

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.

Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

## WENSEN EN BEHOEFTE

**IDENTIFICATIE KLANT:** .....

[Naam, Voornaam of anders identificatienr.]

Deze vragenlijst bestemd voor de (kandidaat-) Verzekeringnemer (hierna de "Klant" genoemd) heeft tot doel de wensen en behoeften van de Klant te bepalen en analyseert zijn kennis en zijn ervaring, zijn financiële situatie, zijn beleggingsdoelstellingen en zijn risicogedrag. Deze informatie wordt verzameld om samen met de Klant zijn beleggersprofiel (het "Geschiktheidsprofiel") te kunnen vaststellen en hem advies te verstrekken dat aangepast is aan zijn profiel.

De antwoorden van de Klant op deze vragenlijst moeten dus volledig, correct, nauwkeurig en oprecht zijn en moeten vóór elk voorstel van een verzekeringscontract worden gegeven. Hij moet deze vragen eveneens beantwoorden vóór elke wijziging van zijn situatie, zoals bijvoorbeeld een wijziging van zijn financiële situatie of van de beleggingsdoelstellingen, die zijn Geschiktheidsprofiel beïnvloedt; vóór een aanvraag tot arbitrage of tot wijziging van de beleggingsstrategie als de Klant eerder nog geen Geschiktheidsprofiel had aangemaakt.

In geval van meerdere Klanten, zullen de Klanten voor een gemeenschappelijk Geschiktheidsprofiel kiezen, dat de gemeenschappelijke wensen en behoeften van de Klanten zal weergeven. Dat Geschiktheidsprofiel zal dan door alle Klanten ondertekend worden.

Als de Klanten voor een afzonderlijk Geschiktheidsprofiel kiezen en deze profielen van elkaar verschillen, zal er enkel rekening worden gehouden met het Geschiktheidsprofiel van de Klant met de meest voorzichtige beleggingsdoelstellingen.

In het geval dat het verzekeringscontract werd overgedragen aan een derde of de aanduiding van een aanvaardende begunstigde vermeldt, zou deze derde of deze aanvaardende begunstigde voor de behoeften van het Geschiktheidsprofiel als "Klant" beschouwd kunnen worden. De Makelaar zal aan de Klant advies geven en hem bij deze analyse bijstaan.

### VOORAFGAANDE OPMERKINGEN:

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

## I. IDENTIFICATIE VAN VERZEKERINGNEMER(S)/VERZEKERDE(N)/BEGUNSTIGDE(N)

### VERZEKERINGNEMER:

- Uw gegevens zijn niet gewijzigd na uw laatste interactie met ons.
- Uw gegevens moeten worden bijgewerkt voor een of meerdere van de volgende punten:

### **VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

---

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

---

**Natuurlijke persoon:**

**Verzekeringnemer 1:**

Mevrouw

Mijnheer

Naam :

Voornaam:

Geboortedatum:

Nationaliteit: Belgische

Burgerlijke staat:

Adres:

Tel.: (vast)

Tel.: (mobiel):

E-mail :

Fiscale verblijfplaats:

Fiscaal identificatienummer :

Band met de USA, Zwitserland of andere landen (nationaliteit, verblijfplaats, belastingheffing):  Ja  Neen

Naam:

Voornaam:

Geboortedatum:

Nationaliteit:

Burgerlijke staat:

Adres:

Tel. (vast):

Tel. (mobiel):

E-mail:

Fiscale verblijfplaats:

Fiscaal identificatienummer :

Band met de USA, Zwitserland of andere landen (nationaliteit, verblijfplaats, belastingheffing):  Ja  Neen

**Verzekeringnemer 2:**

Mevrouw

Mijnheer

**Rechtspersoon:**

Benaming/firmanaam:

Oprichtingsdatum:

Maatschappelijk doel:

Nr. LHVR:

Maatschappelijke

zetel:

Vertegenwoordiger:

Naam en voornaam

Functie:

Tel.(vast):

Tél.(mobiel) :

E-mail :

**Economische begunstigde:** (indien verschillend van de verzekeringnemer-rechtspersoon)

Mevrouw

Mijnheer

Naam:

Voornaam:

Geboortedatum:

Nationaliteit:

Burgerlijke staat:

Adres:

Tel.(vast):

**VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

---

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

---

Tel.(mobiel):

E-mail:

Fiscale verblijfplaats:

Band met de USA, Zwitserland of andere landen (nationaliteit, verblijfplaats, belastingheffing):  Ja  Neen

## VERZEKERDEN:

### Verzekerde 1:

Verzekeringnemer 1 (zo niet, hieronder invullen)

Mevrouw  Mijnheer

Naam

Voornaam:

Geboortedatum:

Nationaliteit:

Burgerlijke staat

Adres:

### Verzekerde 2:

Verzekeringnemer 2 (zo niet, hieronder invullen)

Mevrouw  Mijnheer

Naam:

Voornaam:

Geboortedatum:

Nationaliteit:

Burgerlijke staat

Adres:

Tel. (vast):

Tel. (mobiel):

E-mail:

Fiscale verblijfplaats

Band met de USA, Zwitserland of andere landen (nationaliteit, verblijfplaats, belastingheffing):  Ja  Neen

Tel. (vast):

Tel. (mobiel):

E-mail:

Fiscale verblijfplaats

Band met de USA, Zwitserland of andere landen (nationaliteit, verblijfplaats, belastingheffing):  Ja  Neen

## **VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.

Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

## WENSEN INZAKE SUCCESSIEPLANNING OF BEGUNSTIGINGSCLAUSULE VAN HET

### CONTRACT: Begunstigde 1:

Verzekeringnemer 1

Verzekerde 1 (indien verschillend van Verzekeringnemer 1)

Verzekeringnemer 2

Verzekerde 2 (indien verschillend van Verzekeringnemer 2)

Zo niet, hieronder invullen

Mevrouw

Mijnheer

Naam:

Voornaam:

Geboortedatum:

Nationaliteit:

Adres:

Band met de verzekeringnemer(s):

### Begunstigde 2:

Verzekeringnemer 1

Verzekerde 1 (indien verschillend van Verzekeringnemer 1)

Verzekeringnemer 2

Verzekerde 2 (indien verschillend van Verzekeringnemer 2)

Zo niet, hieronder invullen

Mevrouw

Mijnheer

Naam:

Voornaam:

Geboortedatum:

Nationaliteit:

Adres:

Band met de verzekeringnemer(s):

### Begunstigde 3:

Verzekeringnemer 1

Verzekerde 1 (indien verschillend van Verzekeringnemer 1)

Verzekeringnemer 2

Verzekerde 2 (indien verschillend van Verzekeringnemer 2)

Zo niet, hieronder invullen

Mevrouw

Mijnheer

Naam:

Voornaam:

Geboortedatum:

Nationaliteit:

Adres:

Band met de verzekeringnemer(s):

### Begunstigde 4:

Verzekeringnemer 1

Verzekerde 1 (indien verschillend van Verzekeringnemer 1)

Verzekeringnemer 2

Verzekerde 2 (indien verschillend van Verzekeringnemer 2)

Zo niet, hieronder invullen

Mevrouw

Mijnheer

Naam:

Voornaam:

Geboortedatum:

Adres:

Band met de verzekeringnemer(s):

## **VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.

Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

## WENS IN VERBAND MET DE SPECIFIEKE OPSTELLING VAN DE BEGUNSTIGINGSCLAUSULE:

### BEGUNSTIGINGSCLAUSULE:

Mijn niet uit de echt gescheiden, niet gerechtelijk gescheiden echtgenoot, bij ontstentenis mijn kinderen die reeds geboren zijn of nog geboren moeten worden, levend of vertegenwoordigd in gelijke delen; bij ontstentenis mijn ascendenten in gelijke delen, of de langstlevende onder hen; bij ontstentenis mijn erfgenamen in de volgorde van de erfopvolging

Andere wens betreffende het opstellen van een specifieke begunstigingsclausule:

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

Bij onderhavig formulier moet verplicht een kopie van de leesbare en geldige identiteitskaart van elke verzekeringnemer of van elke economische begunstigde (indien verschillend van de verzekeringnemer(s)) en, in het geval van een contract afgesloten door een rechtspersoon, van de vertegenwoordigers/bestuurders worden gevoegd.

De rechtspersonen moeten hierbij een eensluidend afschrift van hun bijgewerkte statuten voegen, een bijgewerkt uittreksel van het K-bis of van het handelsregister (of elk ander bestaand gelijkgesteld document), dat de lijst bevat van de personen die gemachtigd zijn om hen te verbinden en ten opzichte van derden te vertegenwoordigen, elk bewijsstuk dat de machtiging staaft om dit verzekerings- of kapitalisatiecontract in het bijzonder af te sluiten voor rekening van de vennootschap alsook, desgevallend, een eensluidend afschrift van het domiciliëringscontract afgesloten met een behoorlijk erkende domiciliëringsagent.

## **II. KENNIS EN ERVARING – FINANCIËLE SITUATIE – BELEGGINGSDOELSTELLINGEN**

### ACTIVITEIT VAN DE VERZEKERINGNEMERS OF ECONOMISCHE BEGUNSTIGDEN:

#### Verzekeringnemer/Economische Begunstigde 1:

Huidig, en indien gepensioneerd, vorig beroep: .....

.....

Activiteitssector: ..... Aantal jaren: .....

Laatste werkgever: .....

Beroepsadres: .....

PPP (Politiek Prominente Persoon):  Ja  Neen

.....

.....

#### Verzekeringnemer/Economische Begunstigde 2:

Huidig, en indien gepensioneerd, vorig beroep: .....

.....

Activiteitssector: ..... Aantal jaren: .....

Laatste werkgever: .....

Beroepsadres: .....

PPP (Politiek Prominente Persoon):  Ja  Neen

.....

.....

**KORTE BESCHRIJVING VAN HET VERMOGEN EN DE INKOMSTEN:** (preciseer de omvang (becijferde schatting) en de herkomst van het vermogen, evenals de omvang en de bron van de regelmatige inkomsten)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

### **VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.

Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

## PREMIES

**BEDRAG VAN DE 1<sup>STE</sup> VOORZIEN PREMIE:** Bedrag: ..... Voorziene datum: .....

**OVERWOGEN AANVULLENDE PREMIES:**  Ja  Neen Bedrag(en): ..... Voorziene datum(s): .....

### ECONOMISCHE HERKOMST VAN DE VERZEKERINGSPREMIES:

- Sparen uit inkomsten Bedrag: .....
- Erfenis Bedrag: ..... Jaar: ..... Overledene: .....
- Schenking Bedrag: ..... Jaar: ..... Schenker:.....
- Verkoop vastgoed Bedrag: ..... Jaar: ..... Overgedragen goed: .....
- Overdracht vennootschap Bedrag: ..... Jaar: ..... Naam van de Vennootschap: .....
- Andere: ..... Bedrag: ..... Toelichting: .....

**BETALINGSWIJZE VAN DE PREMIE:** (Overschrijving, overdracht van portefeuille,...)

## GEWENSTE BELEGGINGSTYPES EN ERVARING:

**GEWENSTE FONDSYPES:** (Beschrijving en % van de premie)

- Fondsen met gewaarborgde rentevoet:.....
- ICBE's (Externe fondsen):.....
- Intern Collectief Fonds:.....
- Gespecialiseerd Verzekeringsfonds:.....
- Toegewezen fonds:.....
- Beleggingsbeleid:.....
  - Depositobank:.....
  - Financiële beheerder:.....

**Specifieke verzoeken:**

## ERVARING MET FINANCIËLE PRODUCTEN:

Gekende financiële producten:	Ervaring (opgave van het aantal / van de frequentie van de verrichtingen die met elk product worden uitgevoerd en de periode)
<input type="checkbox"/> Kasbonnen, obligaties	
<input type="checkbox"/> Fondsen met kapitaalbescherming	

## **VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.

Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

<input type="checkbox"/> Fondsen zonder kapitaalbescherming	
<input type="checkbox"/> Aandelen	
<input type="checkbox"/> Opties, warrants, en andere derivaten	

## DOELSTELLINGEN NAGESTREEFD DOOR HET AFSLUITEN VAN DE VERZEKERINGS- OF KAPITALISATIEOVEREENKOMST:

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Een spaartegoed aanleggen   | <input type="checkbox"/> Een kapitaal aan mijn verwanten overmaken in geval van overlijden   |
| <input type="checkbox"/> Een aanvulling van mijn toekomstige inkomsten verzekeren (bijvoorbeeld een aanvullend pensioen) | <input type="checkbox"/> Een vermogens- en financiële planning mogelijk maken  |
| <input type="checkbox"/> Mijn beleggingen en het risico diversifiëren  | <input type="checkbox"/> Voordeel trekken van het specifiek fiscaal kader van het levensverzekeringscontract / kapitalisatiecontract |
| <input type="checkbox"/> Toegang krijgen tot institutionele financiële instrumenten en markten                           | <input type="checkbox"/> Andere (preciseer): .....   |
| <input type="checkbox"/> Het beheer van mijn vermogen centraliseren  | .....  |
| <input type="checkbox"/> Een specifiek risico dekken (zoals het overlijdensrisico,...)                                   | .....  |

### Specifieke verzoeken:

- Beschikken over de rechtszekerheid van de Luxemburgse verzekeringssector inzake de bescherming van activa (Zekerheidsdriehoek)
- Genieten van de aanvullende garanties overlijden
- Toegang krijgen tot opties voor het aansturen van het financieel beheer (mogelijkheid tot het kiezen van de beheerder of beheersopties)
- De mogelijkheid hebben om mijn contract als waarborginstrument te gebruiken
- Een zeker flexibiliteit behouden en over mijn fondsen (of een gedeelte ervan) kunnen beschikken wanneer dit nodig is
- Beleggen in Fondsen in euro en genieten van een beveiligde plaatsing
- Andere (preciseer): .....
- .....

### **VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

---

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

---

## BELEGGINGSHORIZON:

- Korte termijn (1-3 jaar)  
 Middellange termijn (3-8 jaar)  
 Lange termijn (> 8 jaar)

## BESTAANDE VERZEKERINGSRELATIES

Heeft u reeds andere levensverzekeringscontracten afgesloten?  Neen  Ja (*Preciseer hieronder*)

Verzekeringnemer	Verzekeraar	Contracttype	Waarde van het contract

## EVALUATIEROOSTER VAN HET BELEGGINGSPROFIEL

### **A. Persoonlijke situatie**

#### **1. Hoe oud bent u?**

- Ouder dan 60 jaar (1 punt)  
 Tussen 40 en 60 jaar (3 punten)  
 Jonger dan 40 jaar (5 punten)

#### **2. Burgerlijke staat?**

- Ongehuwd (5 punten)  
 Gehuwd (3 punten)  
 Wettelijk samenwonende/samenlevingscontract (3 punten)  
 Gescheiden, weduwnaar/weduwe (5 punten)

#### **3. Kinderen?**

- Kinderen ten laste (1 punt)  
 Kleinkinderen (4 punten)

### **B. Kennis en ervaring**

#### **I. Algemene kennis**

##### **1. Wat is uw hoogste opleidingsniveau?**

- Basisonderwijs (1 punt)

### **VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).



# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

---

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

---

- Middelbaar onderwijs (3 punten)
  - Niet-economisch hoger onderwijs (4 punten)
  - Economisch hoger onderwijs of universitair onderwijs (5 punten)
- 2. Op welke manier blijft u op de hoogte van de financiële wereld?**
- Ik zoek niets op op dat gebied, dat interesseert mij niet (1 punt)
  - Ik lees occasioneel de financiële bladzijden van mijn krant (3 punten)
  - Ik lees regelmatig financiële kranten en win actief inlichtingen in met alle middelen (4 punten)
  - Ik ben een professional van de financiële markten (bank, beurs, financiële afdeling van een onderneming, enz.) (5 punten)

## II. Kennis van spaar- en beleggingsverzekeringen

### 1. Hoeveel spaar- en beleggingsverzekeringscontracten heeft u de afgelopen 5 jaar afgesloten?

- Geen (1 punt)
- Een (2 punten)
- Van een tot drie (3 punten)
- Meer dan drie (5 punten)

### 2. Als u reeds een of meer beleggingsverzekeringscontracten heeft afgesloten, in welk type van contract heeft u belegd?

- Tak 23 met kapitaalgarantie (3 punten)
- Tak 23 zonder kapitaalgarantie (5 punten)

## III. Kennis van andere financiële producten

### 1. Sedert hoeveel jaren heeft u ervaring met de financiële markten?

- 0 (1 punt)
- Minder dan 5 jaar (2 punten)
- Tussen 5 en 10 jaar (3 punten)
- Meer dan 10 jaar (5 punten)

### 2. Kent u de volgende producten?

- Kasbonnen, obligaties (1 punt)
- Fondsen met kapitaalbescherming (1 punt)
- Fondsen zonder kapitaalbescherming (1 punt)
- Aandelen (1 punt)
- Opties, warrants, en andere derivaten (1 punt)

## C. Financiële toestand

### 1. Wat is de waarde van uw roerend vermogen na aftrek van leningen (liquide middelen, zicht- en spaarrekeningen, levensverzekering, obligaties, aandelen en andere beleggingen)?

- Minder dan 500.000 EUR (1 punt)
- Tussen 500.000 en 2.500.000 EUR (3 punten)

## VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

---

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.

Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

---

Meer dan 2.500.000 EUR (5 punten)

**2. Welk deel van uw netto roerend vermogen moet gedurende de 5 volgende jaren beschikbaar blijven voor beleggingsprojecten?**

Meer dan 90 % (1 punt)

Tussen 60 en 90 % (2 punten)

Tussen 30 en 60 % (3 punten)

Maximum 30 % (5 punten)

**3. Hoeveel vertegenwoordigt het bedrag dat u wenst te storten in verhouding tot uw onroerend vermogen?**

Meer dan 50 % (1 punt)

Tussen 25 en 50 % (3 punten)

Tussen 10 en 25 % (4 punten)

Maximum 10 % (5 punten)

**4. Wat is de waarde van uw onroerend vermogen (na aftrek van alle leningen)?**

Minder dan 500.000 EUR (1 punt)

Tussen 500.000 en 2.500.000 EUR (3 punten)

Meer dan 2.500.000 EUR (5 punten)

**5. Hoeveel bedragen uw netto jaarlijkse inkomsten (lonen, uitkeringen, interesten, enz.)?**

Minder dan 60.000 EUR (1 punt)

Tussen 60.000 en 120.000 EUR (3 punten)

Meer dan 120.000 EUR (5 punten)

**6. Hoeveel bedragen uw regelmatige jaarlijkse lasten (terugbetalingen, huur, huishoudelijke kosten, enz.)?**

Minder dan 60.000 EUR (1 punten)

Tussen 60.000 en 120.000 EUR (3 punten)

Meer dan 120.000 EUR (5 punten)

**7. Voorzienne evolutie van uw financiële situatie over een periode van een jaar?**

Gevoelige daling (1 punt)

Daling (2 punten)

Geen, blijft ongewijzigd (3 punten)

Lichte stijging (4 punten)

Gevoelige stijging (5 punten)

**8. Kunt u een waardevermindering van uw belegging aan?**

Met veel moeite (1 punt)

Ik zou dit aankunnen door inspanningen te doen met betrekking tot mijn andere uitgaven (2 punten)

Ik zou dit aankunnen dankzij andere inkomsten (3 punten)

Ik reken niet op inkomsten uit deze belegging om mijn levensstijl in stand te houden (4 punten)

Dat is geen enkel probleem voor mij (5 punten)

**VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

## D. Beleggingsdoelstellingen

### 1. Welke beschrijving is het best van toepassing op uw spaar- en beleggingsgedrag?

- Ik hecht veel belang aan het behoud van mijn belegd kapitaal, ten koste van het rendement en ik richt mij op weinig volatiele beleggingen (1 punt)
- Ik ben bereid bepaalde beperkte risico's te nemen, maar beperk niettemin mijn blootstelling aan volatiele beleggingen (2 punten)
- Rendement en risico zijn belangrijke criteria, die in evenwicht moeten blijven. In geval van negatieve schommelingen sluit ik een heroriëntering van mijn beleggingen niet uit om dit evenwicht te handhaven (3 punten)
- Ik ben bereid meer risico te nemen en een zeker verlies te aanvaarden en zal mij niet onmiddellijk ongerust maken. Ik zal later een bijkomend rendement kunnen genereren (4 punten)
- Ik ben voor alles op zoek naar rendement en aanvaard sterke schommelingen en zie dit zelfs als een kans om voordelig aan te kopen (5 punten)

### 2. Welke beschrijving is het best van toepassing op uw beleggingsdoelstelling?

- Ik wens aanvullende en regelmatige inkomsten te genereren, met behoud van mijn kapitaal (1 punt)
- Ik wens een zekere groei van mijn belegging, zonder mij aan grotere risico's bloot te stellen (2 punten)
- Ik wens evenwicht tussen de groei van mijn beleggingen en de regelmatigheid van mijn inkomsten, waarbij ik matige schommelingen van de markt aanvaard (3 punten)
- Ik zet in op groei op lange termijn, zonder dat ik regelmatige inkomsten nodig heb en ik aanvaard potentiële verliezen over korte periodes (4 punten)
- Ik wens enkel groei op lange termijn en aanvaard alle risico's op korte termijn die daaruit voortvloeien (5 punten)

### 3. Kruis het antwoord aan dat volgens u het best past bij de volgende uitspraak: "Mijn portefeuille mag soms waarde verliezen als hij een potentieel hoger rendement biedt":

- Niet akkoord (1 punt)
- Eerder niet akkoord (2 punten)
- Eerder akkoord (3 punten)
- Ik ben akkoord (4 punten)
- Ik ben meer dan akkoord (5 punten)

### 4. Kruis de beschrijving aan die het best van toepassing is op uw huidige ervaring met de financiële markten, of hoe u van plan bent te beleggen:

- Ik beleg in liquiditeiten, want ik wil mijn kapitaal beschermen (1 punt)
- Dit zal mijn eerste belegging op lange termijn zijn (2 punten)
- Ik beleg altijd met het oog op het genereren van inkomsten met bescherming van mijn kapitaal (3 punten)
- In mijn beleggingen neem ik bepaalde risico's (4 punten)
- Ik selecteer systematisch risicobeleggingen waarbij ik op de lange termijn mik (5 punten)

## E. Risicogedrag

### 1. Beschrijf uw risicogedrag:

- Ik neem geen risico's (1 punt)
- Ik voel mij niet prettig bij het nemen van risico's op mijn kapitaal (2 punten)

## VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

---

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.

Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

---

Ik ben bereid bepaalde risico's te nemen met mijn kapitaal met het oog op een kans op groei, maar wens niettemin mijn kapitaal op middellange termijn te beschermen (3 punten)

Ik aanvaard het risico om een deel van mijn belegging te verliezen, want dat is de prijs die voor hoger rendement betaald moet worden (4 punten)

Ik ben een agressieve belegger; dat is de enige manier om op langere termijn hoger rendement te verkrijgen (5 punten)

## 2. Wat is uw spaar-/beleggingshorizon?

Van 2 tot 5 jaar (1 punt)

Van 3 tot 6 jaar (2 punten)

Van 4 tot 7 jaar (3 punten)

Van 5 tot 8 jaar (4 punten)

Meer dan 8 jaar (5 punten)

## 3. Welke is in het licht van de mogelijkheid van financiële verliezen of winsten de beste beschrijving van uw beleggingsdoelstelling?

Ik wens het behoud van mijn kapitaal met minimalisering van de risico's op verlies (1 punt)

Ik beoog een beperkte groei met beheerst verliesrisico (3 punten)

Mijn doelstelling is een dynamische groei, waarbij ik mij bewust ben van een aanzienlijk verliesrisico (5 punten)

### VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

## F. Uw beleggersprofiel

De Makelaar omschreef 5 beleggersprofielen op basis van het totaal van de punten dat u voor bovenstaande vragen scoorde:

Resultaat	Beleggersprofiel	Beschrijving	
VAN 22 TOT 37 PUNTEN	Conservatief	De belegger streeft naar rendement op een conservatieve belegging met weinig risicotolerantie. Hij streeft naar een progressieve groei van zijn kapitaal, rekening houdend met een beperkt risico in normale economische en marktstandigheden. Zijn beleggingshorizon gaat van 2 tot 5 jaar. Hij aanvaardt uitzonderlijk dat er risicodekkende strategieën kunnen worden toegepast om de volatiliteit van de portefeuille te beperken.	<input type="radio"/>
VAN 38 TOT 53 PUNTEN	Voorzichtig	De belegger streeft naar een gematigde groei van zijn kapitaal op middellange termijn waarbij hij een beperkt risico neemt in normale economische en marktstandigheden. Hij aanvaardt een relatief zwakke volatiliteit van de portefeuille op een beleggingshorizon van minimum 3 jaar. Hij wenst een gematigde blootstelling van zijn portefeuille aan de volatiliteit van de markten, maar is bereid bij gelegenheid van een bepaalde zekerheid af te zien door in beperkte mate te beleggen in financiële instrumenten met een grotere volatiliteit. Hij aanvaardt dat een deel van de belegging in alternatieve producten belegd kan worden.	<input type="radio"/>
VAN 54 TOT 68 PUNTEN	Evenwichtig	De belegger streeft naar een gematigde groei van het kapitaal op middellange tot lange termijn, via het evenwicht tussen zekerheid en prestatie. Zijn risicotolerantie is gemiddeld. Hij aanvaardt een gemiddelde volatiliteit van zijn portefeuille. Hij aanvaardt dat een deel van de belegging in alternatieve producten belegd kan worden. Zijn beleggingshorizon gaat van 4 tot 7 jaar.	<input type="radio"/>
VAN 69 TOT 84 PUNTEN	Actief	De belegger streeft naar kapitaalaangroei in de loop der jaren. Zijn beleggingshorizon gaat van 5 tot 8 jaar. Hij aanvaardt dat zijn belegd kapitaal kan stijgen en dalen en zijn risicotolerantie is hoog. Hij aanvaardt dat er risicodekkende strategieën kunnen worden toegepast om de volatiliteit van de portefeuille te beperken. Hij aanvaardt dat een deel van de belegging in alternatieve producten belegd kan worden.	<input type="radio"/>
VAN 85 TOT 100 PUNTEN	Dynamisch	De belegger streeft naar een zeer hoge prestatiemogelijkheid op lange termijn (zijn horizon bedraagt meer dan 8 jaar) en hij is bereid in ruil daarvoor een aanzienlijk kapitaalrisico te lopen. Hij aanvaardt dat de volatiliteit van zijn portefeuille aanzienlijk kan zijn. Hij aanvaardt dat er risicodekkende strategieën kunnen worden toegepast om de volatiliteit van de portefeuille te beperken. Hij aanvaardt dat een deel van de belegging in alternatieve producten belegd kan worden.	<input type="radio"/>

Het profiel van een klant kan metertijd evolueren.

In geval van een verandering in zijn situatie die zijn profiel zou kunnen beïnvloeden, moet hij dus een herziening van zijn profiel aanvragen.

## G. Roerend vermogen en indeling

### VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congressstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.

Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

**Het roerend vermogen stemt overeen met de totale waarde van de financiële instrumenten verhoogd met de bankdeposito's, de waarde van de levensverzekerings- en kapitalisatieovereenkomsten en verminderd met de schulden van allerlei aard.**

De toepasselijke beleggingsregels (rondschrijven 15/3 van het Commissariaat voor Verzekeringen) zijn afhankelijk van de indeling in een van de vier onderstaande categorieën, afhankelijk van uw vermogenstoestand en het premiebedrag, onverminderd restrictievere beleggingsvoorschriften.

Bedrag van de premie*:	Verzekeringnemer nr. 1		Verzekeringnemer nr. 2	
	Ik verklaar dat mijn roerend vermogen:	Indeling:	Ik verklaar dat mijn roerend vermogen:	Indeling:
tussen € 125.000 en € 249.999	<input type="checkbox"/> tussen € 250.000 en € 499.999 bedraagt	Categorie A	<input type="checkbox"/> tussen € 250.000 en € 499.999 bedraagt	Categorie A
	<input type="checkbox"/> tussen € 500.000 en € 1.249.999 bedraagt		<input type="checkbox"/> tussen € 500.000 en € 1.249.999 bedraagt	
	<input type="checkbox"/> tussen € 1.250.000 en € 2.499.999 bedraagt		<input type="checkbox"/> tussen € 1.250.000 en € 2.499.999 bedraagt	
	<input type="checkbox"/> > € 2.500.000		<input type="checkbox"/> > € 2.500.000	
tussen € 250.000 en € 999.999	<input type="checkbox"/> tussen € 250.000 en € 499.999 bedraagt	Categorie A	<input type="checkbox"/> tussen € 250.000 en € 499.999 bedraagt	Categorie A
	<input type="checkbox"/> tussen € 500.000 en € 1.249.999 bedraagt	Categorie B	<input type="checkbox"/> tussen € 500.000 en € 1.249.999 bedraagt	Categorie B
	<input type="checkbox"/> > € 1.250.000	Categorie C	<input type="checkbox"/> > € 1.250.000	Categorie C
minimum € 1.000.000				
	<input type="checkbox"/> tussen € 1.250.000 en € 2.499.999	Categorie C	<input type="checkbox"/> tussen € 1.250.000 en € 2.499.999	Categorie C
	<input type="checkbox"/> > € 2.500.000	Categorie D	<input type="checkbox"/> > € 2.500.000	Categorie D

\* Premies voor het geheel van contracten van de onderschrijver bij dezelfde verzekeringsmaatschappij

## VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

## H. Andere nuttige informatie

Kunt u nog andere belangrijke informatie betreffende uw situatie verstrekken?

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

## III. ADVIES

Voor zover wij de gevraagde informatie niet van u ontvangen hebben, zullen wij ervan afzien u advies over de producten te verstrekken.

Op grond van de voorgaande bepaling van uw wensen en behoeften en van een onpartijdige en gepersonaliseerde analyse, raden wij u de volgende verzekeringsproducten aan, die wij geschikt achten en waarvoor wij u het of de genormaliseerde informatiedocumenten KID of gelijkaardig overhandigen (evenals van elk ander levensverzekerings- of kapitalisatieproduct dat u wenst te bekomen):

Verzekeraar (& Contracttype)	Kosten				Bijkomende kenmerken
	Aard van de kosten	Gedeelte Maatschappij	Gedeelte Makelaar	Totaal	
	Instap				
	Jaarlijks				
	Afkoop				
	Instap				
	Jaarlijks				
	Afkoop				
	Instap				
	Jaarlijks				
	Afkoop				

Deze producten beantwoorden namelijk op het vlak van het type van levensverzekering of kapitalisatieproduct en van de hoofdkenmerken aan uw wensen en behoeften om de volgende redenen (**Geschiktheidsverklaring**):

.....  
.....

### VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

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

*[Geef informatie die aantoont hoe de gedane aanbeveling aan de klant is aangepast en meer bepaald hoe zij beantwoordt aan de beleggingsdoelstellingen van de klant, met inbegrip van zijn risicotolerantie; aan de financiële situatie van de klant, met inbegrip van zijn vermogen om verliezen te lijden; aan de kennis en de ervaring van de klant]*

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

**Tot slot verwittigen wij u dat de aanbevolen producten de volgende bijzondere risico's kunnen inhouden:**

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

- Voor de aanbevolen producten kan een periodieke herevaluatie vereist zijn.
- Voor de aanbevolen producten is geen periodieke herevaluatie vereist.
- Wij lichten u in dat wij niet zullen overgaan tot een periodieke evaluatie van de geschiktheid van het product dat u zult kiezen. U wordt verzocht ons te laten weten of u meent dat een belangrijk aspect van de hiervoor verzamelde informatie gewijzigd is. Wij zullen dan tot een nieuwe evaluatie van de geschiktheid overgaan.
- Wij zullen overgaan tot een periodieke evaluatie (afhankelijk van het producttype) van de geschiktheid van het product dat u zult kiezen en wij zullen u een bijgewerkte versie van onderhavige geschiktheidsverklaring bezorgen. Frequentie: 3 jaar  5 jaar

Wij waren slechts in staat u één enkel contract in bovenstaande tabel voor te stellen en dit om de volgende reden:

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

**VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**  
Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.  
U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).



# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr. 2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.

Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

.....
-------

Op grond van de voorgaande bepaling van uw wensen en behoeften en van een onpartijdige en gepersonaliseerde analyse, raden wij u het volgende levensverzekerings- of kapitalisatieproduct aan, dat wij geschikt achten en waarvoor wij u het of de genormaliseerde informatiedocumenten KID of gelijkaardig overhandigen (evenals van elk ander levensverzekerings- of kapitalisatieproduct dat u wenst te bekomen): :

Naam van de verzekeraar: Producttype:
--

Dit product beantwoordt namelijk op het vlak van het type van levensverzekering en van de hoofdkenmerken aan uw wensen en behoeften om de volgende redenen (**Geschiktheidsverklaring**):

..... .....
--

**Tot slot verwittigen wij u dat de aanbevolen producten de volgende bijzondere risico's kunnen inhouden:**

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

- Voor de aanbevolen producten kan een periodieke herevaluatie vereist zijn.
- Voor de aanbevolen producten is geen periodieke herevaluatie vereist.
- Wij lichten u in dat wij niet zullen overgaan tot een periodieke evaluatie van de geschiktheid van het product dat u zult kiezen. U wordt verzocht ons te laten weten of u meent dat een belangrijk aspect van de hiervoor verzamelde informatie gewijzigd is. Wij zullen dan tot een nieuwe evaluatie van de geschiktheid overgaan.

**VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**  
Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.  
U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

Wij zullen overgaan tot een periodieke evaluatie (afhankelijk van het producttype) van de geschiktheid van het product dat u zult kiezen en wij zullen u een bijgewerkte versie van onderhavige geschiktheidsverklaring bezorgen. Frequentie: 3 jaar  5 jaar

## IV. KEUZE VAN DE KLANT

U volgt ons advies en bevestigt uw wens om het volgend verzekerings- of kapitalisatiecontract af te sluiten (\*):

Naam van de verzekeraar:

Producttype:

U volgt ons advies niet en bevestigt uw wens om het volgend verzekerings- of kapitalisatiecontract af te sluiten (\*):

Naam van de verzekeraar:

Producttype:

U heeft afgezien van elk advies. Overeenkomstig uw keuze hebben wij dus geen advies verstrekt. U licht ons in dat u het volgend verzekerings- of kapitalisatiecontract wenst af te sluiten (\*):

Naam van de verzekeraar:

Producttype:

In beide bovenstaande gevallen (u volgt ons advies niet of u heeft afgezien van elk advies) lichten wij u in dat, op basis van de analyse van uw wensen en behoeften, alsook van uw kennis en ervaring (u hiervoor gegeven antwoorden) het verzekerings- of kapitalisatiecontract dat u gekozen heeft:

geschikt is voor u;

niet geschikt is voor u en wij kunnen dan ook niet aansprakelijk worden gesteld voor uw keuze, als u deze handhaaft;

misschien ongeschikt is voor u, maar wij beschikken niet over de noodzakelijke informatie om de geschiktheid van uw keuze te bepalen en wij zullen daarvoor dan ook niet aansprakelijk kunnen worden gesteld.

(\*) Onder voorbehoud van aanvaarding door de maatschappij.

Bovendien heeft u kennis genomen van uw beleggersprofiel dat u hiervoor werd toegekend op basis van uw antwoorden op de gestelde vragen en:

**JA**, u stemt ermee in een verzekeringscontract met een beleggingsstrategie die met dat profiel overeenstemt af te sluiten;

### VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

---

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

---

**NEEN**, u stemt er niet mee in een verzekeringscontract met een beleggingsstrategie die met dat profiel overeenstemt af te sluiten en u wenst, op uw eigen verantwoordelijkheid, een verzekeringscontract af te sluiten met een beleggingsstrategie die overeenstemt met een ander risicoprofiel. U bent zich bewust van de risico's en van de nadelen die daaraan verbonden zijn.

## V. SLOTVERKLARINGEN:

Door de ondertekening van onderhavig document:

1. bevestigt u dat de antwoorden op de vragen en de meegedeelde informatie juist, volledig en oprecht zijn;
2. bevestigt u alle gewenste informatie ontvangen te hebben over onze adviezen (indien van toepassing), over het levensverzekerings- of kapitalisatieproduct dat u gekozen heeft (in het bijzonder bevestigt u in het bezit te zijn gesteld van het genormaliseerd informatiedocument van het of de betrokken producten),
3. (indien van toepassing op het product) erkent u alle nuttige informatie ontvangen te hebben betreffende uw keuzeopties inzake het beheer, de beheerder en de onderliggende beleggingen, alsook betreffende de risico's en de specifieke aard van de belangrijkste gebruikte beleggingsinstrumenten, alsook de specifieke informatie betreffende beleggingen in alternatieve fondsen, indien uw keuze betrekking heeft op dat soort beleggingen (de keuze van alternatieve fondsen vooronderstelt een bijzondere deskundigheid en dit soort belegging houdt een onbeperkt risico op het totaal verlies van het belegd kapitaal in);
4. beschouwt u de ontvangen informatie en documenten als voldoende duidelijk en begrijpelijk, zodat ze u in staat stellen de juridische, fiscale en financiële gevolgen die de afsluiting van het verzekerings- of kapitalisatieproduct inhouden juist te beoordelen;
5. meent u bijgevolg in staat te zijn met kennis van zaken een beslissing te nemen in verband met het gegeven advies (indien van toepassing) en in verband met het verzekerings- of kapitalisatieproduct, alsook uw verbintenissen en de gelopen risico's juist te beoordelen;
6. heeft u opnieuw kennis genomen van de eerder aanvaarde algemene voorwaarden van onze makelaarsovereenkomst en in het bijzonder van de artikels 3 en 7 van de algemene voorwaarden;
7. erkent u dat wij niet tussenkomen als beleggingsadviseur of in het financieel beheer van uw contract en dat wij niet gemachtigd zijn om afkopen, arbitrage of een andere handeling die als een handeling van beheer of beschikking in uw naam moet worden beschouwd, uit te voeren, behalve indien u ons een specifieke lastgeving geeft;
8. geeft u ons volmacht voor de bemiddeling inzake het verzekerings- of kapitalisatiecontract.

Opgemaakt te ....., op ..... in zoveel originele exemplaren als er partijen zijn, waarbij elke partij erkent haar exemplaar ontvangen te hebben.

**De verzekeringsnemer(s) erkent/erkennen onderhavig document gelezen, begrepen en aanvaard te hebben en het nauwkeurig te hebben ingevuld.**

Handtekeningen van de verzekeringnemer(s) en eventueel van de verzekerde(n), voorafgegaan door de handgeschreven vermelding "Gelezen en goedgekeurd"

Verzekeringnemer 1:

Verzekeringnemer 2:

\_\_\_\_\_  
Naam:

\_\_\_\_\_  
Naam:

### **VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.**

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).

# Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort – L8373 Hobscheid – Groothertogdom Luxemburg

CaA Inschrijvingsnr.2011CM005 verzekeringsmakelaar

Verantwoordelijke: [bert.bouton@nepenthe.lu](mailto:bert.bouton@nepenthe.lu) – 00 352 26 45 81 52

---

Het kantoor bezit geen rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in een verzekeraar of in een financiële instelling.  
Geen enkele verzekeraar of financiële instelling bezit een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van het kantoor.

---

Verzekerde 1:

\_\_\_\_\_  
Naam:

Verzekerde 2:

\_\_\_\_\_  
Naam:

Makelaar:

\_\_\_\_\_  
Naam:

Datum van de laatste update: 02-2019

## VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij het Commissariat aux Assurances ( CaA ), 7 Bld Royal, L-2449 Grand-Duché du Luxembourg, Tél: 00 352 22 69 11 – 1, Fax: 00 352 22 69 10, Email: [commassu@commassu.lu](mailto:commassu@commassu.lu) die eveneens het register van verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het Groothertogdom Luxemburg bijhoudt.

U hebt eveneens het recht U te richten tot 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) of het FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, [www.fsma.be](http://www.fsma.be).