

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

Ingeschreven als verzekeringstussenpersoon in de categorie "verzekeringsmakelaar", in het register van de verzekeringstussenpersoon bijgehouden door de FSMA (onder het inschrijvingsnummer 0448.973.309 het register is beschikbaar via <https://www.fsma.be/nl/verzekeringstussenpersoon> (klik op "Lijsten" en "Register van de verzekeringstussenpersoon").

Klantenfiche (met vragenlijst kennis, ervaring en financieel overzicht)

Kan u de volgende gegevens invullen?

Naam: Voornaam:

Straat: Nr.: Bus:

Postcode: Gemeente:

Geboortedatum :(dag)/ (maand)/ (jaar)

Tel. Nr.: GSM : E-mail :

.....

Rijksregisternummer : Ondernemingsnummer:

Nummer identiteitskaart : Identiteitskaart geldig tot :

Nummer rijbewijs : Bestuurder sinds :

Type rijbewijs : Rijbewijs geldig tot:

.....

Bent u gehuwd of wettelijk samenwonend?

- Wettelijk samenwonend
- Gehuwd onder het huwelijksstelsel:
- Het wettelijk stelsel
 - Het stelsel van scheiding van goederen
 - Het stelsel van de algehele gemeenschap
 - Andere:

Kan u in voorkomend geval volgende gegevens van uw partner invullen?

Naam: Voornaam:

Straat: Nr.: Bus:

Postcode: Gemeente:

Geboortedatum :(dag)/ (maand)/ (jaar)

GSM : E-mail :

Rijksregisternummer : Ondernemingsnummer:

Nummer identiteitskaart : Identiteitskaart geldig tot :

Nummer rijbewijs : Bestuurder sinds :

Type rijbewijs : Rijbewijs geldig tot:

Hoeveel kinderen of (groot)ouders heeft u ten laste?

..... met de volgende geboortedata:

Kan u contracten ondertekenen die betrekking hebben op het gemeenschappelijke vermogen van u en uw partner?

- Ja
- Nee

Wat is uw (hoogste) onderwijsgraad?

- Hogere studies
- Middelbaar onderwijs
- Lager onderwijs

Tot welke beroepsklasse behoort u?

- Ambtenaar
- Werknemer
- Zelfstandige
- Diplomaat
- Student
- Gepensioneerde
- Mandataris van een vennootschap
- Vrij beroep
- Zonder beroep
- Geen van voorgaande:

We gaan ervan uit dat u een niet-professionele klant bent. Gelieve hier aan te kruisen indien dit niet het geval is:

Verwerking van medische en strafrechtelijke gegevens

Bij de bemiddeling voor verzekeringen kan het gebeuren dat ons kantoor medische gegevens en/of gevoelige gegevens en/of strafrechtelijke gegevens van of over u moet verwerken. Daartoe en om ons toe te laten te bemiddelen, geeft u ons kantoor uw uitdrukkelijke toestemming door het aankruisen van onderstaande vakjes:

- Ik geef toestemming voor de verwerking van gezondheidsgegevens en/of gevoelige gegevens in het kader van de bemiddeling voor het sluiten van een verzekeringsovereenkomst

Ik geef toestemming voor de verwerking van strafrechtelijke gegevens in het kader van de bemiddeling voor het sluiten van een verzekeringsovereenkomst”

Hoe wenst u van ons informatie te verkrijgen?

- U kiest ervoor om (kosteloos) wettelijke, pre-contractuele en contractuele informatie op papier te ontvangen.
- U kiest ervoor om (kosteloos) wettelijke, pre-contractuele en contractuele informatie, indien het kan, niet op papier, maar elektronisch op een duurzame drager te ontvangen.
- U kiest ervoor om (kosteloos) wettelijke, pre-contractuele en contractuele informatie, indien het kan, niet op papier, maar via de website (www.josco-smolders.be) te consulteren.

Wat is uw e-mailadres?

.....

Kunnen wij uw e-mailadres gebruiken om ook informatie te verstrekken aan uw partner?

- Ja
- Nee. Mijn partner moet de informatie verkrijgen op volgend e-mailadres:

.....@.....

Wij delen u volgende informatie mee over de verwerking van uw persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden door ons kantoor verwerkt omdat ze noodzakelijk zijn voor de uitvoering van een overeenkomst. Heel wat gegevens moeten wij ook verwerken ten gevolge van wettelijke bepalingen. Soms zijn wij verplicht om gegevens over u door te geven wanneer wij hiertoe wettelijk worden verplicht of wanneer overheidsinstanties of toezichhouders wettelijk het recht hebben bij ons deze gegevens op te vragen. U kan ons steeds vragen welke gegevens wij over u verwerken en ze desgevallend laten verbeteren of wissen. Daarbij kan het zijn dat wij u vragen om uw identiteit te bewijzen zodat wij zeker zijn dat we de gegevens aan de juiste persoon bezorgen. Als u vragen heeft over de manier waarop wij uw gegevens verwerken, kan u zich steeds tot ons wenden op het telefoonnummer +32 3 236 88 56 of via onze website dat u hieronder vermeld ziet. Bent u het niet eens met de manier waarop wij uw gegevens verwerken, kan u zich wenden tot de Gegevensbeschermingsautoriteit (www.gegevensbeschermingsautoriteit.be - Drukpersstraat 35 te 1000 Brussel). Ons beleid op het vlak van gegevensverwerking vindt u op onze website: www.josco-smolders.be.

Bent u akkoord dat wij uw persoonsgegevens kunnen verwerken voor commerciële doeleinden?

- Ja: uw gegevens kunnen verwerkt worden voor commerciële doeleinden
- Ja: u wenst commerciële informatie te ontvangen via e-mail.
- Ja: u stemt ermee in telefonisch gecontracteerd te worden door het kantoor voor de promotie van producten en/of diensten
- Neen

Toelating tot inzage

Hierbij geeft ondergetekende verzekeringnemer aan*

de toelating tot inzage van zijn verzekeringsdossier (inclusief schadeafhandeling) en dit:

Voor alle contracten

Voor volgende contracten :

.....

.....

De toegang tot het dossier mag worden verstrekt via volgend e-mailadres**:

.....

Opgemaakt in twee exemplaren, waarvan er één aan u wordt overhandigd.

Datum en plaats:.....

Handtekening cliënt

*Andere dan de verzekeringnemer(s), met name elke vertrouwenspersoon van de verzekeringnemer zoals een familielid, vriend, etc.

** Het e-mail adres van de vertrouwenspersoon

Vragenlijst

Verzekering met spaar- of beleggingscomponent (incl. derde pijler) met adviesverstrekking

Hierna volgen een aantal vragen die uw kennis en ervaring, op het vlak van sparen en beleggen via een verzekering testen. Verder krijgt u een aantal vragen over uw financiële situatie en doelstellingen. Wij verzoeken u deze vragen zo correct en volledig mogelijk te beantwoorden. Als u een partner heeft, dient deze de vragenlijst afzonderlijk in te vullen.

[De veiligste optie is om dit deel door elk van de echtgenoten te laten invullen. Op basis van deze informatie wordt dan het minst dynamisch profiel opgenomen voor de analyse.]

A. Wat is uw kennis?

[De volgende vragen A.1 - A.5 peilen naar de algemene kennis en moeten steeds worden gesteld.]

A.1 Wat betekent het om aandeelhouder te zijn van een beleggingsfonds?

- Ik ben eigenaar van een deel van dit fonds.
- Ik heb geld geleend aan dit fonds.
- Ik ben eigenaar van aandelen bij verschillende bedrijven
- Ik ken het antwoord niet.

A.2 Kan u bij een belegging in een beleggingsfonds dat in aandelen belegt, al het geld dat u belegt hebt, verliezen?

- Nee.
- Ja, dat is een mogelijkheid.
- Nee, er wordt in geval faillissement € 100.000 gegarandeerd uit het garantiefonds.
- Ik ken het antwoord niet.

A.3 Wat is de relatie tussen risico en rendement?

- Door actief te beleggen en mijn beleggingen goed op te volgen, kan ik rendement bereiken zonder risico.
- Elke belegging houdt risico in. Zonder risico haal ik geen rendement. Ik kan wel het risico enigszins verminderen door mijn beleggingen te spreiden.
- Hoe meer risico, hoe meer rendement ik mogelijk kan hebben
- Ik ken het antwoord niet.

A.4 Wat betekent het dat een levensverzekering aangeboden wordt met een kapitaalgarantie?

- Bij een levensverzekering met kapitaalgarantie zal u in beginsel minstens 100% van uw inleg terugkrijgen op eindvervaldag.

- Bij faillissement van mijn verzekeraar garandeert het garantiefonds terugbetaling tot maximum € 100.000.
- Bij een levensverzekering met kapitaalgarantie zal u, bovenop uw inleg, ook nog een bijkomend rendement terugkrijgen op eindvervaldag.
- Ik ken het antwoord niet.

A.5 Kan u een levensverzekering afkopen (bijvoorbeeld indien u voor eindvervaldag uw geld nodig heeft)?

- Nee, ik moet deze in elk geval aanhouden tot de eindvervaldag.
- Ik moet controleren in de algemene voorwaarden van de levensverzekering of een afkoop mogelijk is, er kunnen evenwel financiële en fiscale nadelen aan verbonden zijn.
- Ja, maar dit is enkel mogelijk bij een tak 23-levensverzekering.
- Ik ken het antwoord niet.

[De volgende vragen A.6 - A.7 dienen enkel gesteld te worden, indien tak 21-producten worden verkocht.]

A.6 Wat is een tak 21 levensverzekering?

- Een tak 21-levensverzekering biedt u een gewaarborgd rendement, met eventueel een winstdeelname erbovenop.
- Een tak 21-levensverzekering is een levensverzekering verbonden aan een beleggingsfonds zonder gewaarborgd rendement.
- Een tak 21-levensverzekering is een levensverzekering met hoog risico.
- Ik ken het antwoord niet.

A.7 Kan de tussentijdse waarde van een tak 21-levensverzekering schommelen?

- Nee, dit is onmogelijk.
- Ja, een tak 21-levensverzekering is verbonden aan één of meerdere beleggingsfondsen, dus als de waarde van dit of deze fondsen schommelt, beïnvloedt dit de tussentijdse waarde van de tak 21.
- Ik ken het antwoord niet.

[De volgende vragen A.8-A.10 dienen enkel gesteld te worden, indien tak 23-producten worden verkocht.]

A.8 Wat is een tak 23-levensverzekering?

- Een tak 23-levensverzekering biedt u een gewaarborgd rendement, met eventueel een winstdeelname erbovenop.
- Een tak 23-levensverzekering is een levensverzekering verbonden aan een beleggingsfonds zonder gewaarborgd rendement.
- Bij een tak 23-levensverzekering is geen kapitaalsverlies mogelijk.
- Ik ken het antwoord niet.

A.9 Kan de tussentijdse waarde van een tak 23-levensverzekering schommelen?

- Nee, dit is onmogelijk.
- Ja, een tak 23-levensverzekering is verbonden aan één of meerdere beleggingsfondsen, dus als de waarde van dit of deze fondsen schommelt, beïnvloedt dit de tussentijdse waarde van de tak 23.
- Ik ken het antwoord niet.

A.10 Wat is het verschil tussen een tak 23-levensverzekering en een belegging in een fonds?

- Er is geen onderscheid.
- Tak 23-producten vallen onder de garantieregeling die spaargeld beschermt tot € 100.000.
- Een tak 23-levensverzekering is een verzekeringsproduct waarbij een begunstigde kan worden aangeduid.
- Ik ken het antwoord niet.

[De volgende vraag A.11 dient enkel gesteld te worden, indien tak 26-producten worden verkocht.]

A.11 Welke stelling(en) is correct met betrekking tot een tak 26 product?

- Een tak 26 product is een puur kapitalisatiecontract, heeft geen verzekerde of begunstigde en biedt een gegarandeerd rendement aan voor een beperkte duur.
- Een tak 26 product is vrijgesteld van roerende voorheffing.
- Bij uitstap moeten geen uitstapkosten worden betaald.
- Ik ken het product niet.

[Indien er een mogelijkheid bestaat dat de klant onvoldoende kennis heeft, dan dient u bijkomende vragen te stellen en/of uitleg te geven. Hoe meer indicaties dat de klant niet voldoende kennis heeft, hoe meer extra vragen er gesteld zullen worden, en hoe meer uitleg zal gegeven worden.]

A.12 Zijn er andere elementen waarvan u denkt dat ze van belang kunnen zijn om uw kennis te beoordelen?

.....

.....

.....

.....

B. Wat is uw ervaring?

B.1 In welke soorten beleggingen heeft u al belegd?

- Aandelen
- Staatsbon
- Obligaties (in EUR)
- Obligaties (in vreemde valuta, vb. USD)
- Beleggingsfondsen
- Beleggingsfondsen (in vreemde valuta, vb. USD)
- Termijnrekeningen
- Tak 21-verzekeringen
- Tak 23-verzekeringen
- Tak 44-verzekeringen
- Tak 26-verzekeringen
- Andere:

.....

.....

.....

.....

B.2 Kan u in volgende tabel een overzicht geven van al uw beleggingen (incl. spaar- of beleggingsverzekeringen) van de afgelopen 5 jaren?

	Aard van het product	Kapitaals- bescherming of - garantie	Bedrag per transactieBed rag	Aantal transacties (aankoop) per jaar	Looptijd
1.	Aandelen				
2.	Staatsbon				
3.	Obligaties in EUR				
4.	Obligaties in vreemde valuta				
5.	Beleggingsfondse n				

5.	Beleggingsfondsen (in vreemde valuta, vb USD)				
6.	Termijnrekeningen, kasbons, volksleningen				
7.	Tak 21-verzekeringen				
8.	Tak 23-verzekeringen				
9.	Tak 44-verzekeringen				
10.	Tak 26-verzekeringen				
11.	Andere				

.....

.....

B.3 Zijn er andere elementen waarvan u denkt dat ze van belang kunnen zijn om uw ervaring te beoordelen?

.....

.....

C. Wat is uw financiële situatie en draagkracht?

C.1 Wat is de waarde van uw roerend vermogen (cash, spaar- en zichtrekening, levensverzekering, obligaties, aandelen en andere beleggingen, enz.)

- Minder dan 12.500 EUR
- Van 12.500 tot 50.000 EUR
- Van 50.000 tot 125.000 EUR
- Van 125.000 tot 250.000 EUR
- Meer dan 250.000 EUR

C.2 Wat is de omvang van uw onroerend vermogen (huis, appartement, bouwgrond, enz.)?

- Minder dan 250.000 EUR
- Van 250.000 tot 500.000 EUR
- Van 500.000 tot 1.000.000 EUR
- Meer dan 1.000.000 EUR

C.3 Welk deel van het roerend vermogen kan u onmiddellijk aanwenden?

- Meer dan 75% van mijn vermogen
- Tussen 50% en 75% van mijn vermogen
- Tussen 25% en 50% van mijn vermogen
- Minder dan 25% van mijn vermogen

C.4 Wat zijn uw bronnen van inkomsten?

- Beroepsinkomsten
- Pensioen
- Huurinkomsten
- Beleggingsinkomsten
- Andere:

.....

C.5 Wat is uw maandelijks netto-inkomen (loon, uitkeringen, huurinkomsten, interesten)?

- Minder dan 1.500 EUR
- Van 1.500 tot 3.000 EUR
- Van 3.000 tot 5.000 EUR
- Meer dan 5.000 EUR

C.6 Hoeveel bedragen uw regelmatige maandelijkse lasten (lening aflossen, huur, energiefacturen, huishouden, enz.)?

- Minder dan 750 EUR
- Van 750 tot 1.500 EUR
- Van 1.500 tot 2.500 EUR
- Meer dan 2.500 EUR

C.7 Hoeveel kunt u maandelijks sparen, rekening houdend met uw regelmatige uitgaven (energiefacturen, huishouden, lening aflossen, enz.)?

- Minder dan 250 EUR
- Van 250 tot 500 EUR
- Van 500 tot 1000 EUR
- Meer dan 1000 EUR

C.8 Met hoeveel personen moet u rekening houden bij uw maandelijkse uitgaven?

- Alleen met mezelf
- Twee tot vier personen
- Meer dan vier personen

C.9 Zijn er andere elementen die volgens u van belang zijn om uw financiële situatie te beoordelen?

.....

.....

.....

D. Wat zijn uw beleggingsdoelstellingen?

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

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

D.2 Laten we ervan uitgaan dat u een aanzienlijk deel van uw vermogen hebt belegd in een tak 23 levensverzekering. Hoe zou u reageren indien deze op twee maanden tijd 20% in waarde zou dalen?

- U ziet dit als een opportuniteit om voordelig verder in te tekenen. U denkt dat uw tak 23 levensverzekering snel opnieuw haar initiële waarde zal bereiken en dat ze op termijn zelfs sterk zal blijven stijgen.
- U doet niets. U bent ervan overtuigd dat uw tak 23 levensverzekering snel opnieuw haar initiële waarde zal bereiken.
- U koopt de helft van uw tak 23 levensverzekering af. U wilt niet het risico lopen dat dit deel van uw vermogen verder in waarde daalt.
- U koopt uw volledige tak 23 levensverzekering af en draagt het verlies van 20 % samen met de eventuele financiële nadelen die aan een afkoop verbonden zijn. U bent al uw vertrouwen in de financiële markten kwijt.

D.3 Stel dat u een bedrag van 100.000 EUR belegd heeft. Welke stelling past het best bij u?

- U wil steeds zeker zijn dat die belegging minimaal 100.000 EUR waard blijft.
- U aanvaardt dat de waarde van uw belegging na 1 jaar tussen 95.000 EUR en 108.000 EUR bedraagt.
- U aanvaardt dat de waarde van uw belegging na 1 jaar tussen 82.000 EUR en 120.000 EUR bedraagt.
- U aanvaardt dat de waarde van uw belegging na 1 jaar tussen 10.000 EUR en 200.000 EUR bedraagt.

D.4 Hoe lang mag uw geld vaststaan?

- Van 0 tot 3 jaar
- Van 3 tot 8 jaar
- Langer dan 8 jaar

[De makelaar dient na te gaan of het antwoord van de klant coherent is met wat de klant heeft aangevinkt in het document verlangens en behoeften.]

D.5. Zijn er andere elementen die volgens u van belang zijn om uw beleggingsdoelstellingen en/of houding t.o.v. risico te beoordelen?

.....

.....

.....

.....

D6. Vindt u het belangrijk dat uw verzekeringsproduct één of meerdere duurzaamheidsaspecten bevat?

- Nee, mijn verzekeringsproduct hoeft niet noodzakelijk duurzaamheidsaspecten te bevatten.
- Ja, het is belangrijk voor mij dat mijn verzekeringsproduct duurzaamheidsaspecten bevat.

D7. Wat zijn uw duurzaamheidsvoorkeuren (enkel in te vullen indien u ja heeft geantwoord op de vorige vraag)?

- Ik wil dat mijn verzekeringsproduct duurzaamheidsaspecten bevat, maar ik heb geen specifieke voorkeur.
- Mijn voorkeur is dat mijn verzekeringsproduct volgende duurzaamheidsaspecten bevat:
 - Categorie a) Er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling volgens gedetailleerde wettelijke criteria.

Voor minstens ... % **[Het percentage moet pas vanaf 1/1/2023 worden ingevuld.]**

Categorie b) Er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling en/of aan een sociale doelstelling die algemener werden gedefinieerd door de wetgever.

Voor minstens ...% **[Het percentage moet pas vanaf 1/1/2023 worden ingevuld.]**

Categorie c) Bij de beleggingsbeslissingen wordt rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten die deze kunnen hebben op ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken; eerbiediging van de mensenrechten; bestrijding van corruptie en omkoping.

Opgemaakt in twee exemplaren, waarvan er één aan u wordt overhandigd.

Datum en plaats:

Handtekening cliënt: