit te behalen.

11. Wat het risico betreft dat u bereid bent te nemen, bent u zich ervan bewust dat uw belegging in de loop der tijd variaties zal ondergaan. Welke mate van verlies bent u echter bereid te accepteren over een periode van een jaar?

Prospect
1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. 0%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. 0 tot 5%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. 5 tot 10%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. 10 tot 15%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. Meer dan 15%.

12. We nemen twee beleggingsopties: A en B. Optie A stelt een verwacht jaarendement van 10% voor met een verliesrisico van meer dan 10 tot 15% op jaarbasis. Optie B stelt een verwacht jaarendement van 3% voor met een verwaarloosbaar verliesrisico. Welke spreiding past het beste bij uw profiel?

Prospect
1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. 100% voor optie B.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. 20% voor optie A en 80% voor optie B.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. 50% voor optie A en 50% voor optie B.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. 80% voor optie A en 20% voor optie B.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. 100% voor optie A.

13. Indien u uit een van de volgende vijf portefeuilles kunt kiezen, welke zou dan het best met uw profiel overeenstemmen wat de jaarlijkse prestatie (over een periode van tien jaar) betreft?

Prospect
1 2

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A. Portefeuille A Rendement tussen 0% en 10%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	B. Portefeuille B Rendement tussen -5% en 15%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	C. Portefeuille C Rendement tussen -10% en 20%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D. Portefeuille D Rendement tussen -15% en 25%.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E. Portefeuille E Rendement tussen -20% en 30%.

Resultaat

Gelieve onderstaande tabel te gebruiken om uw score te berekenen en uw beleggersprofiel te bepalen.

Vraag 1.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	3
Antwoord D.	5
Antwoord E.	4

Vraag 2.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	3
Antwoord D.	4
Antwoord E.	5

Vraag 3.	Points
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	3
Antwoord D.	4
Antwoord E.	5

Vraag 4.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	4
Antwoord D.	5

Vraag 5.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	3
Antwoord C.	5

Vraag 6.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	4
Antwoord D.	5

Vraag 7.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	3
Antwoord C.	5

Vraag 8.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	4
Antwoord D.	5

Vraag 9.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	4
Antwoord D.	5

Vraag 10.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	4
Antwoord D.	5

Vraag 11.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	3
Antwoord D.	4
Antwoord E.	5

Vraag 12.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	3
Antwoord D.	4
Antwoord E.	5

Vraag 13.	Punten
Antwoord A.	1
Antwoord B.	2
Antwoord C.	3
Antwoord D.	4
Antwoord E.	5

Totaal punten Prospect 1:	<input type="text"/>
----------------------------------	----------------------

Totaal punten Prospect 2:	<input type="text"/>
----------------------------------	----------------------

Interpretatie

Op basis van het totaal van de punten kan de Prospect ingedeeld worden in een van de onderstaande profielen.

< 30 Punten	30 tot 50 punten	> 50 Punten
<input type="checkbox"/> Prospect 1 <input type="checkbox"/> Prospect 2	<input type="checkbox"/> Prospect 1 <input type="checkbox"/> Prospect 2	<input type="checkbox"/> Prospect 1 <input type="checkbox"/> Prospect 2
<p>U bent een defensief belegger. Een verzekeringsproduct met een defensieve beleggingsstrategie, ontworpen voor beleggers die geen risico willen nemen, een beleggingshorizon van minstens vijf jaar hebben en een behoedzame kapitaalgroei wensen, is het best geschikt voor u. Bij dit type strategie wordt de portefeuille voornamelijk geïnvesteerd in monetaire en obligatiefondsen, maar de aanwezigheid van een beperkte hoeveelheid weinig volatiele aandelenfondsen kan de prestatie meer dynamiek verlenen.</p> <p>Maximumrisicoschaal: 2</p>	<p>U bent een neutraal belegger. Een verzekeringsproduct met een neutrale beleggingsstrategie, ontworpen voor langetermijnbeleggers die een beleggingshorizon van minstens vijf tot tien jaar hebben en kapitaalgroei wensen, is het best geschikt voor u. Binnen dit type strategie worden de activa meestal gespreid tussen monetaire activa, obligaties en aandelen. Dit met het oog op diversificatie.</p> <p>Maximumrisicoschaal: 4</p>	<p>U bent een dynamisch belegger. U hebt een voorkeur voor beleggingen met een hoog risico. Een verzekeringsproduct met een actieve beleggingsstrategie, ontworpen voor langetermijnbeleggers die bereid zijn een hoger risiconiveau te aanvaarden om een hoger rendement te behalen en een beleggingshorizon hebben van minstens vijf tot tien jaar, is het best geschikt voor u. Binnen dit type strategie is de blootstelling aan aandelen gewoonlijk relatief sterk (70 tot 100%).</p> <p>Maximumrisicoschaal: 6</p>

Bij elk van de drie beleggersprofielen hoort een maximumrisicoschaal. De maximumrisicoschaal voor elk profiel bepaalt het maximale risico dat aangewezen is voor de Prospect om te nemen in zijn keuze van een Contract en in de keuze van de onderliggende fondsen.

Keuze van het beleggersprofiel: (dient enkel ingevuld te worden indien er meerdere Prospecten zijn en er verschillende beleggersprofielen aan de Prospecten werden toegekend):

De Prospecten hebben kennis genomen van het beleggersprofiel dat zij elk op basis van de bovenstaande elementen hebben en wensen uitdrukkelijk dat hun Contract (in geval van effectieve intekening) wordt belegd volgens de criteria die van toepassing zijn op het beleggersprofiel van de Prospect (specificeer "1" of "2") zoals hierboven bepaald.

De Prospecten verklaren dat zij op de hoogte zijn gebracht en accepteren dat het aldus gekozen beleggersprofiel substantieel zou kunnen verschillen van het beleggersprofiel van de Prospect dat niet werd weerhouden, wat zou kunnen leiden tot een grotere blootstelling aan risico's voor die Prospect dan deze zelf zou accepteren (en omgekeerd). Ze accepteren uitdrukkelijk om de Verzekeringsmaatschappij en de Tussenpersoon te ontheffen van elke aansprakelijkheid in verband met hun keuze en de gevolgen, inclusief financiële verliezen, die er het gevolg van kunnen zijn.

Opmerking: indien de Prospecten verschillende beleggersprofielen hebben en bij gebrek aan een uitdrukkelijke keuze met betrekking tot het beleggersprofiel dat op het contract moet worden toegepast, erkennen en aanvaarden de Prospecten dat het meest conservatieve beleggersprofiel zal worden behouden en toegepast op het Contract.

Specifieke wensen van de Prospect

Gemotiveerd advies

Op basis van de bovenstaande analyse van uw situatie, uw wensen en behoeften en uw beleggersprofiel, evenals op basis van het "Essentiële Informatiedocument (EID)", verstrekt door de Tussenpersoon en volgens de mogelijkheden aangeboden door de markt, is de Tussenpersoon van oordeel dat het volgende contract geschikt is voor de Prospect:

Contract

Type van contract

Levensverzekering

Kapitalisatiecontract

Fondsengamma

Multi-support

Intern Gespecialiseerd Fonds (Fond dédié)

Interne Collectieve Fondsen

Extern Fonds

Risicoklasse(n) van de fondsen

(van klasse 1 (laagste risico) tot klasse 7 (hoogste risico)):

Indien Intern gespecialiseerd fonds (fonds dédié)

Fonds van fondsen

Modelportefeuille, te preciseren:

Persoonlijke portefeuille

Verklaring van geschiktheid

Dit Contract voldoet aan uw wensen en behoeften en uw beleggersprofiel op het gebied van producttype en belangrijkste kenmerken om de volgende redenen:

--

De Tussenpersoon waarschuwt u ervoor dat dit Contract mogelijk de volgende specifieke risico's zou kunnen behelzen:

<input type="checkbox"/>	Dit Contract moet mogelijk periodiek opnieuw worden beoordeeld.
<input type="checkbox"/>	Dit Contract vereist geen periodieke herevaluatie.
<input type="checkbox"/>	De Tussenpersoon informeert u dat hij niet zal overgaan tot een periodieke beoordeling van de geschiktheid van het Contract. U wordt uitgenodigd om ons te laten weten indien u denkt dat een belangrijk aspect van de bovenstaande verzamelde informatie is veranderd en u een nieuwe beoordeling door de Tussenpersoon wenst.
<input type="checkbox"/>	De Tussenpersoon informeert u dat hij geen periodieke evaluatie (afhankelijk van het type Contract) van de geschiktheid van het Contract zal uitvoeren en u een bijgewerkte versie van deze Verklaring van geschiktheid zal bezorgen.

Op basis van de analyse van uw situatie zoals hierboven gemaakt, uw wensen en behoeften en beleggersprofiel, raadt de Tussenpersoon aan om het advies van een gespecialiseerde professional (financiële producten, belastingen, ...) in te winnen.

7. Waarschuwing in verband met alternatieve fondsen of onroerende fondsen

De Prospect die een levensverzekeringscontract wenst af te sluiten dat gekoppeld is aan een of meerdere fondsen van het "alternatieve" type of onroerende fondsen, of in een intern fonds dat mogelijk belegt in dit type fondsen, moet zich ervan bewust zijn dat een dergelijke intekening risico's met zich meebrengt die inherent zijn aan de specifieke aard van de onderliggende activa waaruit dat type fondsen of de referentieindex van het fonds is samengesteld.

De alternatieve beheerstechniek verschilt van het traditionele beheer van klassieke aandelen- of obligatiefondsen. Ze maakt gebruik van complexe financiële instrumenten, zoals hefboomen of ongedekte verkopen, en van afgeleide producten of allerlei andere speculatieve beleggingspraktijken die het mogelijke verliesrisico verhogen.

De Prospect wordt ervan op de hoogte gesteld dat deze fondsen een beperkte liquiditeit kunnen hebben. Deze beleggingsfondsen zijn dus in het bijzonder bestemd voor Prospecten die verklaren een diepgaande kennis te hebben van de financiële markten en die op de hoogte zijn van het verhoogde risico van waardevermindering bij dit soort fondsen ten opzichte van andere, zogenaamde traditionele fondsen.

De Prospect wordt uitgenodigd om, voordat hij beslist om in "alternatieve" of vastgoedfondsen te beleggen, aandachtig de informatienota over deze fondsen (Key Investment Information Documents of KIID) te lezen en advies in te winnen bij zijn financiële adviseurs om de risico's en de financiële gevolgen van zijn keuze terdege te begrijpen.

Indien de Prospect ertoe beslist te investeren in dit type fonds, dient hij zijn keuze te bevestigen en te rapporteren in de sectie 10 Verklaring.

8. Keuze van de Prospect (gelieve aan te kruisen en aan te vullen indien van toepassing)

Ik bevestig dat ik nauwgezet alle omstandigheden heb vermeld die mij bekend zijn en die redelijkerwijs moeten worden beschouwd als gegevens die van invloed kunnen zijn op deze analyse.

<input type="checkbox"/>	Ik volg het advies dat werd gegeven door de Tussenpersoon en bevestig mijn wens om in te tekenen op het Contract dat door de Tussenpersoon werd aangeraden
--------------------------	--

<input type="checkbox"/>	Ik volg het advies dat werd gegeven door de Tussenpersoon niet en bevestig uitdrukkelijk dat ik wens in te tekenen op het volgende Contract / te investeren in het volgende fondsengamma:

<input type="checkbox"/>	In het geval dat de Prospect zou besloten hebben het advies van de Tussenpersoon niet op te volgen, bevestigt deze laatste dat, rekening houdend met louter de kennis en ervaring van de Prospect, het Contract (en de beleggingsfondsen) waar hij op wil intekenen, in afwijking van wat door de Tussenpersoon werd voorgesteld, aangewezen is:
--------------------------	--

<input type="checkbox"/>	Ja
--------------------------	----

<input type="checkbox"/>	Neen. Indien niet, verklaart de Tussenpersoon dat de Prospect zich om de volgende redenen blootstelt aan risico's:

<input type="checkbox"/>	Op basis van de hierboven door de Tussenpersoon verklaarde redenen, beslist de Prospect:
--------------------------	--

<input type="checkbox"/>	Om desondanks te bevestigen dat hij het advies van de Tussenpersoon niet volgt.
--------------------------	---

<input type="checkbox"/>	Om uiteindelijk het advies van de Tussenpersoon te volgen, rekening houdend met de hierboven verklaarde redenen.
--------------------------	--

9. Algemene informatie

Bescherming van persoonsgegevens

De Tussenpersoon en de Verzekeringsmaatschappij zijn verantwoordelijk voor de verwerking van alle Persoonsgegevens die hen in het kader van de precontractuele fase worden overgemaakt. Alle persoonsgegevens zullen overeenkomstig de Wetten en voorschriften omtrent persoonsgegevens worden behandeld.

Door onderhavig Formulier te ondertekenen, erkennen de Prospect en, in voorkomend geval de Kandidaat-verzekerde, uitdrukkelijk dat de Tussenpersoon en de Verzekeringsmaatschappij hun persoonsgegevens zullen verzamelen, bewaren en verwerken met het oog op de intekening op het Contract en met name met het doel de risico's, eventuele fraude te beoordelen en de wettelijke verplichtingen die aan de Tussenpersoon en de Verzekeringsmaatschappij worden opgelegd, te vervullen. Deze Persoonsgegevens zullen niet gebruikt worden voor prospectiedoelinden, tenzij de betrokken Persoon daar uitdrukkelijk zijn/haar toestemming voor gegeven heeft. Deze gegevens zullen gebruikt worden in het kader van de intekening op het Contract en zullen slechts zolang als nodig worden bewaard.

Indien de Prospect niet wenst over te gaan tot de intekening, zullen de gegevens die in onderhavig document verzameld werden, gedurende 3 jaar bewaard worden, overeenkomstig de geldende reglementering. Na deze termijn zullen onderhavig Formulier en de daarop vermelde informatie door de Tussenpersoon en de Verzekeringsmaatschappij vernietigd worden.

Indien de Prospect onderhavig Formulier niet volledig invult, is het mogelijk dat het niet kan verwerkt worden. Hetzelfde zal gelden indien de Prospect beslist om niet over te gaan tot intekening op het Contract.

Overeenkomstig de bepalingen van artikel 300 van de Wet van 7 december 2015 betreffende de verzekeringssector, van toepassing op Luxemburgse verzekeringsmaatschappijen en overeenkomstig de Wetten en voorschriften betreffende persoonsgegevens, mag de Verzekeringsmaatschappij de Persoonsgegevens enkel meedelen aan de door de Prospect aangeduide Tussenpersoon.

Klachten en buitengerechtelijke beslechting van geschillen

In geval van klachten kan de Prospect zich in eerste instantie tot zijn Tussenpersoon richten.

Indien de Prospect niet tot een bevredigende oplossing komt, kan hij/zij zich nog richten tot de Ombudsman voor Verzekeringen (35, De Meeùssquare, B-1000 Brussel, België – www.ombudsman.as) om met zijn Tussenpersoon tot een akkoord te komen, onverminderd de mogelijkheid voor de Prospect om een rechtsvordering in te stellen.

10. Eindverklaringen en handtekening(en)

De Prospect bevestigt dat alle verklaringen en informatie in dit Formulier (met inbegrip van de Bijlagen) correct zijn, met inbegrip van zijn land van fiscale residentie, en verbindt zich ertoe de Tussenpersoon onmiddellijk in te lichten indien er in de toekomst een wijziging in een van onderhavige verklaringen zou ontstaan.

De Prospect erkent als enige aansprakelijk te zijn voor de bepaling van het bedrag dat hij wenst te beleggen.

De Prospect erkent dat hij uitvoerig werd geïnformeerd over de omvang van het risico, het bereik en de beperkingen van het gekozen Contract. Hij erkent dat het beleggingsrisico geheel te zijner laste is. De Tussenpersoon kan niet aansprakelijk gehouden worden voor de prestaties van de gekozen fondsen.

De Prospect is zich bewust van het feit dat de beleggingsfondsen die gekoppeld worden aan het door de Verzekeringsmaatschappij uitgegeven Contract onderhevig zijn aan de marktschommelingen, zowel naar boven als beneden, en in principe geen rendementsgarantie vanwege de Verzekeringsmaatschappij inhouden. De Verzekeringsmaatschappij oefent geen enkele invloed uit op de schommelingen van de financiële markten en de prestaties uit het verleden hebben geen voorspellende waarde voor de toekomstige prestaties. De Verzekeringsmaatschappij verbindt zich enkel tot het aantal rekeneenheden, niet tot de waarde ervan.

De Prospect erkent eveneens dat het Contract waarop hij wil intekenen, hem goed werd uitgelegd, en meer specifiek de volgende punten:

- Inhoud van de precontractuele informatie, met inbegrip van de financiële informatie;
- Rollen van de verschillende betrokkenen in het Contract (Verzekeringnemer(s) en in voorkomend geval, Verzekerde(n) en Begunstigde(n));
- Wet die van toepassing is op het contract;
- Algemene fiscaliteit.

Met betrekking tot dit laatste punt erkent de Prospect echter dat noch de Tussenpersoon, noch De Verzekeringsmaatschappij gespecialiseerd fiscaal advies verstrekken.

Ontvangst van de precontractuele informatiedocumenten:

Door onder aan onderhavige rubriek hun handtekening te plaatsen, erkennen de Prospect(en) en in voorkomend geval de Kandidaat-verzekerde(n) dat zij vooraf een exemplaar van het Formulier, samen met eventuele andere precontractuele documenten, met inbegrip van het "Essentiële-informatiedocument" over het Contract en het/de bijhorende "Document(en) voor Beleggingsoptie" hebben ontvangen.

Belegging in alternatieve fondsen of onroerende fondsen:

In het kader van voornoemde belegging verklaart de Prospect dat hij de betekenis van de waarschuwing (Rubriek 7 "Waarschuwing in verband met alternatieve fondsen of onroerende fondsen") heeft gelezen en begrijpt en dat hij vooraf financiële adviseurs heeft geraadpleegd of eenvoudig verklaart dat hij over voldoende kennis beschikt om gebruik te kunnen maken van dergelijke complexe fondsen.

Bescherming van de persoonsgegevens

De Prospect en de Kandidaat-verzekerde stemmen in met de verwerking van:

<input type="checkbox"/>	hun gegevens voor de prospectie en verzending van commerciële aanbiedingen, wedstrijden, promoties en spellen;
<input type="checkbox"/>	hun gevoelige gegevens.

De Prospect en (indien verschillend van de Prospect) de Kandidaat-verzekerde worden op de hoogte gebracht dat deze toestemming te allen tijde door de betrokken persoon kan worden ingetrokken. Vanwege de aard van het Contract kan de Verzekeringsmaatschappij, als de betrokkene zijn toestemming voor het verzamelen en verwerken van zijn gevoelige gegevens intrekt, niet langer in staat zijn de aanvullende uitkering bij overlijden uit te betalen. In een dergelijk geval begrijpen de Prospect en de Kandidaat-verzekerde dat de intrekking van de toestemming zoals bepaald in deze paragraaf door de Verzekeringsmaatschappij kan worden geïnterpreteerd en behandeld als een uitdrukkelijke verklaring van afstand van de aanvullende uitkering bij overlijden (indien van toepassing op het Contract).

Plaats en datum van handtekening	
Handtekening van Prospect 1	Handtekening van Prospect 2

Handtekening van de Kandidaat-verzekerde (indien verschillend van de Prospect)

Plaats en datum van handtekening	
Handtekening van Kandidaat-verzekerde 1	Handtekening van Kandidaat-verzekerde 2