



Inlichtingenformulier voor het afsluiten van een levensverzekering bij Integrale

1 Informatie over de klant

Identiteit van de klant

Naam:

Voornaam:

Geboortedatum: / /

Nummer verzekeringnemer indien u reeds klant bent van Integrale:

Aansluitingsnummer indien u aangesloten bent bij AFER Europe:

Lidnummer indien u lid bent van Test Aankoop:

2 Persoonlijke omgeving, doelstellingen en houding tegenover risico's

A. Persoonlijke omgeving

• Wat is uw gezinssituatie?

- Alleenstaand(e) Gehuwd Feitelijk gescheiden Gescheiden
 Weduwe/Wedunaar Wettelijk samenwonend Feitelijk samenwonend

• Heeft u kinderen ten laste? Ja Nee

- 1 kind ten laste 2 kinderen ten laste 3 kinderen ten laste Meer dan 3 kinderen ten laste

• Wat is uw opleidingsniveau?

- Universiteit Hoger onderwijs Middelbaar onderwijs Technisch onderwijs Beroepsonderwijs

• Tot welke beroepscategorie behoort u? (Indien u op pensioen bent, geef dan uw laatste actieve functie aan)

- Student Zonder beroep Bediende Werkzoekende Arbeider
 Venootschapsmandataris Ambtenaar Kaderlid/Directielid Vrije beroeper/Zelfstandige

B. Doelstellingen

• Wat wenst u?

- Sparen/Investeren Beleggen in een renteproduct^(*) Tijdelijke overlijdensverzekering^(*)

• Wat zijn uw doelstellingen?

- Mijn inkomsten aanvullen Een kapitaal verhogen Een kapitaal nalaten
 Sparen voor een bepaald project Mijn pensioen voorbereiden

• Wenst u voor u en/of uw naasten een aanvullende prestatie te ontvangen in geval van overlijden^(*)? Ja Nee

• Wilt u genieten van de fiscale aftrekbaarheid^(*)? Ja Nee

^(*) betreft niet de overeenkomsten Perspective Immo en Test Aankoop.

**RUIMTE
VOORBEHOUDEN
VOOR INTEGRALE**

N° verzekeringnemer :
Volgnummer:

2 Persoonlijke omgeving, doelstellingen en houding tegenover risico's (vervolg)

- Hoe wenst u uw premies te betalen? Eenmalige premie Periodieke premies Vrije stortingen
- Welk bedrag wenst u te storten?
 - Minder dan € 5.000
 - Bedrag tussen € 5.001 en € 12.500
 - Meer dan € 12.500
- Hoelang mag het geld belegd blijven?
 - Maximum 3 jaar
 - Maximum 5 jaar
 - Maximum 8 jaar
 - Meer dan 8 jaar
- Denkt u geldopnemingen uit te voeren? Regelmatig Wanneer ik wil Nee

C. Uw houding tegenover risico's

- Welke beschrijving komt het best overeen met uw voorkeur voor sparen en/of beleggen?

- Ik hecht belang aan het behoud van het belegde kapitaal, zelfs al gaat dit ten koste van het rendement.
- Om het rendement te verhogen, ben ik bereid om bepaalde maar beperkte risico's te nemen in mijn beleggingen. Ondanks alles verkies ik wel zekere beleggingen voor het merendeel van mijn bezittingen.
- Ik ben bereid om risico's te nemen, maar wens grote verliezen te vermijden (van -15% tot +15% per jaar)^(*).
- Ik ben op zoek naar een zo hoog mogelijk rendement en aanvaard hiervoor sterke koerswijzigingen die tot (grote) verliezen kunnen leiden (van -20% tot +20% per jaar)^(*).

^(*) de stijging of daling kan hoger zijn dan de aangegeven percentages.

- Hoe zou u reageren indien de waarde van uw spaarverzekering en/of belegging op korte termijn sterk zou dalen?

- Ik zie het als een kans om andere aankopen uit te voeren aan voordeligere voorwaarden.
- Ik behoud mijn beleggingen of verzekeringen, maar ik volg hun evolutie nauw op.
- Ik verkoop het geheel of een deel van mijn beleggingen of verzekeringen om de verliezen te beperken.

- Hoe zou u reageren op schommelingen in uw spaarverzekering en/of belegging tijdens de volledige looptijd van de overeenkomst?

- Ik reageer niet. Schommelingen horen nu eenmaal bij spaar- en beleggingsverzekeringen.
- Gematigd. Het is vooral het resultaat op het einde van de looptijd dat voor mij telt.
- Overdreven. Ik volg de schommelingen van dichtbij op.
- Erg overdreven. Ik overweeg om mijn spaar- en/of beleggingsverzekeringen te verkopen.

- Met welk soort schommelingen zou u uw spaar- en/of beleggingsplan laten overeenstemmen?

- Stabiliteit Gematigd Sterk Erg sterk

- Heeft u andere specifieke eisen of heeft u aanvullende informatie die belangrijk kan zijn voor het bepalen van uw eisen en behoeften?

3 Uw financiële situatie

• Schatting van het financieel vermogen van uw huishouden (buiten het vastgoed)

- Tussen € 0 en € 30.000
 Tussen € 30.001 en € 50.000
 Tussen € 50.001 en € 100.000
 Tussen € 100.001 en € 200.000
 Tussen € 200.001 en € 400.000
 Meer dan € 400.000

• Verdeling van het financieel vermogen (buiten het vastgoed) (Een verdeling uitvoeren op 100 %)

- Belegging zonder risico's: %
 Levensverzekering, pensioensparen: %
 Obligaties: %
 Aandelen, effectenrekeningen: %

• De financiële inkomsten van het huishouden (op jaarbasis)

- Tussen € 0 en € 30.000
 Tussen € 30.001 en € 45.000
 Tussen € 45.001 en € 75.000
 Tussen € 75.001 en € 150.000
 Meer dan € 150.000

• Wat is de herkomst van de fondsen die u wenst te beleggen?

- Inkomsten van beroepsactiviteiten
 Erfenis
 Schenking
 Verkoop vastgoed/vennootschap
 Kapitaal afkomstig van een vorige belegging
 Herbelegging van de opbrengst van een aanvullend pensioenplan
 Andere (licht toe):
-
-
-

• Welk deel van uw inkomsten besteedt u aan uw gangbare financiële lasten (huur, afbetaling van een lening, krediet, enz.)?

- Tussen 0 % en 20 %
 Tussen 21 % en 40 %
 Tussen 41 % en 60 %
 Tussen 61 % en 80 %
 Tussen 81 % en 100 %

• Hoeveel kan u maandelijks sparen?

- Minder dan € 250
 Tussen € 251 en € 500
 Tussen € 501 en € 1000
 Meer dan € 1000

• Bent u eigenaar van een onroerend goed (hoofdverblijfplaats, tweede verblijfplaats, vastgoed voor verhuur)?

- Ja, voor eigen gebruik (gezinswoning)
 Ja (meerdere onroerende goederen, geen of sommige hiervan zijn voor mijn eigen gebruik bestemd)
 Nee

• Hoe zou u de evolutie van uw financiële situatie in de loop van de laatste twaalf maanden omschrijven?

- Negatief
 Stabiel
 Positief

4 Evaluatie van uw kennis en ervaring over financiële producten

A. Algemeen

• Heeft u tijdens uw opleiding of zelf specifieke kennis verworven over financiën?

- Nee, ik beschik niet over kennis over financiën.
 Ja, ik beschik over kennis over financiën.

• Heeft u in het kader van uw beroepsactiviteit specifieke kennis verworven over financiën?

- Nee, ik beschik niet over kennis over financiën en heb er geen ervaring mee.
 Ja, ik heb in het kader van mijn beroep kennis verworven over financiën, maar heb er maar weinig ervaring mee.
 Ja, ik heb in het kader van mijn beroep kennis verworven over financiën en heb er heel wat ervaring mee.

• Op welke manier informeert u zich over de economische en financiële wereld?

- Dat interesseert me niet of amper. Ik zoek zelf geen informatie op.
 Ik ben er in geïnteresseerd en raadpleeg regelmatig zowel de financiële pagina's in mijn krant als financiële websites.
 Ik zoek actief naar financiële informatie. Ik zoek bovendien bijkomende informatie op het internet of woon regelmatig informatieavonden bij over dit onderwerp.
 Ik volg de financiële markten op voor mijn beroepsactiviteiten. Ik werk bijvoorbeeld voor een financiële instelling, een beursvennootschap of de financiële afdeling van een bedrijf.

B. Kennis en ervaring per productcategorie

• Welke kennis heeft u over spaarverzekeringen en/of beleggingen?

Soorten producten	Heeft u kennis over deze producten?	Heeft u al eens belegd in deze producten?
Levensverzekering met gewaarborgd rendement (Sparverzekering tak 21)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Nooit <input type="checkbox"/> Af en toe <input type="checkbox"/> Regelmatig
Levensverzekering zonder gewaarborgd rendement verbonden aan een beleggingsfonds (Beleggingsverzekering tak 23)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Nooit <input type="checkbox"/> Af en toe <input type="checkbox"/> Regelmatig
Levensverzekering zonder gewaarborgd rendement, maar met bescherming van het belegd kapitaal, verbonden aan een beleggingsfonds (Beleggingsverzekering tak 23)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Nooit <input type="checkbox"/> Af en toe <input type="checkbox"/> Regelmatig
Levensverzekering met een combinatie van een luik gewaarborgd rendement en een luik zonder gewaarborgd rendement (Beleggingsverzekering tak 21/tak 23)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Nooit <input type="checkbox"/> Af en toe <input type="checkbox"/> Regelmatig
De onderliggende activa waarin belegd kan worden via een tak 23-verzekering	Aandelen	
	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Nooit <input type="checkbox"/> Af en toe <input type="checkbox"/> Regelmatig
	Obligaties en andere producten met een vast rendement (bijv. kasbonnen, termijnrekeningen,...)	
	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Nooit <input type="checkbox"/> Af en toe <input type="checkbox"/> Regelmatig
	ICBE's/BEVEK	
	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Nooit <input type="checkbox"/> Af en toe <input type="checkbox"/> Regelmatig

4 Evaluatie van uw kennis en ervaring over financiële producten (vervolg)

C. Kennis over andere financiële producten

- Indien u andere financiële producten kent, gelieve toe te lichten om welke het gaat en aan te geven of u af en toe, regelmatig of nooit investeert in dit soort product(en).

Naam van het product	Soort risico	Regelmaat
<hr/> <hr/>	<input type="checkbox"/> Zwak <input type="checkbox"/> Matig <input type="checkbox"/> Hoog	<input type="checkbox"/> Nooit <input type="checkbox"/> Af en toe <input type="checkbox"/> Regelmatig
<hr/> <hr/>	<input type="checkbox"/> Zwak <input type="checkbox"/> Matig <input type="checkbox"/> Hoog	<input type="checkbox"/> Nooit <input type="checkbox"/> Af en toe <input type="checkbox"/> Regelmatig

D. Begrip van het product Integrale Perspective

U staat op het punt een product te onderschrijven dat moeilijk te begrijpen kan zijn. Wij moeten er zeker van zijn dat u de werking van het product goed begrijpt. Meer inlichtingen? Contacteer ons op het telefoonnummer 02 761 04 76.

D1: Integrale Perspective

D1-1 De fiscaliteit van een Tak 23-overeenkomst is de volgende:

- a. de inkomsten en meerwaarde worden jaarlijks belast en er is een taks op de premies bij instap in het product.
- b. In de huidige staat van de wet is er geen belasting op inkomsten en meerwaarde. Er wordt echter wel een taks ingehouden op de premies bij ingang.
- c. er is geen belasting op inkomsten en meerwaarde en geen taks bij instap in het product.

D1-2 De overeenkomst Integrale Perspective

- a. omvat geen instapkosten, geen beheerskosten en geen uitstapkosten.
- b. omvat instapkosten, jaarlijkse beheerskosten en uitstapkosten ongeacht de opvraagdatum.
- c. omvat instapkosten, jaarlijkse beheerskosten en degressieve uitstapkosten voor de eerste 4 jaar vanaf de ingang van de overeenkomst.

D1-3 Een tak 23-overeenkomst:

- a. biedt een jaarlijks klikeffect en een gewaarborgde rentevoet gedurende de ganse looptijd van de investering.
- b. biedt een jaarlijks klikeffect maar geen gewaarborgde rentevoet.
- c. biedt geen gewaarborgde rentevoet. De waarde van de overeenkomst kan schommelen: zowel toenemen als afnemen.

D2: Integrale Perspective – Immo

Aarzel niet om de technische nota "Beleggen in vastgoed met **Integrale Perspective – Immo**" te raadplegen door op deze link te klikken: <https://perspective.integrale.be/beleggeninvastgoed> of om ons te contacteren op het telefoonnummer 02 761 04 76 voor meer informatie.

D2-1 Het beleggingsfonds **Integrale Perspective – Immo** investeert voornamelijk:

- a. in gebouwen.
- b. in niet-beursgenoteerde vennootschappen die in vastgoed investeren.
- c. in leningen die deze niet-beursgenoteerde vennootschappen hebben afgesloten om deze eigendommen te financieren.
- d. a. en b.
- e. b. en c.

4 Evaluatie van uw kennis en ervaring over financiële producten (vervolg)

D2-2 De waarde (NIW) van het beleggingsfonds **Integrale Perspective – Immo** voor leningen

- a. is afhankelijk van de evolutie van de waarde van de leningen die in het fonds zitten.
- b. is door het effect van de communicerende vaten onafhankelijk van de evolutie van de waarde van de leningen die in het fonds zitten aangezien deze leningen ook langs de passiefzijde ingeschreven staan van de vastgoedvenootschappen die in het fonds zitten.
- c. Ik weet het niet

D2-3 De «bullet»-krediettechniek voor leningen in het fonds **Integrale Perspective – Immo** houdt in dat:

- a. tijdens de volledige looptijd van de overeenkomst, wordt alleen de rente op het geleende bedrag betaald door de lener. Het kapitaal wordt in een keer terugbetaald op de vervaldag.
- b. het kapitaal wordt geleidelijk uitgekeerd door constante annuïteiten, inclusief een deel van de rente en een deel kapitaaluitkering.
- c. Ik weet het niet.

D3: Integrale Perspective – Test Aankoop

Meer gedetailleerde inlichtingen leest u in de technische nota: "Investeer in **Integrale Perspective – Test Aankoop**" door op deze link te klikken: <https://perspective.integrale.be/testaankoop> of contacteer ons op het telefoonnummer: 02 761 04 76 voor meer informatie.

D3-1 Beleggingsfonds

D3-1-1: Uw geld wordt belegd in een fonds. Welke uitspraak is correct?

- a. Uw geld wordt collectief geïnvesteerd met dat van anderen.
- b. Ik weet het niet.
- c. Uw geld wordt risicovrij belegd in een aandeel.

D3-1-2: Het risico van een fonds wordt uitgedrukt op een schaal van 1 tot 7. Wat vertegenwoordigt 7?

- a. Een fonds zonder risico op kapitaalverlies.
- b. De waarde van de belegging kan sterk stijgen of dalen, met het risico van kapitaalverlies.
- c. Ik weet het niet.
- d. Een fonds dat bestaat uit 7 activaklassen.

D3-2 Obligaties

D3-2-1: Op het einde van de looptijd wordt een conventionele obligatie door haar emittent tegen pari (100 %) terugbetaald. Klopt dit?

- a. Ja, tenzij de uitgever failliet is, in dat geval kan ik alles verliezen.
- b. Als de emittent in moeilijkheden verkeert, zal de Nationale Bank mij in alle gevallen vergoeden.
- c. Als de uitgever failliet gaat, vergoedt het depositobeschermingssysteem me tot € 100.000.
- d. Ik weet het niet.

D3-2-2: Obligatieprijzen veranderen nooit tot de dag van terugbetaling. Klopt dit?

- a. Ja, bij obligatiebeleggingen zijn inkomen en kapitaal gewaarborgd.
- b. Neen, voor het einde van de looptijd hangt de prijs onder meer af van de evolutie van de rentevoeten en de kredietwaardigheid van de emittent.
- c. Ik weet het niet.

D3-3 Aandelen

D3-3-1: Door een aandeel te kopen, riskeert u om bij een faillissement 100 % van uw belegging te verliezen.

- a. Zeker, als het bedrijf failliet gaat, verlies ik alles.
- b. Niet waar, alles wat ik riskeer, is het verliezen van dividenden.
- c. Ik weet het niet.

D3-4 ICBE'S - BEVEK

D3-4-1 Het fonds **Integrale Perspective – Test Aankoop** belegt hoofdzakelijk in ICBE's (BEVEK's met Europees Paspoort).

Welke uitspraak is juist?

- a. ICBE's zijn fondsen die beleggen in de beste aandelen, waardoor verlies van het geheel of een deel van het geïnvesteerd vermogen vermeden wordt.
- b. ICBE's zijn fondsen die beleggen in een groot aantal aandelen, obligaties of andere beleggingen. Deze spreiding vermindert het risico maar elimineert het niet.
- c. Beleggen in een ICBE-aandeel is riskanter dan beleggen in de aandelen van 3 of 4 goede bedrijven.
- d. Ik weet het niet.

4 Evaluatie van uw kennis en ervaring over financiële producten (vervolg)

D3-5 Indexfondsen

D3-5-1: Waarom worden deze instrumenten indexfondsen genoemd?

- a. Omdat ze de evolutie van een beursindex (van een land, een sector, enzovoort) kopiëren (volgen).
- b. Omdat ze de beste fondsbeheerders volgen.
- c. Ik weet het niet.

Uw profiel is:

Onze aanbeveling is de volgende:

- Op basis van het resultaat van de vragenlijst "Informatiefiche voor het afsluiten van een levensverzekering bij Integrale" is/zijn het/de product(en) die de klant gekozen heeft geschikt. De klant is hiervan op de hoogte gesteld en aanvaardt de aanbevolen financiële aanpak van Integrale.
- Op basis van het resultaat van de vragenlijst "Informatiefiche voor het afsluiten van een levensverzekering bij Integrale" meent Integrale dat het/de product(en) dat/die de klant gekozen heeft niet geschikt is/zijn en afgeraden wordt/worden. De klant is hiervan op de hoogte gesteld en zegt dat hij de volledige verantwoordelijkheid van de afsluiting van een verzekeringsproduct van Integrale aanvaardt. In dat geval verklaart hij dat hij zich bewust is van het bestaan van een onderliggend belangenconflict.
- Integrale beschikt niet over de nodige informatie om te bepalen of het/de door de klant gekozen product(en) geschikt is/zijn of niet. De klant werd hierover ingelicht.

De documenten over het product  worden aan de klant overhandigd samen met het resultaat van de eisen- en behoefteanalyse.

- Het essentiële-informatiedocument van het/de gekozen product(en)
- De verzekeringsaanvraag
- De algemene voorwaarden van het/de gekozen product(en)
- Het beheersreglement van het/de gekozen product(en)
- Andere: _____



Inlichtingenformulier voor het afsluiten van een levensverzekering bij Integrale

Integrale behoudt zich het recht om geen onvolledige fiches te aanvaarden. De klant verklaart dat de informatie die hierboven gegeven wordt correct en volledig is. Deze informatie moet aan Integrale bezorgd worden vóór het afsluiten van een verzekeringsproduct.

De klant voegt bij deze fiche een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart en een adresbewijs (vignet ziekenfonds, enz.). Bij gebrek daaraan zal deze fiche beschouwd worden als onvolledig.

Opgemaakt te op / /

Handtekening

Deze fiche moet met de post opgestuurd worden naar Integrale, Arianelaan 5, 1200 Brussel.

De verwerking van de bovenvermelde persoonsgegevens is overeenkomstig artikel 5c) 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 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer" genoemd), noodzakelijk om te voldoen aan de informatieverplichting zoals die werd opgenomen in de Wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten en houdende diverse bepalingen.

Overeenkomstig de wet tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer heeft u recht op de toegang tot de persoonsgegevens die op u betrekking hebben en de rechtzetting van deze gegevens. Bijkomende inlichtingen kan u verkrijgen bij de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, Drukpersstraat 35 te 1000 Brussel.

Integrale nv

Belgische verzekeringsmaatschappij onder het toezicht van de Nationale Bank van België (Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel), erkend onder codenummer 1530 en waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Liège, België - BTW BE 0221.518.504 - IBAN BE43 3630 6477 2701 - BIC BBRUBEBB

Luik
Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Luik
Tel. 04 232 44 11 | Fax 04 232 44 51

Brussel
Arianelaan 5, 1200 Brussel
Tel. 02 774 88 50 | Fax 02 774 88 54

Antwerpen
Justitiestraat 4/46, 2018 Antwerpen
Tel. 03 216 40 80 | Fax 03 216 44 08