

# ANALYSE VOOR LEVENSVZERKERINGEN andere dan spaar- en beleggingsverzekeringen

Via dit document handelt ons kantoor conform de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en de bijhorende uitvoeringsbesluiten.

## VOORSTELLING VAN ONS KANTOOR

Naam en adres van de makelaar : .....  
Tel : ..... Mail adres : .....  
Ondernemingsnummer : ..... RPR : .....  
Rekeningnummer: BE.....

*In het register van de verzekeringstussenpersonen dat door de FSMA wordt bijgehouden, is ons kantoor als verzekeringstussenpersoon ingeschreven in de categorie «verzekeringsmakelaar» onder bovenstaand ondernemingsnummer. Dit register is beschikbaar via <https://www.fsma.be/nl/verzekeringstussenpersoon> (klik op 'Lijsten' en 'Register van de verzekeringstussenpersonen').*

Ons kantoor bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van .....  
..... bezit[ten] een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

*In zijn hoedanigheid van verzekeringsmakelaar vertegenwoordigt ons kantoor de klant en oefent het zijn werkzaamheden uit buiten elke exclusieve agentuurovereenkomst of elke andere juridische verbintenis die het kantoor rechtstreeks of onrechtstreeks verplicht zijn hele productie of een bepaald deel ervan bij een of meerdere verzekeringsondernemingen te plaatsen of die het belemmert in de ongebonden keuze van verzekeringsonderneming.*

### Uw gegevens :

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

### Reden van contact :

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

### Ons kantoor verleent :

Een advies.  Geen advies.

## DEEL I.

### Uw verlangens en behoeften voor een levensverzekering andere dan een spaar- en beleggingsverzekering

Om een analyse te maken van uw verlangens en behoeften, stellen wij u de volgende vragen. Het is belangrijk dat u alle door u gekende omstandigheden meedeelt die van belang zijn voor het vaststellen van uw verlangens en behoeften.

#### Wie is de verzekeringnemer ?

Particulier  Rechtspersoon

#### Aantal verzekerden ?

Verzekerde 1 : .....  Verzekerde 2 : .....

#### Welke waarborg(en) wenst u ?

Overlijden

### Hoe wenst u uw premies te betalen?

- Eenmalige premie       Periodieke premies

### Wat is de gewenste looptijd van het contract ?

- ..... maanden

*Tijdens het gesprek werden u in het kader van deze analyse diverse vragen gesteld, onder meer betreffende de verzekeringnemer(s) en de verzekerden, de gewenste waarborgen desgevallend met inbegrip van de te verzekeren waarde, eventuele bestaande verzekeringscontracten en andere algemene opmerkingen en verduidelijkingen. De door u gegeven antwoorden zijn terug te vinden in het verzekeringsvoorstel van het product dat u wenst te onderschrijven, en/of worden weerspiegeld in de waarborgomschrijvingen opgenomen in de bijzondere voorwaarden van het product dat u wenst te onderschrijven.*

### Specifieke verlangens : \_\_\_\_\_

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

---

---

---

*U bevestigt nauwkeurig alle bekende omstandigheden te hebben meegedeeld die redelijkerwijs moeten worden beschouwd als gegevens die van invloed kunnen zijn op deze analyse.*

## DEEL II.

### Advies : \_\_\_\_\_

#### Ons kantoor verleent een advies

Wij stellen u het verzekeringsproduct **PREVICAR** van **AFI ESCA** voor op basis van de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een levensverzekering andere dan een spaar- en beleggingsverzekering.

- Wij informeren u dat ons kantoor kan werken en werkt met de verzekeringsondernemingen die vermeld staan:
- Op onze website
  - In het bijgevoegde document.

- Ons advies wordt verstrekt op basis van een onpartijdige en persoonlijke analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare levensverzekeringen andere dan spaar- en beleggingsverzekeringen die in overeenstemming zijn met uw verlangens en behoeften.

Dit product is immers in overeenstemming qua type levensverzekering andere dan een spaar- en beleggingsverzekering en voornaamste kenmerken met uw verlangens en behoeften.

### Motivering : \_\_\_\_\_

---

---

---

#### Uw keuze als klant :

- U volgt het advies verleend door ons kantoor en bevestigt dat u het door ons voorgestelde verzekeringsproduct wenst te onderschrijven.
- U volgt niet het advies verleend door ons kantoor en bevestigt uitdrukkelijk dat u het volgende verzekeringsproduct wenst te onderschrijven: .....

U bevestigt dat ons kantoor geen verdere marktanalyse dient uit te voeren voor het risico dat u via ons kantoor wil verzekeren. U erkent dat de inhoud van de verzekeringsovereenkomst van het door u gekozen product in overeenstemming is met de analyse van uw verlangens en behoeften en dat u uitdrukkelijk gewezen werd op de draagwijdte en de beperkingen van het door u gekozen verzekeringsproduct.

**Ons kantoor verleent geen advies**

Er werd geen advies verleend door ons kantoor. U wenst het volgende verzekeringsproduct te onderschrijven :

.....

U bevestigt dat ons kantoor geen marktanalyse dient uit te voeren voor het risico dat u via ons kantoor wil verzekeren. U erkent dat de inhoud van de verzekeringsovereenkomst van het door u gekozen product overeenstemt met de analyse van uw verlangens en behoeften en dat u uitdrukkelijk gewezen werd op de draagwijdte en de beperkingen van het door u gekozen verzekeringsproduct.

### DEEL III.

#### Informatie :

Om u in staat te stellen met kennis van zaken een beslissing te nemen, heeft ons kantoor samen met u het informatiedocument over het verzekeringsproduct doorgenomen en heeft het u dit document bezorgd, evenals de voorwaarden van de gekozen verzekeringsovereenkomst met inbegrip van informatie over de kosten en bijbehorende lasten\*.

U heeft ook de volgende bijkomende informatie ontvangen : .....

U bevestigt dat wij de klantenfiche met u hebben overlopen.

De werkzaamheden van ons kantoor in het kader van de verzekeringsovereenkomst worden op de volgende basis vergoed :

Een vergoeding die u rechtstreeks aan ons kantoor betaalt. Het bedrag van de vergoeding bedraagt : .....

Een vergoeding inbegrepen in de premie die u betaalt.

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

Te \_\_\_\_\_ Op : | | | | | | | |

**Handtekeningen**

De verwerking van bovenvermelde persoonsgegevens is noodzakelijk om u verzekeringsdistributiediensten te kunnen aanbieden. Zij berust op de artikelen 6.1.b) en 6.1.f) van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (EU) 2016/679 (AVG), betreffende de uitvoering van een overeenkomst of van maatregelen vóór de sluiting van een overeenkomst en de behartiging van gerechtvaardigde belangen. Aanvullende informatie over ons beleid inzake het beheer van persoonsgegevens is beschikbaar op onze website of op de klantenfiche. U kunt u ook wenden tot de Gegevensbeschermingsautoriteit.

De tevredenheid van onze klanten is een prioriteit voor ons kantoor. Overeenkomstig zijn interne beleidslijnen en procedures heeft ons kantoor een regeling opgezet voor het beheer van klachten van klanten. Het doel van deze regeling is klachten over verzekeringsovereenkomsten of over verleende verzekeringsdiensten op eerlijke en deskundige wijze te onderzoeken. Elke toegelichte klacht mag per mail of per post worden verstuurd. Ons kantoor verbindt zich ertoe erop te antwoorden. Als u dat wenst of als u niet tevreden bent over de behandeling van uw klacht door ons kantoor, kunt u contact opnemen met de dienst Ombudsman van de Verzekeringen, gevestigd op het adres De Meeûsquare 35 te 1000 Brussel – Tel 02/547.58.71 - Fax. 02/547.59.75 - info@ombudsman.as - www.ombudsman.as, de bevoegde en gekwalificeerde entiteit inzake verzekeringen van de Consumentenombudsdienst .

\* behalve voor verzekeringsproducten van de tweede pijler.