

# Studiebureel J.P.L.

WEG NAAR AS 138/11 3600 GENK

[jpl@jpl.be](mailto:jpl@jpl.be), tel: 089/35 65 21, fax: 089/36 37 35

FSMA-inschrijvingsnr. 16303 als verzekeringsmakelaar, ondernemingsnummer 04267883320

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

## Fiche voor een levensverzekering andere dan een spaar- of beleggingsverzekering

### Gegevens van de cliënt (=verzekeringnemer):

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

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

Uw email adres: .....

### Deel I. Uw verlangens en behoeften voor een levensverzekering andere dan een spaar- of beleggingsverzekering:

Om een analyse te maken van uw verlangens en behoeften betreffende een levensverzekering andere dan een spaar- of beleggingsverzekering wordt u de volgende checklist voorgelegd die op basis van uw antwoorden wordt ingevuld.

Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> Particulier	<input type="checkbox"/> Rechtspersoon
Aantal verzekerden	<input type="checkbox"/> Eén	<input type="checkbox"/> Twee
Welke waarborg(en) wenst u ?	<input type="checkbox"/> Waarborg overlijden <input type="checkbox"/> Bijkomende waarborg werkloosheid	<input type="checkbox"/> Bijkomende waarborg arbeidsongeschiktheid <input type="checkbox"/> Bijkomende waarborg overlijden door ongeval
Wenst u een verzekering te onderschrijven in het kader van een (hypothecair) krediet	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja, precisering hoeveel percent van het totaal ontleende kapitaal u wenst te verzekeren: .....%
Is fiscale aftrekbaarheid het doel van de levensverzekering	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
Hoe wenst u uw premie(s) te betalen ?	<input type="checkbox"/> Eenmalige premie	<input type="checkbox"/> Periodieke premies
Wat is de gewenste looptijd van het contract?	.....	

#### **VERSIE 2014 – LEVENSVZERKERING andere dan een spaar- en beleggingsverzekering**

#### **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](http://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](http://www.fsma.be).

# Studiebureel J.P.L.

WEG NAAR AS 138/11 3600 GENK

[jpl@jpl.be](mailto:jpl@jpl.be), tel: 089/35 65 21, fax: 089/36 37 35

FSMA-inschrijvingsnr. 16303 als verzekeringsmakelaar, ondernemingsnummer 04267883320

## **Specifieke verlangens:**

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

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**

### **Deel II A Ons bureau verleent een advies**

#### **2 mogelijkheden - 1 aan te kruisen en in te vullen :**

1.  Wij bevelen u het verzekeringsproduct AFI- ESCA aan op basis van de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een levensverzekering andere dan een spaar- of beleggingsverzekering.

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.

2.  Wij bevelen u het verzekeringsproduct .....van ..... aan op basis van:
- (1) de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften betreffende een levensverzekering andere dan een spaar- of beleggingsverzekering;
  - (2) een onpartijdige analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare levensverzekeringen andere dan een spaar- of beleggingsverzekering die beantwoorden aan uw verlangens en behoeften.

Dit product beantwoordt immers qua type levensverzekering andere dan een spaar- of beleggingsverzekering en voornaamste kenmerken aan uw verlangens en behoeften.

## **Motivering:**

#### **VERSIE 2014 – LEVENSVZERKERING andere dan een spaar- en beleggingsverzekering**

#### **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](http://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](http://www.fsma.be).

# Studiebureel J.P.L.

WEG NAAR AS 138/11 3600 GENK

[jpl@jpl.be](mailto:jpl@jpl.be), tel: 089/35 65 21, fax: 089/36 37 35

FSMA-inschrijvingsnr. 16303 als verzekeringsmakelaar, ondernemingsnummer 04267883320

---

## 2 mogelijkheden – 1 aan te kruisen en eventueel in te vullen :

1.  U volgt het advies verleend door ons kantoor en bevestigt dat u het door ons aanbevolen verzekeringsproduct wenst te onderschrijven.
2.  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 het verzekeringsproduct overeenkomt 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 II B Ons bureau 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 het verzekeringsproduct overeenkomt 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.

### **VERSIE 2014 – LEVENSVZERKERING andere dan een spaar- en beleggingsverzekering**

#### **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](http://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](http://www.fsma.be).

# Studiebureel J.P.L.

WEG NAAR AS 138/11 3600 GENK

[jpl@jpl.be](mailto:jpl@jpl.be), tel: 089/35 65 21, fax: 089/36 37 35

FSMA-inschrijvingsnr. 16303 als verzekeringsmakelaar, ondernemingsnummer 04267883320

---

## Deel III. Informatie

---

Ons kantoor heeft samen met u de voorwaarden en de informatiefiche van de gekozen verzekeringsovereenkomst overlopen en overhandigd..

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

U bevestigt dat wij de klantenfiche met u hebben overlopen.

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

Te ....., op .....

Handtekeningen:

De verwerking van bovenvermelde persoonsgegevens is overeenkomstig artikel 5 c) van de Wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, zoals gewijzigd door de Wet van 11 december 1998 (hierna 'de Wet Privacy' genoemd), noodzakelijk om te voldoen aan de informatieverplichting zoals die werd opgenomen in de Wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling 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.

### **VERSIE 2014 – LEVENSVZERKERING andere dan een spaar- en beleggingsverzekering**

#### **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](http://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](http://www.fsma.be).