

Inventarisatieformulier klantprofiel

Heldere oplossingen voor uw financiële zaken



Algemene gegevens

Uw gegevens

Naam: _____ Voorvoegsel(s): _____
Roepnaam: _____ Voorletters: _____
Adres: _____ Postcode: _____
Woonplaats: _____
Geboortedatum: _____
Geslacht: man / vrouw Sofinummer: _____
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

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

Uw gegevens

Gegevens van uw partner

Gegevens van uw koopwoning(en)

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

Woning 1

Woning 2

Gegevens van uw hypotheek

Hypotheekvorm: _____
Omschrijving: _____
Loopt bij: _____
Begindatum: _____
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 overliden:	_____	_____	_____	_____
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 hypothekeken?

- 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:
