

SAMENVATTING VAN UW EISEN EN UW BEHOEFTE



RF091

Met dit document handelt het filiaal conform de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsovereenkomst en de distributie van verzekeringen. Het bezorgt u in dit opzicht een aantal verplichte inlichtingen.

A Inlichtingen met betrekking tot het lid :

Dhr. ☐ Mevr. ☐ Juffr. ☐ Naam : _____ Voornaam : _____

Geboortedatum : . / / Aansluitingsnummer (bij bestaande aansluiting) : _____

BEROEPSSITUATIE (1 ENKELE KEUZE MOGELIJK) : ☐ Loontrekkende/Ambtenaar ☐ Zelfstandige ☐ Gepensioneerde ☐ Zonder beroep

Code socioprofessionele categorie* : _____ Code bedrijfstak* : _____ *cf. Bijlage 'algemene informatie' nomenclatuur Bedrijfstakken en Socio-professionele categorieën AFER Europe.

POLITIEK PROMINENTE PERSOON : ☐ JA ☐ NEE

Ik ben een politiek prominent persoon als : "Ik minder dan 12 maanden geleden of nu nog steeds een politieke, gerechtelijke of administratieve functie vervul voor rekening van een andere staat dan de Belgische staat (1), of als ik een rechtstreeks familielid (2) ben van een persoon die zo'n functie vervult of heeft vervuld, of (3) als ik nauw verbonden ben met een persoon die een soortgelijke functie vervult of heeft vervuld" (conform de 3de Europese Richtlijn van 26 oktober 2005).

Oorsprong van de hoedanigheid van een PPP : _____

(1) Staatshoofd, regeringsleider, minister, afgevaardigd minister en staatssecretaris, parlements lid, lid van een hooggerechtshof, een grondwettelijk hof of een andere hoge rechtsmacht waarvan de beslissingen niet of slechts in uitzonderlijke omstandigheden herroepbaar zijn; lid van een rekenhof; hoofd of lid van een directieraad van een centrale bank; ambassadeur, zaakgelastigde, hogere officier van de strijdkrachten; lid van een bestuursinstelling, directie of raad van toezicht van een overheidsbedrijf.

(2) De echtgenoot(en) of de wettelijke samenwonende die door het nationale recht van de persoon bedoeld in (1) wordt beschouwd als evenwaardig met een echtgenoot(en), de kinderen en hun echtgenoten of wettelijke samenwonenden, de ouders.

(3) Iedere natuurlijke persoon die werd geïdentificeerd als de effectieve begunstigde van een rechtspersoon samen met een politiek prominente persoon; iedere natuurlijke persoon waarvan bekend is dat hij nauwe zakelijke banden onderhoudt met een politiek prominente persoon.

CONTACTGEGEVENS : gelieve uw contactgegevens aan te passen als ze intussen zijn gewijzigd (niet in te vullen in het geval van een nieuwe aansluiting)

Adres : _____

Postcode : Ville : _____

Telefoonnummers : Privé : _____ Werk : _____ Gsm : _____

Email** : _____ @ _____

(**) Door het bekendmaken van dit adres aanvaard ik om via deze weg informatie van Aviva Vie te ontvangen. Conform de wet ter bescherming van de privacy kan ik op ieder moment dit soort verzending stopzetten door een brief te versturen naar Aviva Vie - Lloyd Georgelaan 6 - B-1000 BRUSSEL, België. U beschikt ook over het recht op toegang tot de persoonlijke gegevens die op u betrekking hebben en het recht om die gegevens te corrigeren. Extra informatie hierover is verkrijgbaar bij de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, Hoogstraat 139 te 1000 Brussel.

B Uw financiële toestand :

1) Hoeveel bedraagt het financiële patrimonium van uw gezin naar uw schatting ?

☐ < 30.000 EUR ☐ > 100.000 en tot 200.000 EUR
☐ tussen 30.000 en 50.000 EUR ☐ > 200.000 en tot 400.000 EUR
☐ > 50.000 en tot 100.000 EUR ☐ > 400.000 EUR

Betreffende bedragen te preciseren	Uw gezin
facultatief	Beleggingen zonder risico (spaarboekje...)
	Pensioensparen
	Spaarverzekering
	Effecten

2) Hoeveel bedragen de financiële middelen die u en uw gezin op regelmatige tijdstippen ontvangen (op jaarbasis) ?

U :	Gezin :
☐ < 30.000 EUR ☐ > 75.000 en tot 150.000 EUR	☐ < 30.000 EUR ☐ > 75.000 en tot 150.000 EUR
☐ tussen 30.000 en 45.000 EUR ☐ > 150.000 EUR	☐ tussen 30.000 en 45.000 EUR ☐ > 150.000 EUR
☐ > 45.000 en tot 75.000 EUR	☐ > 45.000 en tot 75.000 EUR
Inkomsten: ☐ loon ☐ ouderdomspensioen /pensioen inkomsten ☐ uit vastgoed ☐ andere	

3) Hoeveel bedraagt uw schuldgraad ongeveer (bedrag van de maandelijkse financiële verplichtingen ten opzichte van de onderschreven kredieten/maandelijkse beschikbare middelen) ?

☐ minder dan 20% ☐ tussen 20% en 35% ☐ meer dan 35 %

4) Bent u eigenaar van vastgoed (hoofdwoonplaats, tweede woning, huurvastgoed) ? ☐ Ja ☐ Nee

C Uw kennis van en ervaring met financiële markten :

1) Noties :

Bij een levensverzekering wordt een onderscheid gemaakt tussen enerzijds sparen en beleggen en anderzijds beleggingen die worden gerealiseerd in fondsen met een gewaarborgd rendement (Tak 21) of fondsen die verbonden zijn met investeringsfondsen (Tak 23).

- **Sparen via een levensverzekering :** Het spaargeld dient om geleidelijk aan een kapitaal op te bouwen door op 'regelmatige' intervallen stortingen te realiseren. Die premies worden belegd in activa met een vast rendement ('Tak 21') of in een of meerdere beleggingsfondsen ('Tak 23').
- **Beleggen via een levensverzekering :** De belegging komt neer op één enkele storting, eventueel aangevuld met latere vrije stortingen, zonder vooraf bepaalde planning. Die latere stortingen worden belegd in activa met een vast rendement ('Tak 21') of in een of meerdere beleggingsfondsen ('Tak 23').
- **Een fonds van 'Tak 21' :** Dit is een fonds waarvan het gestorte kapitaal en het rendement worden gewaarborgd en waarbij de waarborg op het rendement in de overeenkomst wordt gespecificeerd.
- **Een fonds van 'Tak 23' :** Dit is een fonds waarvan het rendement (de prestatie) met één of meerdere beleggingsfondsen verbonden is. Daarbij biedt ieder fonds een ander risiconiveau (zwak, gemiddeld, groot).

2) **Checklist :** Gelieve de checklist hieronder in te vullen, zodat we een analyse kunnen maken van uw eisen en behoeften en van uw beleggersprofiel.

- Wat wil ik ? ☐ Een enkele storting ☐ Regelmatige stortingen ☐ Vrije stortingen
- Wat is mijn beleggingshorizon ? ☐ < 3 jaar ☐ van 3 tot 8 jaar ☐ > 8 jaar
- Wil ik intussen geld kunnen opvragen ? ☐ Nee ☐ Regelmatig ☐ Wanneer ik dat wil



- Welke waarborg wil ik met betrekking tot het niveau van het kapitaal of de interest (risicograad) ?

☐ Gewaarborgd kapitaal ☐ Kapitaal + interest gewaarborgd ☐ Geen waarborg ☐ Zwak risico ☐ Gemiddeld risico ☐ Groot risico

Gelieve op de volgende vragen te antwoorden als het vakje 'Geen waarborg' is aangevinkt, zodat we uw beleggersprofiel kunnen definiëren.

• Wat is uw gezinstoestand ?

☐ Gehuwd ☐ Ongehuwd ☐ Wettelijk samenwonend ☐ Gescheiden ☐ Weduwe/Weduwenaar Aantal kinderen ten laste

• In welke producten hebt u al gespaard/belegd ?

☐ Spaarrekening ☐ Producten met kapitaal en/of gewaarborgd rendement (staatsleningen, kasbons, obligaties, Tak 21...)
☐ Producten zonder kapitaal en/of gewaarborgd rendement (aandelen, opties, Tak 23...) ☐ Vastgoed ☐ Geen enkel

• Hoe zou u uw kennis op het vlak van beleggingen omschrijven ? ☐ Vrij beperkt ☐ Gemiddeld ☐ Goed ☐ Uitstekend

• Hierboven hebt u aangeduid hoe lang het geld mag belegd blijven. Wat wilt u voor uw belegging tijdens die periode ?

☐ Het belegde kapitaal en de inkomsten behouden ☐ De inkomsten (of een deel ervan) gebruiken, maar het belegde kapitaal behouden
☐ De inkomsten en het kapitaal (of een deel ervan) gebruiken.

3) Specifieke eisen :

U bevestigt dat u heel nauwkeurig alle omstandigheden hebt aangegeven die volgens u redelijkerwijs als gegevens kunnen worden beschouwd die deze analyse zouden kunnen beïnvloeden

D Gemotiveerd advies :

Gelieve één vakje aan te vinken :

1) ☐ Wij raden u het verzekeringsproduct aan op basis van :

- (1) de hierboven uitgevoerde analyse van uw eisen en behoeften en uw beleggersprofiel,
- (2) de financiële informatiefiche die wij u hebben bezorgd en met u hebben overlopen.

[naam van het product en de verzekeringsmaatschappij invullen]

U bevestigt dat u op de hoogte bent gebracht van uw recht om de naam en het adres op te vragen van de verzekeringsmaatschappij of -maatschappijen waarmee uw adviseur werkt of zou kunnen werken.

2) ☐ Wij raden u het verzekeringsproduct aan op basis van :

- (1) de hierboven uitgevoerde analyse van uw eisen en behoeften en uw beleggersprofiel,
- (2) een onpartijdige analyse van een voldoende aantal levensverzekeringen die beschikbaar zijn op de markt en die voldoen aan uw eisen en beantwoorden aan uw behoeften, en
- (3) de financiële informatiefiche die wij u hebben bezorgd en met u hebben overlopen.

Dit product beantwoordt op het vlak van type product en belangrijkste kenmerken aan uw eisen en behoeften.

[naam van het product en de verzekeringsmaatschappij invullen]

Specifieke motivatie : _____

E Uw keuze als klant om te sparen of te investeren via een levensverzekering :

Gelieve één vakje aan te vinken :

1) ☐ U volgt het advies van onze adviseur en bevestigt dat u de verzekering wenst af te sluiten die wij u aanraden.

2) ☐ U volgt het advies van onze adviseur niet en bevestigt uitdrukkelijk dat u zich wenst in te schrijven voor het volgende verzekeringsproduct :

[naam van het product en de verzekeringsmaatschappij invullen]

Opgesteld in drie exemplaren, waarvan er één door het lid wordt bewaard.

Te : _____ Op : / /

De behandeling van de hierboven vermelde gegevens met persoonlijk karakter is, conform artikel 5c) van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, gewijzigd door de wet van 11 december 1998 (hierna genoemd de 'privacywet'), nodig teneinde te voldoen aan de informatieverplichting voorzien in de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsovereenkomst en de distributie van verzekeringen, gewijzigd door de wet van 22 februari 2006 en waarvan ons bureau als verantwoordelijke voor de behandeling van de gegevens is onderworpen.

Conform de wet op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer beschikt u over het recht van toegang tot de persoonlijke gegevens die u aangaan en over het recht om die gegevens te corrigeren. Extra informatie hierover is verkrijgbaar bij de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, Hoogstraat 139 te 1000 Brussel.

Sparen of beleggen via een levensverzekering

MET VRAGEN KUNT U EERST TERECHT BIJ UW VERZEKERINGSMAKELAAR.

Klachten kunnen ook worden ingediend bij de dienst van de ombudsman voor de verzekeringen op de de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel. Tel.: 02/547.58.71 Fax: 02/547 59 75 - www.ombudsman.as

AVIVA VIE
 Maatschappelijke zetel : 70, avenue de l'Europe
 92270 Bois-Colombes - 732 020 805 RCS Nanterre
 Naamloze vennootschap voor levensverzekering en kapitalisatie
 Naamloze vennootschap naar Frans recht, (Aviva Vie S.A.),
 hoofdverzekeraar
 Onderneming beheerd door het Frans verzekeringswetboek
 met een kapitaal van 655.481.225 EUR
 Belgisch filiaal : Lloyd Georgelaan 6,
 1000 Brussel - RPR Brussel - KBO 808.167.178

Aviva Epargne Retraite
 Maatschappelijke zetel : 70 avenue de l'Europe 92270 Bois Colombes
 - 378 741 RCS Nanterre
 Naamloze vennootschap met een maatschappelijk kapitaal
 van 508.866.72 EUR
 Naamloze vennootschap naar Frans recht (A.E.R.)
 Belgisch filiaal : Lloyd Georgelaan 6, 1000 Brussel
 RPR Brussel - KBO 808.197.268
IVZV AFER EUROPE+
 Lloyd Georgelaan 6, 1000 Brussel - RPR Brussel - 0834.096.664

Handtekening van het lid

Handtekening en stempel van de adviseur

Code aanbrenger:

Contactgegevens aanbrenger:

EXEMPLAAR AVIVA VIE