

Klantprofiel Arbeidsongeschiktheidsverzekering

De onderdelen van het klantprofiel zijn gekoppeld aan de fases uit het adviesgesprek.

INTRO/UITLEG:

FASE KENNISMAKING EN ORIËTERING

Het ken-uw-klant-principe brengt met zich mee dat de identiteit van u als kandidaat-verzekerde moet worden vastgesteld:

Persoonlijke gegevens

| | |
|----------------------------------|--|
| Voorletters | _____ |
| Voornaam | _____ |
| Tussenvoegsel(s) | _____ |
| Achternaam | _____ |
| Geboortedatum | _____ |
| Geslacht | _____ |
| Nationaliteit | _____ |
| Geboorteland | _____ |
| Burgerlijke staat | Ingezetene sinds: <input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> samenwonend: met / zonder samenlevingscontract <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> gehuwd : <input type="checkbox"/> in gemeenschap van goederen <input type="checkbox"/> op (huwelijkse) voorwaarden |
| Eerder gehuwd geweest | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, ontbonden op: ____ - ____ - _____ |
| Weduwe / weduwnaar | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, sinds: ____ - ____ - _____ |
| Is er een testament | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja |
| Adresgegevens gelijk aan cliënt | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee, zie onderstaande gegevens |
| Straat / Huisnummer / Toevoeging | _____ |
| Postcode / Woonplaats | _____ |
| Telefoonnummer privé / mobiel | _____ |
| E-mailadres(sen) | _____ |
| Hoogst genoten opleiding | _____ |

| Naam kinderen | Geboortedatum | Geslacht | Tuiswonend |
|---------------|---------------|----------|--|
| | | M / V | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee |
| | | M / V | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee |
| | | M / V | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee |
| | | M / V | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee |

Door de adviseur/bemiddelaar wordt aan kandidaat-verzekerde verstrekt:

- Dienstenwijzer
- Dienstverleningsdocument (DVD)

Voor een goed advies is het noodzakelijk de reden van uw adviesbehoefte voor AOV vast te stellen.

- Start eigen bedrijf
- Oversluiten i.v.m. dekking en/of premie
- Royement door andere verzekeraar?
- Anders t.w. :

KENNIS EN ERVARING:

Heeft u de productinformatie AOV doorgenomen en begrijpt u de strekking?

- Ja
- Nee Indien nee graag toelichting:

Opmerking: Welke vragen heeft u hierover? Wat is duidelijk? Wat is onduidelijk?

Wat is uw ervaring met het afsluiten van een AOV-verzekering of ander financieel product?

- Geen
- Ervaring nl:

Wat weet u over risico's die samenhangen met arbeidsongeschiktheid?

Wat weet u over specifieke kenmerken van een AOV?

In hoeverre heeft u inzicht in uw huidige en toekomstige financiële situatie?

Opmerking: Denk aan de ontwikkeling van uw hypotheek(rente) en uw pensioeninkomen

Wat weet u van de wettelijke regels omtrent sociale voorzieningen?

Opmerking: Denk sociale voorzieningen als WW/WIA/AOW etc.

FASE INVENTARISATIE

Persoonlijke gegevens

NAW en geboortedatum (overnemen uit kennismaking en oriënteringsfase)

Persoonlijke situatie

Beroep/functie

Naam bedrijf

Rechtsvorm

KvK-nummer / KvK-vestigingsnummer

Bedrijfsactiviteiten

| | | | | |
|--------------------------|---------------------|---|-------------------------------|----|
| Dagelijkse werkzaamheden | Administratief | % | Leidinggevend | % |
| | Commercieel | % | Handenarbeid | % |
| | Werken met machines | % | Zakelijke kilometers per jaar | km |

Bent u bereid van beroep te veranderen indien arbeidsongeschiktheid u verhindert uw oude beroep uit te oefenen, maar uitvoering van andere beroepen mogelijk is?

- ja
 nee

Toelichting:

Opmerking: indien u hiertoe bereid bent is uw inkomstenverval mogelijk beperkt. De verzekering hoeft minder uit te keren. De premie van de verzekering kan hierdoor lager zijn.

FINANCIËLE POSITIE

INKOMEN

Zelfstandige

Wat was uw inkomen in de afgelopen 3 jaar?

| U bent ondernemer of de beoefenaar van een zelfstandig beroep | Jaar | Inkomen |
|---|-------------|----------------|
| De belastbare winst uit onderneming en het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden, zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001. | 2018 | € |
| | 2017 | € |
| | 2016 | € |

Opmerking: Het gaat om de belastbare winst vóór ondernemersaftrek en MKB winstrijstelling en vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen op bedrijfsmiddelen.

Directeur Groot Aandeelhouder (DGA)

| | Jaar | Inkomen |
|---|------|---------|
| Het belastbare loon van de directeur-grootaandeelhouder | 2018 | € |
| zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001 | 2017 | € |
| | 2016 | € |

Opmerking: Het belastbare loon wordt vermeerderd/verminderd met het aan de DGA toe te rekenen deel van de belastbare winst of het verlies van de BV. De belastbare winst of het verlies van de BV wordt vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen op bedrijfsmiddelen.

Inkomen uit dienstbetrekking

Beroep/functie:

| | | |
|--|---|--|
| Datum in dienst/datum uit dienst |-.....-..... |-.....-..... |
| Soort dienstbetrekking | <input type="checkbox"/> Fulltime <input type="checkbox"/> Parttime ___ uren per week | |
| Soort contract | <input type="checkbox"/> Contract voor onbepaalde tijd <input type="checkbox"/> Contract voor bepaalde tijd, tot-.....-..... | |
| Naam werkgever | | |
| Adres werkgever | | |
| Loondoorbetaling bij ziekte (in %): | 1 ^e jaar: | 2 ^e jaar: |
| Bruto inkomen € | Per <input type="checkbox"/> jaar <input type="checkbox"/> Maand | <input type="checkbox"/> 4 weken <input type="checkbox"/> week |
| Vakantietoeslag | € | |
| Onregelmatigheidstoeslag | € | |
| Eindejaarsuitkering / 13 ^e maand | € | |
| Provisie | € | |
| Overwerk | € | |
| Overig | € | |
| Bruto jaarinkomen | € | |
| Als u na twee jaar arbeidsongeschikt wordt, heeft uw werkgever dan voor dit risico een aanvullende verzekering gesloten? | <input type="checkbox"/> Wia-hiaat | <input type="checkbox"/> Excedent |
| | <input type="checkbox"/> AOV | <input type="checkbox"/> Anders: |
| | Toelichting: | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Overige inkomen

| | 1 | 2 | 3 |
|--------------------------|--|--|--|
| Soort inkomen | | | |
| Ingangsdatum | | | |
| Einddatum | | | |
| Belast in box 1 | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Bruto uitkering per jaar | | | |

Aftrek- en bijtelposten

| Omschrijving | Bedrag |
|--------------|--------|
| | |
| | |
| | |

PENSIOEN- EN LIJFRENTEVOORZIENINGEN

| Instantie/ verzekeraar | Opbouw in privé of via werkgever? | Ingangsdatum/ leeftijd | Einddatum/ duur uitkering | Bruto per maand/jaar |
|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------|
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |

Opmerking: Denk aan opgebouwde pensioenen bij een (vroegere) werkgever. Of zelf getroffen voorzieningen

AO/WW VOORZIENINGEN

| Instantie/ verzekeraar | Product soort | Ingangs- datum | Einddatum | Premie per maand/jaar | Verzekerd maandbedrag | Bruto of netto |
|---------------------------|------------------|-------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|---|
| 1 | | | | | | <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N |
| 2 | | | | | | <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N |
| 3 | | | | | | <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N |
| 4 | | | | | | <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N |

Opmerking: Denk aan bestaande arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en/of woonlastenbeschermers

NOTITIES

Notities m.b.t. het inkomen en voorzieningen

PARTNER (INDIEN VAN TOEPASSING)

Heeft uw partner inkomen? Ja Nee

Bent u/ is uw partner bereid de inkomensterugval bij uw arbeidsongeschiktheid (deels/tijdelijk) op te vangen met het inkomen van uw partner? Ja Nee

Module Inkomen partner invullen

Opmerking: indien u hier voor 'ja' kiest kan dit betekenen dat er een lager verzekerd bedrag en/of een hoger eigen risico geadviseerd wordt. Dit zal de premie doen verlagen.

VERMOGEN

Heeft uw partner vermogen? Ja Nee

Bent u/ is uw partner bereid de inkomensterugval bij arbeidsongeschiktheid (deels/tijdelijk) op te vangen door het inkomen aan te vullen met uw vermogen? Ja Nee

Module Vermogen invullen

Opmerking: indien u hier voor 'ja' kiest kan dit betekenen dat er een lager verzekerd bedrag en/of een hoger eigen risico geadviseerd wordt. Dit zal de premie doen verlagen.

FINANCIËLE VASTE LASTEN

Wat is uw woonsituatie? Huur inclusief servicekosten: €
 Eigen woning: €
hypotheekrente en aflossing, servicekosten etc.

Indien u een eigen woning met hypotheek heeft:

Wenst u de ontwikkeling van uw woonlast te betrekken bij de bepaling van het te verzekeren bedrag? Ja Nee

Module Eigen Woning invullen

Opmerking: Indien u hier voor 'ja' kiest wordt er bij de advisering rekening gehouden met o.a.:

- de eventuele aanstaande aflossing van uw hypotheek (al dan niet geheel);
 - aanstaande rentewijziging;
 - het vervallen van de renteaftrek (u heeft immers 'slechts' 30 jaar recht op hypotheekrenteaftrek)
- indien u hier voor 'ja' kiest kan dit betekenen dat er een lager/hoger verzekerd bedrag en/of hoger eigen risico geadviseerd wordt. Dit zal de premie doen verlagen.

Te betalen partneralimentatie Nee Ja, namelijk:

Vaste lasten:

Gas-Water-licht-verzekeringen €

Allimentatie €

Onderwijs/kinderopvang €

Vervoer €

Overige uitgaven:

| | |
|-------------------------|---|
| Vrijetijdsuitgaven | € |
| Huishoudelijke uitgaven | € |
| Onderhoud huis | € |
| Overig | € |

Financiële verplichtingen:

| | Hoofdsom | Bedrag per maand | Geschatte einddatum |
|-------------------------------|----------|------------------|---------------------|
| Studieschuld | € | € | € |
| Overige consumptieve leningen | € | € | € |

Heeft of verwacht u naast de reguliere vaste lasten extra of hogere vaste lasten dan gemiddeld?

Nee Ja, namelijk: Omschrijving: Bedrag per maand

Verwacht u/bent u bereid om, in geval van arbeidsongeschiktheid, uw vaste lasten/bestedingspatroon naar beneden bij te stellen?

Nee Ja, namelijk: Omschrijving: Verlaging per maand

Welk bedrag spaart u gemiddeld per jaar? €

Als u AO raakt wilt u dan een bedrag per jaar blijven sparen? Nee Ja, namelijk:

Zijn er andere toekomstige financiële wijzigingen waarmee rekening moet worden gehouden? Nee Ja, namelijk:

Opmerking: Denkt u hierbij aan een erfenis, gezinsuitbreiding, studiekosten, op termijn uit huis gaande kinderen etc.

DOELSTELLINGEN

Welke doelstelling heeft u met een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- Opvangen inkomensachteruitgang in geval arbeidsongeschiktheid
- Opvangen vaste lasten (indien ja dan is een meer informatie nodig om eigen risico, verzekerd bedrag en eindleeftijd te bepalen passend te kunnen bepalen)

Welk percentage van het inkomen denkt u te moeten verzekeren?

- Weet niet 100% 80% Ander percentage t.w.%

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Heeft u nog andere financiële doelstellingen om rekening mee te houden?

- Nee Ja, namelijk
-
-
-

RISICOBEREIDHEID

Eigen risico termijn

Wilt en kunt u bij arbeidsongeschiktheid een bepaalde periode in uw eigen levensonderhoud voorzien?

- Nee
 Ja, *In geval van arbeidsongeschiktheid wens ik gedurende een bepaalde periode geen uitkering te ontvangen.*

Hoeveel dagen denkt u geen uitkering nodig te hebben?

- 14 dagen 30 dagen 90 dagen
 180 dagen 365 dagen 730 dagen

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Jaarlijkse aanpassing van de verzekerde bedragen?

Wilt u dat de hoogte van het te verzekeren bedrag bij arbeidsongeschiktheid jaarlijks gelijk blijft of wijzigt?

- Geen inzicht Gelijkblijvend Geïndexeerd (vast percentage per jaar)
 Geïndexeerd op basis prijs- of loonindex (zodat de inflatie wordt bijgehouden)

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Jaarlijkse aanpassing van de verzekerde uitkering?

Wilt u dat de hoogte van de uitkering bij arbeidsongeschiktheid jaarlijks gelijk blijft of wijzigt?

- Geen inzicht Gelijkblijvend Geïndexeerd (vast percentage per jaar)
 Stijgend op basis prijs- of loonindex (zodat de inflatie wordt bijgehouden)

Uitkeringsdrempel

U heeft u pas recht op een uitkering vanaf een bepaald percentage arbeidsongeschiktheid. Vanaf welk percentage arbeidsongeschiktheid wilt u recht hebben op een uitkering?

- 25% 45% 65% 80%

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Eindleeftijd

De uitkering eindigt bij het bereiken van de leeftijd die bij het afsluiten van de polis is afgesproken
Tot welke leeftijd wilt u een uitkering ontvangen als u arbeidsongeschikt bent en recht hebt op een uitkering?

- 60 jaar 62 jaar 67 jaar anders nl. jaar

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Premie

Heeft u een maximaal budget per maand als het gaat om de premie?

- Ja
- Nee. Zo ja, welk maximum bedrag wilt u betalen? € per maand bruto

OVERIGE OPMERKINGEN OF VRAGEN:

Ingevuld d.d.: _____ Naam: _____

Dit formulier heb ik juist ingevuld,

Handtekening voor akkoord _____