

---

# Inventarisatieformulier klantprofiel

Bestemd voor:

Samengesteld door:

Datum:

**Algemene gegevens cliënt**

Naam: \_\_\_\_\_ Voorvoegsel(s): \_\_\_\_\_  
 Roepnaam: \_\_\_\_\_ Voorletters: \_\_\_\_\_  
 Adres: \_\_\_\_\_ Postcode: \_\_\_\_\_  
 Woonplaats: \_\_\_\_\_  
 Geboortedatum: \_\_\_\_\_ Geslacht: man / vrouw  
 Burgerservicenummer (BSN): \_\_\_\_\_  
 Burgerlijke 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

**Algemene gegevens 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

**Kinderen**

	kind 1	kind 2	kind 3	kind 4
Naam:	_____	_____	_____	_____
Geb. Datum:	_____	_____	_____	_____

**Inkomensgegevens cliënt**

Werkgever: \_\_\_\_\_ Beroep: \_\_\_\_\_  
 Vestigingsplaats: \_\_\_\_\_  
 Dienstverband: Fulltime / Parttime Indien parttime: \_\_\_\_\_ %  
 Bruto inkomen: \_\_\_\_\_ per jaar  
 Overwerk: \_\_\_\_\_ per jaar  
 Onregelmatigheidstoelage: \_\_\_\_\_ per jaar  
 Auto van de zaak: Ja / Nee Cataloguswaarde: \_\_\_\_\_  
 Privé-kilometers: \_\_\_\_\_ Eigen bijdrage: \_\_\_\_\_  
 Merk: \_\_\_\_\_  
 Bedrijfsspaarregeling: \_\_\_\_\_

**Inkomensgegevens partner**

Werkgever: \_\_\_\_\_ Beroep: \_\_\_\_\_  
 Vestigingsplaats: \_\_\_\_\_  
 Dienstverband: Fulltime / Parttime Indien parttime: \_\_\_\_\_ %  
 Bruto inkomen: \_\_\_\_\_ per jaar  
 Overwerk: \_\_\_\_\_ per jaar  
 Onregelmatigheidstoelage: \_\_\_\_\_ per jaar  
 Auto van de zaak: Ja / Nee Cataloguswaarde: \_\_\_\_\_  
 Privé-kilometers: \_\_\_\_\_ Eigen bijdrage: \_\_\_\_\_  
 Merk: \_\_\_\_\_

Bedrijfsspaarregeling:

\_\_\_\_\_

**Flexibel pensioen**

Clïënt

Partner

leeftijd bij aanvang 1

\_\_\_\_\_

pensioen bij inkomen 1

\_\_\_\_\_

ouderdomspensioen op 65 jaar 1

\_\_\_\_\_

leeftijd bij aanvang 2

\_\_\_\_\_

pensioen bij inkomen 2

\_\_\_\_\_

ouderdomspensioen op 65 jaar 2

\_\_\_\_\_

**Pensioen**

Clïënt

Partner

Naam van het Pensioen:

\_\_\_\_\_

Pensioendatum:

\_\_\_\_\_

Ouderdomspensioen:

\_\_\_\_\_

Premievrij pensioen:

\_\_\_\_\_

Beschikbare premie per jaar:

\_\_\_\_\_

Pensioengevend Salaris:

\_\_\_\_\_

AOW-franchise:

\_\_\_\_\_

Opbouwpercentage per jaar:

\_\_\_\_\_

factor A:

\_\_\_\_\_

**Koopwoning**

Woning 1

Woning 2

Omschrijving:

\_\_\_\_\_

Soort woning:

\_\_\_\_\_

Verkoopwaarde:

\_\_\_\_\_

WOZ-waarde:

\_\_\_\_\_

Aankoopdatum:

\_\_\_\_\_

Aankoopwaarde:

\_\_\_\_\_

**Hypotheek**

hypotheek 1

hypotheek 2

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 1e premie:

\_\_\_\_\_

Doel van de lening:

\_\_\_\_\_

Overlijdensdekking op het leven van de klant:

ja / nee

ja / nee

Dekking:

\_\_\_\_\_

Dekking:

\_\_\_\_\_

Overlijdensdekking op het leven van de partner:

ja / nee

ja / nee

Dekking:

\_\_\_\_\_

Dekking:

\_\_\_\_\_

**Verzekeringen**

Verzekering 1

Verzekering 2

Verzekering 3

Verzekering 4

Soort: \_\_\_\_\_

Omschrijving: \_\_\_\_\_

Maatschappij: \_\_\_\_\_

Polisnummer: \_\_\_\_\_

Ingangsdatum: \_\_\_\_\_

Einddatum: \_\_\_\_\_

Premie: \_\_\_\_\_ per maand \_\_\_\_\_ per maand \_\_\_\_\_ per maand \_\_\_\_\_ per maand

Einddatum premie: \_\_\_\_\_

Box 1 of box 3: 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 bij overlijden: \_\_\_\_\_

AO meeverzekerd: ja / nee ja / nee ja / nee ja / nee

In geval van AO-verzekering:

1e twee jaar AO uitk: \_\_\_\_\_

Na 1e twee jaar AO uitk: \_\_\_\_\_

In geval van AO excedent:

1e twee jaar AO uitk: \_\_\_\_\_

Na 1e twee jaar AO uitk: \_\_\_\_\_

Verzekerd bedrag: \_\_\_\_\_

In geval van woonlastenbeschermer:

1e twee jaar AO uitk: \_\_\_\_\_

Na 1e twee jaar AO uitk: \_\_\_\_\_

Dekking: netto / bruto netto / bruto netto / bruto netto / bruto

In geval van direct ingaande lijfrente:

Duur van de verzekering: \_\_\_\_\_

Koopsom: \_\_\_\_\_

Lijfr.uitk per jaar: \_\_\_\_\_

In geval van Lijfrente kapitaalverzekering:

Lijfrenteclausule: \_\_\_\_\_

Looptijd: \_\_\_\_\_

**Spaarrekeningen**

	<u>Rekening 1</u>	<u>Rekening 2</u>	<u>Rekening 3</u>	<u>Rekening 4</u>
Omschrijving:	_____	_____	_____	_____
Waarde per 1 januari:	_____	_____	_____	_____
Verwachte rente per jaar:	_____	_____	_____	_____
Belast in:	box 1 / box 3	box 1 / box 3	box 1 / box 3	box 1 / box 3

**Aandelenfondsen / portefeuilles / Obligaties**

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

**Overige inkomsten**

Omschrijving:	_____	_____	_____	_____
Bedrag:	_____ per jaar	_____ per jaar	_____ per jaar	_____ per jaar
Bruto/Netto:	box 1 / box 3	box 1 / box 3	box 1 / box 3	box 1 / box 3
Ingangsdatum:	_____	_____	_____	_____

---

Einddatum

**Overige uitgaven**

Omschrijving:

Bedrag: \_\_\_\_\_ per jaar    \_\_\_\_\_ per jaar    \_\_\_\_\_ per jaar    \_\_\_\_\_ per jaar

Bruto/Netto:    box 1 / box 3    box 1 / box 3    box 1 / box 3    box 1 / box 3

Ingangsdatum:

Einddatum

**Schadeverzekeringen**

Verzekering 1                      Verzekering 2                      Verzekering 3                      Verzekering 4

Soort verzekering:

Omschrijving:

Loopt bij:

Ingangsdatum:

Einddatum:

Vervaldatum:

Premie: \_\_\_\_\_ per maand    \_\_\_\_\_ per maand    \_\_\_\_\_ per maand    \_\_\_\_\_ per maand

Dekking:

Toelichting:

## Algemeen kennis en ervaring

### 1 Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?

Daar weet ik genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets van.

Daar weet ik heel veel van.

### 2 Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?

Daar weet ik genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets van.

Daar weet ik heel veel van.

### 3 Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?

Daar weet ik genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets van.

Daar weet ik heel veel van.

### 4 Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

Daar weet ik genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets van.

Daar weet ik heel veel van.

### 5 Wat weet u van hypotheken?

Daar weet ik genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets van.

Daar weet ik heel veel van.

### 6 Wat weet u van beleggingsproducten?

Daar weet ik genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets 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 de details.

Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

## Algemeen doelstellingen

### 1 Wat vindt u belangrijk in het leven?

Nu lekker kunnen 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.

Ooit een wereldreis te kunnen maken.

### 2 Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

### 3 Verwacht u binnen de komende 5 jaar te gaan verhuizen?

Ja.

Nee.

### 4 Verwacht u binnen de komende 5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen?

Ja.

Nee.

## Algemeen risicobereidheid

### 1 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.

## 2 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.

## 3 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.

## 4 Wat spreekt u het meeste aan?

Zekerheid.

Rendement.

## Hypotheek kennis en ervaring

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

Daar weet ik genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets van.

Daar weet ik heel veel van.

## Hypotheek doelstellingen

### 1 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 extra 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).

Overig, namelijk.

## Hypotheek risicobereidheid

### 1 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.

### 2 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.

### 3 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.

### 4 Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten, door bijvoorbeeld rentestijgingen te accepteren?

Ja.

Nee.

Beperkt.

### 5 Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van een ongewis beleggingsresultaat?

Ja.

Nee.

Beperkt.

#### **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 genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets van.

Daar weet ik heel veel van.

#### **Nabestaandenvoorziening Doelstellingen**

**1 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**

**1 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.

**2 Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?**

Levenslang.

Wil ik niet verzekeren.

Tijdelijk.

#### **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 genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets van.

Daar weet ik heel veel van.

#### **Arbeidsongeschiktheid doelstellingen**

**1 Welke doelstelling(-en) heeft u met de arbeidsongeschiktheidsverzekering?**

Inkomensaanvulling.

Opvang hypotheeklasten.

Opvang hypotheeklasten in combinatie met aanvullende dekking bij werkloosheid.

**2 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**

**1 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.

**2 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 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 genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets van.

Daar weet ik heel veel van.

### **Pensioenvoorziening doelstellingen**

#### **1 Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?**

Inkomensaanvulling vanaf de huidige bekende pensioendatum.

Eerder kunnen stoppen met werken dan de huidige bekende pensioendatum.

Zowel eerder kunnen stoppen met werken dan de huidige bekende pensioendatum als wel een inkomensaanvulling vanaf de huidige bekende pensioendatum.

#### **2 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**

#### **1 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 de einddatum.

Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van ongewisse beleggingsresultaten (Let op risicoprofiel opstellen).

Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van een gegarandeerde uitkering op de einddatum en beleggen (Let op risicoprofiel opstellen).

#### **2 Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening?**

Levenslang.

Tijdelijk.

Beide.

#### **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 pensioenvoorziening moet blijven opbrengen?**

Ja.

Beperkt.

Nee.

### **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**

#### **1 Waarvoor wilt u een vermogen opbouwen?**

Voor de aflossing 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**

#### **1 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 (Let op risicoprofiel opstellen).

Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen (Let op risicoprofiel opstellen).

---

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

Ja

Nee

3 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.