

Datum afspraak gemaakt _____ Datum afspraak _____ tijdstip _____

Naam + voorletters _____ M / V

Adres _____

Postcode + woonplaats _____

Telefoon privé _____ werk _____ mobiel 06- _____

E-mail adres _____ Rekeningnr. _____

Geboortedatum _____ Geboorteplaats _____

Sofi-nummer _____ Nationaliteit _____

Identiteit Paspoort / identiteitsbewijs / rijbewijs
Nr. _____ Datum _____ Plaats _____

Burgerlijke staat gehuwd / in gemeenschap van goederen / op huwelijksevoorw.
samenwonend / met / zonder / samenlevingscontract
geregistr. partn.schap / alleenstaand / gescheiden / d.d. __ / __ / __

Partner

Naam + voorletters _____ M / V

Adres _____

Postcode + woonplaats _____

Telefoon privé _____ werk _____ mobiel 06- _____

Email adres _____ Rekeningnr. _____

Geboortedatum _____ Geboorteplaats _____

Sofi-nummer _____ Nationaliteit _____

Identiteit Paspoort / identiteitsbewijs / rijbewijs
Nr. _____ Datum _____ Plaats _____

Kinderen

Naam + voorletters _____ M / V Geboortedatum _____

Naam + voorletters _____ M / V Geboortedatum _____

Naam + voorletters _____ M / V Geboortedatum _____

Naam + voorletters _____ M / V Geboortedatum _____

Aanvrager _____
Beroep _____ Datum in dienst _____
Naam werkgever _____ Vestigingsplaats _____
Bruto jaarsalaris € _____ Vaste winstuitkering € _____
Vakantietoeslag € _____ Provisie € _____
Onregelmatigheidstoeslag € _____ Overwerk € _____
Vaste 13^{de} maand € _____ € _____

Bij 55 jaar en ouder het te bereiken ouderdompensioen € _____

Vaste dienstverband / tijdelijk met intentie vast / tijdelijk dienstverband

Auto van de zaak? 0 ja 0 nee Catalouswaarde € _____

Zelfstandige (laatste 3 jaarcijfers) bedrijfsnaam + rechtsvorm _____

20____ € _____ 20____ € _____

20____ € _____ 20____ € _____

Partner _____

Beroep _____ Datum in dienst _____

Naam werkgever _____ Vestigingsplaats _____

Bruto jaarsalaris € _____ Vaste winstuitkering € _____

Vakantietoeslag € _____ Provisie € _____

Onregelmatigheidstoeslag € _____ Overwerk € _____

Vaste 13^{de} maand € _____ € _____

Bij 55 jaar en ouder het te bereiken ouderdompensioen € _____

Vaste dienstverband / tijdelijk met intentie vast / tijdelijk dienstverband

Auto van de zaak? 0 ja 0 nee Catalouswaarde € _____

Zelfstandige (laatste 3 jaarcijfers) bedrijfsnaam + rechtsvorm _____

20____ € _____ 20____ € _____

20____ € _____ 20____ € _____

Bestaande betalingsverplichtingen

Soort	Maatschappij	Afgegeven krediet	Restschuld
_____	_____	€ _____	€ _____
_____	_____	€ _____	€ _____
_____	_____	€ _____	€ _____
_____	_____	€ _____	€ _____
_____	_____	€ _____	€ _____
_____	_____	€ _____	€ _____

Alimentatie € _____ tot d.d. _____

Spaartegoeden	Beleggingen	Bestaande polissen	inbrengen J / N
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Lopende arbeidsongeschiktheidsverzekering en / of ww-dekking _____

Vrije verkoopwaarde huidige woning € _____
WOZ waarde € _____
Executiewaarde € _____

Huidige hypotheek

	Soort	Box	Bedrag	Ing. Datum	rentevast	duur	rente
Leningdeel 1	_____	___	€ _____	_____	_____	_____	_____
Leningdeel 2	_____	___	€ _____	_____	_____	_____	_____
Leningdeel 3	_____	___	€ _____	_____	_____	_____	_____
Leningdeel 4	_____	___	€ _____	_____	_____	_____	_____

Verhoging Hypotheek

Bestedingsdoel	_____	Bedrag €	_____
Bestedingsdoel	_____	Bedrag €	_____
Bestedingsdoel	_____	Bedrag €	_____

Aankoop

Nieuwbouw Bouwdatum _____ Bestaand bouwjaar _____

Adres _____

Aanneemsom € _____ Koopssom € _____

Vrij op naam Kosten koper

Ingangsdatum erfpacht _____ periode _____

Bankgarantie d.d. _____ Bedrag € _____

Overbrugging € _____

Aankoop	€ _____
Kosten koper	€ _____
Verbouwingen	€ _____
Aflossing leningen	€ _____
Extra geld	€ _____
Overige	€ _____
Totaal	€ _____
Eigen middelen	€ _____
Totaal	€ _____

Wat zou u anders willen regelen in uw nieuwe hypotheek?

Welke kennis heeft u inmiddels opgedaan met betrekking tot hypotheeken?

Welk risico wilt u nemen?

Beleggen	_____	%
Sparen in mixfonds	_____	%
Sparen met gegarandeerd rendement	_____	%

Als u een deel niet af wenst te lossen hoeveel schuld mag er dan over blijven? _____

Welk bedrag wilt u verzekerd hebben bij overlijden? _____

Welk bedrag wilt u ontvangen bij WIA en WW uitkering? _____

Welke notaris? _____

Overige bijzonderheden _____

VIA WERKGEVER**Klant**

Pensioenregeling	Ja / Nee	Eigen bijdrage	Ja / Nee	€	per jaar
		Soort regeling	Uitkeringsovereenkomst /		Premieovereenkomst
		Verwacht pensioen	OP €		NP €
Lijfrenteverzekering	Ja / Nee	Te verwachten kapitaal		€	
		Jaarpremie		€	
WIA-gat	Ja / Nee	Maximale uitkering		€	
ANW-gat	Ja / Nee	Maximale uitkering		€	
Spaarloonregeling	Ja / Nee	Via : Bank / Lijfrente / Niet			
		Saldo		€	
Levensloopregeling	Ja / Nee	Via : Bank / verzekeraar / Niet			
		Saldo		€	

Partner

Pensioenregeling	Ja / Nee	Eigen bijdrage	Ja / Nee	€	per jaar
		Soort regeling	Uitkeringsovereenkomst /		Premieovereenkomst
		Verwacht pensioen	OP €		NP €
Lijfrenteverzekering	Ja / Nee	Te verwachten kapitaal		€	
		Jaarpremie		€	
WIA-gat	Ja / Nee	Maximale uitkering		€	
ANW-gat	Ja / Nee	Maximale uitkering		€	
Spaarloonregeling	Ja / Nee	Via : Bank / Lijfrente / Niet			
		Saldo		€	
Levensloopregeling	Ja / Nee	Via : Bank / verzekeraar / Niet			
		Saldo		€	

Overzicht zonodig bijvoegen van de lopende verzekeringen en bancaire producten

Desgewenst de bijlage invullen m.b.t. = Financiële kennis en ervaring van partner
 = Risicobereidheid
 = Doelstellingen

Profiel ten dele ingevuld reden: _____

- De Wet Financiële Dienstverlening adviseert ons om dit formulier "klantprofiel" en ook uw zogenaamde risicobereidheid en financiële doelstellingen door middel van een vragenlijst te inventariseren. Gezien de complexiteit hiervan geven wij er de voorkeur aan dit zonodig echter in een persoonlijk gesprek te doen en in een verslag aan dit klantprofiel toe te voegen.
- Het staat u om redenen van privacy uiteraard vrij om bepaalde informatie niet te verstrekken. U begrijpt echter dat dit de juistheid en volledigheid van ons advies kan beïnvloeden en accepteert de eventuele gevolgen daarvan.
- Client en eventuele partner geven aan dat adviseur bovengenoemde gegevens met hem/haar heeft doorgenomen en verklaart voor de juistheid hiervan in te staan.

Plaats: _____

Datum: _____

Adviseur _____

Cliënt _____

Partner _____

Bijlage = aanvullende vragen
 = overige verzekeringen

Aanvullende vragen.

2. FINANCIËLE KENNIS EN ERVARING

2a. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten:

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Motivatie: _____

2b. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met (levens)verzekeringen?

- Nee, ik heb geen ervaring met verzekeringen
- Ja, ik heb diverse verzekeringen

2c. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met hypotheek?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheek
- Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten
- Ja, ik heb nog een hypotheek lopen

Maatschappij

Bedrag

2d. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

- Nee, ik heb geen ervaring met beleggen
- Ja, ik heb eerder belegd in:
 - obligaties
 - beleggingsfondsen
 - aandelen
 - opties en overigen

2e. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet)?

- Nee, ik heb geen ervaring met consumptief krediet
- Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet afgesloten
- Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen

Maatschappij

Bedrag €

3. RISICOBEREIDHEID

Inzake inkomensverzekeringen

- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering.
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering

Inzake levens- en pensioenverzekeringen

- U wilt volledige zekerheid over het tzt uit te keren bedrag
- U aanvaardt kleine /middelmatische /grote fluctuaties in het tzt uit te keren bedrag.
- U wilt een verzekering met een beleggingscomponent
- U wilt geen verzekering met een beleggingscomponent

Inzake hypotheek

- U wilt zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost
- U aanvaardt het risico dat een klein/middelgroot/groot deel van de hypotheek op het einde van de looptijd nog niet is afgelost.

Inzake beleggingen

Beleggingen variëren continu in waarde. Hoeveel mag de waarde van uw totale beleggingsportefeuille dalen in een slecht beleggingsjaar, zonder dat u zich hier onprettig bij voelt?

- 0%
- 1 tot en met 5%
- 6 tot en met 10%
- meer dan 10%

Wat is uw beleggingshorizon, met andere woorden hoe lang wilt u uw geld beleggen?

- korter dan 2 jaar
- 2 tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- 10 tot 15 jaar
- langer dan 15 jaar

4. DOELSTELLINGEN

4a. Wat vindt u belangrijk in het kader van uw schade-inkomensverzekeringen?

- U wilt verzekeringen met hele goede voorwaarden
- U wilt verzekeringen met goede voorwaarden en een redelijke premie
- U wilt verzekeringen met een zo laag mogelijke premie
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid een (gedeeltelijke) aanvulling hebben op uw inkomen
- U wilt een verzekering hebben die een eventueel verlies van inkomen bij werkloosheid dekt

Anders, namelijk _____

4b. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de hoogte van het te lenen bedrag en de relatie met uw inkomen?

- U wilt een zo hoog mogelijk bedrag lenen
- U wilt uw hypotheek op basis van twee inkomens baseren
 - gedurende de hele periode
 - gedurende een bepaalde periode namelijk vantot
- U wilt uw hypotheek uitsluitend op basis van één inkomen
- Anders, namelijk _____

4c. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de rente en de aflossing?

- U wilt een zo laag mogelijke rente
- U wilt goede voorwaarden met een relatief goede rente
- Anders, namelijk _____
- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens (gedeeltelijk) aflossen
- U wilt tussentijds aflossen
- U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijke is

4d. Wat is/zijn de doelstellingen van uw levensverzekering(en)

- U wilt een levensverzekering om een bepaalde periode te sparen (bijvoorbeeld om de hypotheek af te lossen, de studie van uw kinderen te bekostigen etc.)
- U wilt een levensverzekering die het risico dekt dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt een levensverzekering om eerder met pensioen te gaan
- U wilt een levensverzekering als een aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- U wilt een levensverzekering die uitvaartkosten dekt
- U wilt helemaal geen levensverzekering
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aflossing van uw hypotheek
 - gedeeltelijke aflossing
 - volledige aflossing
- U wilt het rendement uit uw levensverzekering gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____

4e. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aflossing van uw hypotheek
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____

Overige verzekeringen

Maatschappij _____ Omschrijving _____

Dekking _____ Premie _____ Termijn _____

Afloopdatum _____ Opzegtermijn _____

Overige gegevens _____

Maatschappij _____ Omschrijving _____

Dekking _____ Premie _____ Termijn _____

Afloopdatum _____ Opzegtermijn _____

Overige gegevens _____

Maatschappij _____ Omschrijving _____

Dekking _____ Premie _____ Termijn _____

Afloopdatum _____ Opzegtermijn _____

Overige gegevens _____

Maatschappij _____ Omschrijving _____

Dekking _____ Premie _____ Termijn _____

Afloopdatum _____ Opzegtermijn _____

Overige gegevens _____

Maatschappij _____ Omschrijving _____

Dekking _____ Premie _____ Termijn _____

Afloopdatum _____ Opzegtermijn _____

Overige gegevens _____

Maatschappij _____ Omschrijving _____
Dekking _____ Premie _____ Termijn _____
Afloopdatum _____ Opzegtermijn _____
Overige gegevens _____

Maatschappij _____ Omschrijving _____
Dekking _____ Premie _____ Termijn _____
Afloopdatum _____ Opzegtermijn _____
Overige gegevens _____

Maatschappij _____ Omschrijving _____
Dekking _____ Premie _____ Termijn _____
Afloopdatum _____ Opzegtermijn _____
Overige gegevens _____

Maatschappij _____ Omschrijving _____
Dekking _____ Premie _____ Termijn _____
Afloopdatum _____ Opzegtermijn _____
Overige gegevens _____

Maatschappij _____ Omschrijving _____
Dekking _____ Premie _____ Termijn _____
Afloopdatum _____ Opzegtermijn _____
Overige gegevens _____
