

Inventarisatieformulier klantprofiel



Heldere oplossingen voor uw financiële zaken

Algemene gegevens

Uw gegevens

Naam:	_____	Voorvoegsel(s):	_____
Roepnaam:	_____	Voorletters:	_____
Adres:	_____	Postcode:	_____
Woonplaats:	_____		
Geboortedatum:	_____		
Geslacht:	man / vrouw		
Burgelijke staat:	gehuwd / ongehuwd		
Indien gehuwd*: gem.v.g. / huw.voorw.		Datum huwelijk:	_____
Samenlevingscontract: ja / nee		Datum samenwonen:	_____
Testament:	ja / nee		
Telefoon:	_____	Fax:	_____
Telefoon werk:	_____	Mobiel:	_____
E-mailadres:	_____		
Heeft u een periode (langer dan 1 jaar) in het buit enland gewoond?			ja / nee
Indien ja, hoeveel jaar? _____ jaar			

Gegevens van uw partner

Naam:	_____	Voorvoegsel(s):	_____
Roepnaam:	_____	Voorletters:	_____
Adres:	_____	Postcode:	_____
Woonplaats:	_____		
Geboortedatum:	_____		
Geslacht:	man / vrouw	Sofinummer:	_____
Heeft u een periode (langer dan 1 jaar) in het buit enland gewoond?			ja / nee
Indien ja, hoeveel jaar? _____ jaar			

Gegevens van uw kinderen

	Kind 1	Kind 2	Kind 3	Kind 4	Kind 5
Naam:	_____	_____	_____	_____	_____
Geb.datum:	_____	_____	_____	_____	_____

Financiële gegevens

Uw inkomensgegevens

Werkgever: _____
Vestigingsplaats: _____
Dienstverband: fulltime / partime
Bruto inkomen per jaar: _____
Onregelm.heidstoelage: _____
Lease auto: ja / nee
Privé-kilometers: _____
Merk: _____

Beroep: _____
Indien partime: % _____ %
Overwerk per jaar: _____
Cataloguswaarde: € _____
Eigen bijdrage: € _____
Model _____

Inkomensgegevens van uw partner

Werkgever: _____
Vestigingsplaats: _____
Dienstverband: fulltime / partime
Bruto inkomen per jaar: _____
Onregelm.heidstoelage: _____
Lease auto: ja / nee
Privé-kilometers: _____
Merk: _____

Beroep: _____
Indien partime: % _____ %
Overwerk per jaar: _____
Cataloguswaarde: € _____
Eigen bijdrage: € _____
Model _____

Pensioengegevens

	Uw gegevens
Naam pensioen:	_____
Pensioendatum:	_____
Ouderdomspensioen:	_____
Premievrij pensioen:	_____
Beschikbare premie per jaar:	_____
Pensioengevend salaris:	_____
AOW-franchise:	_____
Opbouwpercentage per jaar:	_____
Factor A:	_____

Gegevens van uw partner

Gegevens van uw koopwoning(en)

	Woning 1
Omschrijving:	_____
Soort woning:	_____
Verkoopwaarde:	_____
WOZ-waarde:	_____
Aankoopdatum:	_____
Aankoopwaarde:	_____

Woning 2

Gegevens van uw hypotheek

Hypotheekvorm:	_____
Omschrijving:	_____
Loopt bij:	_____
Beinddatum:	_____
Einddatum/ duur hypotheek:	_____
Einddatum/ duur aftrek:	_____
Geleend bedrag:	_____
Restschuld op einddatum:	_____
Rentepercentage:	_____
Einddatum rentevaste periode:	_____
Spaarpremie per jaar:	_____

Eventuele extra 1^e premie: _____
 Doel van de lening: _____
 Is er overlidensrisicodekking? ja / nee
 Indien ja, op uw leven: ja / nee Dekking: _____
 op leven van uw partner: ja / nee Dekking: _____

Gegevens van uw levensverzekeringen

	Verzekering 1	Verzekering 2	Verzekering 3	Verzekering 4
Soort:	_____	_____	_____	_____
Omschrijving:	_____	_____	_____	_____
Maatschappij:	_____	_____	_____	_____
Polisnummer:	_____	_____	_____	_____
Ingangsdatum:	_____	_____	_____	_____
Einddatum:	_____	_____	_____	_____
Premie:	_____	_____	_____	_____
Einddatum premie:	_____	_____	_____	_____
Belast in:	box 1 / box 3	box 1 / box 3	box 1 / box 3	box 1 / box 3
Vrijgesteld:	ja / nee	ja / nee	ja / nee	ja / nee
Eindkapitaal:	_____	_____	_____	_____
Dekking overlijden:	_____	_____	_____	_____
AO meeverzekerd:	ja / nee	ja / nee	ja / nee	ja / nee
In geval van Arbeidsongeschiktheidsverzekering				
1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
Na 1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
In geval van AO excedent				
1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
Na 1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
Verzekerd bedrag:	_____	_____	_____	_____
In geval van woonlastenbeschermer:				
1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
Na 1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
Dekking:	netto/bruto	netto/bruto	netto/bruto	netto/bruto
In geval van direct ingaande lijfrente:				
Duur v/d verzekering:	_____	_____	_____	_____
Koopsom:	_____	_____	_____	_____
Lijfr.uitk. per jaar:	_____	_____	_____	_____
In geval van lijfrente kapitaalverzekering:				
Lijfrenteclausule:	_____	_____	_____	_____
Looptijd:	_____	_____	_____	_____

Gegevens van uw Spaarrekeningen

	Rekening 1	Rekening 2	Rekening 3	Rekening 4
Omschrijving:	_____	_____	_____	_____
Waarde per 1 jan.:	_____	_____	_____	_____
Verwachte rente p.j.:	_____	_____	_____	_____
Belast in*:	box 1 / box 3	box 1 / box 3	box 1 / box 3	box 1 / box 3

Gegevens van uw aandelen / portefeuilles/ obligaties

	Fonds 1	Fonds 2	Fonds 3	Fonds 4
Omschrijving:	_____	_____	_____	_____
Aantal aandelen:	_____	_____	_____	_____
Koers per aandeel:	_____	_____	_____	_____
Verwacht dividend:	_____	_____	_____	_____
Verw. waardegroei:	_____	_____	_____	_____
Belast in:	box 1 / box 3	box 1 / box 3	box 1 / box 3	box 1 / box 3

Vragenlijst

Algemeen

Algemeen - Kennis en ervaring

1. Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?
 - Daar weet ik niets van.
 - Daar weet ik weinig van.
 - Daar weet ik genoeg van.
 - Daar weet ik heel veel van.

2. Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?
 - Daar weet ik niets van.
 - Daar weet ik weinig van.
 - Daar weet ik genoeg van.
 - Daar weet ik heel veel van.

3. Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?
 - Daar weet ik niets van.
 - Daar weet ik weinig van.
 - Daar weet ik genoeg van.
 - Daar weet ik heel veel van.

4. Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?
 - Daar weet ik niets van.
 - Daar weet ik weinig van.
 - Daar weet ik genoeg van.
 - Daar weet ik heel veel van.

5. Wat weet u hypotheeken?
 - Daar weet ik niets van.
 - Daar weet ik weinig van.
 - Daar weet ik genoeg van.
 - Daar weet ik heel veel van.

6. Wat weet u van beleggingsproducten?
 - Daar weet ik niets van.
 - Daar weet ik weinig van.
 - Daar weet ik genoeg van.
 - Daar weet ik heel veel van.

7. Wat weet u van financiële producten in het algemeen?
 - Ik zorg zelf dat ik altijd goed op de hoogte blijf.
 - Ik wil globaal op de hoogte blijven van dit soort zaken.
 - Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

8. Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?
 - Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel vooronderzoek.
 - Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent maar verdiep me niet in details.
 - Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

Algemeen - Doelstellingen

9. Wat vindt u belangrijk in het leven?

- Nu lekker leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk.
 - Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties.
 - Geld beschikbaar voor dure studies.
 - Grotere woning in de toekomst.
 - Een wereldreis ooit te kunnen maken
 - Anders, nl. _____
-

10. Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

___ jaar

11. Verwacht u de komende 2-5 jaar te gaan verhuizen?

- Ja
- Nee

12. Verwacht u de komende 2-5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen?

- Ja
- Nee

Algemeen - Risicobereidheid

13. Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid.
- Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's.
- Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's

14. Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers?

- Ja, ik ben bereid om mijn huis te verkopen.
- Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te moeten besparen.
- Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan.
- Nee, geheel niet.

15. Wat zoekt u vooral als u een financieel product wil aanschaffen?

- Meer risico met een kans op hoog rendement.
- Minder risico maar garantie op veilig rendement.
- De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten.
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten, hoe beter ik me voel.

16. Wat spreekt u het meeste aan?

- Zekerheid
- Rendement

Hypotheken

Hypotheken - Kennis en ervaring

1. Wat weet u van algemene hypotheekvormen als spaarhypotheek, aflossingsvrije hypotheek en beleggingshypotheek?

- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Hypotheken - Doelstellingen

2. Waarom wilt u een hypotheek afsluiten?

- Aankoop (bestaande of nieuwe) woning.
 - Verbouwing of onderhoud bestaande eigen woning.
 - Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek) .
 - Benutten van de overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil met het geld gaan sparen/beleggen).
 - Benutten van de overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen).
 - Voor consumptieve doeleinden (bijv. aankoop auto)
 - Anders, nl. _____
-

Hypotheken - Risicobereidheid

3. Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u aan het eind van de looptijd hebben afgelost?

- De gehele hypotheek.
- 75 tot 100%
- 50 tot 75%
- 25 tot 50%
- 0 tot 25%
- Ik wil niets aflossen en ben bekend met dit risico.

4. Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensioneren toch de kosten van een hypotheek moet blijven opbrengen?

- Ja
- Beperkt
- Nee

5. Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de hypotheekrente vastzetten?

- Variabele rente.
- 1 tot 3 jaar vast.
- 5 tot 10 jaar vast.
- 12 tot 20 jaar vast.

6. Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten door bijvoorbeeld rentestijgingen te accepteren?

- Ja
- Beperkt
- Nee

7. Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van een ongewis bel eggingsresultaat?

- Ja
- Beperkt
- Nee

Nabestaandenvoorziening

Nabestaandenvoorziening - Kennis en ervaring

1. Wat weet u van verschillende soorten nabestaandenvoorzieningen (risicoverzekeringen, pensioenregeling via de werkgever, ANW, uitkering in lijfrente of kapitaal)?

- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Nabestaandenvoorziening - Doelstellingen

2. Waarvoor wilt u een nabestaandenvoorziening treffen?

- (Aanvulling) van het nabestaandenpensioen of lijfrente.

- Eenmalige uitkering bij overlijden.
- Uitvaartverzorging.
- Aflossing van een (hypotheek)schuld.
- Voorziening voor de opvang van kinderen.

Nabestaandenvoorziening - Risicobereidheid

3. Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid toch de kosten van een nabestaandenvoorziening moet blijven opbrengen?

- Ja
- Beperkt
- Nee

4. Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- Levenslang.
- Wil ik niet verzekeren.
- Tijdelijk.

Arbeidsongeschiktheid

Arbeidsongeschiktheid - Kennis en ervaring

1. Wat weet u van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Arbeidsongeschiktheid - Doelstellingen

2. Welke doelstelling(en) heeft u met de arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- Inkomensaanvulling
- Opvang hypotheeklasten
- Opvang hypotheeklasten in combinatie met aanvullende dekking bij werkloosheid

3. Welk deel van uw inkomen of hypotheeklasten wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 100%
- 80 tot 100%
- 50 tot 80%
- Lager dan 50%

Arbeidsongeschiktheid - Risicobereidheid

4. Sommige arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen hebben een wachttijd tot de start van de uitkering. Neemt u het risico dat u tijdens deze wachttijd op een andere wijze in uw inkomsten moet voorzien? (deze vraag is meestal niet van toepassing op personen in loondienst).

- Ja
- Nee
- Voor mij niet van toepassing

5. Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het risico van verlies aan inkomen door arbeidsongeschiktheid. Wilt u dit volledig verzekeren?

- Ik wil mij hiervoor volledig verzekeren.
- Ik wil mij hiervoor gedeeltelijk verzekeren.
- Ik wil mij hiervoor zeer beperkt verzekeren.

Pensioenvoorziening

Pensioenvoorziening - Kennis en ervaring

1. Wat weet u van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen (pensioenregeling via de werkgever, AOW, uitkering in lijfrente of kapitaal)?

- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Pensioenvoorziening - Doelstellingen

2. Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?

- Inkomensaanvulling vanaf de huidig bekende pensioendatum.
- Eerder kunnen stoppen met werken dan de huidig bekende pensioendatum.
- Beide.

3. Welk deel van uw inkomen wenst u vanaf de door u gewenste pensioendatum te ontvangen?

- 100%
- 80 tot 100%
- 50 tot 80%
- Lager dan 50%

Pensioenvoorziening – Risicobereidheid

4. Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland, doordat minder vermogen dan verwacht is opgebouwd?

- Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op einddatum.
- Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van ongewisse beleggingsresultaten.
- Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van gegarandeerde uitkering op einddatum en beleggen.

5. Wenst u een levenslange of een tijdelijke pensioenvoorziening?

- Levenslang
- Tijdelijk
- Beide

6. Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid toch de kosten van een pensioenvoorziening moet blijven opbrengen?

- Ja
- Beperkt
- Nee

Vermogensopbouw

Vermogensopbouw - Kennis en ervaring

1. Met welke vormen van vermogensopbouw heeft u ervaring?

- Geen
- Sparen via een verzekering.
- Beleggen via een beleggingsverzekering.
- Beleggen via beleggingsfondsen.
- Zelf handelen in individuele aandelen.

2. Houdt u bij wat er op de financiële markten gebeurt?

- Nooit

Soms (1x per maand)

Vaak (1x per week)

Vermogensopbouw - Doelstellingen

3. Waarvoor wilt u vermogen opbouwen?

Voor de aflossing van de hypotheek.

Voor toekomstige bestedingsdoeleinden.

Voor financiering van studie later.

Om geld beschikbaar te hebben om later uit te geven

Voor extra inkomensaanvulling later.

Vermogensopbouw – Risicobereidheid

4. U kunt te maken krijgen met een lager doelvermogen dan gepland. Bent u bereid dit risico te nemen?

Nee, ik verwacht een gegarandeerde uitkering op de einddatum.

Ja, het kapitaal op de einddatum mag volledig afhankelijk zijn van het rendement op aandelen.

Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen.

5. Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde?

Ja

Nee

6. Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden toch de kosten van vermogensopbouw moet blijven opbrengen?

Ja

Beperkt

Nee

Ondertekening

Handtekening:

Datum:
