

Behoefteanalyse

Gebruik uitsluitend een donkerblauwe of zwarte balpen om dit document in te vullen. Andere kleuren of potlood worden absoluut afgeraden.

Naam en voornaam : _____

Polisnummer : _____

1. Uw verlangens en behoeften voor een levensverzekering

Wij nodigen u uit om de onderstaande vragen te beantwoorden, zodat we uw noden en wensen kunnen beoordelen. Uw antwoorden zullen de basis vormen voor een meer diepgaande analyse van uw behoeften op dit gebied. Door dit document te ondertekenen, bevestigd u dat u alle gegevens en omstandigheden die hiervoor redelijkerwijze van belang zijn, nauwkeurig hebt meegedeeld.

Wat wenst u?

- Een financiële tussenkomst bij overlijden.
- Een financiële tussenkomst bij ziekte/ongeval/invaliditeit.
- Een verhoging van uw premie leven/overlijden/ongeval/invaliditeit.
- Een aanpassing van uw belegging.
- Een heractivatie (wederinvoegstelling) van uw premievrij/afgekocht contract.
- Andere : _____

Is het genieten van een fiscaal voordeel belangrijk voor u?

- Ja
- Neen

Reden van contact

Specifieke verlangens

Heeft u nog andere specifieke verlangens of is er nog bijkomende informatie die relevant kan zijn voor uw verlangens en behoeften?

U bevestigt exact alle door u gekende omstandigheden te hebben vermeld die redelijkerwijs moeten beschouwd worden als gegevens die de analyse van uw eisen en behoeften kunnen beïnvloeden.

2. Uw beleggersprofiel

Aan de hand van een vragenlijst willen wij peilen naar uw financiële draagkracht, beleggingsdoelstellingen en kennis- en ervaringsniveau. Dit stelt ons in staat om een geschikt product te kunnen adviseren. Indien er 2 verzekeringnemers zijn dienen zij in onderlingoverleg 1 antwoordmogelijkheid te selecteren. Hierbij zijn de vragen in verband met de financiële situatie (deel B) van toepassing op hetglobale vermogen van beide verzekeringnemers.

A. Kennis en ervaring

1) Opleiding en kennis

Hebt u vanuit uw opleiding of beroep specifieke kennis opgebouwd over financiën?

- Neen, ik heb vanuit mijn opleiding of beroepsmatig (nu of in het verleden) geen kennis opgebouwd over financiën.
- Ja, ik heb vanuit mijn opleiding of beroepsmatig (nu of in het verleden) beperkte kennis opgebouwd over financiën.
- Ik volg de financiële markten beroepshalve of vanuit persoonlijke interesse op regelmatige basis op. Ik werk bijvoorbeeld voor een beursvennootschap, een andere financiële instelling of de financiële afdeling van een bedrijf.

2) Ervaring en interesse

Op welke manier informeert u zich over de financieel-economische wereld?

- Dit interesseert me niet of nauwelijks. Ik ga zelf niet op zoek naar informatie.
- Ik lees regelmatig financiële artikels in de media.
- Ik zoek actief financiële informatie op. Daarnaast ga ik op zoek naar bijkomende informatie op het internet of woon ik geregeld informatieavonden over dit onderwerp bij.
- Ik volg de financiële markten beroepshalve of vanuit persoonlijke interesse op regelmatige basis op. Ik werk bijvoorbeeld voor een beursvennootschap, een andere financiële instelling of de financiële afdeling van een bedrijf.

3) Kennis over (levens)verzekeringsproducten:

Wat is uw kennis met betrekking tot de verzekeringstakken 21 en 23?

3.1 Welke uitspraak is van toepassing op de volgende levensverzekeringsproducten?

(Vink of Tak 21: de spaarverzekering, of Tak 23: de beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen aan).

Wat is het risico?

Het product omvat een gewaarborgd (netto) kapitaal en eventueel een gewaarborgd rendement en dit gedurende de gehele looptijd van de polis en deze waarborg wordt verleend door de verzekeraar.

- De spaarverzekering (tak 21)
- De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

Het product omvat noch een gewaarborgd kapitaal, noch een gewaarborgde rente. De cliënt draagt het risico voor eventuele waardedaalingen, maar krijgt ook eventuele waardeinstijgingen.

- De spaarverzekering (tak 21)
- De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

Dit product valt onder het depositogarantiestelsel van de Belgische overheid, waarbij in geval van faillissement van de verzekeraar een bedrag van 100.000 EUR per verzekeringnemer en per verzekeringsmaatschappij gewaarborgd is.

- De spaarverzekering (tak 21)
- De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

Wat is het (potentieel) rendement?

Het product omvat een gegarandeerd (minimum) rendement, eventueel te verhogen met een jaarlijkse winstdeelname

- De spaarverzekering (tak 21)
- De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

Het rendement van dit levensverzekeringsproduct is niet gebonden aan de waarde van een financieel instrument.

- De spaarverzekering (tak 21)
- De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

Het potentieel rendement is hoger dan bij risicoloze beleggingen, maar er is geen gewaarborgd rendement.

- De spaarverzekering (tak 21)
- De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

Waarin wordt belegd?

Al het geld van de klanten wordt door de verzekeraar belegd in een intern fonds. Dit fonds belegt voornamelijk in (staats)obligaties. De klant geniet sowieso van het gewaarborgd rendement.

- De spaarverzekering (tak 21)
- De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

Het geld wordt geïnvesteerd in fondsen. Dit kunnen zowel obligatiefondsen, cashfondsen, gemengde fondsen als aandelenfondsen zijn. De keuze van de fondsen wordt door de klant bepaald.

- De spaarverzekering (tak 21)
- De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

3.2 In welk van de volgende soorten van levensverzekeringen hebt u momenteel en de laatste 5 jaar belegd, uitgezonderd uw huidige polis? (meerdere antwoorden mogelijk)

- De spaarverzekering (tak 21)
- De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

3.3 Frequentie van uw beleggingen

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> De spaarverzekering (tak 21) | <input type="checkbox"/> De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23) |
| <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Niet |
| <input type="checkbox"/> Eénmalig | <input type="checkbox"/> Eénmalig |
| <input type="checkbox"/> Meermaals | <input type="checkbox"/> Meermaals |
-

3.4 Volume

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> De spaarverzekering (tak 21) | <input type="checkbox"/> De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23) |
| <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Niet |
| <input type="checkbox"/> < 5 000 EUR | <input type="checkbox"/> < 5 000 EUR |
| <input type="checkbox"/> > 5 000 EUR | <input type="checkbox"/> > 5 000 EUR |
-

B. Financiële situatie

4) Vermogen - roerende goederen:

Wat is de waarde van uw roerend vermogen (cash, spaar- en zichtrekening, levensverzekering, obligaties, aandelen en andere beleggingen)?

- minder dan 12.500 EUR
 - van 12.500 tot 50.000 EUR
 - van 50.000 tot 125.000 EUR
 - van 125.000 tot 250.000 EUR
 - meer dan 250.000 EUR
-

5) Vermogen - onroerende goederen:

Bent u eigenaar van een onroerend goed (huizen, appartementen, bouwgronden)?

- Neen, maar ik plan op termijn een onroerend goed aan te kopen.
 - Neen, ik heb ook geen interesse in onroerende goederen, ook niet in een eigen woning.
 - Ja, ik ben eigenaar van vastgoed voor eigen gebruik (gezinswoning).
 - Ja, ik ben eigenaar van meerdere onroerende goederen, niet allemaal voor eigen gebruik.
-

6) Inkomensituatie:

Wat is uw maandelijks netto-inkomen (loon, uitkeringen, huurinkomsten, intresten)?

- minder dan 1.500 EUR
 - van 1.500 tot 3.000 EUR
 - van 3.000 tot 5.000 EUR
 - meer dan 5.000 EUR
-

7) Mogelijkheid tot sparen:

Hoeveel kunt u maandelijks sparen, rekening houdend met uw regelmatige uitgaven (energiefacturen, huishouden, aflossen lening, ...)?

- minder dan 250 EUR
 - van 250 tot 500 EUR
 - van 500 tot 1000 EUR
 - meer dan 1000 EUR
-

8) Verwachting evolutie financiële situatie:

Hoe verwacht u dat uw financiële situatie binnen een korte termijn (5 jaar) zal wijzigen?

Ze zal:

- verslechteren
 - ongewijzigd blijven
 - verbeteren
-

C. Doelstellingen

9) Doelstelling van de belegging:

Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- Streven naar een bedrag (vermogen) voor een specifieke uitgave in de toekomst.
- Een algemene vermogensgroei (correctie voor inflatie / goed rendement).
- Inspelen op beursontwikkelingen.
- Een extra (maandelijks) inkomen als aanvulling op mijn huidig inkomen.
- Een aanvulling op mijn toekomstig inkomen (bijvoorbeeld aanvullend pensioen).

10) Termijn van uw belegging:

Wat is uw beleggingstermijn voor de meerderheid van uw beleggingen en verzekeringen?

- Minder dan 3 jaar
 - van 3 tot 8 jaar
 - van 8 tot 20 jaar
 - langer dan 20 jaar
-

D. Uw houding t.o.v. risico

11) Welke beschrijving past het best bij uw beleggingsvoorkeuren?

- Ik hecht belang aan kapitaalbehoud, zelfs als dat ten koste gaat van rendement.
 - Om het rendement te verhogen wil ik met mijn beleggingen wel enig risico nemen, maar beperkt. Voor het grootste deel van mijn vermogen streef ik toch naar veilige beleggingen.
 - Rendement en beperking van risico zijn voor mij allebei belangrijk. Ik weet dat om meer rendement te halen, ik wat meer risico moet nemen.
 - Ik ga voor een zo hoog mogelijk rendement en aanvaard daarvoor sterke koersschommelingen die tot (grote) verliezen kunnen leiden.
-

12) Wat ziet u als grootste bedreiging voor uw belegging?

- Minder terug te krijgen op eindvervaldag dan het geïnvesteerde kapitaal.
 - Tussentijdse schommelingen van het geïnvesteerde kapitaal.
 - Inflatie (die het rendement negatief beïnvloedt).
 - Verlies aan individuele welvaart (niet meer het beoogde kunnen kopen door de economische evolutie).
-

13) In welke mate mag de waarde van uw belegging of uw verzekering doorheen de tijd schommelen?

- Niet.
 - Zeer beperkt: het kan, bij wijze van voorbeeld, stijgen met 5%, maar ook dalen met 5%.
 - Matig: het kan, bij wijze van voorbeeld, stijgen met 10%, maar ook dalen met 10%.
 - Sterk: het kan, bij wijze van voorbeeld, stijgen met 15%, maar ook dalen met 15%.
 - Zeer sterk: het kan, bij wijze van voorbeeld, stijgen met meer dan 15%, maar ook dalen met meer dan 15%.
-

14) Als de belegging die u voor ogen heeft, fors lager zou uitkomen dan verwacht, kunt u dat dan opvangen met ander inkomen en/of vermogen?

- Tegenvallers kan ik niet opvangen
 - Erg moeilijk; tegenvallers kan ik zeer moeilijk opvangen.
 - Ik moet deze tegenvaller opvangen door mijn uitgaven te verlagen.
 - Ik zou deze tegenvaller kunnen compenseren met andere inkomsten.
 - Dit vormt voor mij geen probleem.
-

3. Uw duurzaamheidsvoorkeuren

Let op : de Europese regelgeving over duurzaamheid is nog in volle ontwikkeling. Dit zal mogelijk in de toekomst nog aanpassingen vereisen van deze bemiddelingsfiche.

We informeren hierbij naar uw duurzaamheidsvoorkeuren, met name of en in welke mate u wil dat uw verzekeringsproduct één of meerdere duurzaamheidsaspecten bevat.

Onder duurzaamheidsaspecten wordt verstaan :

Categorie a) Er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling volgens gedetailleerde wettelijke criteria.

Categorie b) Er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling en/of aan een sociale doelstelling die algemener werden gedefinieerd door de wetgever.

Categorie c) Bij de beleggingsbeslissingen wordt rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten die deze kunnen hebben op ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken; eerbiediging van de mensenrechten; bestrijding van corruptie en omkoping.

Verdere verduidelijkingen vindt u in de toelichtingsnota over duurzaamheidsvoorkeuren.

15) Vindt u het belangrijk dat uw verzekeringsproduct één of meerdere duurzaamheidsaspecten bevat?

- Nee, mijn verzekeringsproduct hoeft niet noodzakelijk duurzaamheidsaspecten te bevatten.
- Hier mag enigszins rekening mee worden gehouden.
- Dit is vrij belangrijk voor mij.
- Dit is zeer belangrijk voor mij.

16) Wat zijn uw duurzaamheidsvoorkeuren?

- Ik wil dat mijn verzekeringsproduct duurzaamheidsaspecten bevat, maar ik heb geen specifieke voorkeur.
- Mijn voorkeur is dat mijn verzekeringsproduct volgende duurzaamheidsaspecten bevat:
- categorie a)
 - categorie b)
 - categorie c)

17) Welk minimum percentage aan duurzaamheidsaspecten wenst u dat uw verzekeringsproduct bevat (voor categorieën a en b)?

Minstens [] %

E. Persoonlijke aanbeveling

Na ontvangst van dit ingevulde document zal ERGO Insurance de informatie die u daarin hebt verstrekt gebruiken om u een gepersonaliseerde aanbeveling te geven met betrekking tot uw product en de mogelijke aanpassing ervan.

Door dit document te ondertekenen, bevestigt u dat de hierboven verstrekte informatie juist en volledig is. U bevestigt dat u geïnformeerd werd over het feit dat ERGO Insurance als rechtstreekse verzekeraar de keuze beperkt tot producten van de maatschappij.

Na ontvangst van dit document zal ERGO Insurance u persoonlijk advies geven, evenals het/de belangrijkste informatiedocument(en) en de MiFID / IDD-brochure.

Bewaar een kopie van dit ingevulde document. Dit laatste wordt ook gearchiveerd door ERGO Insurance. In de toekomst heeft u altijd de mogelijkheid om op verzoek een nieuw exemplaar van dit document te verkrijgen.

U kunt ook kiezen geen persoonlijk advies te ontvangen:

- U wilt geen persoonlijk advies van de verzekeringsmaatschappij ontvangen, maar wilt het huidige product behouden en de gewenste wijziging aanbrengen. U bevestigt dat uw persoonlijke situatie, uw doelstellingen en uw risicotolerantie niet zijn veranderd.

Door dit vakje aan te vinken, bevestigt u dat de gewenste wijziging van uw verzekeringsproduct zonder advies zal worden uitgevoerd, ondanks het feit dat ERGO Insurance u uitdrukkelijk adviseert dit niet te doen. U bevestigt dat u werd gevraagd om informatie over uw kennis en ervaring te delen, maar deze informatie niet of slechts gedeeltelijk aan ERGO Insurance te hebben gegeven, zodat ERGO Insurance niet kan beoordelen of dit verzekeringsproduct en de gewenste aanpassing geschikt zijn voor u. ERGO Insurance wil u daarom expliciet waarschuwen en uw aandacht vestigen op het feit dat u uzelf blootstelt aan risico's waarvan u de omvang en de gevolgen mogelijk niet kunt inschatten, begrijpen of beheersen.

U bevestigt dat u werd gevraagd om informatie te verstrekken over uw financiële situatie, uw beleggingsdoelstellingen en uw risicotolerantie, maar deze informatie niet of slechts gedeeltelijk aan ERGO Insurance te hebben gegeven, zodat ERGO Insurance niet kan beoordelen of dit verzekeringsproduct en de gewenste aanpassing geschikt zijn voor u.

Door deze waarschuwing aan te vinken, bevestigt u dat u de reikwijdte ervan begrijpt. Evenzo gaat u ermee akkoord dat ERGO Insurance op geen enkele manier aansprakelijk kan worden gesteld voor eventuele gevolgen die zouden voortvloeien uit de gevraagde aanpassing van uw verzekeringsproduct waarvan niet kon worden vastgesteld of deze passend en geschikt is voor u.

Opgemaakt

Te _____ (plaatsnaam), op [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] (datum)

Bernard Schacht - COO
ERGO Insurance nv

Handtekening verzekeringnemer 1

Handtekening verzekeringnemer 2
(indien van toepassing)

Respect voor de privacy

ERGO Insurance nv, verwerkt uw persoonlijke gegevens in overeenstemming met GDPR en zal deze gebruiken om te voldoen aan haar wettelijke en contractuele verplichtingen die voortvloeien uit de verzekeringsrelatie. Voor meer informatie over hoe wij uw gegevens verwerken, zie onze 'Privacy' sectie op onze website www.ergo.be.

Klachten

Als een belanghebbende een klacht heeft met betrekking tot het contract en geen voldoening verkrijgt, kan hij in eerste instantie contact opnemen met de interne klachtendienst van ERGO Insurance nv (per post: ERGO Insurance nv, ter attentie van de afdeling Complaints, Lokumstraat 25, 1000 Brussel, per e-mail: complaints@ergo.be en mogelijk met de Ombudsdienst voor Verzekeringen (per post: De Meeûsquare 35, 1000 Brussel, per telefoon: 02/547.58.71 of via de website www.ombudsman.as). De betrokkene behoudt ook de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Toelichtingsnota over de duurzaamheidsvoorkeuren

In deel III van de analyse voor spaar- en beleggingsverzekeringen wordt gevraagd naar uw duurzaamheidsvoorkeuren in het kader van een nieuwe Europese wetgeving¹. Wij vragen dit omdat deze producten verschillende kenmerken kunnen hebben op vlak van duurzaamheid en ook in verschillende mate. Duurzaamheid dekt een grote lading, maar op vlak van sparen en beleggen peilen we naar uw voorkeuren over drie duurzaamheidskenmerken die we aanduiden met categorieën.

Categorie a: milieudoelstelling volgens gedetailleerde criteria

Als u de eerste categorie aanduidt wenst u een verzekeringsproduct waarmee belegd wordt in een ecologisch duurzame belegging in de zin van de **Taxonomy** Verordening². Dat betekent het volgende:

- er wordt belegd in economische activiteiten die substantieel bijdragen aan één of meerdere van de volgende milieudoelstellingen zonder ernstig afbreuk te doen aan de overige :
 - De mitigatie van klimaatverandering;
 - De adaptatie aan klimaatverandering;
 - Het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen;
 - De transitie naar een circulaire economie;
 - De preventie en bestrijding van verontreiniging;
 - De bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.
- minimumgaranties, zoals bijvoorbeeld het internationaal statuut van de rechten van de mens en de fundamentele principes en rechten op het werk verkondigd door de Internationale Arbeidsorganisatie, worden in acht genomen.
- er is voldaan aan technische screeningscriteria.

Deze categorie gaat over het milieu. De criteria zijn wettelijk gedetailleerd.

Voorbeelden zijn verbetering van de energie-efficiëntie, hergebruik en recycling van afval, duurzaam bodemgebruik en -beheer, etc.

Categorie b: algemener gedefinieerde milieudoelstelling en/of sociale doelstelling

Als u de tweede categorie aanduidt wenst u een verzekeringsproduct waarmee belegd wordt in een duurzame belegging in de zin van de **SFDR**³. Dat betekent het volgende:

- er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan het bereiken van
 - één of meerdere milieudoelstellingen, met name een belegging die bijdraagt aan het efficiënt gebruik van hulpbronnen inzake energie, hernieuwbare energie, grondstoffen, water en land, voor de productie van afval, en broeikasgasemissies, en voor het effect op de biodiversiteit en de circulaire economie;
 - en/of
 - een of meerdere sociale doelstellingen, met name een belegging die bijdraagt aan de aanpak van ongelijkheid, of die de sociale samenhang, de sociale integratie en de arbeidsverhoudingen bevordert, of een belegging in economisch of sociaal achtergestelde gemeenschappen
- daarbij wordt geen ernstige afbreuk gedaan aan die doelstellingen
- de ondernemingen waarin belegd wordt volgen praktijken van goed bestuur, zoals o.a. goede managementstructuren, correct tewerkstellings- en beloningsbeleid en naleving van de belastingwetgeving.

De focus ligt op zowel milieu als sociale aangelegenheden. De criteria zijn algemener gedefinieerd door de wetgever.

1) Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/1257 van de Commissie van 21 april 2021 tot wijziging van Gedelegeerde Verordeningen (EU) 2017/2358 en Verordening (EU) 2017/2359 wat betreft de integratie van duurzaamheidsfactoren, -risico's en -voorkeuren in de vereisten inzake producttoezicht en -governance voor verzekeringsondernemingen en verzekeringsdistributeurs en in de regels inzake bedrijfsvoering en beleggingsadvies voor verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten.
2) Verordening (EU) van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088.
3) Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Categorie c: belangrijkste ongunstige effecten

Als u de derde categorie aanduidt wenst u niet noodzakelijk dat er met uw verzekering wordt belegd in economische activiteiten die uitdrukkelijk bijdragen aan een milieu of sociale doelstelling. U wenst wel dat de beleggingsstrategie van uw verzekering een beleid heeft voor de belangrijkste ongunstige effecten die beleggingsbeslissingen kunnen hebben op duurzaamheidsfactoren.

Concreet kan een beleggingsbeleid bestaan uit het vermijden van belangrijkste ongunstige effecten op ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en van omkoping.

Voorbeelden zijn het uitsluiten van investeringen in activiteiten waarin kinderarbeid wordt gebruikt, in activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden, in activiteiten veroorzakende broeikasgasemissies, etc.

Minimumpercentage

Een product kan in verschillende mate duurzaamheidsaspecten bevatten. De mate waarmee een product duurzaamheidsaspecten heeft zal in de precontractuele documenten worden aangeduid door middel van een percentage, en dit vanaf 1 januari 2023.

Bij de bevraging naar uw duurzaamheidsvoorkeuren dient u het gewenste minimumpercentage van duurzaamheidsaspecten van uw verzekeringsproduct aan te geven voor categorie a en/of b.⁴

Het percentage van duurzaamheidsaspecten van het voorgestelde product dat beantwoordt aan uw duurzaamheidsvoorkeuren kan fluctueren in de toekomst. U zal hierover geïnformeerd worden via de jaarlijkse informatie of de periodieke geschiktheidsbeoordeling (indien van toepassing).

4) Er wordt aan u gevraagd om een uniek percentage op te geven voor de categorieën a en b. In de toekomst kan dit unieke percentage evolueren naar aparte percentages voor elke categorie, in functie van de informatie die beschikbaar zal zijn op de markt.