**BEDRIJFSNAAM-JURIDISCHE VORM**

1. **Identificatiefiche bedrijf**

Professionele gegevens van NAAM VAN DE ONDERNEMING

Adres van het hoofdkantoor: ADRES- NR - POSTCODE - PLAATS

Werkadres: ADRES1 NR1 - POSTCODE1 - PLAATS1

Mail: MAIL

Website : WEBSITE

Bedrijfsnummer: BENUMERO COMPANY

FSMA-registratienummer: BENUMERO ENTREPRISE

Gebruikte landstalen : TAAL1- TAAL2 - TAAL3

Andere talen: TAAL4 - TAAL5 - TAAL6

Onze diensten

* Verzekeringsdistributie niet-leven: verzekeringsmakelaar
* Verzekeringsdistributie levensverzekeringen zonder beleggingscomponent: verzekeringsmakelaar
* Verzekeringsdistributie levensverzekeringen met beleggingscomponent: verzekeringsmakelaar
* Bemiddeling in hypothécaire kredieten: hypotheekmakelaar
* Bemiddeling in consumentenkredieten: makelaar in consumentenkrediet

Verzekeringsdistributie: verzekeringsmakelaar

De distributie van verzekeringen bestaat uit :

* het verstrekken van advies over verzekeringscontracten;
* het aanbieden van verzekeringscontracten;
* het verrichten van andere voorbereidende werkzaamheden met het oog op het sluiten van verzekeringsovereenkomsten;
* het sluiten van verzekeringscontracten ;
* bijdragen tot het beheer van verzekeringscontracten;
* hulp bij de uitvoering van verzekeringscontracten, met name in geval van een schadegeval.

De wet van 6 december 2018 tot omzetting van de Europese richtlijn betreffende de verzekeringsdistributie is op 28 december 2018 in werking getreden. Deze richtlijn is beter bekend als de "IDD-richtlijn".

Contactpersonen voor klachten

De IDD richtlijn verwacht van tussenpersonen dat zij zich zodanig organiseren dat klachten van consumenten op een professionele manier worden behandeld. In hun procedures moeten zij rekening houden met de omvang en de aard van hun activiteiten. Elke persoon die een klacht indient, moet in elk geval een antwoord krijgen.

Meer informatie over wat onder een klacht wordt verstaan en wat tussenpersonen moeten doen bij de behandeling van klachten is te vinden op de website van de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA-BoS-13/164).

De EIOPA is de organisatie die namens de EU toezicht houdt op verzekeringsondernemingen en pensioenfondsen in de EU-lidstaten.

1. Klacht in geval van moeilijkheden met uw verzekeringsmaatschappij of makelaar :

Ombudsman van de verzekeringen

de Meeûssquare 35

1000 Brussel

Telefoon: +32 (0) 2 547 58 71

Fax +32 (0) 2 547 59.75

E-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)

2. Verantwoordelijke voor klachtenbeheer in het kantoor : Mr/Mrs ....................................... Contactgegevens:

Telefoon:

E-mail :

Vergoeding

Voor onze verzekeringsdistributiediensten ontvangen wij gewoonlijk een vergoeding die bestaat uit commissies van de geselecteerde verzekeringsmaatschappijen. Deze vergoeding maakt deel uit van de premie die u als cliënt betaalt. Daarnaast is het ook mogelijk dat wij een vergoeding ontvangen voor de verzekeringsportefeuille die ons door de verzekeringsmaatschappij is toevertrouwd of voor bijkomende taken die ...................................... voor rekening van de verzekeringsmaatschappij uitvoert.

Wij ontvangen ook vergoedingen van allerlei aard, zoals door verzekeringsmaatschappijen georganiseerde opleidingsreizen.

Beheer van belangenconflicten

1. Inleiding

Om de belangen van onze cliënten te beschermen, hebben wij doeltreffende administratieve en organisatorische procedures ontwikkeld. Deze zijn bedoeld om belangenconflicten op te sporen, te vermijden, te controleren en te beheren. Het doel van dit document is u een overzicht te geven van deze maatregelen. Naast de verplichting om onze activiteiten op eerlijke, billijke en professionele wijze uit te oefenen in het belang van de cliënt, vormt ons beleid inzake belangenconflicten een aanvulling op de gedragscode.

2. Ons beleid

.................................................. biedt zijn cliënten verzekeringen aan: schadeverzekeringen, persoonlijke verzekeringen zoals de UES-spaarverzekering en verzekeringen op basis van beleggingsproducten. Elke distributieactiviteit kan aanleiding geven tot belangenconflicten. Bovendien worden verzekeringen vaak aangeboden als onderdeel van een financieel planningsproces waarin ook andere aspecten van het vermogen in aanmerking moeten worden genomen.

De bescherming van onze klanten is zeer belangrijk voor ons, en daarom omvat ons beleid de volgende elementen:

* hoe wij situaties identificeren die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten en een aanzienlijk risico inhouden dat de belangen van de cliënt worden geschaad;
* de passende technieken, systemen en procedures die wij hebben ontwikkeld om deze belangenconflicten te beheersen;
* hoe wij ons aan deze technieken, systemen en procedures houden om te voorkomen dat de belangen van de cliënt worden geschaad.

3. Belangenconflicten

Elke professionele relatie houdt het risico van belangenconflicten in. Een belangenconflict ontstaat wanneer verschillende partijen bij een transactie tegenstrijdige belangen hebben of kunnen hebben.

In het geval van .................. kunnen zich belangenconflicten voordoen tussen de volgende partijen:

* Klant
* Makelaar, beheerders of personen die beslissingsbevoegdheid hebben namens de makelaar
* Personeel van de makelaar
* Onderagent(en) van de makelaar
* Kredietgever
* Verzekeringsmaatschappij
* Personeel van de verzekeringsmaatschappij

4. Potentiële risico’s op belangenconflicten?

............................. identificeert situaties die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten. Onder "belangenconflict" verstaan wij een conflict dat ontstaat wanneer de bovengenoemde partijen tegenstrijdige belangen hebben die kunnen leiden tot een potentieel risico van verlies voor de belangen van een of meer cliënten.

De volgende situaties kunnen leiden tot belangenconflicten:

* situaties die resulteren in winst of verlies voor de cliënt.
* situaties waarin het belang van ons agentschap en/of een onderagent verschilt van dat van de klant.
* de nevenactiviteiten van een betrokkene.
* persoonlijke transacties van individuen of hun gezinnen.
* situaties waarin er een financiële prikkel is om de belangen van andere cliënten te bevoordelen.
* als je dezelfde activiteit uitoefent als de klant.
* situaties waarin ons agentschap en/of een onderagent van een andere persoon dan de cliënt een voordeel ontvangt in verband met de krediet- en verzekeringsbemiddelingsdienst die aan de cliënt wordt verleend, in de vorm van geld, goederen of diensten, anders dan de commissie of vergoeding die normaal voor die dienst in rekening wordt gebracht.
* situaties waarin een keuze moet worden gemaakt tussen de verschillende activiteiten van ons agentschap.
* situaties waarin een keuze moet worden gemaakt tussen verschillende opties binnen de financiële-planningdiensten.

4. Genomen maatregelen

Wij hebben vele stappen ondernomen om de belangen van onze klanten voorop te stellen.   
Deze omvatten:

* een interne informatienota en een interne procedure.
* een passend compensatiebeleid.
* een beleid dat ervoor zorgt dat de betrokken personen alleen tussenbeide komen in het kader van verzekeringsovereenkomsten waarvan zij de voornaamste kenmerken kennen en waarover zij de cliënten kunnen inlichten.
* een beleid dat waarborgt dat in elk voorstel rekening wordt gehouden met de behoeften van de cliënt en, wat spaar- en beleggingsproducten betreft, met de kennis, ervaring, financiële situatie en beleggingsdoelstellingen van de cliënt.
* een beleid dat ervoor zorgt dat alle informatie die door onze medewerkers wordt verstrekt, correct, duidelijk en niet misleidend is.
* het invoeren van nuttige firewalls en procedures.
* een beleid dat zich het recht voorbehoudt de gevraagde dienst te weigeren bij ontstentenis van een concrete oplossing voor een specifiek belangenconflict, met als enig doel de belangen van de cliënt te beschermen.
* een reglement betreffende de aanvaarding van voordelen en geschenken.
* een reglement betreffende de externe activiteiten van onze betrokkenen.
* het beheer van een register van belangenconflicten.

Het beleid van ons kantoor inzake belangenconflicten wordt regelmatig aangepast, geactualiseerd en geëvalueerd.

Indien het niet mogelijk is een bestaand of te voorzien belangenconflict op een andere manier te beheren, of indien de maatregelen de belangen van de cliënt niet voldoende beschermen, zullen wij u op de hoogte brengen van de relevante details van het belangenconflict zodat u, de cliënt, een weloverwogen beslissing kunt nemen. Deze informatie zal worden verstrekt wanneer u een product/dienst wordt aangeboden dat tot een belangenconflict kan leiden.

Kredietbemiddeling

Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht.

Onderafdeling 6. - Raadgevingsplicht.

*Art. VII.131. § 1. De kredietgever en de kredietbemiddelaar zijn gehouden om voor de kredietovereenkomsten die zij gewoonlijk aanbieden of waarvoor zij gewoonlijk bemiddelen, het krediet te zoeken dat qua soort en bedrag het best is aangepast, rekening houdend met de financiële toestand van de consument op het ogenblik van het sluiten van de kredietovereenkomst en met het doel van het krediet.*

*De kredietgever en de kredietbemiddelaar, en uitsluitend zij, verstrekken adviesdiensten aan de consument. Naast de voorwaarden en vereisten bepaald in dit artikel leven de kredietgever en de kredietbemiddelaar de artikelen VII.147/30, §§ 5 en 6, VII.164, § 1, tweede lid, VII.165, § 1, tweede lid, VII.180, § 2, 3° en VII.181, § 1, 1° en 2° na.*

De kredietgever en de kredietbemiddelaar stellen bij een gegeven transactie de consument uitdrukkelijk ervan in kennis dat zij gehouden zijn om hem adviesdiensten te verstrekken.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar informeren de consument op een duurzame drager vóór de adviesverlening of, in voorkomend geval, vóór het sluiten van een overeenkomst betreffende adviesverlening of bij de aanbeveling uitsluitend zal worden uitgegaan van hun eigen productassortiment overeenkomstig paragraaf 4, tweede lid, dan wel van een breed scala van alle op de markt beschikbare producten overeenkomstig paragraaf 4, derde lid, zodat de consument zich er rekenschap van kan geven op welke basis de aanbeveling wordt gedaan.

De informatie bedoeld in het eerste lid kan in de vorm van aanvullende precontractuele informatie aan de consument worden verstrekt.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar zorgen er voor dat zij de nodige informatie betreffende de persoonlijke en financiële situatie, de voorkeuren en doelstellingen van de consument ontvangen om geschikte kredietovereenkomsten te kunnen aanbevelen. Bij de aanbeveling wordt uitgegaan van actuele informatie en wordt rekening gehouden met redelijke veronderstellingen betreffende de risico's die gedurende de looptijd van de voorgestelde kredietovereenkomst zijn verbonden aan de situatie van de consument.

De kredietmakelaar en desgevallend zijn subagent (HK) zorgen voor voldoende op de markt beschikbare kredietovereenkomsten in hun productenassortiment en bevelen met het oog op de behoeften, de financiële situatie en de persoonlijke omstandigheden van de consument een of meer op de markt beschikbare kredietovereenkomsten aan.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar handelen geheel in het belang van de consument door:

1° zich op de hoogte te stellen van de behoeften en de omstandigheden van de consument, en

2° overeenkomstig paragraaf 4, geschikte kredietovereenkomsten aan te bevelen.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar geven de consument een op een duurzame drager vastgelegd afschrift van het door hen verstrekte advies.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar waarschuwen de consument wanneer, gelet op diens financiële situatie, een kredietovereenkomst bepaalde risico's voor de consument kan inhouden.

Contactpersonen voor klachten

1. Klachten over problemen met uw kredietverstrekker of kredietmakelaar

Ombudsfin

North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2,1000 Brussel.

Tel: +32 2 545 77 70 (momenteel enkel in de voormiddag telefonisch bereikbaar)

Fax: +32 2 545 77 79

E-mail: [Ombudsman@Ombudsfin.be](mailto:Ombudsman@Ombudsfin.be)

2. Verantwoordelijke voor klachtenbeheer in het kantoor : Mr/Mrs ....................................... Contactgegevens:

Telefoon:

E-mail :

Vergoeding

Bij het verlenen van krediet- en verzekeringsbemiddelingsdiensten aan onze cliënten kunnen wij aan derden geldelijke of niet-geldelijke vergoedingen ontvangen of toekennen die in overeenstemming zijn met de markt.

Via onder meer ons vergoedingenbeleid zorgen wij ervoor dat dergelijke vergoedingen en voordelen bedoeld zijn en gebruikt worden om de kwaliteit van de dienstverlening aan de cliënten te handhaven en te verbeteren. Wij zien er tevens op toe dat deze vergoeding de verplichting om in het belang van de cliënt te handelen, niet in de weg staat.

De door ........................................... ontvangen vergoeding is divers en varieert naar gelang van de aard van de aangeboden dienst. Bovendien kunnen wij als makelaar voordelen ontvangen in de vorm van opleidingen of seminars en kunnen wij deze ook verstrekken aan onze subagenten. Het ontvangen van geschenken van beperkte waarde van verbonden personen is onder bepaalde voorwaarden toegestaan, zoals bepaald in het reglement voor het ontvangen van uitkeringen en giften.

Voor de verleende diensten van kredietbemiddeling ontvangt ons kantoor een commissie waarvan het bedrag nog niet bekend is. Het werkelijke bedrag van deze commissie zal voor hypothecaire kredieten van onroerende bestemming later in het ESIS (Europees gestandaardiseerd informatieblad) worden meegedeeld.

In het algemeen ontvangen wij een eenmalige aanbrengvergoeding. In sommige gevallen ontvangen wij

aanvullende compensatie als we aan aanvullende voorwaarden voldoen.

Voor leningen vragen wij een maximum van 2,25% van het geleende bedrag en een extra vergoeding van tussen 0,1% en 1%. Op verzoek verstrekt ons kantoor informatie over de verschillende niveaus van de provisies die verschuldigd zijn door de verschillende kredietgevers die de aan de consument aangeboden kredietovereenkomsten verstrekken.

Beheer van belangenconflicten

Zie verzekeringsdistributie.

1. **G.D.P.R. formulier**

Ons bedrijf verbindt zich ertoe de nieuwe wettelijke bepalingen inzake "Privacy GDPR (Algemene Verordening Gegevensbescherming) na te leven.

**VERORDENING (EU) 2016/679 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD**

**27 april 2016.**

**betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (Algemene verordening gegevensbescherming)**

Waar gaat het over? Het gaat om de opslag en verwerking van gegevens over geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke personen. De verantwoordelijke instantie is de gegevensbeschermingsautoriteit, die toeziet op de naleving van de grondbeginselen van gegevensbescherming.

Uw gegevens worden op een niet-systematische manier (manuele verwerking), op een vertrouwelijke manier en met integriteit alleen voor de volgende doeleinden bewaard:

* Simulaties, offertes en contractaanbiedingen voor consumentenkredieten, hypothecaire kredieten en verzekeringen.
* Onderhandelingen met leveranciers (verzekeringsmaatschappijen en kredietverstrekkers).

* Beheer van uw contracten: bijlagen, risicoverzwaring, risicovermindering, schadegevallen.
* Communicatie met onze bestaande klanten over de door onze onderneming aangeboden diensten

* Communicatie met onze prospecten over de door onze onderneming aangeboden diensten
* De gegevens over onze prospecten en klanten worden alleen gebruikt voor de hierboven beschreven doeleinden. Ze zal enkel worden meegedeeld aan onze partners (verzekering, krediet) waarvoor wij optreden en dit in verband met de aangeboden diensten:
  + Persoonlijke gegevens zoals: identiteitskaart, e-mailadres en andere contactgegevens (gewone verblijfplaats, officieel adres, telefoon, ...), gezinssamenstelling, burgerlijke staat, rijbewijs en ontzeggingen, ervaring met schadegevallen in verband met de voorgestelde overeenkomsten, inkomsten in het algemeen (beroeps-, roerende, onroerende en andere inkomsten), eigendomsakten, huurovereenkomsten, rekeningafschriften met betrekking tot deze verschillende inkomsten, bestaande schulden en vaste lasten, en alle gegevens die nodig zijn voor de analyse van de verzekeringsrisico's en de analyse van de solvabiliteit voor leningen.
  + Bij het afsluiten van een persoonlijke verzekering zal bijzondere aandacht worden besteed aan uw huidige gezondheidstoestand, zoals overlijden, ziekte en ziekenhuisopname.
* De gegevens worden bewaard in een bestand met niet-systematische handmatige verwerking.
* De gegevens worden binnen de wettelijke termijnen bewaard. Specifiek voor prospecten (zonder zakenrelatie) worden de gegevens maximaal 12 maanden in onze databank bewaard.
* De voor de verwerking verantwoordelijke persoon is: de heer/mevrouw ......................   
  E-mail : ..................................................................Telefoon: ……………………………….
* U heeft verschillende rechten: onze procedures bepalen dat u een e-mail kunt sturen naar de persoon die verantwoordelijk is voor de verwerking van uw gegevens.
  + Recht om op de hoogte te worden gebracht van de behandeling (via deze nota).
  + Recht op toegang tot uw gegeven.
  + Recht om gegevens te laten verbeteren.
  + Recht om uw gegevens uit de database te verwijderen indien deze niet meer nodig zijn.
  + Recht om de verwerking van uw gegevens te beperken of zich daartegen te verzetten.
  + Recht van overdraagbaarheid .
  + Recht van bezwaar.

1. **Blad betreffende het witwassen van geld en de financiering van terrorisme**

Ons kantoor houdt zich aan de wet ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De AML/CFT-wet (de antiwitwaswet van 18 september 2017) legt meldingsplichtige entiteiten verschillende verplichtingen op om witwasgerelateerde transacties te voorkomen, op te sporen en te ontmoedigen.

Deze verplichtingen betreffen voornamelijk de voortdurende waakzaamheid ten aanzien van cliënten, transacties en zakenrelaties, het bewaren van gegevens en documenten, en de indiening van verslagen bij de CTIF.

Ons bureau heeft interne procedures opgesteld met betrekking tot deze wetgeving.

1. **Informatieblad KLANT.**

**🞏 Professionele klant** **🞏 Particuliere klant**

**Omstandigheden van het klantencontact:**

* lange tijd klant van het kantoor
* recente klant
* prospect gecontacteerd door het kantoor
* prospect die uit zichzelf zich heeft aangeboden via :
* bekende prospect van een andere bestaande cliënt van het kantoor
* andere omstandigheden :

**Herkomst van de cliënt:**

* Europese Unie
* Buiten de Europese Unie: Land: ................................. In België sinds: .............

|  |  |
| --- | --- |
| **Persoonlijke gegevens** | **Persoonlijke gegevens** |
| **CONSUMENT 1** | **CONSUMENT 2** |
| Naam: | Naam: |
| Voornamen: | Voornamen: |
| Geboortedatum : | Geboortedatum : |
| Rijksregisternummer : | Rijksregisternummer: |
| Geboorteplaats: | Geboorteplaats: |
| Nummer identiteitskaart : | Nummer identiteitskaart : |
| Geldigheid van de identiteitskaart | Geldigheid van de identiteitskaart |
| Paspoortnummer : | Paspoortnummer : |
| Datum van geldigheid van paspoort : | Datum van geldigheid van paspoort : |
| Land van uitgifte : | Land van uitgifte : |
| **Gewone verblijfplaats** | **Gewone verblijfplaats** |
| Straat/laan: | Straat/laan: |
| Nr : Bte: | Nr : Bte: |
| Postcode : | Postcode : |
| Plaats: | Plaats: |
| Land: | Land: |
| **Officiële woonplaats** | **Officiële woonplaats** |
| Straat/laan: | Straat/laan: |
| Nr : Bte: | Nr : Bte: |
| Postcode : | Postcode : |
| Plaats: | Plaats: |
| Land: | Land: |
| **Burgerlijke stand**   * Alleenstaande * Gehuwd * Gescheiden of gelijkwaardig * Wettelijk samenwonende * Feitelijk samenwonende * Feitelijk gescheiden | **Burgerlijke stand**   * Alleenstaande * Gehuwd * Gescheiden of gelijkwaardig * Wettelijk samenwonende * Feitelijk samenwonende * Feitelijk gescheiden |
| **Huwelijksregime**   * Wettelijk sinds : * Contractueel sinds : * Wettelijk aangepast * Volledige scheiding v goederen * Algemene gemeenschap * Scheiding met deelneming in aanwinsten | **Huwelijksregime**   * Wettelijk * Contractueel: * Wettelijk aangepast * Volledige scheiding v goederen * Algemene gemeenschap * Scheiding met deelneming in aanwinsten |
| **Details van de communicatie**   * Vaste telefoon : * Mobiele telefoon : * E-Mail: | **Details van de communicatie**   * Vaste telefoon : * Mobiele telefoon : * E-Mail: |
| **Samenstelling van het gezin**   * Partner: * Kinderen * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum :   **Diploma's**   * Getuigschrift hoger secundair onderwijs * Bachelor * Masterr * Beroepsschool * Andere: * Domein: | **Samenstelling van het gezin**   * Partner: * Kinderen * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum : * Voornaam : * Geboortedatum :   **Diploma's**   * Getuigschrift hoger secundair onderwijs * Bachelor * Master * Beroepsschool * Andere: * Domein: |

|  |  |
| --- | --- |
| **Professionele gegevens** | **Professionele gegevens** |
| **CONSUMENT 1** | **CONSUMENT 2** |
| **Sociale statuut**   * Arbeider * Bediende * Zelfstandige - natuurlijk persoon * Directeur onderneming * Ambtenaar * Andere: | **Sociale statuut**   * Arbeider * Bediende * Zelfstandige - natuurlijk persoon * Directeur onderneming * Ambtenaar * Andere: |
| **Beroepsinkomsten**   * Normaal inkomen * Vervangingsinkomen * Werkloosheid * Ziekte/handicap * Werkgerelateerd letsel * Andere: | **Beroepsinkomsten**   * Normaal inkomen * Vervangingsinkomen * Werkloosheid * Ziekte/handicap * Werkgerelateerd letsel * Andere: |
| **Bedrijfssector:** | **Bedrijfssector:** |
| **Type arbeidsovereenkomst**   * Bepaalde duur Looptijd : * Onbepaalde duur - sinds : * Onbep duur in afwachting. Toekomstige datum : | **Type arbeidsovereenkomst**   * Bepaalde duur Looptijd : * Onbepaalde duur - sinds: * Onbep duur in afwachting. Toekomstige datum : |
| **Loopbaan**   * Werknemer sinds : * In dienst sinds : * Zelfstandig sinds : * Bestuurder van de vennootschap sinds : * Ambtenaar sinds : * Andere sinds : | **Loopbaan**   * Werknemer sinds : * In dienst sinds : * Zelfstandig sinds : * Bestuurder van de vennootschap sinds : * Ambtenaar sinds : * Andere sinds : |
| **Huidige werkgever of naam bedrijf**   * Naam: * Juridische vorm: * KBO nummer: * Adres: * Nr : * Postcode : * Plaats: * Land: * NACE-code : | **Huidige werkgever of naam bedrijf**   * Naam: * Juridische vorm: * KBO nummer: * Adres: * Nr : * Postcode : * Plaats: * Land: * NACE-code : |

|  |  |
| --- | --- |
| **Inkomsten** | **Inkomsten** |
| **CONSUMENT 1** | **CONSUMENT 2** |
| **Beroepsinkomsten**   * **Arbeider/werknemer/ambtenaar**   + Maandelijks netto : * **Zelfstandigen** * Omzet : * Afschrijvingen: * Belastbare winst : * **Directeur van de vennootschap** * Netto belastbaar inkomen **:** | **Beroepsinkomsten**   * **Arbeider/werknemer/ambtenaar**   + Maandelijks netto : * **Zelfstandigen** * Omzet : * Afschrijvingen: * Belastbare winst : * **Directeur van de vennootschap**   Netto belastbaar inkomen **:** |
| **Inkomsten uit roerende goederen**  **Vast inkomen**   * Maandelijks: * Kwartaal: * Halfjaarlijks : * Jaarlijks:   **Overige inkomsten :** | **Inkomsten uit roerende goederen**  **Vast inkomen**   * Maandelijks: * Kwartaal: * Halfjaarlijks : * Jaarlijks:   **Overige inkomsten :** |
| **Inkomen uit onroerend goed**  **Privé**   * Huidige maandelijkse : * Toekomstige maandelijkse :   **Professioneel**   * Huidige maandelijkse : * Toekomstige maandelijkse : | **Inkomen uit onroerend goed**  **Privé**   * Huidige maandelijkse : * Toekomstige maandelijkse :   **Professioneel**   * Huidige maandelijkse : * Toekomstige maandelijkse : |
| **Maandelijks inkomen overig**   * Alimentatie: * Voordelen in natura : | **Maandelijks inkomen overig**   * Alimentatie:   Voordelen in natura : |
| **Maandelijkse gezinstoelagen :** | **Maandelijkse gezinstoelagen :** |
| **Maandelijkse maaltijdcheques :** | **Maandelijkse maaltijdcheques :** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Maandelijkse kosten** | **Maandelijkse kosten** |
| **CONSUMENT 1** | **CONSUMENT 2** |
| Huidige maandelijkse huur : | Huidige maandelijkse huur : |
| Huidige maandelijkse huur die niet overblijft na toekomstige creditering: | Huidige maandelijkse huur die niet overblijft na toekomstige creditering: |
| Lopende leningen en schulden na toekomstig krediet  **Hypothecaire lening**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Hypothecaire lening**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Hypothecaire lening**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Consumentenkredieten**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Consumentenkredieten**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Consumentenkredieten**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Consumentenkredieten**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Overige schulden :**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo : | Lopende leningen en schulden na toekomstig krediet  **Hypothecaire lening**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Hypothecaire lening**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Hypothecaire lening**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Consumentenkredieten**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Consumentenkredieten**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Consumentenkredieten**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Consumentenkredieten**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo :   **Overige schulden :**   * Initieel bedrag: * Aanvankelijke duur: * Eerste vervaldatum : * Maandelijkse betaling : * Kredietsaldo : |
| **Maandelijkse alimentatie :** | **Maandelijkse alimentatie :** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Patrimonium** | **Patrimonium** |
| **CONSUMENT 1** | **CONSUMENT 2** |
| **Onroerend goed**  Goed gelegen in :   * Straat/Gebied: * Nr : * Postcode : * Plaats: * Land: * Vruchtgebruik * Naakte eigendom * Volledige eigendom * Huidige marktwaarde : * Bedrag van de hypothecaire zekerheid   + Inschrijving:   + Mandaat:   + Belofte: * Datum van zekerheidstelling : * Andere rang:   Goed gelegen in :   * Straat/Gebied: * Nr : * Postcode : * Plaats: * Land: * Vruchtgebruik * Naakte eigendom * Volledige eigendom * Huidige marktwaarde : * Bedrag van de hypothecaire zekerheid   + Inschrijving:   + Mandaat:   + Belofte: * Datum van zekerheidstelling : * Andere rang:   Goed gelegen in :   * Straat/Gebied: * Nr : * Postcode : * Plaats: * Land: * Vruchtgebruik * Naakte eigendom * Volledige eigendom * Huidige marktwaarde : * Bedrag van de hypothecaire zekerheid   + Inschrijving:   + Mandaat:   + Belofte: * Datum van zekerheidstelling : * Andere rang: | **Onroerend goed**  Goed gelegen in :   * Straat/Gebied: * Nr : * Postcode : * Plaats: * Land: * Vruchtgebruik * Naakte eigendom * Volledige eigendom * Huidige marktwaarde : * Bedrag van de hypothecaire zekerheid   + Inschrijving:   + Mandaat:   + Belofte: * Datum van zekerheidstelling : * Andere rang:   Goed gelegen in :   * Straat/Gebied: * Nr : * Postcode : * Plaats: * Land: * Vruchtgebruik * Naakte eigendom * Volledige eigendom * Huidige marktwaarde : * Bedrag van de hypothecaire zekerheid   + Inschrijving:   + Mandaat:   + Belofte: * Datum van zekerheidstelling : * Andere rang:   Goed gelegen in :   * Straat/Gebied: * Nr : * Postcode : * Plaats: * Land: * Vruchtgebruik * Naakte eigendom * Volledige eigendom * Huidige marktwaarde : * Bedrag van de hypothecaire zekerheid   + Inschrijving:   + Mandaat:   + Belofte: * Datum van zekerheidstelling : * Andere rang: |
| **Roerend: waarde op de datum van de aanvraag**   * Spaarrekeningen : * Investeringen : * APT-verzekeringsreserves : * IPT-verzekeringsreserves : * VAPZ Verzekeringsreserves : * Reserve voor langetermijnsparen : * Pensioenspaarreserves : * Overige reserves : | **Roerend: waarde op de datum van de aanvraag**   * Spaarrekeningen : * Investeringen : * APT-verzekeringsreserves : * IPT-verzekeringsreserves : * VAPZ Verzekeringsreserves : * Reserve voor langetermijnsparen : * Pensioenspaarreserves : * Overige reserves: |

|  |
| --- |
| Opmerkingen |

🞏 Ik bevestig dat de aan het bureau verstrekte informatie juist, volledig en niet misleidend is.

🞏 Ik bevestig uitdrukkelijk dat ik ermee akkoord ga per e-mail met het bureau te communiceren (met het hierboven aan het kantoor opgegeven e-mail adres).

🞏 Ik bevestig uitdrukkelijk dat ik ermee instem alle gegevens en precontractuele informatie van het kantoor te raadplegen via de website van het kantoor: ...........

🞏 Ik bevestig uitdrukkelijk dat ik akkoord ga met het GDPR-beleid van het kantoor.

🞏 Ik bevestig uitdrukkelijk dat ik akkoord ga met het antiwitwasbeleid en het beleid inzake de financiering van terrorisme van het kantoor.

Gedaan te ...........................................................,

Op ........................................................,

Ondertekening met "gelezen en goedgekeurd

Volledige naam van de consument 1 OF elektronische handtekening

Volledige naam van de consument 2 OF elektronische handtekening

Voor het kantoor: ................................

Handtekening (naam en voornaam)