

# Inventarisatieformulier klantprofiel

ADVISEURS IN ZEKERHEID

Van: \_\_\_\_\_

Samengesteld door: **Van den Hoven Assurantiën**

# 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<sup>e</sup> premie: \_\_\_\_\_  
 Doel van de lening: \_\_\_\_\_

Is er overlijdensrisicodekking geregeld? ja / nee  
 Indien ja, op uw leven: ja / nee  
 op leven van uw partner: ja / nee

Dekking: \_\_\_\_\_  
 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 <sup>e</sup> twee jaar AO-uitk:                     | _____       | _____       | _____       | _____       |
| Na 1 <sup>e</sup> twee jaar AO-uitk:                  | _____       | _____       | _____       | _____       |
| <u>In geval van AO excedent</u>                       |             |             |             |             |
| 1 <sup>e</sup> twee jaar AO-uitk:                     | _____       | _____       | _____       | _____       |
| Na 1 <sup>e</sup> twee jaar AO-uitk:                  | _____       | _____       | _____       | _____       |
| Verzekerd bedrag:                                     | _____       | _____       | _____       | _____       |
| <u>In geval van woonlastenbeschermer:</u>             |             |             |             |             |
| 1 <sup>e</sup> twee jaar AO-uitk:                     | _____       | _____       | _____       | _____       |
| Na 1 <sup>e</sup> 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 hypotheek?
  - ☐ 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%

#### Arbeitsongeschiktheid - 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 huidige bekende pensioendatum.
- ☐ Eerder kunnen stoppen met werken dan de huidige 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:**

---

---