

Bijlage

Vragenlijst voor de klantenanalyse inzake sparen en beleggen: voorstel van multiplechoice kennisvragen die polsen naar de kennis van de klant over een **aantal specifieke kenmerken van de verschillende producten (rendement, risico en liquiditeit)**.

1. Kennisvragen met betrekking tot tak 21

Bij een tak 21-verzekering

- ☐ garandeert de verzekeraar op uw investering een intrestvoet voor een contractueel bepaalde periode. Deze wordt eventueel aangevuld met een winstdeelname;
- ☐ zal uw investering in waarde stijgen of dalen indien de waarde van de onderliggende fondsen stijgt of daalt;
- ☐ zal uw investering jaarlijks in waarde stijgen met een vast bedrag;
- ☐ ik weet het niet.

Indien u investeert in een tak 21-verzekering kunt u uw investering

- ☐ ten allen tijde zonder enige voorwaarde of kost opvragen;
- ☐ opvragen mits betaling van een eventuele opvragingskost (afkoopvergoeding, ...) en eventuele inhouding van de toepasselijke fiscale heffingen;
- ☐ pas opvragen op einddatum;
- ☐ ik weet het niet.

Via een investering in een tak 21-verzekering

- ☐ bent u bij een faillissement van de verzekeraar beschermd tot € 100.000 per persoon per verzekeraar volgens de bepalingen van het Garantiefonds ;
- ☐ loopt u het risico uw volledige investering kwijt te raken bij een faillissement van de verzekeraar of bij slechte marktontwikkelingen;
- ☐ loopt u enkel het risico uw volledige investering kwijt te raken bij een faillissement van de verzekeraar;
- ☐ ik weet het niet.

Bij een tak 21-verzekering (anders dan pensioensparen en langetermijnsparen)

- ☐ betaalt u een instapkost en een premietaks. Wanneer u uw gespaarde kapitaal opvraagt tijdens de eerste 8 jaren van het contract, betaalt u enkel een opvragingskost (afkoopvergoeding, ...);
- ☐ betaalt u een instapkost en een premietaks. Wanneer u uw gespaarde kapitaal opvraagt tijdens de eerste 8 jaren van het contract, betaalt u roerende voorheffing op uw rendement en een opvragingskost (afkoopvergoeding, ...) ;
- ☐ betaalt u een instapkost en een premietaks. Wanneer u uw gespaarde kapitaal opvraagt tijdens de eerste 12 jaren van het contract, betaalt u roerende voorheffing op uw rendement en een opvragingskost (afkoopvergoeding, ...);
- ☐ ik weet het niet.

2. Kennisvragen met betrekking tot tak 23

Via een tak 23-verzekering zal uw investering

- ☐ oprenten met een door de verzekeraar gewaarborgde intrestvoet voor een contractueel bepaalde periode en eventueel aangevuld met een winstdeelname;
- ☐ in waarde stijgen of dalen indien de waarde van de onderliggende fondsen stijgt of daalt;
- ☐ jaarlijks in waarde stijgen met een vast bedrag;
- ☐ ik weet het niet.

Bij een investering in een tak 23-verzekering

- ☐ kunt u op korte termijn over uw geld beschikken indien u dit nodig heeft. Het bedrag dat u terugkrijgt, hangt af van de marktomstandigheden;
- ☐ kunt u op korte termijn over uw geld beschikken. U krijgt dan uw oorspronkelijke investering volledig terug;
- ☐ kunt u niet aan uw geld voor de einddatum;
- ☐ ik weet het niet.

Via een investering in een tak 23-verzekering

- ☐ loopt u het risico uw volledige investering kwijt te raken bij slechte marktontwikkelingen;
- ☐ bent u bij een faillissement van de verzekeraar beschermd tot € 100.000 per persoon per verzekeraar volgens de bepalingen van het Garantiefonds
- ☐ loopt u geen enkel risico om uw investering kwijt te raken;
- ☐ ik weet het niet.

Indien in een tak 23-verzekering een kapitaalsbescherming wordt aangeboden

- ☐ krijgt u altijd minstens uw investering terug, zelfs indien de fondsbeheerder van het verbonden fonds failliet gaat;
- ☐ wordt er via de beleggingspolitiek van het verbonden fonds naar gestreefd om minstens (een deel van) uw investering te vrijwaren, maar enkel op einddatum;
- ☐ kunt u zonder enig risico te lopen een hoog rendement op uw investering bekomen;
- ☐ ik weet het niet.

Opmerking: indien de tussenpersoon tak 23 verzekeringen aanbiedt met specifieke mechanismen zoals een stop loss, moet de tussenpersoon nagaan of de kandidaat-verzekeringnemer(s) kennis heeft/hebben over deze mechanismen.

Bij een tak 23-verzekering (anders dan pensioensparen en langetermijnsparen)

- ☐ wordt u een instapkost en een beheerskost aangerekend. U betaalt geen premietaks;
- ☐ wordt u een instapkost en een beheerskost aangerekend. U betaalt ook een premietaks;
- ☐ wordt u een instapkost en een beheerskost aangerekend. U betaalt ook altijd roerende voorheffing op uw rendement;
- ☐ ik weet het niet.

3. Kennisvragen met betrekking tot tak 26

Bij een kapitalisatiecontract (tak 26-spaarverzekering)

- ☐ garandeert de verzekeraar op uw investering een intrestvoet voor een contractueel bepaalde periode. Deze wordt eventueel aangevuld met een winstdeelname. Het contract is op naam, maar er wordt geen verzekerde of begunstigde aangeduid;
- ☐ zal uw investering in waarde stijgen of dalen indien de waarde van de onderliggende fondsen stijgt of daalt;
- ☐ zal uw investering jaarlijks in waarde stijgen met een vast bedrag; Het contract is op naam, maar er wordt geen verzekerde of begunstigde aangeduid;
- ☐ ik weet het niet.

Indien u investeert in een kapitalisatiecontract (tak 26-verzekering) kunt u uw investering

- ☐ ten allen tijde zonder enige voorwaarde of kost opvragen;
- ☐ opvragen mits betaling van een eventuele opvragingskost en eventuele inhouding van de toepasselijke fiscale heffingen;
- ☐ pas opvragen op einddatum;

☐ ik weet het niet.

Via een investering in een kapitalisatiecontract (tak 26-verzekering)

- ☐ loopt u het risico uw volledige investering kwijt te raken bij een faillissement van de verzekeraar of bij slechte marktontwikkelingen;
- ☐ loopt u enkel het risico uw volledige investering kwijt te raken bij een faillissement van de verzekeraar;
- ☐ bent u bij een faillissement van de verzekeraar beschermd tot € 100.000 per persoon per verzekeraar volgens de bepalingen van het Garantiefonds
- ☐ ik weet het niet.

Bij een tak 26-spaarverzekering

- ☐ betaalt u een instapkost en roerende voorheffing op uw rendement;
- ☐ betaalt u een instapkost en premietaks;
- ☐ betaalt u enkel een instapkost;
- ☐ ik weet het niet.

4. Vraag met betrekking tot de fiscaliteit van pensioensparen en lange termijnspaarverzekeringen

Bij een pensioenspaarverzekering of een verzekering lange termijnsparen:

- ☐ geniet u nooit van een belastingvoordeel;
- ☐ geniet u van een belastingvoordeel op uw premies (tot een bepaald plafond), en wordt uw pensioenkapitaal niet belast;
- ☐ geniet u van een belastingvoordeel op uw premies (tot een bepaald plafond), en wordt uw pensioenkapitaal éénmalig belast;
- ☐ ik weet het niet.