

Klantinventarisatie / -profielformulier

Klant			
Voorletters:		Roepnaam:	
Adres:		Achternaam:	
Postcode:		Man/Vrouw:	
Geboortedatum:		Woonplaats:	
Telefoon privé:		Pensioendatum:	
Telefoon mobiel:		Telefoon zaak:	
E-mailadres:		Bankrekeningnummer:	
Partner			
Voorletters:		Roepnaam:	
Adres:		Achternaam:	
Postcode:		Man/Vrouw:	
Geboortedatum:		Woonplaats:	
Telefoon privé:		Pensioendatum:	
Telefoon mobiel:		Telefoon zaak:	
E-mailadres:		Bankrekeningnummer:	
Gezinssituatie			
<input type="checkbox"/> Alleenstaand <input type="checkbox"/> Gehuwd igvg. <input type="checkbox"/> Samenwonend met/zonder contract <input type="checkbox"/> Gereg. Partnerschap <input type="checkbox"/> Gescheiden <input type="checkbox"/> Notaris <input type="checkbox"/> Testament <input type="checkbox"/> Gehuwd huwelijkse voorwaarden			
Kinderen			
Voornaam	Familienaam	Geboortedatum	Man/Vrouw
1)	1)	1)	1)
2)	2)	2)	2)
3)	3)	3)	3)
4)	4)	4)	4)
Eigen woning(en)	WOZ waarde	Marktwaarde	Executiewaarde
ja/nee	Peildatum €	€	€

Klant	
Beroep:	Sofnr./BSN:
Werkgever/ zelfstandig: Plaats:	Aanvangsdatum arb.ovk:
Contract met bepaalde tijd 0 nee 0 ja, tot Werkzaam sinds:	
Jaarinkomen	(Vast) inkomen incl vakantiegeld € Variabel inkomen € Aanvullingen/overig € Onbelaste vergoedingen € Voor ondernemer: fiscaal resultaat laatste drie jaren € € €
Auto van de zaak 0 nee 0 ja	Zo ja, cataloguswaarde € Eigen bijdrage €
Bedrijfssparen € Premiespaarregeling €	Spaarloonbedrag € Levensloop €
Pensioenfonds: Wezenpensioen: €	Partnerpensioen: € Prepensioen: €
Andere toezeggingen? Bedrag per jaar €	

Partner	
Beroep:	Sofnr./BSN:
Werkgever/zelfstandig: Plaats:	Aanvangsdatum arb.ovk:
Contract met bepaalde tijd 0 nee 0 ja, tot Werkzaam sinds:	
Jaarinkomen	Vast inkomen incl vakantiegeld € Variabel inkomen € Aanvullingen/overig € Onbelaste vergoedingen € Voor ondernemer: fiscaal resultaat laatste drie jaren € € €
Auto van de zaak 0 nee 0 ja	Zo ja, cataloguswaarde € Eigen bijdrage €
Bedrijfssparen € Premiespaarregeling €	Spaarloonbedrag € Levensloopregeling €
Pensioenfonds: Wezenpensioen: €	Partnerpensioen: € Prepensioen: €
Andere toezeggingen? Bedrag per jaar €	

Hypothek

1) Heeft u nu een hypothecaire financiering lopen of heeft u deze in het verleden gehad?

nee ja, bij

in verleden per

2) Wat voor hypotheekvorm heeft u, inclusief bedragen?

lineair/annuïteit € spaarhypotheek €
 krediethypotheek € leenhypotheek €
 aflosvrije hypotheek € beleggingshypotheek €

2a) Wat is/was de totale hoogte van uw hypotheek? €

2b) Wat is de ingangsdatum?

2c) Wat is de aflooptdatum van de rente van de hypotheek?

2d) Wat is de (geschatte minimale) verkoopwaarde van uw huidige woning? €

2e) Wat is de hoogte van uw eigenwoningreserve? €

3a) Wat is het (hoofd)doel waarvoor u een hypotheek wilt afsluiten?

aankoop nieuwe woning verbouwing (incl. uitkopen partner bij scheiding)
 lagere maandlasten benutten overwaarde voor vermogensopbouw
 consumptieve doeleinden benutten overwaarde voor inkomensaanvulling
 overig (incl. aankoop, onderh. of verbet. 2^e woning, beleggingspanden, fin. studie)

3b) Wat is het volledige adres van het nieuwe woonhuis?

3c) Wat is de hoogte van de koopsom excl. kosten koper? €

3d) Wat is de hoogte van de te wensen hypotheek? €

4. Hoe meer u leent in verhouding tot de waarde van de woning, des te groter is het risico dat u bij (voortijdige) verkoop een restschuld overhoudt.

Bent u zich bewust van dit risico? ja nee

5. Wilt u dit risico aanvaarden? ja nee

6. Welk deel van de lening wilt u, d.m.v. aflossen tijdens de looptijd of door vermogens-opbouw gekoppeld aan de hypotheek, bij benadering aan het einde van de looptijd aflossen?

volledig 75-100% 50-75%

25-50% 0- 25 % niet

7. Wat is uw uitgangspunt voor het deel van de lening dat u niet aflost tijdens de looptijd of door vermogensopbouw?

Ik wil de lening (gedeeltelijk voortzetten/vernieuwen)
 Ik ga er vanuit dat ik het huis verkoop en met de opbrengst de lening kan aflossen
 Ik ga er vanuit dat ik de lening op andere wijze kan aflossen, o.a. erfenis of

8. Hoe wilt u uw hypotheek (gedeeltelijk) aflossen?

aflossen tijdens looptijd (lineair, annuïteit)
 (kapitaalverzekering) op basis van sparen
 (kapitaalverzekering) op basis van beleggen
 (kapitaalverzekering) op basis van een combinatie van sparen/beleggen

9. Bent u zich bewust van het risico van inkomenssterugval door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensionering of overlijden van u en/of uw partner in relatie tot de maandlasten van uw hypotheek?

ja nee

10. U kunt ervoor kiezen het risico van inkomensterugval te verzekeren.
Wilt u dit risico d.m.v. een verzekering beperken?
 nee ja, en wel

11. U kunt voor uw hypotheek kiezen uit variabele, een (voor bepaalde periode) vaste rente of een combinatie hiervan. Waar gaat uw voorkeur naar uit?
 variabele rente of een korte rentevaste periode (<=10 jaar)
 combinatie van korte en lange rentevaste periode
 langere rentevaste periode (>= 10 jaar-20 jaar)
 heel lang (= >20jaar)

Bij korte rentevaste periode

12. Stel dat de rente (aan het einde van de rentevaste periode) 2% hoger uitkomt dan uw huidige rente, hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw verwachte inkomen, vermogen en/of lasten?
 ik verwachtte tegenvallers altijd te kunnen opvangen
 ik verwacht tegenvallers te kunnen opvangen met inkomsten of door mijn uitgaven patroon te matigen
 ik verwacht tegenvallers niet te kunnen opvangen

Vermogen

Saldo/Waarde	Aanvragen (klant)	Partner
Bank- / Girorekening		
Spaarrekening		
Bedrijfsspaarrekening		
Deposito's / Obligaties		
Aandelen / Lease		
Tweede Woning		
Overig		
Totaal		

Leningen

Saldo/Waarde	Aanvragen (klant)	Partner
Soort		
Limiet		
Lasten op jaarbasis	€	€
Doel van leningen		

Levensverzekering

1) Wat is het hoofddoel waarvoor u een levensverzekering wilt afsluiten?
 pensioenopbouw
 opbouw vermogen tbv aflossing hypotheek
 opbouw vermogen tbv financiering studie kinderen
 opbouw vrij (besteedbaar) vermogen
 eenmalige uitkering bij overlijden
 uitvaartverzorging

2a) Heeft u momenteel een levensverzekering lopen? nee ja, te weten:

	1	2	3	4
Polisnummer & maatschappij				
Verzekerd kapitaal				
Garantie/prognose bij %				
Ingangsdatum				
Einddatum				
Premie per jaar	€	€	€	€

2b) Heeft u lijfrente/pensioen polissen?

Ingangsdatum: Afloopdatum:

Eindbedrag obv garantie : €

prognose : €

3. Bent u bekend met verschillende soorten levensverzekeringen (inleg via premie of koopsom, gegarandeerde of beleggingsproducten, uitkering in lijfrente of kapitaal)?

ja nee

4. Hoe wilt u waarde opbouwen binnen uw levensverzekering?

Gegarandeerd rendement op einddatum

Beleggen

Combinatie van gegarandeerd rendement op einddatum en beleggen

5. Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde in de polis?

ja nee

6. Bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval en/of uw partner door arbeidsongeschiktheid in relatie tot de premie voor uw levensverzekering?

ja nee

7. U kunt ervoor kiezen het risico van inkomensterugval te verzekeren. Wilt u dit risico d.m.v. een aanvullende dekking beperken, zodat u in geval van arbeidsongeschiktheid (tijdelijk) geen premie meer hoeft te betalen?

ja nee

8. Rookt u? nee ja

Rookt uw partner? nee ja

Arbeids Ongeschiktheid Verzekering (AOV)

1. Wat is het hoofddoel waarvoor u een arbeidsongeschiktheidsverzekering wilt afsluiten?

- inkomensaanvulling inhuren vervangende kracht
 opvang hypotheeklasten opvang hyp.lasten i.c.m. aanv. dekking bij WW
 opvang kredietlasten Opvang kredietlasten i.c.m. aanv. dekking bij WW

2. Welk deel van uw inkomen wenst u in geval van volledige AO te ontvangen?

- 80% van het laatst verdiende inkomen
 60-80%
 50-60%
 lager dan 50%

3. Welk deel van uw hypotheek- of kredietlasten wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid of werkloosheid uitgekeerd te krijgen?

- 100%
 80-100%
 60-80%
 50-60%
 lager dan 50%

4. Bent u bereid bij eventuele arbeidsongeschiktheid van beroep te veranderen indien de arbeidsongeschiktheid verhindert zijn oude beroep uit te oefenen maar uitvoering van andere beroepen mogelijk is?

- ja nee

5. Heeft u momenteel een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- ja nee

6. Bent u bekend met de kenmerken van een arbeidsongeschiktheidsverzekering en de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

- ja nee

7. De meeste arbeidsongeschiktheidsverzekeringen gaan pas over tot uitkering na een wachttijd. Bent u zich bewust dat u tijdens de wachttijd op een andere wijze in uw inkomensterugval moet voorzien?

- ja nee

8. Heeft u een WAO gat verzekering?

- ja nee

9. Heeft u een Excedentverzekering?

- ja nee

10. Wilt u informatie over deze twee laatste producten?

- ja nee

Verzekeringen

Uitvaart	Klant <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Partner <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Maatschappij		
Polisnummer		
Jaarpremie	€	€
Verzekerd bedrag	€	€

Schade- verzekering	Polis nummer	Verzekerings- bedrag	Maatschappij	Premie	Einddatum
Auto		€		€	
Auto		€		€	
Motor		€		€	
Opstal		€		€	
Inboedel		€		€	
Ongevallen		€		€	
Aansprakelijkheid		€		€	
Rechtsbijstand		€		€	
Ziektelkosten		€		€	

Uitgaven exclusief hypotheek/verhuurverplichting per maand	
Gas / Water / Licht	€
Gemeentelijke belastingen	€
Telefonie / Internet	€
Verzekeringen	€
Abonnementen / Contributies	€
Auto (zonder afschrijving)	€
Kleding	€
Recreatie	€
Onderhoud huis / tuin	€
Huishoudelijke uitgaven incl. eten	€
Diversen (hobby's)	€
Sparen	€
TOTAAL	€

Wat is/zijn uw hobby/hobby's:

Inventarisatie voor akkoord	
Datum:	Handtekening klant:
Bij afsluiten van adviesproduct wenst u per -- 20..... nazorg advies.	

