

Handleiding Applicatie

Short Term Cover

Schuldsaldoverzekering (*HypoSelect*)

Tak21 (*Safe21, Secure21, Fructisafe, Starfix*)

Tak23 (*Boutique*)

Versie 4

Datum: 01/06/2019

De laatste versie vervangt steeds de voorgaande versie. Deze handleiding maakt integraal deel uit van de overeenkomst die bestaat tussen de Maatschappij Patronale Life NV en de tussenpersoon welke op basis van haar overeenkomst via de online applicatie van de Maatschappij, beschreven in deze handleiding, aanvraagformulieren kan invullen en versturen aan de Maatschappij.

Inhoudstafel

1.	Applicatie installeren, openen en aanmelden	4
2.	Overlijdensverzekeringen aanvragen	6
2.1.	Offerte opmaken	6
2.1.1.	Validaties die bij de aanvraag gebeuren	6
2.2.	Offerte afdrukken	7
2.3.	Aanvraag registreren	8
2.3.1.	Aanvraag opmaken op basis van offerte	8
2.3.2.	Gezondheidsverklaring	12
2.3.3.	Aanvraag finaliseren	12
2.3.4.	Aanvraag bewaren	14
3.	Tak21 verzekering aanvragen	16
3.1.1.	Basisgegevens registreren	16
3.1.2.	Verzekeringnemer(s) registreren	17
3.1.3.	Verzekerde(n) registreren	18
3.1.4.	Begunstigde(n) registreren	19
3.1.5.	Gezondheidsverklaring	21
3.1.6.	Bijzondere bepalingen registreren	21
3.1.7.	Aanvraag finaliseren	22
3.1.8.	Aanvraag bewaren	24
4.	Tak23 verzekering aanvragen	25
4.1.1.	Basisgegevens registreren	25
4.1.2.	Verzekeringnemer(s) registreren	25
4.1.3.	Verzekerde(n) registreren	25
4.1.4.	Begunstigde(n) registreren	25
4.1.5.	Gezondheidsverklaring	25
4.1.6.	Bijzondere bepalingen registreren	25
4.1.7.	Aanvraag finaliseren	25
4.1.8.	Aanvraag bewaren	25
5.	Inlezen elektronische identiteitskaart EID	25
6.	Problemen oplossen	26

Handleiding Elektronisch Aanvraagstraat

De bedoeling van deze handleiding is om u als adviseur op een efficiënte manier onze producten te laten onderschrijven:

1. Tak21 overlijdensverzekeringen : HypoSelect en Short Term Cover te laten afsluiten.
2. Tak21 : Safe21, Secure21, Fructisafe, Starfix
3. Boutique

Indien er medische waarborgen vereist zijn, zullen deze opgevraagd worden bij uw klant. Dit kan een eenvoudige vragenlijst zijn, een kleine medische keuring (behandelende arts) of een uitgebreide medische keuring (specialist). Voor de overlijdensverzekeringen zijn de medische vragenlijsten geïntegreerd in de aanvraag. Voor Tak21 en Tak23 is op dit moment enkel de gezondheidsverklaring geïntegreerd. Bijkomende medische vragenlijsten zullen u door onze beheerders bezorgd worden indien dit noodzakelijk is om de aanvraag verder te kunnen afwerken.

De processen zijn zo opgebouwd dat we ook hier de tijd tussen keuring en acceptatie tot een minimum willen beperken. Op deze manier kan uw klant snel over zijn Polis beschikken.

Voor de overlijdensverzekeringen is de aanvraagmodule opgebouwd uit 3 grote blokken :

1. Maken van een offerte (mogelijkheid om deze af te drukken afdrukken)
2. Verzekering aanvragen
3. Elektronische gezondheidsverklaring invullen
 - a. Op basis van het acceptatierooster kunnen al dan niet bijkomende vragenlijsten afgedrukt moeten worden

Voor de aanvragen Tak21 en Tak23 is de aanvraagmodule opgebouwd uit 2 grote blokken :

1. Verzekering aanvragen
2. Elektronische gezondheidsverklaring invullen
 - a. Op basis van het acceptatierooster kunnen al dan niet bijkomende vragenlijsten afgedrukt moeten worden

Voor we van start gaan, zijn er nog de volgende aandachtspunten:

- Voor het gebruik van deze applicatie dient u te beschikken over een internettoegang
- De applicatie wordt automatisch geüpdatet als u deze opent (en u verbonden bent met het internet)
- U kunt de offerte (overlijdensverzekeringen), het aanvraagformulier, de medische vragenlijsten (o.a. gezondheidsverklaringen) opslaan als PDF. Om deze nadien opnieuw te kunnen bekijken dient u te beschikken over een **PDF reader**. Er zijn verschillende gratis applicaties beschikbaar. U kunt bijvoorbeeld gratis ADOBE PDF-reader downloaden op <http://get.adobe.com/nl/reader/>. Patronale-Life kan met betrekking tot deze software geen garanties verlenen. Neem altijd goed de productvoorwaarden door als u software van een derde partij installeert.
- Als u tijdens de aanvraag verder gaat naar een volgende stap, worden er achterliggend gegevens gecontroleerd. Indien er gegevens ontbreken of indien gegevens niet correct zijn ingevuld, zal er een

melding komen onderaan het scherm. Zodra u alle gegevens correct invult kunt u verder gaan naar de volgende stap.

- De applicatie wordt lokaal geïnstalleerd op de computer van de gebruiker. Dit wil zeggen dat aanvragen die in de applicatie worden geregistreerd enkel op deze computer bekeken kunnen worden en verder afgewerkt kunnen worden.
- De aanvragen die verzonden werden aan de maatschappij worden niet bewaard in de applicatie. Noteer bij het verzenden het aanvraagnummer om verdere communicatie met de maatschappij te vergemakkelijken.

1. Applicatie installeren, openen en aanmelden

Indien u nog geen overeenkomst hebt met Patronale Life om de producten van Patronale Life te commercialiseren, dient u eerst contact op te nemen met onze commerciële dienst: sales@patronale-life.be. Nadat uw distributieovereenkomst in orde werd gemaakt kan u de applicatie gebruiken. Opgelet u dient een erkenning per product te hebben.

- Vraag het installatiebestand via sales@patronale-life.be. Volg de stappen die aangegeven worden nadat u het installatiebestand gelanceerd hebt op uw computer.
- Na installatie wordt er een pictogram op uw bureaublad gezet.



Fig.1 Icoon bureaublad, 18/01/2016

- Klik op het icoon dat na installatie op uw bureaublad werd geplaatst

Tijdens het laden van de applicatie zal volgend scherm met de vooruitgang van het proces zichtbaar zijn

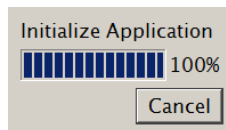


Fig.2 Voortgang opstarten applicatie, Applicatie, 18/01/2016

- Registreer uw FSMA nummer (de cijfers zijn voldoende. Exclusief achtervoegsel A, A-cB, A-B, ...)
- Na registratie zullen uw naam en adresgegevens ingevuld worden. Email en telefoon dient u nog aan te vullen
- Deze gegevens blijven na de eerste registratie bewaard voor elk volgend gebruik

BELANGRIJK: Er wordt gewerkt aan een update zodat u zichzelf kan registreren op basis van uw ondernemingsnummer ipv FSMA erkenningsnummer.

Wijzigingen Opslaan

Gegevens makelaar

Taal
Nederlands

Fsma
123456 A-cB

Email
makelaar@patronale-life.be

Telefoon
+32 2 511 60 06

Naam

Straat

Gemeente

Patronale Life NV | Belliardstraat 3 | 1040 Brussel
info@patronale-life.be | www.patronale-life.be
RPR Brussel 0403 288 089 | FSMA 1642

Fig.3 Makelaarsgegevens registreren, Applicatie, 18/01/2016

- Kies het product waar u de offerte of de aanvraag voor wil doen

Kies product

Short Term Cover	Select+
Hypo-Secure Life	Hypo-Secure Affinity
Secure 21	Safe21
Boutique 23	StarFix
Fructisafe	

Afwerken opgeslagen overeenkomst

Patronale Life NV | Bischoffsheimlaan 33 | 1000 Brussel
info@patronale-life.be | www.patronale-life.be
RPR Brussel 0403 288 089 | FSMA 1642

Fig.4 Product selecteren, Applicatie, 31/05/2018

2. Overlijdensverzekeringen aanvragen

2.1. Offerte opmaken

- Vul volgende velden in
 - o Geboortedatum (dd/mm-/jjj)
 - o Geslacht
 - o Studieniveau
 - o Netto beroepsinkomen
 - o Roker
 - o Lid sportclub
 - o Ontleend kapitaal
 - o Kapitaal overlijden (% ontleend kapitaal te verzekeren)
 - o Type betaling (= aflossing krediet)
 - o Interest%
 - o Aanvangsdatum
 - o Duurtijd
 - o Fiscaal regime
 - o Betalingsperiodiciteit (premiebetaling : maandelijks, driemaandelijks en halfjaarlijks = verplicht per SEPA-mandaat)
 - o T = commissie%
 - o F = vaste commissie EUR (jaarlijks/koopsom = max 50 EUR; maandelijks = max 4 EUR, driemaandelijks = max 12 EUR; halfjaarlijks = max 25 EUR)
- Klik op 'Berekenen' om de premie te berekenen

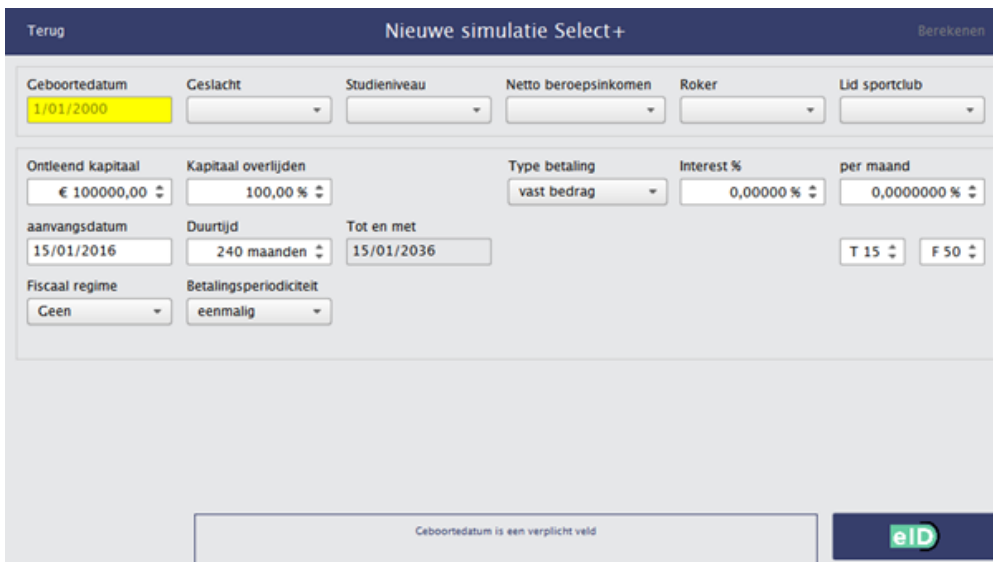


Fig.5 basisgegevens registreren noodzakelijk voor een offerte, Applicatie, 18/01/2016

2.1.1. Validaties die bij de aanvraag gebeuren

- Leeftijd verzekerde : minimaal 18 jaar, maximaal 85 jaar op einddatum, maximaal 70 jaar op datum van onderschrijving

- Verzekerd kapitaal : minimaal 25.000 EUR
- Looptijd : minimaal 10 jaar en maximaal 35 jaar
- De vaste kost : maandelijks = 4 EUR, driemaandelijks = 12 EUR, jaarlijks = eenmalig = 50 EUR

2.2. Offerte afdrukken

Terug
Voorstel
Compleet

Naam	Voornaam	Taal	Kredietinstelling	Reference
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Nederlands	Patronale Life NV	<input type="text"/>

Overlijden

Te betalen premie	€ 1.408,86	eenmalig (T 15 F 50)
Premietaks	1,10 %	
Ontleend kapitaal	€ 100.000,00	
Verzekerd kapitaal	50 %	

Print offerte

Fig.6 samenvatting premiebedrag, Applicatie, 27/09/2016

- Om de offerte te personaliseren dient u de naam en voornaam van de verzekerde in te vullen
- Indien u een wijziging wil aanbrengen kunt u dit doen via de knop 'Terug' linksboven.
- Registreer de taal waarin de aanvraag moet afgedrukt worden
- Selecteer de kredietinstelling waar de lening wordt afgesloten (registreer in het veld dat verschijnt de referentie van de lening, dan kan dit in de communicatie meegenomen worden)
 - o (de kredietinstelling hebben we nodig om de begunstigingsclausule op de polis te kunnen wijzigen. De kredietinstelling zal opgenomen worden als de aanvaardende begunstigde van de verzekering)
- Indien de gegevens correct zijn klikt u op de knop 'Print offerte' rechts onderaan.
- De offerte opent zich in een nieuw scherm
 - o De offerte kan op uw printer afgedrukt worden
 - o De offerte kan via uw standaard PDF-printer als PDF opgeslagen worden (u kunt de PDF aan uw klant bezorgen)

2.3. Aanvraag registreren

2.3.1. Aanvraag opmaken op basis van offerte

- U kunt vanaf het scherm 'Voorstel' de aanvraag verder afwerken
- Vul de gegevens van de verzekerde in of klik op de knop EID rechts onderaan.
- Klik op 'compleet'



Verzekerde			verzekeringnemer	
Naam	Voornaam		Beroep met risico	Hobby met risico
Mario	Van Dyck		Zeilsport	Stuntman
Geboortedatum	Ceslacht	Taal	Burgelijke staat	Nationaal nummer
23/02/1984	M	Nederlands	gehuwd	84.02.23-247.65
Adres				
Belliardstraat 3				
Land	Postcode	Gemeente	Nationaliteit	Identiteitskaartnummer
BE	1040	ETTERBEEK	Belgium	000-0000000-00
Telefoon thuis	Mobiel nummer			
	+32 254456455			
E-Mail				
test@test.be				
				

Fig.7 Gegevens verzekeringsaanvraag – verzekeringnemer = verzekerde – vervolledigen, Applicatie, 18/01/2016

- Registreer de persoonsgegevens van de verzekeringnemer
 - o Indien u over een kaartlezer beschikt kunt u de elektronische identiteitskaart van de verzekeringnemer inlezen
 - o Klik op de knop 'EID' (de geel gemarkeerde velden worden automatisch ingevuld)
 - o Vul de resterende velden in (**burgerlijke staat, beroep en hobby zijn verplicht in te vullen**)
 - o **Telefoon, mobiel nummer en E-mail zijn verplicht** (dit is handig in het geval we tijdens de aanvraagprocedure bijkomende (medische) gegevens nodig hebben van de verzekerde)

- Klik op 'Verzekeringnemer'
 - o indien de verzekeringnemer = verzekerde selecteer dan de naam van de verzekerde
 - o indien de verzekeringnemer <> verzekerde selecteer dan het type van de verzekeringnemer en registreer de gegevens

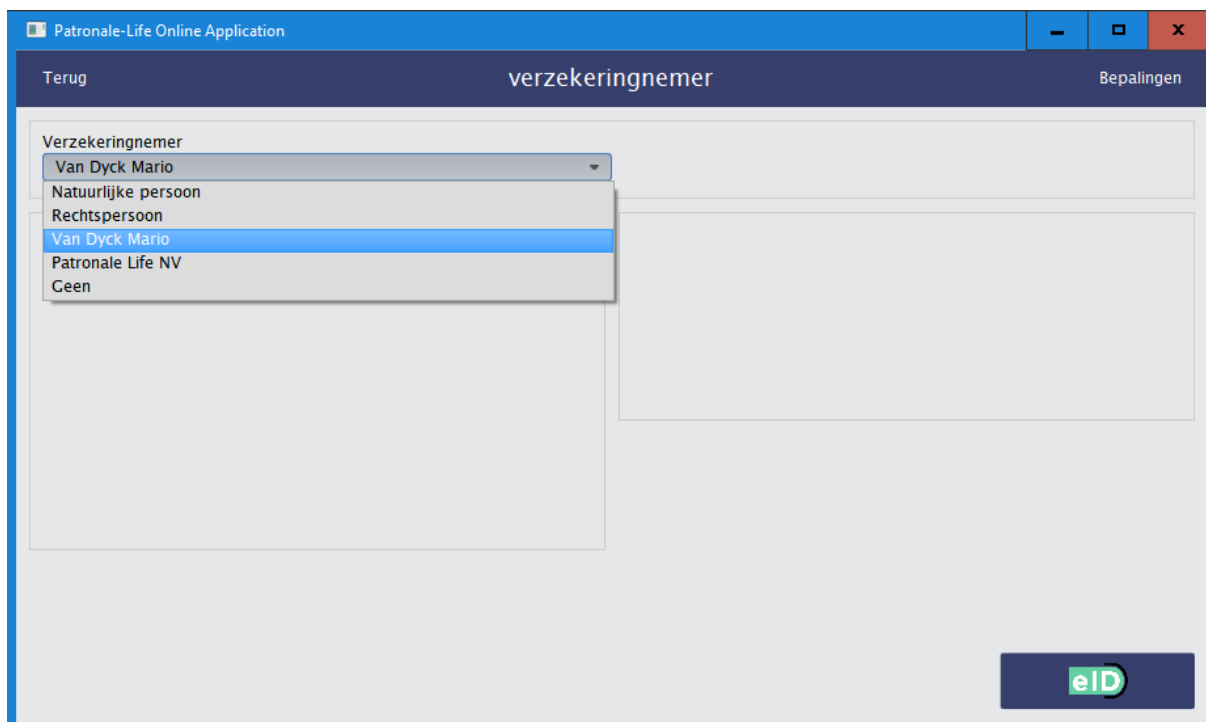


Fig.8 Registratie verzekeringsnemers, Applicatie, 31/05/2018

- Registreer in het volgende scherm de begunstiging van het contract

The screenshot shows a web application window titled 'Patronale-Life Online Application'. The main content area is titled 'Bepalingen' and has a 'Terug' button on the left and 'Gezondheid' on the right. A dropdown menu labeled 'Begunstigden' is open, displaying the following options: 'Geen', 'Geen', 'Bepaling op maat', 'Eigenaar/Vruchtgebruiker' (which is highlighted in blue), 'Echgeno(o)t(e)/Partner', 'Kinderen', and 'Ouders'. At the bottom of the form, there is a message box that says 'begunstigden is een verplicht veld'.

Fig.8b Registratie begunstiging, Applicatie, 31/05/2018

- Premiebetaling
 - o Indien u gekozen heeft voor eenmalige koopsom dan verschijnen onderstaande schermen met betrekking het het SEPA incasso niet
 - o Indien u gekozen hebt voor een andere premiebetalingstermijn dan eenmalig
 - Betaling via SEPA-mandaat is verplicht voor maandelijke, driemaandelijke en halfjaarlijkse premies
 - Koopsom of jaarlijkse premies kunnen per gewone overschrijving betaald worden

Terug Gezondheid

Betaling

Periodieke premies dienen met domiciliëring betaald te worden

Iban

Bank identifier code

Iban is een verplicht veld

Fig.9a basisgegevens SEPA periodieke betaling, Applicatie, 18/01/2016

Terug Gezondheid

Betaling

Wenst u met domiciliëring te betalen? Ja Nee

Iban

Bank identifier code

Iban is een verplicht veld

Fig.9b Keuze betalingswijze koopsom of jaarlijkse premie, Applicatie, 18/01/2016

2.3.2. Gezondheidsverklaring

Na de registratie van het SEPA mandaat dient de gezondheidsverklaring ingevuld te worden. Deze dient altijd ingevuld te worden. In functie van de leeftijd van de verzekerde en het gevraagde verzekerde kapitaal is het mogelijk dat er ook bijkomende medische vragenlijsten dienen ingevuld te worden.

Indien de vragenlijst(en) : Medische vragenlijst of Medisch Verslag van toepassing is (zijn), zullen deze automatisch mee afgedrukt worden op het einde van de aanvraag. **De medische vragenlijst dient ingevuld te worden door de verzekerde het medisch verslag door de behandelende geneesheer.**

- Klik op 'Gezondheid' (scherm 'verzekeringnemer' indien eenmalige koopsom; scherm 'Betaling' indien periodieke premie)
- Vul de gezondheidsverklaring in

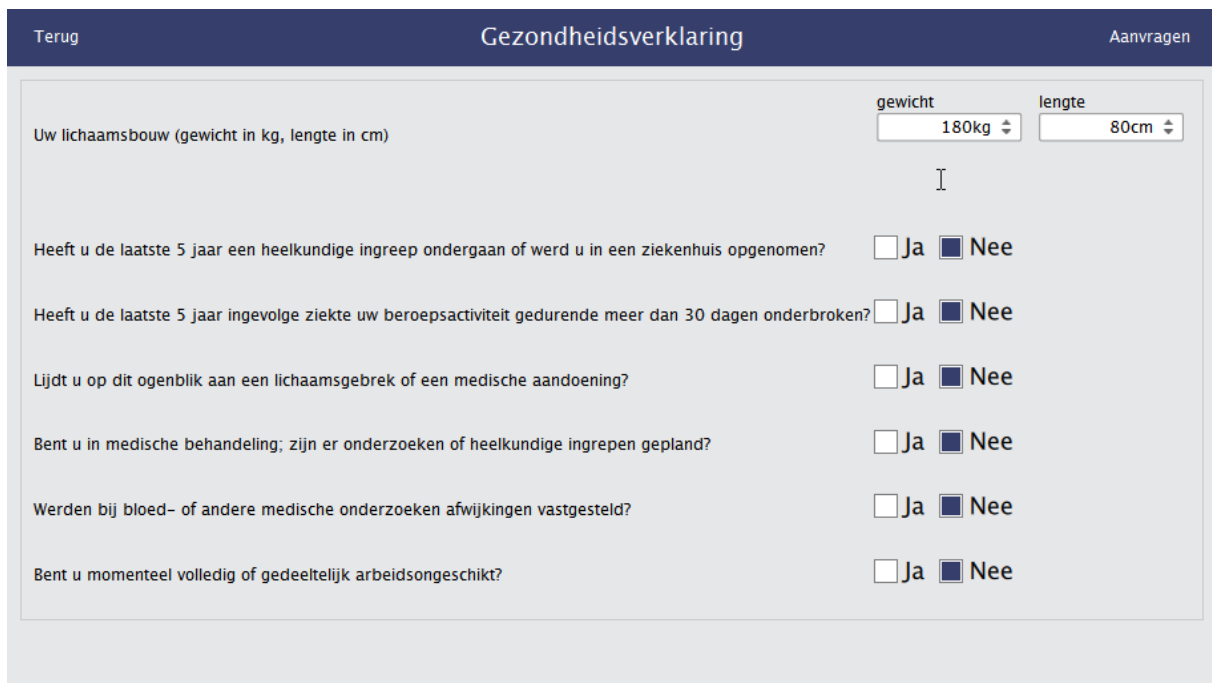


Fig.10 Gezondheidsverklaring, Applicatie, 27/09/2016

- Klik op 'Aanvragen'

2.3.3. Aanvraag finaliseren

Om de aanvraag te bevestigen een aan Patronale te verzenden volstaat het om op de laatste pagina 'Bevestiging' de aanvraag te bevestigen:

- De aanvraag wordt digitaal aan ons toegestuurd en in ons systeem ingelezen
- U dient de aanvraagdocumenten af te drukken en aan uw klant te overhandigen:

- Het aanvraagformulier (begunstiging, toekomstig adres, reeds bestaande contracten bij Patronale Life) en het SEPA-mandaat dienen verder aangevuld te worden en ondertekend te worden.
- De bijhorende medische vragenlijsten dienen volledig ingevuld te worden en ondertekend teruggestuurd te worden aan de maatschappij (onder gesloten omslag t.a.v. MEDISCH SECRETARIAAT, Bischoffsheimlaan 33 1000 Brussel; met de vermelding VERTROUWELIJK op de enveloppe)



Fig.11 bevestiging gegevens om aanvraag definitief te versturen, Applicatie, 18/01/2016

- Indien u nog gegevens dient te wijzigen kunt u dit via de knop 'Terug'
- Indien alle gegevens ingevuld zijn en door u werden nagekeken moet u op 'Bevestig aanvraag' klikken

Einde Maak nieuw voorstel

Uw aanvraag werd aan de maatschappij bezorgd. Om uw aanvraag definitief te maken dient u enkel nog:

- De documenten af te drukken met behulp van onderstaande knop
 - Een exemplaar laten ondertekenen door de verzekeringnemer en de verzekerde
 - De medische vragenlijst(en) door de verzekerde te laten invullen en ondertekenen. Indien er een Medisch Verslag B2 van toepassing is, dient de (behandelende) geneesheer dit in te vullen.
 - De SEPA-machtiging laten ondertekenen door de verzekeringnemer (verplicht voor maandelijkse, driemaandelijkse of halfjaarlijkse premiebetaling)
- De algemene voorwaarden overhandigen aan de verzekeringnemer
- De ondertekende documenten terugsturen aan de maatschappij

aanvraagnummer: **000/0001/41860**

Believe het contract te printen, aub

Voorstel

Fig.12 Aanvraag bevestigd en digitaal verstuurd aan de maatschappij, Applicatie, 18/01/2016

- Print het voorstel af (klik op de knop 'Voorstel' en vervolgens op het printersymbool in het scherm dat zich opent) en **bezorg de documentenbundel aan de verzekeringnemer en verzekerde. De documenten dienen ondertekend terug bezorgd te worden aan de maatschappij (of ondertekend per scan aan de maatschappij gemaïld worden)**
- **Vermeld bij elke communicatie aan de maatschappij de code die u op deze pagina terugvindt.** Dit aanvraagnummer staat op de aanvraagdocumenten vermeld.

BELANGRIJK: De aanvraag wordt op basis van de SCAN al afgewerkt, de polis word na acceptatie klaargezet; De polis moet ondertekend terug bezorgd worden.

2.3.4. Aanvraag bewaren

- Indien u de documenten wil bewaren op uw computer of digitaal wil doorsturen aan uw klant kunt u de documenten als PDF bewaren.
- Klik op de knop 'Voorstel'
- In het scherm dat opent klikt u op het printsymbool
- Selecteer uw standaard PDF-printer (indien u hier niet over beschikt kunt u gratis PDF printers installeren welke u online kunt vinden)
- Sla het bestand op uw computer

58.2%

1 / 28

Patronale life

België - Brussel
 Geplaatst op 18/01/2016 15:02
 Inhoudsopgave: 18/01/2016 - www.patronale-life.be
 Tel. +32 2 511 60 06 - Fax +32 2 513 27 38 - RPR Brussel 0403.288.089
 RPR.CT.nl_08.13 - 18-01-2016 15:02:02

QR code

Verzekeringsvoorstel Select+ Nummer: ++000/0001/41759++

Verzekerde - Verzekeringnemer

Achternaam [REDACTED]
 Voornaam [REDACTED]
 Geboortedatum [REDACTED]
 Adres [REDACTED]
 Nationaliteit belg
 Burgerlijke staat [REDACTED]
 Rijksregisternummer [REDACTED]
 Geslacht man
 Identiteitskaartnummer [REDACTED]
 Telefoon [REDACTED]
 Mobiel [REDACTED]
 E-mail [REDACTED]
 Roker [REDACTED]
 Studieniveau middenschool/verre graad secundair
 Lid sportclub ja
 Netto beroepinkomen tussen 1.200,00 en 1.700,00 euro
 maandelijks
 Beroep met risico motorboten
 Hobby met risico minken

Zieën de verzekeringnemer een ander persoon i.e. via deze gegevens dat in op de betreffende pagina.

Kenmerken verzekering

Ingangsdatum 18-01-2016
 Einddatum 18-01-2036
 Looptijd 240 maanden met contract wordt beëindigd bij het overlijden van de
 verzekerde
 Netto premie 527,80 euro (18,00+45,00)
 Tak 5,81 euro
 Te betalen premie 533,61 euro jaarlijks, aantal betalingen: 12
 Datum eerste betaling 18-01-2016
 Verzekerd kapitaal bij
 aanvang 300.000,00 euro zie bijlage

Kenmerken krediet

Kredietinstelling patronale life nv (asertypeloop)
 Ontleend kapitaal 300.000,00 euro (verzekerd percentage: 100,00%)
 Vervaldag vast bedrag (maandelijks)
 Intraat 0,40744 (maandelijks) (5,004 jaarlijks interest)

Fiscaal regime niet van toepassing

Contract tot waarborg van een hypothecaire lening aangegaan voor een enige woning : JA : NEE
 Zieën de den sal de begunstigde(n) i.e. 2) automatisch van toepassing zijn

Fig.13 aanvraagdocument aangemaakt door de applicatie, Applicatie, 18/01/2016

3. Tak21 verzekering aanvragen

3.1.1. Basisgegevens registreren

- U kunt vanaf het scherm 'Voorstel' de aanvraag verder afwerken
- Vul de gegevens van de verzekerde in of klik op de knop EID rechts onderaan.
- Klik op 'compleet'



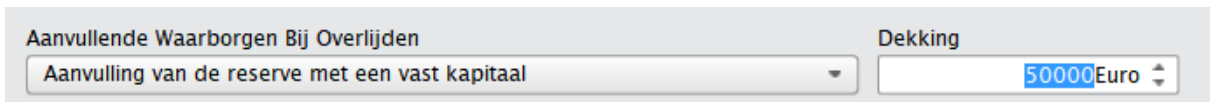
The screenshot shows a web form titled 'Investering' with a '1e verzekeringnemer' label. The form includes the following fields:

- Bedrag:** A numeric input field set to '0,00Euro'.
- Aanvullende Waarborgen Bij Overlijden:** A dropdown menu set to 'Geen'.
- Aanvangsdatum:** A date input field set to '10/06/2018' and a checked checkbox for 'Levenslang'.
- Correspondentieadres:** A dropdown menu set to 'adres eerste verzekeringnemer'.
- Uitkering:** A dropdown menu set to 'bij het overlijden van de langstlevende verzekerde'.
- T:** A numeric input field set to '0,00%'.

At the bottom of the form, a message states: 'Bedrag moet liggen tussen: 5000 en 10000000'.

Fig.14 Gegevens verzekeringsaanvraag – basisgegevens Tak21, Applicatie, 31/05/2018

- Registreer :
 - o Het bedrag
 - o Het type aanvullende waarborg (indien er een aanvullende waarborg van toepassing moet zijn. vb. 130% van de premie voor fiscale doelen)
 - Registreer in dat geval ook de waarde van de waarborg (EUR/%)



The screenshot shows a section of the form with the following details:

- Aanvullende Waarborgen Bij Overlijden:** A dropdown menu set to 'Aanvulling van de reserve met een vast kapitaal'.
- Dekking:** A numeric input field set to '50000Euro'.

Fig.15 Aanvullende waarborg - basisgegevens Tak21, Applicatie, 31/05/2018

- o De aanvangsdatum
- o De looptijd
- o Het correspondentieadres (OPGELET: alle communicatie gaat naar dit adres)
- o Het moment van uitkering (van belang in het geval van 2 verzekerden)
- o De commissie ('T')

Opgelet: de administratiekost wordt altijd aangerekend. Dit is 50 EUR.

3.1.2. Verzekeringnemer(s) registreren

- Registreer de gegevens van de verzekeringnemer (gele velden zijn verplichte velden)



Terug 1e verzekeringnemer 2e verzekeringnemer

Verzekeringnemer
 Natuurlijke persoon

Voornaam Naam

Straat

Gemeente 0

Telefoon thuis Mobiel nummer

E-Mail

Taal Nederlands

Burgelijke Staat Geboortedatum 1/01/2000 Geslacht

Nationaliteit BE Belgium Nationaal nummer

Identiteitskaartnummer Identiteitskaart geldig tot 1/01/2000

Voornaam is een verplicht veld

eID

Fig.16 Verzekeringnemer - basisgegevens Tak21, Applicatie, 31/05/2018

- o Indien u over een kaartlezer beschikt kunt u de elektronische identiteitskaart van de verzekeringnemer inlezen
- o Klik op de knop 'EID' (de geel gemarkeerde velden worden automatisch ingevuld)
- o Vul de resterende velden in (**burgerlijke staat is verplicht in te vullen**)
- o **Telefoon, mobiel nummer en E-mail zijn niet verplicht** (dit is handig in het geval we tijdens de aanvraagprocedure bijkomende (medische) gegevens nodig hebben van de verzekeringnemer)

Indien er 2 verzekeringnemers zijn registreer dan net zoals bij de eerste verzekeringnemer de gegevens van de persoon

Terug 2e verzekeringnemer 1e verzekerde

Verzekeringnemer
Geen

eID

Fig.17 2^e Verzekeringnemer - basisgegevens Tak21, Applicatie, 31/05/2018

3.1.3. Verzekerde(n) registreren

- Registreer in het volgende scherm de gegevens van de 1^e verzekerde
- Indien de verzekerde gelijk is aan de verzekeringnemer dan moeten enkel 'hobby' en 'beroep' geregistreerd worden.
- Indien de verzekeringnemer en de verzekerde verschillend zijn, registreer in dit formulier dan de gegevens van de verzekerde

Terug 1e verzekerde 2e verzekerde

Verzekerde
Van Dyck Mario

Beroep Met Risico Hobby Met Risico

Beroep met risico is een verplicht veld

eID

Fig.18 1^e verzekerde - basisgegevens Tak21, Applicatie, 31/05/2018

- Indien er 2 verzekerden zijn registreer dan in het volgende scherm de gegevens van de 2^e verzekerde



Fig.18b 2^e verzekerde - basisgegevens Tak21, Applicatie, 31/05/2018

3.1.4. Begunstigde(n) registreren

- begunstiging van het contract
 - o indien het contract voor een onbepaalde duur afgesloten wordt moet enkel de begunstiging bij overlijden geregistreerd worden.
 - o indien er een einddatum wordt geregistreerd (vb. 8 jaar en één maand) dan moet ook de begunstiging bij leven geregistreerd worden
 - o de standaard clausules worden weergegeven. Indien er een vrije bepaling moet opgenomen worden (vb. aanvaardende begunstigde) dan moet dit onder 'bepaling op maat' geregistreerd worden.

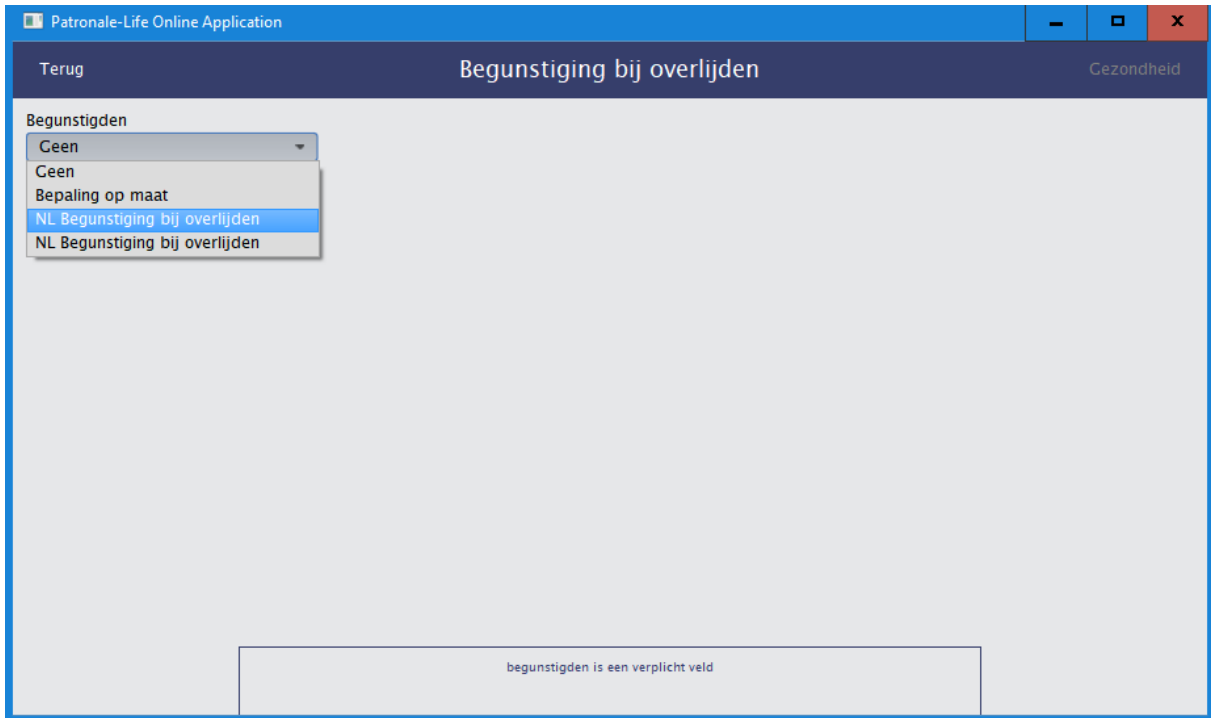


Fig.18b 2^e verzekerde - basisgegevens Tak21, Applicatie, 31/05/2018

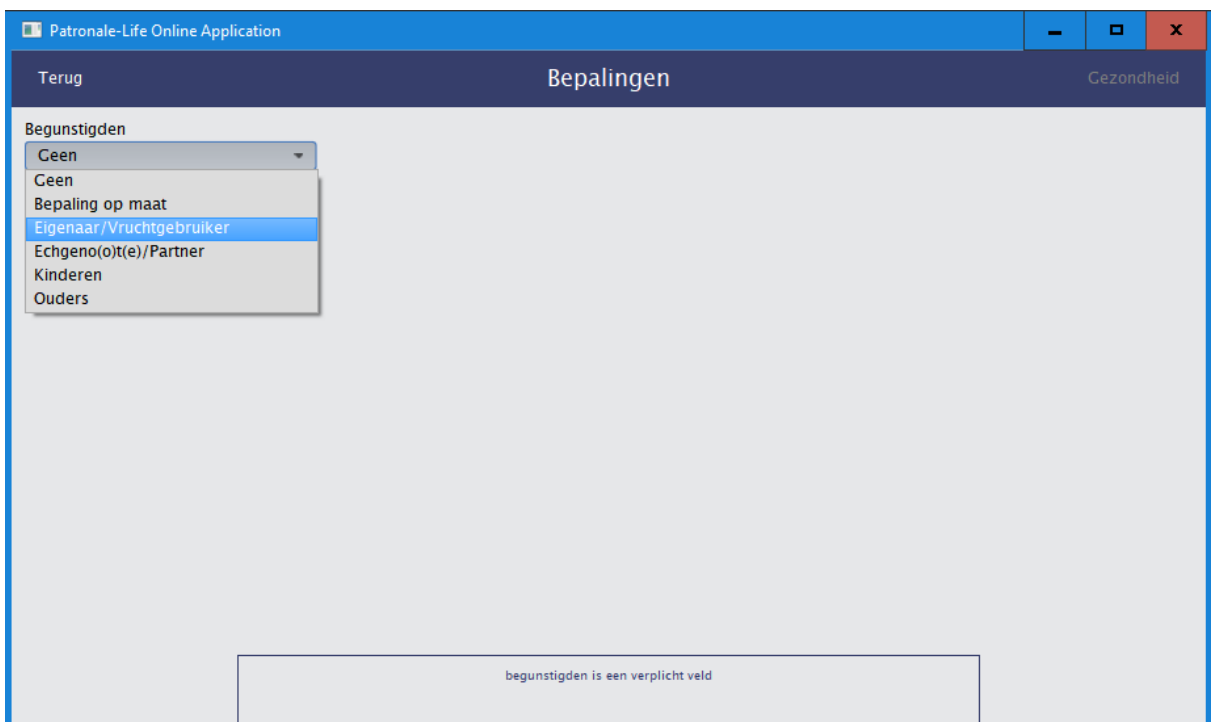


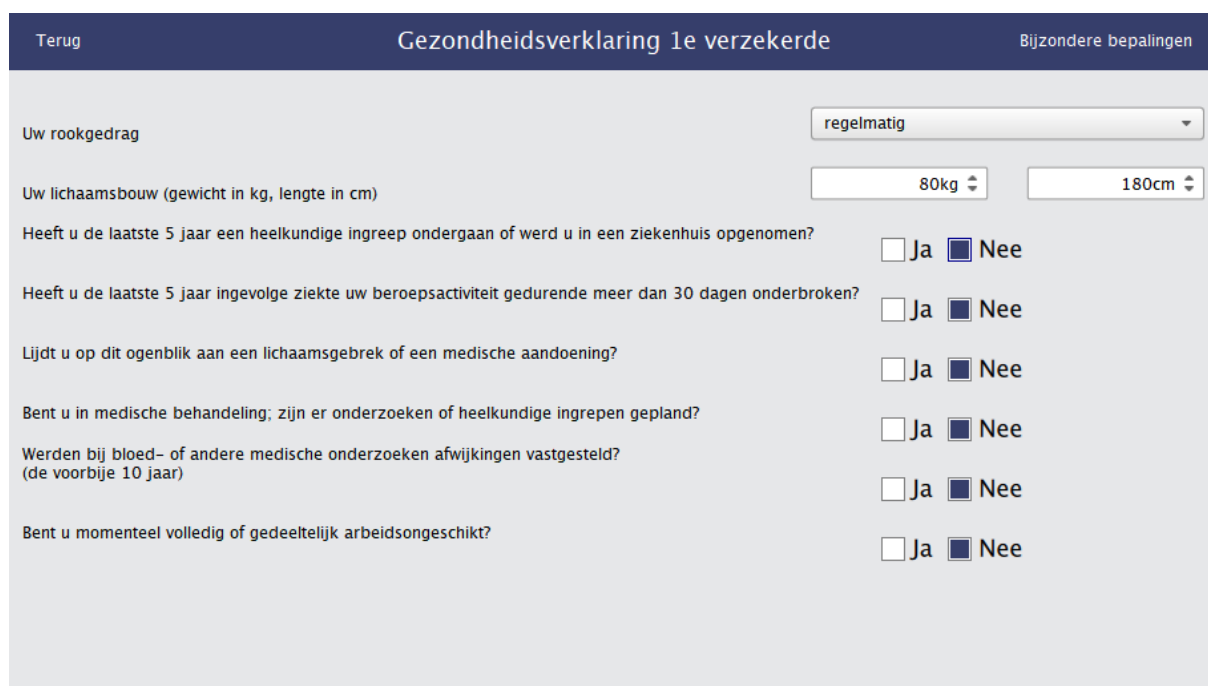
Fig.19 Registratie begunstiging, Applicatie, 31/05/2018

3.1.5. Gezondheidsverklaring

Deze dient enkel ingevuld te worden in het geval van een aanvullende waarborg. In functie van de leeftijd van de verzekerde en het gevraagde verzekerde kapitaal is het mogelijk dat er ook bijkomende medische vragenlijsten dienen ingevuld te worden.

Indien de vragenlijst(en): Medische vragenlijst of Medisch Verslag van toepassing is (zijn), worden deze op dit moment nog niet automatisch mee afgedrukt op het einde van de aanvraag.

- Vul de gezondheidsverklaring in



Terug Gezondheidsverklaring 1e verzekerde Bijzondere bepalingen

Uw rookgedrag regelmatig

Uw lichaamsbouw (gewicht in kg, lengte in cm) 80kg 180cm

Heeft u de laatste 5 jaar een heelkundige ingreep ondergaan of werd u in een ziekenhuis opgenomen? Ja Nee

Heeft u de laatste 5 jaar ingevolge ziekte uw beroepsactiviteit gedurende meer dan 30 dagen onderbroken? Ja Nee

Lijdt u op dit ogenblik aan een lichaamsgebrek of een medische aandoening? Ja Nee

Bent u in medische behandeling; zijn er onderzoeken of heelkundige ingrepen gepland? Ja Nee

Werden bij bloed- of andere medische onderzoeken afwijkingen vastgesteld? (de voorbije 10 jaar) Ja Nee

Bent u momenteel volledig of gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Ja Nee

Fig.20 Gezondheidsverklaring, Applicatie, 27/09/2016

3.1.6. Bijzondere bepalingen registreren

- Registreer als laatste stap de bijzondere bepalingen die van toepassing zijn op het contract.

Deze tekst komt integraal op de aanvraag. Hierbij valt te denken aan:

- Overdracht van rechten in het geval van 2 verzekeringnemers,
- Conventionele terugkeer indien de polis gesloten wordt nalv een schenking,
- Een verpanding van de polis,
- Een volmacht op de polis,
- ...

3.1.7. Aanvraag finaliseren

Om de aanvraag te bevestigen een aan Patronale te verzenden volstaat het om op de laatste pagina 'Bevestiging' de aanvraag te bevestigen:

- De aanvraag wordt digitaal aan ons toegestuurd en in ons systeem ingelezen
- U dient de aanvraagdocumenten af te drukken en aan uw klant te overhandigen:
 - Op het aanvraagformulier dient u met uw klant nog volgende zaken aan te duiden
 - Aanvaarding privacy clausule (GDPR)
 - Risicoprofielen van de verzekeringnemers
- U dient de verklaringen te accepteren.

OPGELET: op dit moment moeten de originele documenten nog altijd aan de maatschappij bezorgd worden. U kan alvast een SCAN doormailen. Op basis van deze SCAN zullen we de aanvraag al verder behandelen.



Bevestiging

Een nieuw contract zal worden aangemaakt.
Hierna kunnen de gegevens niet meer worden aangepast.

Terug Bevestig aanvraag

Ondergetekende makelaar verklaart dat:

- De passendheidstest (als geen advies wordt verstrekt) of de geschiktheidstest (als advies wordt verstrekt) voor de verzekeringnemer(s) werd(en) uitgevoerd alsook de andere MIFID formaliteiten.
- Indien er 2 verzekeringnemers zijn er enkel rekening gehouden werd met het laagste risicoprofiel; en het hiervoor aanbevolen product voldoet aan de door hem uitgevoerde geschiktheidstest of passendheidstest.
- Het risicoprofiel van de verzekeringnemer(s) werd gerespecteerd of in het geval dat de klant uitdrukkelijk afwijkt van zijn risicoprofiel, dat deze afwijking werd gedocumenteerd en ondertekend door de verzekeringnemer(s).
- Het risicoprofiel dat werd genoteerd onder de titel "Verzekeringnemer" het risicoprofiel betreft zoals blijkt uit de geschiktheidstest (als advies wordt verstrekt) of de passendheidstest (als geen advies wordt verstrekt).
- Alle originele stukken ondertekend worden door de betreffende partijen en deze stukken bewaard zullen worden

Fig.21 bevestiging gegevens om aanvraag definitief te versturen, Applicatie, 18/01/2016

- Indien u nog gegevens dient te wijzigen kunt u dit via de knop 'Terug'
- Indien alle gegevens ingevuld zijn en door u werden nagekeken moet u op 'Bevestig aanvraag' klikken

Einde Maak nieuw voorstel

Uw aanvraag werd aan de maatschappij bezorgd. Om uw aanvraag definitief te maken dient u enkel nog:

- De documenten af te drukken met behulp van onderstaande knop
 - Een exemplaar laten ondertekenen door de verzekeringnemer en de verzekerde
 - De medische vragenlijst(en) door de verzekerde te laten invullen en ondertekenen. Indien er een Medisch Verslag B2 van toepassing is, dient de (behandelende) geneesheer dit in te vullen.
 - De SEPA-machtiging laten ondertekenen door de verzekeringnemer (verplicht voor maandelijkse, driemaandelijkse of halfjaarlijkse premiebetaling)
- De algemene voorwaarden overhandigen aan de verzekeringnemer
- De ondertekende documenten terugsturen aan de maatschappij

aanvraagnummer: **000/0001/41860**

Gelieve het contract te printen, aub

Voorstel

Fig.22 Aanvraag bevestigd en digitaal verstuurd aan de maatschappij, Applicatie, 18/01/2016

- Print het voorstel af (klik op de knop 'Voorstel' en vervolgens op het printersymbool in het scherm dat zich opent) en **bezorg de documentenbundel (aanvraag, EID, Algemene Voorwaarden, Vertrouwelijk Rapport, Gezondheidsverklaring (indien van toepassing)) aan de verzekeringnemer en verzekerde. De documenten dienen ondertekend terug bezorgd te worden aan de maatschappij (of ondertekend per scan aan de maatschappij gemaïld worden)**
- **Vermeld bij elke communicatie aan de maatschappij de code die u op deze pagina terugvindt.** Dit aanvraagnummer staat op de aanvraagdocumenten vermeld.

BELANGRIJK: De aanvraag wordt op basis van de SCAN al afgewerkt, de polis wordt na acceptatie klaargezet.

3.1.8. Aanvraag bewaren

- Indien u de documenten wil bewaren op uw computer of digitaal wil doorsturen aan uw klant kunt u de documenten als PDF bewaren.
- Klik op de knop 'Voorstel'
- In het scherm dat opent klikt u op het printsymbool
- Selecteer uw standaard PDF-printer (indien u hier niet over beschikt kunt u gratis PDF printers installeren welke u online kunt vinden)
- Sla het bestand op uw computer



Patronale Life NV - Bischoffsheimlaan 33 - 1000 Brussel
Belgische levensverzekeringsmaatschappij
toegelaten onder code 1642 (KB 18/06/01, BS 29/06/01)
info@patronale-life.be - www.patronale-life.be
Tel. +32 2 511 60 06 - Fax +32 2 513 27 38 - RPR Brussel 0403.288.089
LI.CT.nl_BE.13 - 10-06-2018 21:38:14



Verzekeringsvoorstel Secure 21 Nummer: +++300/0100/20408+++ (1/6)

Uw bemiddelaar
115066
HYPOSMART

Verzekeringnemer:

[] Ik erken en ga akkoord dat mijn persoonsgegevens verwerkt zullen worden met het oog op het beheer en de uitvoering van deze overeenkomst. Deze gegevens mogen voor commerciële doeleinden gedeeld worden met de verbonden ondernemingen van de maatschappij.

Achternaam	[REDACTED]
Voornaam	[REDACTED]
Geboortedatum	[REDACTED]
Adres	[REDACTED]
Nationaliteit	Belg
Burgerlijke staat	[REDACTED]
Rijksregisternummer	[REDACTED]
Geslacht	Man
Identiteitskaartnummer	12151
Telefoon	
Mobiel	
E-mail	
Risicoprofiel	

Toelichting bij Risicoprofiel: het risicoprofiel van de verzekeringnemer kadert in de AssurMiFID Passendheids- of geschiktheidstest. Indien er 2 verzekeringnemers zijn, dient voor elke verzekeringnemer een persoonlijk profiel opgemaakt te worden: er wordt rekening gehouden met het laagste profiel.

Fig.23 aanvraagdocument Tak21 aangemaakt door de applicatie, Applicatie, 31/05/2018

4. Tak23 verzekering aanvragen

De aanvraag voor een Tak23 verzekering verloopt identiek aan deze voor Tak21. Enkel de verschillen worden in dit hoofdstuk behandeld

4.1.1. Basisgegevens registreren

- 3.1.1 hierboven
- VERSCHIL tov Tak21:
 - o 'T' = eenmalige instapvergoeding = % instapcommissie
 - o 'I' = oprichtingskost (gespreide instapcommissie. Klant betaalt deze commissie gespreid over 5 jaar terug)
 - o **OPGELET: combinatie van 'T' en 'I' is niet mogelijk!**

4.1.2. Verzekeringnemer(s) registreren

- 3.1.2 hierboven
- VERSCHIL tov Tak21:
 - o Risicoprofiel van de verzekeringnemer dient geregistreerd te worden
 - o Risicoprofiel per verzekeringnemer (indien 2 verzekeringnemers)

4.1.3. Verzekerde(n) registreren

- 3.1.3 hierboven

4.1.4. Begunstigde(n) registreren

- 3.1.4 hierboven

4.1.5. Gezondheidsverklaring

- 3.1.5 hierboven

4.1.6. Bijzondere bepalingen registreren

- 3.1.6 hierboven
- VERSCHIL tov Tak21:
 - o Indien de verzekeringstaks gecombineerd met de oprichtingskost voorgefinancierd moet worden door de maatschappij moet dit hier geregistreerd worden: "Voorfinanciering verzekeringstaks en oprichtingskost"

4.1.7. Aanvraag finaliseren

- 3.1.7 hierboven

4.1.8. Aanvraag bewaren

- 3.1.8 hierboven

5. Inlezen elektronische identiteitskaart EID

De applicatie maakt het mogelijk om de elektronische identiteitskaart van uw klant in te lezen.

BELANGRIJK: het is enkel mogelijk om de gegevens van de klant uit te lezen. Het is nog niet mogelijk om de aanvraag met de EID digitaal te ondertekenen.

- stop de identiteitskaart van uw klant in de kaartlezer
- druk op de knop 'EID'
- er zal een pop-up getoond worden met de vraag of het programma de data mag inlezen. Hier dient u JA op te antwoorden.
- De identiteitskaart kan bij aanvang (offerte) of op het einde (aanvraag) ingelezen worden.



Fig.13 inlezen EID, Applicatie, 18/01/2016

6. Problemen oplossen