



Dr. Nillesenstraat 14 6645 AR WINNSEN

Inventarisatieformulier klantprofiel

ADVISEURS IN ZEKERHEID

Van: _____

Samengesteld door: Assurantie Adviesburo Wiebe

Algemene gegevens

Uw gegevens

Naam: _____ Voorvoegsel(s): _____
Roepnaam: _____ Voorletters: _____
Adres: _____ Postcode: _____
Woonplaats: _____
Geboortedatum: _____ Geslacht*: man / vrouw
Sofinummer: _____
Burgelijke staat: _____
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 buitenland gewoond? ja / nee
Indien ja, hoeveel jaar? _____ jaar

Gegevens van uw partner

Naam: _____ Voorvoegsel(s): _____
Roepnaam: _____ Voorletters: _____
Geboortedatum: _____ Geslacht*: man / vrouw
Sofinummer: _____
Heeft u een periode (langer dan 1 jaar) in het buitenland 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: _____ Beroep: _____
Vestigingsplaats: _____
Dienstverband*: fulltime / partime Indien partime: _____ %
Bruto inkomen: _____ per jaar
Overwerk: _____ per jaar
Onregelm.heidstoelage: _____ per jaar
Lease auto*: ja / nee Cataloguswaarde: € _____
Privé-kilometers: _____ Eigen bijdrage: € _____
Merk: _____
Spaarloonregeling: _____
Ziektekosten*: ziekenfonds / particulier

Inkomensgegevens van uw partner

Werkgever: _____ Beroep: _____
Vestigingsplaats: _____
Dienstverband*: fulltime / partime Indien partime: _____ %
Bruto inkomen: _____ per jaar
Overwerk: _____ per jaar

Onregelm.heidstoelage: _____ per jaar
 Lease auto*: ja / nee
 Privé-kilometers: _____
 Merk: _____
 Spaarloonregeling: _____
 Ziektekosten*: ziekenfonds / particulier

Cataloguswaarde: € _____
 Eigen bijdrage: € _____

Pensioengegevens

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

Gegevens van uw koopwoning(en)

	Woning 1	Woning 2
Omschrijving:	_____	_____
Soort woning:	_____	_____
Verkoopwaarde:	_____	_____
WOZ-waarde:	_____	_____
Aankoopdatum:	_____	_____
Aankoopwaarde:	_____	_____

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 overlijdensrisicodekking geregeld? ja / nee Dekking: _____
 Indien ja, op uw leven: ja / nee
 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
<u>In geval van Arbeidsongeschiktheidsverzekering</u>				
1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
Na 1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
<u>In geval van AO excedent</u>				
1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
Na 1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
Verzekerd bedrag:	_____	_____	_____	_____
<u>In geval van woonlastenbeschermer:</u>				
1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
Na 1 ^e twee jaar AO-uitk:	_____	_____	_____	_____
Dekking*:	netto/bruto	netto/bruto	netto/bruto	netto/bruto
<u>In geval van direct ingaande lijfrente:</u>				
Duur v/d verzekering:	_____	_____	_____	_____
Koopsom:	_____	_____	_____	_____
Lijfr.uitk. per jaar:	_____	_____	_____	_____
<u>In geval van lijfrente kapitaalverzekering:</u>				
Lijfrenteclausule:	_____	_____	_____	_____
Looptijd:	_____	_____	_____	_____

Gegevens van uw Spaarrekeningen

	<i>Rekening 1</i>	<i>Rekening 2</i>	<i>Rekening 3</i>	<i>Rekening 4</i>
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

	<i>Fonds 1</i>	<i>Fonds 2</i>	<i>Fonds 3</i>	<i>Fonds 4</i>
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 (bv. 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 beleggingsresultaat?
- 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

Handtekening:

Datum:
