

UW KLANTPROFIEL

Een financieel advies wordt niet alleen uitgebracht op basis van uw huidige financiële situatie en wensen en doelstellingen, maar ook op basis van uw kennis van, ervaring met en risicobereidheid met betrekking tot financiële aspecten en producten. U hebt daarbij het volgende aangegeven:

ALGEMEEN - DOEL

Wat is de aanleiding van het (advies)gesprek?

- Algemeen/Oriënterend
 - Hypotheek of lening
 - Nabestaandenvoorziening
 - Arbeidsongeschiktheid / Werkloosheid
 - Pensioen
 - Sparen/Beleggen
-

Welk(e) **financiële doel(en)** hebt u in uw 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
 - Geld sparen voor een grote uitgave, bijv. auto, boot of trouwerij
 - Geld voor het studeren of de studie van de kinderen opzij zetten
 - Sparen voor een sabbatical
 - Geld schenken
 - Zorgeloos met pensioen
 -
-

ALGEMEEN - TOEKOMSTPERSPECTIEF

Welke **verwachtingen** in de toekomst hebt u?

Het inkomen ontwikkelt zich:

- Gelijkblijvend Dalend Stijgend

Op welke leeftijd wilt u stoppen met werken?

- jaar maanden Op AOW leeftijd

Verwacht u een wijziging van werkgever binnen de komende 5 jaar?

- Nee Ja

Verwacht u een wijziging in de gezinssituatie?

- Nee Ja

Hoelang verwacht u in de woning te blijven wonen?

. jaar

Verwacht u de komende jaren een financiële meevaller?

- Nee Ja

Verwacht u de komende jaren één of meerdere grote uitgaven te doen?

- Nee Ja

ALGEMEEN - RISICO EN KENNIS

Kunt u leven met financiële risico's?

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

Bent u bereid uw **uitgavenpatroon bij te stellen** in geval van financiële tegenslag?

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

Wat zoekt u vooral als u een **financieel product** wilt 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

Wat **spreekt u** het meeste **aan**?

- Zekerheid
- Rendement

| Algemeen | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Financiële kennis en ervaring | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Financiële producten | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Fiscale en sociale wetgeving | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Financieel advies (ervaring) | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

HYPOTHEEK - ALGEMEEN

Wat zijn uw **wensen en doelstellingen** m.b.t. het afsluiten van een hypotheek?

- Een woning kopen met een koopsom van €
 - Verbouwen van de woning
 - Een zo laag mogelijke maandlast
 - Stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode
 - Kapitaal opbouwen t.b.v. de aflossing van (een deel van) de hypotheek
 - Extra hypotheek voor inkomensaanvulling
 - Uitkoop partner i.v.m. echtscheiding
 - Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld auto)
 -
-

Bent u bereid bij een **lager inkomen** door werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering toch de **kosten van een hypotheek** te moeten blijven opbrengen?

- Ja Nee Beperkt

| Hypotheek | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|----------------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| Hypotheek in het algemeen | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Annuïtaire en Lineaire hypotheek | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Risico van restschuld | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Rentevastperiode | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Fiscale aftrek | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Bijleenregeling | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Risico van dubbele woonlasten | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

HYPOTHEEK - VERANTWOORDE LASTEN

Wat is uw wens m.b.t. **verantwoord lenen**?

- Zo veel mogelijk lenen
 - Niet meer lenen dan volgens de GHF-toetsing verantwoord is
 - Lening op basis van de Nationale Hypotheek Garantie
 - De maandelijkse netto hypotheeklast mag niet hoger zijn dan €
 -
-

HYPOTHEEK - AFLOSSINGSVORM

Wat is uw wens met betrekking tot de **wijze van aflossen**?

- Annuitair aflossen (toenemende netto lasten)
 - Lineair aflossen (afnemende netto lasten)
 - Huidige hypotheekvorm(en) voortzetten
 - Gemengde samenstelling tussen annuitair en lineair aflossen (gelijkblijvende netto lasten)
 -
-

HYPOTHEEK - RENTEFASTPERIODE

Bent u bereid het **risico van rentestijging** te lopen, met als gevolg een eventuele stijging van de maandlasten?

- Ja Nee Beperkt

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wenst u dan de **hypotheekrente vast te zetten**?

- Ik wil een variabele rente
- Ik wil de hypotheekrente 1 tot 5 jaar vastzetten
- Ik wil de hypotheekrente 6 tot 10 jaar vastzetten
- Ik wil de hypotheekrente 11 tot 30 jaar vastzetten

HYPOTHEEK - FISCALE AFTREK

Wat is uw wens m.b.t. de fiscale aftrek van uw hypotheek?

- Ik wil de fiscale aftrek optimaal gebruiken
 - Ik wil een consumptieve besteding meefinancieren
 - Ik heb geen specifieke wens
 -
-

HYPOTHEEK - INBRENG EIGEN GELD

Wat is uw wens m.b.t. **inbreng van eigen geld** in uw hypotheek?

- Ik wil geen eigen geld inbrengen
 - Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de verlaging van de hypotheek
 - Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de dubbele maandlasten
 - Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de rente tijdens de bouw
 - Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor verbouwing/meerwerk
 -
-

HYPOTHEEK - GELDVERSTREKKER

Wat is uw wens met betrekking tot **de geldverstrekker van uw hypotheek**?

- Ik heb geen voorkeur
 - Ik heb goede ervaringen met mijn huidige geldverstrekker
 -
-

Zijn de volgende **hypotheekvoorwaarden** voor u acceptabel?

Verplicht bankieren waardoor rentekorting

- Nee
- Ja

Eventuele boete bij aflossen bij verhuizing

- Nee
- Ja

Buitenlandse geldverstrekker

- Nee
- Ja

NABESTAANDENVOORZIENING/OVERLIJDEN

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij het overlijden**?

- Ik wil dat de volledige schuld wordt afgelost
 - Ik wil dat mijn erfgenamen de woning zonder resterende schuld kunnen verkopen
 - Er hoeft niets te worden afgelost
 - Ik heb geen partner en wil mij daarom niet of minimaal verzekeren
 - Ik heb al een overlijdensrisicoverzekering
 - Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren
 - Ik wil niets verzekeren
 -
-

Waarvoor wilt u een **nabestaandenvoorziening** treffen?

- Aanvulling van het nabestaandenspension of lijfrente
- Eenmalige uitkering bij overlijden
- Uitvaartverzorging
- Aflossing van een (hypotheek)schuld
- Voorziening voor de opvang van kinderen

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja Nee

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

- Levenslang Wil ik niet verzekeren Tijdelijk

| Overlijden | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|--|----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| Uw inkomenssituatie na overlijden | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Overlijdensrisicoverzekeringen | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| De nabestaandenvoorziening in uw 'Pensioenregeling via de werkgever' | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Nabestaandenvoorziening 'ANW' | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Nabestaandenvoorziening 'Uitkering in lijfrente of kapitaal' | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Wat is uw wens met betrekking tot de voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

- Ik wil graag een inkomensaanvulling
 - Ik wil in de woning blijven wonen
 - Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig
 - Ik heb al een arbeidsongeschiktheidsverzekering
 - Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren
 - Ik wil niets verzekeren
 -
-

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van (volledige) arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 90%
- 80%
- 70%
- Percentage: %
- Bedrag per jaar: €

Voor **hoe lang** is het **inkomensniveau** in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst?

- Gedurende minstens 5 jaar
- Gedurende minstens 10 jaar
- Gedurende minstens 15 jaar
- Gedurende minstens 20 jaar
- Gedurende minstens jaar

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 verzekeren?

- Volledig
- Gedeeltelijk
- Zeer beperkt

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja
- Nee

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
- Niet van toepassing

| Arbeitsongeschiktheid | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|--|----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| Uw inkomenssituatie bij arbeidsongeschiktheid | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Arbeitsongeschiktheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

WERKLOOSHEID

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij werkloosheid**?

- Ik wil graag een inkomensaanvulling
- Ik wil in de woning blijven wonen
- Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig
- Ik heb al een werkloosheidsverzekering
- Ik wil niets verzekeren
- _____

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van werkloosheid te ontvangen?

- 90%
- 80%
- 70%
- Percentage: %
- Bedrag per jaar: €

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

- Volledig
- Gedeeltelijk
- Zeer beperkt

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja
- Nee

| Werkloosheid | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Uw inkomenssituatie bij werkloosheid | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Werkloosheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

PENSIOEN

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij pensioen**?

- Ik wil een aanvullend pensioen afsluiten
 - Ik wil graag in de woning blijven wonen
 - Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig
 - Ik heb een aanvullende pensioenregeling
 - Ik wil geen aanvullend pensioen
 -
-

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u vanaf uw **pensioendatum** te ontvangen?

- 90%
- 80%
- 70%
- Percentage:%
- Bedrag per jaar: €

Waarvoor wilt u een **pensioenvoorziening** afsluiten?

- Inkomensaanvulling vanaf de pensioendatum
 - Eerder kunnen stoppen met werken
 -
-

Onderstaande vraag alleen invullen indien u eerder wilt stoppen met werken

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening ?

- Levenslang
- Tijdelijk
- Beide
- Geen

Onderstaande vraag alleen invullen indien u eerder wilt stoppen met werken

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

- Ja
- Nee
- Beperkt

| Pensioen | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Uw inkomenssituatie tijdens uw pensioen | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Uw 'Pensioenregeling via de werkgever' | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Pensioenvoorziening 'AOW' | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Pensioenvoorziening 'Uitkering in lijfrente of kapitaal' | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

VERMOGENSOPBOUW - WIJZE VAN OPBOUW DOELVERMOGEN (SPAREN/BELEGGEN)

Hoe wenst u het **doelvermogen** te realiseren?

- Ik wil het doelvermogen opbouwen met sparen
 - Ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen via een beleggingsverzekering
 - Ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen via beleggingsfondsen
 - Ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen door zelf te handelen in individuele aandelen
 - Ik wil geen doelvermogen opbouwen
 -
-

| Vermogensopbouw | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|--|----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| Beleggen in het algemeen | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Ontwikkelingen op de financiële markt | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Sparen via een verzekering | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Beleggen via een beleggingsverzekering | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Beleggen via beleggingsfondsen | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Zelf handelen in individuele aandelen | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Sparen op een spaarrekening | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

VERMOGENSOPBOUW - HOOGTE VAN OPBOUW DOELVERMOGEN

Wat is het belangrijkste **spaar- of beleggingsdoel**?

- Ik wil de lopende hypotheek (gedeeltelijk) aflossen
 - Ik wil vermogen voor toekomstige bestedingsdoeleinden
 - Ik wil vermogen voor financiering van studie later
 - Ik wil geld op korte termijn beschikbaar hebben
 - Ik wil vermogen voor een extra inkomensaanvulling later
 - Ik wil vermogen om van de opbrengst te kunnen leven
 -
-

U kunt te maken krijgen met een **lager doelvermogen** dan gepland. Bent u bereid dat 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)
- Deels, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen. (Let op, risicoprofiel opstellen)

VERMOGENSOPBOUW - RISICOPROFIEL

Wat is de belangrijkste bron van uw inkomen?

- Vaste baan
- Zelfstandig ondernemer
- Overig

Voor uw levensonderhoud zijn uw reguliere inkomsten?

- Onvoldoende
- Precies voldoende
- Ruim voldoende

Met welk deel van uw vermogen wilt u beleggen?

- Meer dan 70%
- 30-70%
- Minder dan 30%
- 0%

Uw ervaring met beleggen in aandelen en/of obligaties is?

- Geen
- Klein
- Gemiddeld
- Groot

Uw kennis over beleggen in aandelen en/of obligaties laat zich het best omschrijven als?

- Ik heb geen of weinig kennis over beleggen
- Ik heb door mijn opleiding en/of mijn (voormalig) beroep basiskennis over beleggen
- Ik heb veel kennis over beleggen door eigen ervaring, mijn opleiding en/of middels mijn (voormalig) beroep

Uw beleggingsgedrag laat zich het best omschrijven met de volgende stelling:

- Ik doe nooit een transactie
- Ik doe zelden een transactie
- Ik doe af en toe een transactie om mijn portefeuille te onderhouden
- Ik beleg actief met een aanzienlijk deel van mijn vermogen

Als de waarde van het vermogen in korte tijd aanzienlijk daalt dan:

- Maak ik mij grote zorgen
- Vind ik het vervelend maar weet dat dit kan gebeuren
- Maak ik me hier geen zorgen over

In hoeverre wilt u risico lopen met uw vermogensopbouw?

- Ik wil geen risico lopen
- Ik wil risico's zoveel mogelijk beperken ook al vergroot dit de kans op een lagere eindwaarde
- Ik accepteer enig risico om een betere kans te hebben op een hogere eindwaarde
- Ik wil een goede kans op een hoog rendement en realiseer me dat ik dan meer risico loop

Hoe belangrijk is het bereiken van uw doel(en)?

- Absoluut noodzakelijk
- Belangrijk
- Prettig

NAZORG

Op welke wijze houdt u nu uw **financiële situatie** actueel?

- Ik volg zelf alle fiscale en financiële wijzigingen die invloed hebben op mijn situatie
- Mijn huidige adviseur houdt mij regelmatig op de hoogte van de nodige wijzigingen
- Er is momenteel geen onderhoud op mijn financiële situatie

Wat is uw wens met betrekking tot het onderhoud op uw financiële situatie?

- Ik wil graag doorlopend onderhoud
- Ik heb reeds doorlopend onderhoud geregeld
- Ik wil geen actief onderhoud en maak alleen gebruik van mijn wettelijk recht op nazorg