

WHINVEST vof

Maatschappelijke zetel: Bruinsbroekstraat 22b, B-1570 Galmaarden

Ondernemingsnummer: BE0 885 567 240

Verzekeringsmakelaar, ingeschreven in het FSMA register onder nummer: A 109811

KLANTENFICHE**Gegevens van de klant**

Naam :	Voornaam :	Nummer :	Bus :
Adres :	Gemeente :		
Postcode :	E-mail :		
Telefoonnummer :	Ondernemingsnummer :		
GSM :			
Rijksregisternummer :			
U kent ons kantoor via :			

WHINVEST is genoodzaakt voor uw contracten (verzekeringsproducten, kredieten, bankproducten) persoonsgegevens te verwerken. Door de ondertekening van dit document geeft u ons kantoor de toestemming om deze gegevens te verwerken met het oog op het onderschrijven en het beheer van de contracten die u wenst via de bemiddeling van ons kantoor, en waartoe zij zullen overgemaakt worden aan de betrokken verzekeringsmaatschappij(en)/kredietinstelling(en). De gegevens kunnen door ons kantoor tevens verwerkt worden voor commerciële doeleinden. Wilt u echter geen commerciële informatie van ons kantoor ontvangen, kruis dan het vakje aan:

Het kan gebeuren dat door ons kantoor medische en/of gevoelige gegevens van u moeten worden verwerkt. Door de ondertekening van dit document geeft u ons kantoor tevens uw uitdrukkelijke toestemming om deze te verwerken met het oog op het goede beheer van uw contracten. De gegevens zullen door ons kantoor enkel gebruikt worden voor de onderschrijving en het beheer van de contracten, en zullen niet langer dan noodzakelijk behouden worden.

Conform de wet van 8 december 1992 heeft u het recht op toegang en op verbetering van de persoonsgegevens die op u betrekking hebben. Bijkomende inlichtingen kan u verkrijgen bij de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, te 1000 Brussel, Drukpersstraat 35.

Gegevens van het kantoor

Commerciële benaming : WHINVEST

Adres : Bergstraat 5 bus 2, B-1570 Galmaarden

Telefoon : + 32 54 50 40 08

Fax : + 32 54 50 40 09

GSM : + 32 473 38 42 16

E-mail : WIM.HUNNINCK@WHINVEST.BE**Communicatie via het kantoor**

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands. Ons kantoor communiceert zo veel als mogelijk met u in de door u gekozen taal. Echter, bepaalde productfiches die niet automatisch aangeleverd worden in de door u gekozen taal zullen worden aangeleverd in de taal van de emittent en/of beheerder. Op uitdrukkelijke vraag kan hiervan een vertaling, in de door u gekozen taal, bekomen worden. Zo niet stemt u automatisch in met de taal waarin de productfiche werd opgesteld. Ons kantoor communiceert zo veel mogelijk via elektronische weg, hiertoe zal in beginsel het e-mailadres worden gebruikt dat u ons alhier opgeeft. Met de ondertekening van dit document stemt u in met deze wijze van communicatie en juistheid van het hierboven vermelde e-mailadres.

Opgemaakt in twee exemplaren, waarvan er één aan de klant wordt overhandigd.

Opgemaakt te, op

Handtekening van de klant voor akkoord:

De ondertekening van dit document houdt de kennisname in van de hierna vermelde voorwaarden.**WHINVEST**

UW FINANCIËEL ADVISEUR

BERGSTRAAAT 5 BUS 2 1570 GALMAARDEN

TEL: 054 50 40 08 – FAX: 054 50 40 09 – GSM: 0473 38 42 16

WIM.HUNNINCK@WHINVEST.BE – WWW.WHINVEST.BE

WHINVEST VOF – MZ: BRUINSBROEKSTRAAT 22B 1570 GALMAARDEN – ON: BE0 885 567 240 – FSMA 109811 A

Onze dienstverlening

wHINVEST biedt o.a. diensten van verzekeringsbemiddeling aan, dwz. de werkzaamheden die bestaan in het adviseren over verzekeringsovereenkomsten, het aanbieden, het voorstellen, het verrichten van voorbereidend werk tot het sluiten van verzekeringsovereenkomsten of het sluiten van verzekeringsovereenkomsten, dan wel in het assisteren bij het beheer en de uitvoering ervan. Voor onze diensten ontvangt wHINVEST in beginsel een vergoeding van de verzekeringsonderneming, die deel uitmaakt van de premie die u als klant betaalt. In sommige gevallen kan het zijn dat de fondsenbeheerder een retrocessie van de beheerskosten uitkeert aan de verzekeringsmaatschappij. Sommige verzekeringsmaatschappijen, waaronder Bâloise Vie Luxembourg S.A. en Cardif Lux Vie S.A., storten hiervan een gedeelte door aan de makelaar. Dit heeft geen enkele invloed op het rendement van de klant noch in de keuze van de geadviseerde beleggingsfondsen en mag nooit leiden tot een belangenconflict. In het andere geval ontvangen wij voor onze diensten van verzekeringsbemiddeling, Risk Management, Financiële Planning en aanverwanten een vergoeding van u als klant. In voorkomend geval zal dit deel uitmaken van een afzonderlijke overeenkomst. Het uurloon voor deze dienstverlening bedraagt 75 € en is verschuldigd van zodra er een afzonderlijke overeenkomst is tussen wHINVEST en/of wordt automatisch door de klant aanvaard door betaling van de verschuldigde factuur.

Gedragsregels

wHINVEST is gehouden tot het naleven van de "AssurMiFID-gedragsregels", zoals bepaalt in de wet van 30 juli 2013 tot verstrekking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de FSMA en diverse bepalingen alsook het KB van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten op de verzekeringssector en KB van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft. Meer informatie over de wijze waarop wHINVEST deze gedragsregels invulling geeft (waaronder een belangenconflictenbeleid), kan u steeds bekomen op het kantoor.

Precontractuele informatie

wHINVEST is gehouden zich op een loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van u als klant. Hiertoe dient wHINVEST u onder andere precontractueel (tijdens de periode tussen de contactname en de ondertekening van de overeenkomst en/of voor de start van de dienstverlening – bij iedere belangrijke wijzigingen aan uw contract – bij hernieuwing van uw contract ingevolge de eindvervaldag) voldoende informatie, waaronder een productfiche, te verstrekken zodat u als klant met kennis van zaken een beslissing kan nemen. Door ondertekening van dit document bevestigt u geen enkel contract te zullen afsluiten en/of geen enkele dienstverlening te zullen aanvaarden zonder deze informatie te hebben ontvangen. Indien u als klant na ondertekening van een contract en/of het aangaan van een dienstverlening alsnog zou tot de bevinding komen onvoldoende precontractuele informatie, waaronder de productfiche, te hebben ontvangen heeft u als klant 8 kalenderdagen de tijd dit per aangetekend schrijven aan wHINVEST te melden en het recht af te zien van de betaling van de verzekeringspremie. Voor zover wHINVEST geen aangetekend schrijven mocht ontvangen en/of de premie door u werd betaald bevestigt u als klant voldoende informatie, waaronder de productfiche, te hebben ontvangen om met kennis van zaken een beslissing te hebben genomen.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze dienstverlening is wHINVEST afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Daarom is het belangrijk dat u als klant wHINVEST juiste en volledige informatie aanlevert bij aanvang en tijdens de looptijd van onze dienstverlening. Wanneer u wHINVEST onjuiste of onvolledige informatie bezorgt, kan wHINVEST niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen hiervan. In kader van onze dienstverlening zal wHINVEST u diverse documenten toezenden of aanreiken. Documenten die u steeds aandachtig moet doornemen en waarvoor u wHINVEST moet contacteren voor eventuele opmerkingen en/of toelichtingen. In ieder geval vraagt wHINVEST u om alle documenten steeds zelf te controleren en vast te stellen of deze opgesteld zijn in overeenstemming met uw verlangens en behoeften.

Klachtenbehandeling

wHINVEST doet zijn uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. U kan steeds in het kantoor terecht voor uw vragen en problemen. Mocht u een klacht over onze dienstverlening hebben die wij niet in onderling overleg kunnen oplossen, kan u steeds terecht bij de Ombudsman Verzekeringen te 1000 Brussel, de Meeûsquare 35, tel. 02/547.58.71 – fax. 02/547.59.75 – info@ombudsman.as – www.ombudsman.as.

Confidentialiteit

Iedere partij, dit wil zeggen zowel wHINVEST als uzelf als klant, zal geen vertrouwelijke informatie, waarover zij beschikt in kader van onderhavige relatie, meedelen aan derde partijen behoudens wettelijke uitzondering of behoudens de voor een goede uitvoering van de overeenkomst noodzakelijke informatie.

Handtekening van de klant voorafgegaan door 'gelezen en goedgekeurd'

2) Begrippen :

In de levensverzekering wordt een onderscheid gemaakt tussen, enerzijds, het sparen en beleggen en, anderzijds, producten met gegarandeerd rendement (tak 21) of gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23).

- **het sparen met een levensverzekering**

Dit is een product waarvan de premies op "regelmatige" tijdstippen betaald worden om zo een kapitaal op te bouwen. De premies worden belegd in activa met een vaste opbrengst ("tak 21"-producten) of in één of meerdere beleggingsfondsen ("tak 23"-producten).

- **het beleggen met een levensverzekering**

Dit is een product waarbij een "eenmalige" premie belegd wordt en eventuele latere bijstortingen geen vooropgestelde planning volgen. De premie en eventuele latere bijstortingen worden belegd in activa met een vaste opbrengst ("tak 21"-producten) of in één of meerdere beleggingsfondsen ("tak 23"-producten) of in een combinatie van beiden.

- **een "tak 21"- product**

Dit is een levensverzekering met gegarandeerd kapitaal en rendement en waarbij de rendementsgarantie in het contract wordt gespecificeerd.

- **een "tak 23"- product**

Dit is een levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan één of meerdere beleggingsfondsen en waarvoor de cliënt een keuze kan maken tussen verschillende risiconiveaus (Low, Medium , High).

3) Fiscaliteit :

De huidige fiscaliteit van TAK 21 en TAK 23 is verschillend van klassieke beleggingsproducten gedeponeerd onder een effectenrekening. Zo is er bij de onderschrijving van een verzekeringscontract TAK 21 en TAK 23 o.a. een verzekeringstaks van 2% op de gestorte premie verschuldigd. TAK 21 beleggingen zijn pas vrijgesteld van roerende voorheffing na 8 jaar en 1 dag of indien een overlijdensdekking van minimaal 130% werd onderschreven. WHINVEST kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele wijzigingen aan de fiscaliteit in de toekomst.

De onderschrijver(s) verklaart/verklaren op de hoogte te zijn dat buitenlandse verzekeringscontracten eveneens onderworpen zijn aan de belastingwetgeving van België en bijgevolg eveneens onderhevig zijn aan dezelfde fiscale taxatie. Bovendien moet/moeten de onderschrijver(s) van een buitenlands verzekeringscontract via de jaarlijkse belastingaangifte melding maken dat hij/zij in het bezit is/zijn van een buitenlands verzekeringscontract.

4) Vermogenssituatie :

0 persoon 1 0 persoon 2 0 gezinssituatie

0 ik ben eigenaar... 0 ik huur... mijn familiale woning

0 ik bezit, met uitzondering van de familiale woning, ander onroerend goed waaruit ik huurinkomsten genereer

0 ik heb een vast inkomen dat volstaat om te voorzien in mijn dagelijkse behoeften

0 < 30.000 € 0 30.000 € tot 60.000 € 0 60.000 € tot 100.000 € 0 > 100.000 €

0 ik heb een belegd roerend vermogen bij andere financiële instellingen

0 dat beschikbaar is 0 dat beperkt beschikbaar is 0 dat niet beschikbaar is

0 ik heb een totaal roerend vermogen van

0 < 150.000 €

0 150.000 € tot 500.000 €

0 500.000 € tot 1.000.000 €

0 1.000.000 € tot 2.000.000 €

0 > 2.000.000 €

0 ik weiger mijn vermogenssituatie bekend te maken

5) Checklist :

Om een analyse te maken van uw verlangens en behoeften en van uw beleggersprofiel, wordt u de volgende checklist voorgelegd die op basis van uw antwoorden wordt ingevuld.

Wat wens ik?	0 Sparen, met :	0 Regelmatige stortingen	0 Willekeurige stortingen
	0 Beleggen, met :	0 Eénmalig bedrag	0 Willekeurige stortingen
Hoe lang mag het geld vaststaan?	0 < 3 jaar	0 3 tot 8 jaar	0 > 8 jaar
Moet ik ondertussen kunnen afhaken?	0 Neen	0 Regelmatig Bedrag :	0 Flexibel
Welke garantie wens ik op het gebied van kapitaal en interesten (risicograad) ?	0 Kapitaal gegarandeerd	0 Geen garantie	0 Een combinatie van beide :
	0 Kapitaal en interesten gegarandeerd	0 low risk 0 medium risk 0 high risk	0 kap. garantie min 25% 0 kap. garantie min 50% 0 kap. garantie min 75%
Welk rendement verwacht u van uw beleggingen ?	0 Een gegarandeerd rendement zelfs al zijn de marktrentes laag	0 Een hoger rendement zelfs al moet ik hiervoor meer risico nemen	0 Een zo hoog mogelijk rendement met alle hieraan gekoppelde risico's.
Wat heeft voor u prioriteit ?	0 Garantie van kapitaal en interesten	0 Garantie van een gedeelte van mijn kapitaal	0 De potentiële opbrengst

Bij een combinatie van kapitaal gewaarborgde en niet kapitaal gewaarborgde beleggingen kan het percentage van het gewaarborgde kapitaal in verhouding tot het totaal beheerd vermogen in hoofde van WHINVEST variëren ingevolge de schommelingen van het niet kapitaal gewaarborgde gedeelte. WHINVEST verbindt er zich toe om minstens jaarlijks de samenstelling samen met de klant te evalueren en aan te passen indien nodig. Indien de klant op eender welk ander tijdstip wenst dat ingevolge deze schommelingen het kapitaal gewaarborgde gedeelte wordt verhoogd/verlaagd zal hij dit per aangetekend schrijven laten weten aan WHINVEST.

Om te kunnen voldoen aan de specifieke verlangens van u als klant is het meestal nodig een voldoende spreiding te kunnen garanderen. Bij de meeste verzekeringsmaatschappijen is per contract en/of per onderliggende belegging doorgaans een minimale storting vereist. Vandaar dat WHINVEST een minimale investering van 75.000 € vooropstelt. Voor alle bedragen lager dan 75.000 € kan WHINVEST dan ook niet garanderen dat aan de gestelde verwachtingen wordt voldaan en kan het zijn dat u als klant moet kiezen tussen of kapitaalwaarborg of potentieel rendement.

- In welke producten heeft u al gespaard / belegd ?

0 spaarrekening
 0 producten met garantie van kapitaal en/of rendement (staatsleningen, kasbons, obligaties, tak 21, ...)
 0 producten zonder garantie van kapitaal en/of rendement (aandelen, fondsen, tak 23, ...)
 0 gestructureerde producten
 0 onroerende goederen
 0 geen

- Wat is volgens u uw graad van kennis van beleggingen ?

0 eerder bescheiden
 0 gemiddeld
 0 erg goed

- Hierboven gaf u aan hoe lang het geld mag vaststaan. Wat wilt u met uw belegging in die periode realiseren ?

0 het kapitaal en de opbrengsten blijven beleggen
 0 het kapitaal belegd laten maar de opbrengsten geheel of gedeeltelijk gebruiken
 0 de opbrengsten en het kapitaal (of alvast een deel ervan) gebruiken

6) Specifieke verlangens :

U bevestigt nauwkeurig alle bekende omstandigheden te hebben meegedeeld die redelijkerwijs moeten worden beschouwd als gegevens die van invloed kunnen zijn op deze analyse.

Gemotiveerd advies van WHINVEST :

WHINVEST beveelt u een beleggingsportefeuille aan bestaande uit volgende verzekeringsproducten :

- 0 TAK 21 met minimum van
 - 0 00% van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal
 - 0 25% van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal
 - 0 50% van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal
 - 0 75% van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal

- 0 TAK 23 met een maximum van
 - 0 25% aandelen van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal
 - 0 50% aandelen van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal
 - 0 75% aandelen van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal
 - 0 100% aandelen van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal

- 0 TAK 23 type 'Care Invest' van Generali met als onderliggend een belegging in vastgoed met een max. van
 - 0 25% van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal
 - 0 50% van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal
 - 0 75% van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal
 - 0 100% van het totaal bij WHINVEST geïnvesteerde kapitaal

- 0 Een spaarformule waarbij minimaal
 - 0 00% van de periodieke premies in TAK 21 wordt gestort
 - 0 25% van de periodieke premies in TAK 21 wordt gestort
 - 0 50% van de periodieke premies in TAK 21 wordt gestort
 - 0 75% van de periodieke premies in TAK 21 wordt gestort

- 0 Een fiscale spaarformule in
 - 0 TAK 21
 - 0 TAK 23

Dit op basis van

- de voorgaande analyse van uw verlangens en behoeften en van uw beleggersprofiel,
- een onpartijdige analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare levensverzekeringen die beantwoorden aan uw verlangens en behoeften, en
- de financiële infociche levensverzekering die wij u hebben overhandigd en met u hebben overlopen.

Bij het afsluiten van een verzekeringscontract ontvangt/ontvangen de onderschrijver(s) een uittreksel van de algemene en specifieke voorwaarden. Dit document wordt u, in tegenstelling tot de precontractuele informatie, pas na het betalen van de premie bezorgt door WHINVEST.

De verzekeringsnemer(s) stemt/stemmen ermee in dat alle correspondentie aangeleverd door de verzekeringsmaatschappij wordt verzonden naar WHINVEST.

De onderschrijver(s) verklaren dat de gelden die zullen worden geïnvesteerd in een verzekeringscontract afkomstig zijn van een wettelijk toegelaten activiteit overeenkomstig de Europese anti-witwaswetgeving.

Opgemaakt in twee exemplaren, waarvan er één aan de klant wordt overhandigd.

Opgemaakt te, op

Handtekening van de klant voorafgegaan door 'gelezen en goedgekeurd'

Uw keuze als cliënt voor het sparen of beleggen met een levensverzekering :

2 mogelijkheden – 1 aan te kruisen en eventueel in te vullen

U volgt het advies verleend door ons kantoor en bevestigt dat u het/de door ons aanbevolen verzekeringsproduct(en) wenst te onderschrijven.

.....

U volgt het advies verleend door ons kantoor NIET en bevestigt uitdrukkelijk dat u het volgende verzekeringsproduct wenst te onderschrijven :

.....

U bevestigt dat ons kantoor geen verdere marktanalyse dient uit te voeren voor het risico dat u via ons kantoor wil verzekeren en erkent tevens dat u uitdrukkelijk gewezen werd op de risicograad, de draagwijdte en de beperkingen van het door u gekozen verzekeringsproduct.

Opgemaakt in twee exemplaren, waarvan er één aan de klant wordt overhandigd.

Opgemaakt te, op

Handtekening van de klant voorafgegaan door 'gelezen en goedgekeurd'