

Datum : \_\_\_\_\_  
Door : \_\_\_\_\_

**Gesprekspartner 1:**

\_\_\_\_\_  
(voorletters, voorvoegsels, titulatuur, achtervoegsels)

Voornaam: \_\_\_\_\_

Geslacht : 0 Man                      0 Vrouw                      Roker: 0 Ja                      0Nee

Geboortedatum : \_\_\_\_\_

Straat : \_\_\_\_\_

Postcode : \_\_\_\_\_

Woonplaats : \_\_\_\_\_

Telefoon privé / zakelijk : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Mobiel : \_\_\_\_\_

Fax privé / zakelijk : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

E-mail privé / zakelijk : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Website : \_\_\_\_\_

BSN : \_\_\_\_\_

Burgerlijke staat : 0 gehuwd                      0 op huwelijkse voorwaarden

0 ongehuwd                      0 in gemeenschap van goederen

0 samenwonend                      0 geregistreerd partnerschap  
0 samenlevingsovereenkomst

0 weduwe/ weduwnaar, sinds \_\_\_\_\_

0 gescheiden, sinds \_\_\_\_\_

Roken: Ja / Nee      Langer dan twee jaar niet? Ja / Nee

Gezondheidstoestand: uitstekend / goed / voldoende / matig / slecht / anders, nl. \_\_\_\_\_

Specifieke hobby's? \_\_\_\_\_

**Gesprekspartner 2:**

\_\_\_\_\_ (voorletters, voorvoegsels, titulatuur, achtervoegsels)

Voornaam: \_\_\_\_\_

Geslacht : 0 Man 0 Vrouw Roker: 0 Ja 0Nee

Geboortedatum : \_\_\_\_\_

Straat : \_\_\_\_\_

Postcode : \_\_\_\_\_

Woonplaats : \_\_\_\_\_

Telefoon privé / zakelijk : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Mobiel : \_\_\_\_\_

Fax privé / zakelijk : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

E-mail privé / zakelijk : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Website : \_\_\_\_\_

BSN : \_\_\_\_\_

Burgerlijke staat : 0 gehuwd 0 op huwelijkse voorwaarden  
 0 ongehuwd 0 in gemeenschap van goederen  
 0 samenwonend 0 geregistreerd partnerschap  
 0 samenlevingsovereenkomst  
 0 weduwe/ weduwnaar, sinds \_\_\_\_\_  
 0 gescheiden, sinds \_\_\_\_\_

Roken: Ja / Nee Langer dan twee jaar niet? Ja / Nee

Gezondheidstoestand: uitstekend / goed / voldoende / matig / slecht / anders, nl. \_\_\_\_\_

Specifieke hobby's? \_\_\_\_\_

**Kinderen:**

	Naam	geboortedatum	In- / uitwonend	opleiding tot d.d.
<b>Kind 1</b>	_____	_____	0 in- 0 uit-	_____
<b>Kind 2</b>	_____	_____	0 in- 0 uit-	_____
<b>Kind 3</b>	_____	_____	0 in- 0 uit-	_____
<b>Kind 4</b>	_____	_____	0 in- 0 uit-	_____

Wenskinderen : 0 Ja, hoeveel: \_\_\_\_\_ ; wanneer: \_\_\_\_\_ 0 Nee

Kosten kinderopvang : € \_\_\_\_\_/maand tot \_\_\_\_\_ verandert dit nog? 0 Ja 0 Nee

Voogdij geregeld : 0 Ja, geboortedatum voogd(en) \_\_\_\_\_ 0 Nee

Schenken : inkomend 0 Ja, hoeveel: € \_\_\_\_\_ ; Wanneer: \_\_\_\_\_  
0 Nee

: uitgaand 0 Ja, hoeveel: € \_\_\_\_\_ ; Wanneer: \_\_\_\_\_  
0 Nee

Testamentensysteem : \_\_\_\_\_

Sparen voor de kinderen : 0 Ja, hoeveel € \_\_\_\_\_ ; Wanneer: \_\_\_\_\_ ; Hoelang: \_\_\_\_\_  
0 Nee

**Gesprekspartner 1:**

Dienstverband : 0 zelfstandig  
0 loondienst  
0 directeur-groootaandeelhouder  
0 geen

Functie : \_\_\_\_\_

Branche : \_\_\_\_\_

Datum in dienst : \_\_\_\_\_

Jaarinkomen : € \_\_\_\_\_

Regelmatig inkomen : Ja / Nee Verschillen \_\_\_\_\_

Parttime : 0 Ja, parttime% \_\_\_\_\_ 0 Nee

Auto van de zaak : 0 Ja, aantal gereden privé kilometers 0 < 500 km  
0 > 500 km  
Cataloguswaarde auto: € \_\_\_\_\_

Andere inkomsten : € \_\_\_\_\_  
 (lijfrente, alimentatie)

Inkomensverwachting: € \_\_\_\_\_ Per wanneer: \_\_\_\_\_

(carrière / parttime)

Emolumenten : € \_\_\_\_\_ bestaande uit: \_\_\_\_\_

€ \_\_\_\_\_ bestaande uit: \_\_\_\_\_

€ \_\_\_\_\_ bestaande uit: \_\_\_\_\_

**Gesprekspartner 2:**

Dienstverband : 0 zelfstandig  
 0 loondienst  
 0 directeur-groootaandeelhouder  
 0 geen

Functie : \_\_\_\_\_

Branche : \_\_\_\_\_

Datum in dienst : \_\_\_\_\_

Jaarinkomen : € \_\_\_\_\_

Regelmatig inkomen : Ja / Nee Verschillen \_\_\_\_\_

Parttime : 0 Ja, parttime% \_\_\_\_\_ 0 Nee

Auto van de zaak : 0 Ja, aantal gereden privé kilometers 0 < 500 km  
 0 > 500 km

Cataloguswaarde auto: € \_\_\_\_\_

Andere inkomsten : € \_\_\_\_\_  
 (lijfrente, alimentatie)

Inkomensverwachting: € \_\_\_\_\_ Per wanneer: \_\_\_\_\_

(carrière / parttime)

Emolumenten : € \_\_\_\_\_ bestaande uit: \_\_\_\_\_

€ \_\_\_\_\_ bestaande uit: \_\_\_\_\_

€ \_\_\_\_\_ bestaande uit: \_\_\_\_\_

**Oudedags- en nabestaandenvoorzieningen:**

	<b>Aanvrager</b>		<b>Partner</b>	
FOR	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee

Stand FOR per \_\_\_\_\_

Gewenste pensioenleeftijd	_____	_____	_____	_____
Gewenst inkomen na pensioen Eigen bijdrage	_____	_____	_____	_____
Ouderdomspensioen	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee
Nabestaandenpensioen	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee
ANW-hiaat	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee
WAO-hiaat	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee
Arbeidsongeschiktheidspens.	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee
AOW-jaren	_____	_____	_____	_____

**Pensioen vorige werkgevers:**

<b>Naam</b>	<b>Aanvrager</b>	<b>Partner</b>
1. _____	€ _____	€ _____
2. _____	€ _____	€ _____
3. _____	€ _____	€ _____
4. _____	€ _____	€ _____
5. _____	€ _____	€ _____

**Vermogensopstelling:**

	<b>Waarde</b>	<b>Jaaropbrengst</b>
Aandelen	€ _____	€ _____
Obligaties	€ _____	€ _____
Roerende zaken (antiek, boot, sierraden e.d.)	€ _____	€ _____
Onroerend goed niet voor eigen bewoning	€ _____	€ _____
Beleggingsrekening	€ _____	€ _____
Aandelenlease	€ _____	€ _____
Overige beleggingen	€ _____	€ _____
	€ _____	€ _____

Waarde huis voor eigen bewoning € \_\_\_\_\_

WOZ-waarde € \_\_\_\_\_

Verwachte waarde onderneming bij staking € \_\_\_\_\_

bij overlijden € \_\_\_\_\_

Dividend inkomen gewenst 0 Ja 0 Nee

Koerswinst gewenst 0 Ja 0 Nee

**Sparen in relatie werkgever:**

	<b>Aanvrager</b>		<b>Partner</b>	
Doet mee aan spaarloonregeling :	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee
Saldo per: _____	€ _____		€ _____	
Deblokkeert u voor een polis?	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee

**Andere spaargelden:**

	<b>Aanvrager</b>		<b>Partner</b>	
Spaart u op een spaarrekening :	0 Ja, per mnd € _____		0 Ja, per mnd € _____	
	rente _____%	0 Nee	rente _____%	0 Nee
Huidig spaarsaldo :	€ _____		€ _____	
Wilt u sparen na pensionering? :	0 Ja, per mnd fl. _____		0 Ja, per mnd € _____	
	rente _____%	0 Nee	rente _____%	0 Nee
Worden er grote ontsparingen verwacht? :	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee
Zo ja , ten bedrage van :	€ _____		€ _____	
Worden er inkomende bedragen verwacht (o.a. erfenissen)? :	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee
Zo ja , ten bedrage van :	€ _____		€ _____	
Wanneer te verwachten ? :	_____		_____	
Wordt er jaarlijks een bedrag uit uw vermogen opgenomen? :	0 Ja	0 Nee	0 Ja	0 Nee
Zo ja , ten bedrage van :	€ _____		€ _____	

Doel van het eigen vermogen : 0 dekking wisselingen in inkomstenpatroon  
0 vervanging van bepaalde artikelen  
0 financiering studie kinderen  
0 financiering langdurig verlof  
0 anders, nl. \_\_\_\_\_

**Hypothe(e)k(en):**

Vorm : \_\_\_\_\_

Aanvangsdatum : \_\_\_\_\_

Rentevastperiode : \_\_\_\_\_

Instelling : \_\_\_\_\_

Hoofdsom : \_\_\_\_\_

Restantschuld : \_\_\_\_\_

Rente : \_\_\_\_\_

Vorm : \_\_\_\_\_

Aanvangsdatum : \_\_\_\_\_

Rentevastperiode : \_\_\_\_\_

Instelling : \_\_\_\_\_

Hoofdsom : \_\_\_\_\_

Restantschuld : \_\_\_\_\_

Rente : \_\_\_\_\_

Vorm : \_\_\_\_\_

Aanvangsdatum : \_\_\_\_\_

Rentevastperiode : \_\_\_\_\_

Instelling : \_\_\_\_\_

Hoofdsom : \_\_\_\_\_

Restantschuld : \_\_\_\_\_

Rente : \_\_\_\_\_



**Krediet(en):**

Vorm : \_\_\_\_\_

Aanvangsdatum : \_\_\_\_\_

Rentevastperiode : \_\_\_\_\_

Instelling : \_\_\_\_\_

Hoofdsom : \_\_\_\_\_

Restantschuld : \_\_\_\_\_

Rente : \_\_\_\_\_

Vorm : \_\_\_\_\_

Aanvangsdatum : \_\_\_\_\_

Rentevastperiode : \_\_\_\_\_

Instelling : \_\_\_\_\_

Hoofdsom : \_\_\_\_\_

Restantschuld : \_\_\_\_\_

Rente : \_\_\_\_\_

**Privé-voorzieningen (zie polissen/stukken):**

Lijfrenteverzekeringen : 0 Ja 0 Nee

Kapitaalverzekeringen : 0 Ja 0 Nee

Lease-constructies : 0 Ja 0 Nee

Scheepvaart of film cv's : 0 Ja 0 Nee

Risicoverzekeringen : 0 Ja 0 Nee

Anders : 0 Ja 0 Nee

**Wensen en prioriteiten die cliënt(en) t.a.v. doelstelling financiële dienst**

- 0 pensioenscan
- 0 hypotheekanalyse/ -advies
- 0 verzekeringsanalyse/ -advies
- 0 vermogensadvies
- 0 fiscaal pensioenadvies (dga en eigen beheer)

0 voogdijverzekering

0 schenkingsconstructie

0 anders, nl. \_\_\_\_\_

**Punten van aandacht, wensen en prioriteiten:**

0 \_\_\_\_\_

0 \_\_\_\_\_

0 \_\_\_\_\_

0 \_\_\_\_\_

0 \_\_\_\_\_

**Klantprofiel:**

**Algemene Kennis en Ervaring**

1) Wat weet u van hypotheken?

0 Daar weet ik niets van

0 Daar weet ik weinig van

0 Daar weet ik genoeg van

0 Daar weet ik heel veel van

2) Wat weet u van beleggingsproducten?

0 Daar weet ik niets van

0 Daar weet ik weinig van

0 Daar weet ik genoeg van

0 Daar weet ik heel veel van

3) Wat weet u van financiële producten in het algemeen?

0 Daar weet ik niets van

0 Daar weet ik weinig van

0 Daar weet ik genoeg van

0 Daar weet ik heel veel van

4) Wat weet u van uw gezamenlijke inkomenssituatie , als u of uw partner arbeidsongeschikt wordt?

0 Daar weet ik niets van

0 Daar weet ik weinig van

0 Daar weet ik genoeg van

0 Daar weet ik heel veel van

5) Wat weet u van de inkomenssituatie van uzelf en / of uw partner na het overlijden van één van beiden?

0 Daar weet ik niets van

0 Daar weet ik weinig van

0 Daar weet ik genoeg van

0 Daar weet ik heel veel van

6) Wat weet u van uw gezamenlijke inkomsten, als u of uw partner met pensioen gaat?

0 Daar weet ik niets van

0 Daar weet ik weinig van

0 Daar weet ik genoeg van

0 Daar weet ik heel veel van

7) Wat weet u van uw gezamenlijke inkomsten, als u of uw partner onvrijwillig werkeloos wordt?

- Daar weet ik niets van
- Daar weet ik weinig van
- Daar weet ik genoeg van
- Daar weet ik heel veel van

**8) Algemene Doelstellingen:**

Wat is de door u gewenste pensioen leeftijd? :

9) Wat is de gewenste pensioen leeftijd van uw partner? :

10) Verwacht u de komende 2-5 jaar te verhuizen? Ja / Nee

11) Verwacht u of uw partner komende 2-5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen? Ja / Nee

**Algemene inkomensverwachtingen:**

12) Hoe schat u de ontwikkeling van uw inkomen in?

- Dalend
- Gelijkwaardig
- Waardevast
- Stijgende met ..... %

13) Denkt u minder te gaan werken?

Ja, met de leeftijd van ..... jaar, nog ..... % werken / Nee

14) Hoe schat u de ontwikkeling van het inkomen van uw partner in?

- Dalend
- Gelijkwaardig
- Waardevast
- Stijgende met ..... %

15) Denkt uw partner minder te gaan werken? Ja, met de leeftijd van ..... jaar, nog ..... % werken / Nee

**Algemene risicobereidheid :**

16) Kunt u leven met financiële risico's?:

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid
- Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd te grote risico's
- Ik accepteer onzekerheid en kan leven met de risico's

17) Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen bij financiële tegenvallers ?

- 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 om een keer minder op vakantie te gaan
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan
- Nee, geheel niet

18) Wat zoekt u vooral als u een financieel product wil aanschaffen?

- Meer kans op een hoog rendement en accepteer meer risico's
- Veilig rendement
- De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel

19) Wat spreekt u het meeste aan?

- Zekerheid

0 Rendement  
0 anders, nl.

### Hypotheken:

20) Geef aan van welke onderstaande Hypotheekvormen u meer wilt weten.

#### **Annuitair**

Voordelen:

- Gelijke bruto maandlasten
- Aflossing schuld tijdens looptijd
- Schuld naar geldverstrekker steeds kleiner

Nadelen:

- Netto maandlasten nemen toe gedurende looptijd
- Fiscaal minder gunstig
- Geen rendement op aflossing

#### **Aflossingvrij**

Voordelen:

- U betaald uitsluitend rente
- Maximaal belastingvoordeel
- Lage maandlasten

Nadelen:

- Leenbedrag niet hoger dan gedeelte E.W.
- Overlijdensrisicoverzekering soms verplicht
- Restschuld bij verkoop.
- Fiscaal voordeel niet oneindig

#### **Belegging**

Voordelen:

- Maximaal belastingvoordeel
- Flexibiliteit
- Geen verplichte aflossing

Nadelen:

- Eindkapitaal niet gegarandeerd (Mogelijke) vermogensrendementsheffing in box 3

#### **Hybride**

Voordeel:

- Sparen en beleggen combineren naar eigen inzicht
- Geen verplichte aflossing
- Maximaal belastingvoordeel

Nadeel:

- Eindkapitaal
- Minder flexibel bij oversluiten

#### **Lineair**

Voordeel:

- Dalende maandlasten
- Aflossing schuld tijdens looptijd.
- Schuld naar geldverstrekker steeds kleiner

Nadeel:

- Hoge aanvangslasten
- Fiscaal minder gunstig
- Geen rendement op aflossing
- Lager leenbedrag mogelijk dan bij andere vormen

#### **Leven**

Voordeel:

- Grote mate van flexibiliteit
- Maximaal belastingvoordeel
- Relatief lage maandlasten

Nadelen:

Eindkapitaal niet gegarandeerd

**Spaar**

Voordeel:

Gegarandeerde aflossing van de lening

Maximaal belastingvoordeel

Koppeling te ontvangen rente en te betalen premie

Gelijke maandlasten

Nadelen:

Meestal een hogere rente

Vaak verplichte overlijdensrisicoverzekering over het gehele hypotheekbedrag

Dalende rente wordt teniet gedaan door stijgende premie

Oversluiten vaak niet mogelijk

21) Wat weet u van algemene hypotheekvormen als spaarhypotheek, aflossingvrij en beleggingshypotheek?

Daar weet ik niets van

Daar weet ik weinig van

Daar weet ik genoeg van

Daar weet ik heel veel van

22) Waarom wilt u een hypotheek afsluiten?

Aankoop ( bestaande of nieuwe) woning

Verbouwing of onderhoud bestaande woning

Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek)

Benutten van de overwaarde voor vermogensopbouw( ik wil met het extra geld gaan beleggen/sparen)

Voor consumptieve doeleinden (bv. aankoop auto)

23) U kunt er voor kiezen om uw hypotheek geheel of gedeeltelijk af te lossen, zowel bij leven en bij overlijden.

Ik kies voor aflossing van de gehele hypotheek aan het eind van de looptijd

Ik kies ervoor dat de helft van mijn hypotheek wordt afgelost

Ik kies ervoor dat er een minimale aflossing in mijn hypotheek aanwezig is, een hoger restant neem ik voor lief

24) Bij het aflossen van uw hypotheek heeft u een aantal mogelijkheden

Ik wens geen enkel risico te nemen bij het aflossen van mijn hypotheek(100% aflossing)

Ik wens weinig risico te nemen bij het aflossen van mijn hypotheek (75-100% aflossing)

Ik wens een gemiddeld risico te nemen bij het aflossen van mijn hypotheek(50-75%aflossing)

Ik wens meer dan gemiddeld risico te nemen bij het aflossen van mijn hypotheek, ik hoop op een rendement in mijn aflosschema (25-50%)

Ik wens veel risico te nemen bij het aflossen van mijn hypotheek, ik hoop een zeer hoog rendement in mijn aflosschema(0-25%)

25) Welke van de volgende opties , met betrekking tot de huidige hypotheekrente, spreekt u het meeste aan?

Ik ga er vanuit dat de rente de komende jaren laag blijft of zelfs daalt. Maandelijks fluctuerende maandlasten zijn geen probleem

Ik denk dat de rente binnenkort stijgt maar over 5 jaar weer is gedaald. Door de rente vast te zetten ontloop ik de rentepiek

Ik denk dat de rente nu laag is, en daar wil ik jarenlang van profiteren. Over een jaar of 10 zal de rente pas dalen

- Ik denk dat de rente gaat stijgen en hoog blijft gedurende het grootste deel van de looptijd van mijn hypotheek
- 26) Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten, door bijvoorbeeld rentestijgingen te accepteren?
- Ja. Ik heb ruim voldoende financiële ruimte om een flinke stijging van maandlasten op te vangen
- Mijn maandlasten mogen de komende paar jaar niet stijgen maar daarna verwacht ik meer financiële ruimte waarmee ik de stijging op kan vangen
- Nee, mijn maandlasten mogen absoluut niet stijgen
- 27) Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld, niet vermindert zoals gepland, als gevolg van tegenvallende beleggingsresultaten?
- Ja
- Beperkt
- Nee
- 28) Op basis van uw vorige keuze zal de aflossing van uw hypotheek geschieden door middel van beleggen. U heeft twee keuzen:
- Mijn aflossingen is volledig flexibel en kan gebruik maken van stortingen en/of onttrekkingen. Over mijn opgebouwde vermogen betaal ik belasting
- Ik kies niet voor flexibiliteit, kan derhalve niet onttrekken en betaal hierdoor tot op zekere hoogte minder belasting over mijn opgebouwde waarde
- 29) Heeft u naar uw weten een codering in het BKR als gevolg van een betalingachterstand bij één of meerdere kredietinstellingen?
- Weet niet
- A0 of A1
- A2
- A3
- A4
- Meerdere combinaties

**Vermogensopbouw:**

- 30) Met welke vormen van een vermogensopbouw heeft u ervaring?
- Geen
- Sparen via een verzekering
- Beleggen via een beleggingsverzekering
- Beleggen via beleggingsfondsen
- Zelf handelen individuele aandelen
- 31) Houdt u bij wat er op de financiële markt gebeurt?
- Nooit
- Soms ( 1 keer per maand)
- Vaak ( 1 keer per week)
- 32) Waarvoor wilt u een vermogen opbouwen?
- Voor de aflossing hypotheek
- Voor toekomstige bestedingsdoeleinden
- Voor financiering van studie later
- Voor extra inkomensaanvulling later
- 33) U kunt te maken krijgen met een lager kapitaal op einddatum 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 de aandelen

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

- Ja
- Nee

35) Neemt u het risico, dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner, bijv. door WW, AO of overlijden, dezelfde kosten van vermogensopbouw doorgaan?

- Ja
- Beperkt
- Nee

**Arbeidsongeschiktheid:**

36) Wat weet u van arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) en van de criteria die wordt 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

37) Welke doelstelling (-en) heeft u met de inkomensaanvulling door de arbeidsongeschiktheidsverzekering te ontvangen?

- Opvang hypotheeklasten
- Opvang hypotheeklasten in combinatie met aanvullende dekking bij werkloosheid
- Opvang hypotheeklasten in combinatie met aanvullende dekking bij werkloosheid en ernstige aandoeningen

38) Welk deel van uw netto inkomen wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 100%
- 80 tot 100%
- 50 tot 80%
- Lager dan 50%

39) Bij sommige AOV 's moet u wachten tot deze uitkeert. Neemt u het risico om gedurende deze wachttijd, met een lager inkomen te moeten rondkomen?

- Ja
- Nee
- Voor mij niet meer van toepassing

40) Bij arbeidsongeschiktheid loopt u een financieel risico, afhankelijk van pensioendatum en looptijd van de hypotheek of krediet.

- Ik wil mij hier volledig voor verzekeren
- Ik wil mij hier gedeeltelijk voor verzekeren
- Ik wil mij hier zeer beperkt voor verzekeren

**Pensioen:**

- 41) 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
- 42) Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?
- Inkomensaanvulling vanaf de huidige bekende pensioendatum
  - Eerder kunnen stoppen met werken dan huidige bekende pensioendatum
  - Beide
- 43) Welk deel van uw huidige inkomen wenst u vanaf de door u gewenste pensioendatum te ontvangen?
- 100%
  - 80 tot 100%
  - 50 tot 80%
  - Lager dan 50%
- 44) Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland, doordat minder vermogen dan verwacht is opgebouwd?
- Nee, ik verwacht een gegarandeerde uitkering op de einddatum
  - Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van beleggingsresultaten
  - Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van een gegarandeerde uitkering op einddatum en een uitkering afhankelijk van beleggingsresultaten
- 45) Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening?
- Levenslang
  - Tijdelijk
  - Beide
- 46) Neemt u het risico, dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner, bijvoorbeeld door WW of AO, dezelfde kosten van pensioenvoorziening doorgaan?
- Ja
  - Beperkt
  - Nee

**Nabestaanden:**

- 47) Weet u van verschillen nabestaandenvoorzieningen? (Risicoverzekeringen, 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
- 48) Waarvoor wilt u een nabestaandenvoorziening treffen?
- Aanvulling van het nabestaandenpensioen of lijfrente
  - Eenmalige uitkering bij overlijden
  - Uitvaartverzorging
  - Aflossing van een hypotheekschuld
  - Voorziening voor de opvang van kinderen



49) Neemt u het risico dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner, bij door WW of AO, dezelfde kosten van de nabestaandenvoorziening doorgaan?

- Ja
- Beperkt
- Nee

50) Voor welke periode wilt u uw overlijdenrisico verzekeren?

- Levenslang
- Tijdelijk
- Wil ik niet verzekeren

### **Algemene aandachtspunten**

#### **Belasting over vermogen**

Kapitaalverzekeringen worden volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 via Box 3 belast. Over de gemiddelde waarde van de polis is jaarlijks 1.2%+ vermogens rendementsheffing verschuldigd. Het kapitaal dat te zijner tijd wordt uitgekeerd, staat echter vrij ter beschikking.

#### **Neveninkomen**

Heeft u nog neveninkomsten dan dient u rekening te houden dat u hiervoor nog aan het einde van het jaar een aanslag inkomstenbelasting kunt verwachten (bijverdiensten, 2e baan, auto van de zaak). Wij wijzen u erop dat op de door ons gemaakte overzichten de totale belasting en AOW-premie voordeel vermeld is, dus inclusief het bedrag dat u anders had moeten bijbetalen. In de praktijk betekent dit, dat het bedrag waarvoor een voorlopige teruggave wordt verstrekt, lager is dan op de overzichten staat vermeld.

#### **Overbruggingskrediet**

Als u de overwaarde van uw huidige koopwoning gebruikt om uw nieuwe hypotheek te verlagen, hebt u waarschijnlijk tot de tijd dat uw huidige woning verkocht en betaald is, een overbruggingskrediet nodig. Over het algemeen wordt een overbruggingskrediet gelijktijdig met de nieuw af te sluiten hypotheek aangevraagd bij dezelfde geldverstrekker. Tijdens de overbruggingsperiode heeft u in feite twee leningen waar u over het opgenomen bedrag rente betaalt.

#### **Rente van lopende hypotheek**

Denk erom dat het aanpassen van het huidige (hoge) rentepercentage van uw hypotheek, naar het momenteel (lager) geldende renteniveau, kosten verbonden zijn. Over het algemeen zult u die uit eigen middelen moeten betalen.

#### **Inkomen overige verplichtingen**

Bij de beoordeling van de inkomstennorm hebben wij aangenomen dat lopende verplichtingen uit een PL of doorlopend krediet wel of niet is ingelost.

#### **Woonlasten**

Het feit dat u het benodigde geld kunt lenen, wil niet zeggen dat de te verwachten woonlasten binnen uw persoonlijke uitgavenpatroon passen. De beoordeling van uw draagkracht is sterk afhankelijk van uw levensstijl en bereidheid deze, indien nodig, aan te passen.

#### **Disclaimer**

##### **Disclaimer algemeen**

Dit klantprofiel is samengesteld aan de hand van een inventarisatie die met de grootste zorgvuldigheid is uitgevoerd. Hierbij is uitgegaan van de door u verstrekte gegevens omtrent uw huidige financiële situatie (inkomen, vermogen, pensioen etcetera) , verzekeringswensen alsmede uw wensen voor de toekomst. Aan dit document kunnen geen rechten worden

ontleend.

**Disclaimer arbeidsongeschiktheid**

Wij hebben u gewezen op de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid en onvrijwillige werkloosheid. We hebben u geattendeerd op de mogelijkheden om deze financiële risico's geheel of gedeeltelijk te verzekeren. U heeft expliciet aangegeven hier op dit moment geen gebruik van te willen maken. Wij hebben u er op gewezen dat de acceptatie en/of hoogte van de premie van een dergelijke verzekering afhankelijk is van uw gezondheids- en arbeidssituatie. Deze kan in de toekomst afwijken van de huidige situatie.

**Aantekeningen:**

	Ontvangen d.d.	nog te ontvangen
0 kopie aangifte inkomstenbelasting		
0 pensioenbrief en stamrecht overeenkomsten		
0 hypotheekakte / offerte		
0 woz-opgave		
0 informatiemachtiging		
0 testamenten		
0 recente salarisstrook gesprekspartner 1		
0 recente salarisstrook gesprekspartner 2		
0 opgaven pensioenrechten ex-werkgevers		
0 vermogensoverzicht effectenportefeuille		
0 laatste hypotheekoverzicht / kredietoverzicht met saldo		
0 polissen met meest recente winstbijschrijving en andere overeenkomsten		
0 _____		
0 _____		
0 _____		
0 _____		
0 _____		

Plaats : \_\_\_\_\_

Datum : \_\_\_\_\_

Handtekening cliënt(en) voor akkoord : \_\_\_\_\_

De ondergetekende, \_\_\_\_\_,

geboren \_\_\_\_\_

machtigt hierbij Mart Strijbos Financieel Advies gevestigd te Helmond, om gegevens op te vragen betreffende:

➤ **De lopende (hypothecaire) geldlening(en) onder leningnummer(s):**

\_\_\_\_\_ bij \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ bij \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ bij \_\_\_\_\_

➤ **De lopende verzekering(en) onder polisnummer(s):**

\_\_\_\_\_ bij \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ bij \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ bij \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ bij \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ bij \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ bij \_\_\_\_\_

---

**Handtekening voor akkoord** : \_\_\_\_\_

**Plaats** : \_\_\_\_\_

**Datum** : \_\_\_\_\_