

Vragenformulier Klanten Profiel

U heeft ons verzocht, om gezamenlijk, een gedegen voorstel ten aanzien van uw hypotheek uit te brengen.

Onze bedrijfsfilosofie is, om samen met onze relaties, een inventarisatie te maken van de risico's waar u als consument mee te maken krijgt. Deze zijn aanwezig op het gebied van financiële diensten en verzekeringen. Samen met u gaan we na welke risico's verzekerd moeten worden en geven u hierbij advies welke producten het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Keurmerk Hypotheek Bemiddeling / Financiële Dienstverlening (KHB/FD)

Het Keurmerk Hypotheek Bemiddeling (vanaf 1-1-2006 Keurmerk Financiële Dienstverlening) is een

kwaliteitsgarantie voor hypotheekadvisering en wordt verstrekt aan hypotheekkantoren die voldoen aan hoge kwaliteitseisen. Hypotheekadvieskantoren met dit Keurmerk bieden consumenten de zekerheid dat zij te maken hebben met een betrouwbaar en onafhankelijk advieskantoor. Zorg en nazorg staat bij een Keurmerkkantoor hoog in het vaandel.

Gedragscode Hypothecaire Financieringen (GHF)

Vrijwel alle banken, spaarbanken, hypotheekbanken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen en bouwfondsen hebben zich verplicht aan de Gedragscode Hypothecaire Financieringen te houden. Deze gedragsregels zijn opgesteld in overleg met de overheid en consumentenorganisaties. Er zijn minimumvoorwaarden afgesproken waaraan folders, offertes en de voorwaarden waarop hypotheek worden verstrekt aan moeten voldoen. De aan de consument verstrekte berekeningen van de aan de hypotheek verbonden lasten moeten onderling goed vergelijkbaar zijn. Bij overtreding van de gedragscode kan men zich beklagen bij een Commissie van Toezicht.

Wij vertrouwen erop u hiermee van dienst te zijn geweest en hopen in een persoonlijk gesprek een nadere toelichting op onze bevindingen te kunnen geven.

Vragenformulier klanten profiel

Om u een passend advies te geven, is het belangrijk om gegevens over uw situatie te verzamelen. Wanneer u dit formulier alvast zo volledig mogelijk invult, kunnen wij in het volgende gesprek gericht met uw advies aan de slag.

Het doel van dit gesprek is

0 Hypotheek voor:	0 Aankoop bestaande woning		
	0 aankoop nieuwbouwwoning		
	0 aanpassing huidige hypotheek	0 Lagere maandlast is gewenst	
		0 Risicobereidheid is veranderd	
		0 Extra krediet nodig is voor	0 Verbouwing
			0 Consumptie
0 financiële situatie			
0 anders namelijk:	0 pensioen		
	0 afdekken risico's	0 Arbeidsongeschiktheid	0 Overlijden
		0 Werkloosheid	0 Lang leven

Vragenformulier klanten profiel

Uw persoonlijke gegevens	
Voorletters, Tussenvoegsels, Achternaam	
Eventuele titels	
Roepnaam	
Adres en huisnummer	
Postcode en woonplaats	
Telefoonnummer thuis	
Telefoonnummer mobiel	
Telefoonnummer werk	
Geboortedatum en Plaats	
Geslacht	Man/Vrouw
Rookt u of heeft u eerder gerookt ?	Ja/Nee/Gestopt sinds:
Hoogst genoten opleiding	Diploma: Ja/Nee
Email adres privé	
Burgerservicenummer(BSN)	
Bankrekeningnummer	
Soort identiteitsbewijs	
Nummer	
Nationaliteit	
Verblijfsvergunning	Ja/Nee
Woont u sinds uw 15 ^e onafgebroken in Nederland?	Ja/Nee

Vragenformulier klanten profiel

Juridische gegevens:						
Burgerlijke staat:	<input type="checkbox"/> Samenwonend	<input type="checkbox"/> Gehuwd	<input type="checkbox"/> Alleenstaand		Datum :	
Gescheiden:	<input type="checkbox"/> Cliënt	<input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Weduwe/weduwnaar		D	
Voorwaarden:	<input type="checkbox"/> Gem.v.g.	<input type="checkbox"/> Huw.voorw.	<input type="checkbox"/> Ger. partner	<input type="checkbox"/> Samenl.contr.	Vanaf:	
Testament:	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	Datum			

Vragenformulier klanten profiel

Gegevens van uw partner	
Voorletters, Tussenvoegsels, Achternaam	
Eventuele titels	
Roepnaam	
Adres en huisnummer	
Postcode en woonplaats	
Telefoonnummer thuis	
Telefoonnummer mobiel	
Telefoonnummer werk	
Geboortedatum en Plaats	
Geslacht	Man / Vrouw
Rookt u of heeft u eerder gerookt?	Ja / Nee /Gestopt sinds:
Hoogst genoten opleiding	Diploma: Ja / Nee
Email en adres privé	
Burgerservicenummer(BSN)	
Bankrekeningnummer	
Soort identiteitsbewijs	
Nummer	
Nationaliteit	
Verblijfsvergunning	Ja / Nee
Woont u sinds uw 15 ^e onafgebroken in Nederland?	Ja / Nee

Vragenformulier klanten profiel

Kinderen				
Voornaam	Achternaam	Geslacht	Geboortedatum	Burgerservicenummer(BSN)
		M / V		
		M / V		
		M / V		
		M / V		
		M / V		
		M/V		
		M/V		

Gegevens over uw werk	Aanvrager	Partner
Loondienst / Zelfstandig / Freelancer / Anders		
In welk jaar bent u gestart met werken?		
Van de laatste 36 weken er 26 gewerkt?	Ja / Nee	Ja / Nee
Van de laatste 5 jaar er minimaal 4 gewerkt?	Ja / Nee	Ja / Nee
Sociale uitkering	Ja / Nee	Ja / Nee
Zo ja, Welke sociale uitkering ontvangt u?		
Gepensioneerd	Ja / Nee	Ja / Nee
Beroep		
Naam werkgever		
Vestigingsplaats		
In welke branche is uw werkgever actief?		
In dienst sinds		
Vaste aanstelling	Ja / Nee	Ja / Nee
Tijdelijk contract tot		
Intentieverklaring	Ja / Nee	Ja / Nee
Hoeveel uur werkt u per week?	uur	uur

Vragenformulier klanten profiel

Zelfstandig / DG-Aandeelhouder	Aanvrager	Partner
Vanaf welke datum?		
Wat is de naam van uw bedrijf?		
Wat zijn de bedrijfsactiviteiten?		
Nummer Kamer van Koophandel		
Welke rechtsvorm heeft uw bedrijf?	<input type="checkbox"/> eenmanszaak <input type="checkbox"/> vennootschap onder firma <input type="checkbox"/> besloten vennootschap <input type="checkbox"/> anders nl:	<input type="checkbox"/> eenmanszaak <input type="checkbox"/> vennootschap onder firma <input type="checkbox"/> besloten vennootschap <input type="checkbox"/> anders nl:
Winst uit onderneming / Loon DGA	<input type="checkbox"/> 3jr terug: <input type="checkbox"/> 2jr terug: <input type="checkbox"/> 1jr terug <input type="checkbox"/> lopend jaar:	<input type="checkbox"/> 3 jr terug <input type="checkbox"/> 2 jr terug: <input type="checkbox"/> 1 jr terug: <input type="checkbox"/> lopend jaar:

Gegevens over uw inkomen	Aanvrager		Partner	
Wat is uw bruto inkomen?	Mnd. / 4wk	€	Mnd. / 4wk	€
Krijgt u een 13 ^e maand?	Ja / Nee	€	Ja / Nee	€
Heeft u een bonusregeling?	Ja / Nee	€	Ja / Nee	€
Staat dit bedrag vast?	Ja / Nee		Ja / Nee	
Heeft u een onregelmatigheidstoeslag?	Ja / Nee	€	Ja / Nee	€
Heeft u een overwerkregeling?	Ja / Nee	€	Ja / Nee	€
Heeft u nog een ander variabel inkomen?	Ja / Nee	€	Ja / Nee	€
Verwacht u een wijziging in uw inkomen?	Ja / Nee		Ja / Nee	
Zo ja, wanneer en waarom?				
Heeft u een uitkering?	Ja / Nee	€	Ja / Nee	€
Zo ja, welke?				
Tot wanneer?				
Heeft u een auto van de zaak?	Ja / Nee		Ja / Nee	
Zo ja, wat is cataloguswaarde?	€		€	
Rijdt u meer dan 500 km per jaar privé?	Ja / Nee		Ja / Nee	
Fiscale bijtelling	Ja / Nee	%		€
Eigen bijdrage per maand?	Ja / Nee	€		€

Vragenformulier klanten profiel

Bestaande hypotheek	Aanvrager		Partner	
Heeft u op uw huidige woning een hypotheek?	Ja / Nee	€	Ja / Nee	€
Hypotheek bescheiden	Ja / Nee			
Huidig rentepercentage	%		%	
Hoelang heeft u de rente vastgezet?	Jaar tot			
Is de hypotheek destijds hoger ingeschreven?				
Heeft u nog een andere hypotheek lopen?	Ja / Nee	€	Ja / Nee	€
Waarvoor?				
Hypotheek bescheiden	Ja / Nee			
Huidige rentepercentage	%		%	
Hoelang heeft u de rente vastgezet?	jaar tot		jaar tot	

Bestaande leningen / kredieten / verplichtingen	Aanvrager	Partner
Heeft u een persoonlijke lening?	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u een doorlopend krediet?	Ja / Nee	Ja / Nee

Vragenformulier klanten profiel

Bestaande leningen / kredieten / verplichtingen	Aanvrager	Partner
Mag u rood staan op uw betaalrekening?	Ja / Nee	Ja / Nee
Welke bank?		
Tot welk bedrag mag u rood staan?	€	€
Hoeveel bedraagt uw actuele roodstand?	€	€
Heeft u nog een studielening?	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u nog andere leningen lopen?	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u ooit een betalingsachterstand gehad?	Ja / Nee	Ja / Nee
Betaalt u Ex-partneralimentatie?	Ja / Nee	Ja / Nee
Bedrag per maand - einddatum	€	€
Betaalt u kinderalimentatie?	Ja / Nee	Ja / Nee
Bedrag per maand	€	€

Bestaande voorzieningen via de werkgever	Aanvrager	Partner
Heeft u een Pensioenregeling via uw werkgever?	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u een arbeidsongeschiktheidsverzekering via uw werkgever?	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u een extra overlijdensrisicoverzekering via uw werkgever	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u een premievrije pensioenregeling via uw vorige werkgever?	Ja / Nee	Ja / Nee

Wat heeft u zelf geregeld	Bedrag aanvrager	Bedrag partner
Heeft u een arbeidsongeschiktheidsverzekering ?	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u een werkloosheidsverzekering?	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u een overlijdensrisicoverzekering?	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u een levensverzekering?	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u een pensioenverzekering of rechten uit een eerdere relatie?	Ja / Nee	Ja / Nee

Vragenformulier klanten profiel

Vermogen	Aanvrager	Partner
Heeft u een spaarloon of een levensloopregeling?	Ja / Nee	Ja / Nee
Spaart u zelf nog extra?	Ja / Nee	Ja / Nee
Belegt u?	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u nog een 2 ^e woning? Waarde?	Ja / Nee €	Ja / Nee €
Wat is het adres van deze woning?		
Andere vermogensbestanddelen?	Ja / Nee	Ja / Nee
Zo ja, welke?		
Heeft u wel eens een uitkering uit een levensverzekering ontvangen?	Ja / Nee	Ja / Nee

Gegevens over uw huidige woonsituatie	Aanvrager	Partner
U woont nu in een:	Koophuis / huurhuis / anders	Koophuis / huurhuis / anders
Wanneer heeft u deze woning gekocht?		
Actuele hypotheek bescheiden?	Ja / Nee	Ja / Nee
Wat is de meest recente WOZ waarde?	€	€
Wat is de geschatte waarde van uw huis?	€	€
Indien al verkocht, wat is de verkoopprijs?	€	€
Wat zijn de verkoopkosten (makelaar enz.)	€	€
Heeft u al eerder een koopwoning gehad	Ja / Nee	Ja / Nee
Heeft u deze met winst verkocht? Hoeveel?	Ja / Nee €	Ja / Nee €
Indien ja, hoeveel was de verkoopwinst?	€	€
Verkoopdatum:		
Wanneer bent u in huurhuis gaan wonen?		
Wat is uw huurprijs per maand?	€	€
Hoeveel servicekosten betaalt u?	€	€

Vragenformulier klanten profiel

Gegevens over uw (nieuwe) huis		
Het gaat om	Nieuwbouw / bestaande bouw / uw huidige huis	
Adres		
Postcode / Woonplaats		
Vraagprijs	€	
Verkoper makelaar		
Taxerend makelaar		
Als u het al heeft gekocht, wat is de koopprijs?	€	
Hoeveel bedraagt de WOZ-waarde?	€	
Zijn er meerwerk of verbouwingskosten?	Ja / Nee	€
Zijn er service kosten?	Ja / Nee	€
Is er sprake van erfpacht?	Ja / Nee	€
Datum ontbindende voorwaarden		
Datum bankgarantie		
Wanneer krijgt u de sleutel?		
Notariskantoor, adres, telefoon		
Welke maandlast is voor u acceptabel?	Bruto / Netto €	

Vragenformulier klanten profiel



Algemene kennis en ervaring

Wat is uw burgerlijke staat?

- Alleenstaand
- Gehuwd (gemeenschap van goederen)
- Gehuwd met huwelijkse voorwaarden
- Samenwonend met samenlevingscontract
- Samenwonend zonder samenlevingscontract
- Partnerregistratie in gemeenschap van goederen
- Partnerregistratie onder registratievoorwaarden

Wat weet u van financiële producten in het algemeen?

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

Waaruit blijkt dat?

.....
.....

Vrij tekstvlak voor de adviseur

.....
.....
.....
.....
.....
.....

Vragenformulier klanten profiel



Algemene doelstellingen

Wat is voor u het best van toepassing?

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is voor mij minder belangrijk.
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties.
- Alleen voor specifieke doelstellingen geldt opzij leggen voor later.
- Anders:.....

Welke veranderingen verwacht u in de komende 5 jaar in uw persoonlijke situatie?

- Verhuizen
- Erfenis / Schenking
- Kinderen (bv. Kinderwens, studie)
- Inkomen (bv. Andere baan, pensionering, eigen bedrijf)
- Anders:

Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

..... Jaar.

Wat is de gewenste pensioenleeftijd van uw partner?

..... Jaar.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Vragenformulier klanten profiel



Algemene inkomensvoorzieningen

Kunt u aangeven voor welke termijn u uw financiële situatie kunt inschatten.

- Ik kan het helemaal niet inschatten.
- ½ jaar tot 1 jaar.
- 1 tot 3 jaar.
- 3 tot 7 jaar.
- Langer dan 7 jaar.
- Tot aan mijn pensioen.

Hoe schat u de ontwikkeling van uw inkomen?

- Dalend.
- Gelijkblijvend.
- Waardevast (inflatie).
- Stijgend met een bepaald percentage per jaar %

Denkt u minder te gaan werken? (bijvoorbeeld in verband met kinderen)

- Nee.
- Ja, van een bepaalde leeftijd. Leeftijd Percentage werkzaam

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

- Dalend.
- Gelijkblijvend.
- Waardevast (inflatie).
- Stijgend met een bepaald percentage per jaar %

Vragenformulier klanten profiel

Denkt uw partner minder te gaan werken? (bijvoorbeeld in verband met kinderen)

- Nee.
- Ja, van een bepaalde leeftijd. Leeftijd Percentage werkzaam

Vrij tekstvlak voor de adviseur

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



Algemene risicobereidheid

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.

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

Vragenformulier klanten profiel

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 mij voel.
- Anders:.....

Wat spreekt u het meeste aan?

- Zekerheid.
 - Rendement.
- Anders:.....



Kennis en ervaring

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.

Waaruit blijkt dat?

.....
.....

Vragenformulier klanten profiel

Heeft u kennis en/of ervaring met de verschillende vormen van vermogensopbouw?

- Geheel niet
- Sparen via spaarrekening(en) / spaarverzekering(en)
- Beleggen via beleggingsverzekering(en)
- Beleggen via beleggingsfonds(en)
- Individueel vermogensbeheer

Beschikt u over vermogen dat u wilt aanwenden voor de hypotheek?

- Nee.
- Ja, namelijk €

In welke mate volgt u wat er op de financiële markten gebeurt?

- Nooit.
- Soms (ten minste 1x per maand).
- Vaak (ten minsten 1x per week).

Tot welk niveau wilt u geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?

- Niet, ik vertrouw op mijn adviseur.
- Globaal.
- Gedetailleerd.

Doelstellingen

Waarvoor wilt u met name een vermogen opbouwen?

- Voor de aflossing van de hypotheek.
- Voor toekomstige bestedingsdoeleinden.
- Voor financiering van studie later.
- Voor extra inkomensaanvulling later.

Vragenformulier klanten profiel

Risicobereidheid

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.
- Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement.

Indien u een groot deel, bijvoorbeeld de helft, van uw inleg kwijtraakt door tegenvallende beleggingsresultaten, hoe reageert u hier dan op?

- Dan zou ik niet meer kunnen slapen en mij geen raad meer weten. Ik weet niet of ik dit zou kunnen doorstaan.
- Ik vind dat erg maar het zal mijn leven niet (verder) beïnvloeden. Na verloop van tijd kom ik er wel weer over heen.
- Dit doet mij geheel niets, geld is maar geld. Jammer maar helaas.
- Anders:.....

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

- Ja.
- Nee.

Welke van de volgende verklaringen is op u van toepassing?

- Ik prefereer sparen boven beleggen.
- Ik prefereer beleggingen met een laag risico en accepteer een relatief laag rendement.
- Ik prefereer het grootste deel van mijn beleggingen met een laag risico en een klein deel met een hoger risico.
- Ik prefereer een evenwichtige verhouding tussen beleggingen met een laag risico en een hoger risico.
- Ik prefereer het grootste deel van mijn beleggingen met een hoger risico en een klein deel met een laag risico.
- Ik prefereer beleggingen met een hoog risico met een kans op een hoog rendement; ik accepteer een grote kans op verlies.

Vragenformulier klanten profiel

Vrij tekstvlak voor de adviseur

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



Arbeidsongeschiktheid

Kennis en ervaring

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

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

Waaruit blijkt dat? Bijvoorbeeld uit gerichte opleidingen (geef aan welke), eerdere adviezen, etc.

.....

.....

Wat weet u van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV) 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.

Waaruit blijkt dat?

.....

.....

Vragenformulier klanten profiel

Doelstellingen

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

- Geen behoefte aan inkomensaanvulling.
- Opgang hypotheeklasten.
- Opgang inkomstenterugval.

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%

Risicobereidheid

Bij AOV's moet u wachten tot deze uitkeert. Bent u zich er bewust van dat u gedurende deze wachttijd, met een lager inkomen, moet rondkomen?

- Ja.
- Nee.
- Voor mij niet van toepassing.

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

- Ik wil mij hier tegen volledig verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen gedeeltelijk verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen zeer beperkt verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen niet verzekeren.

Vragenformulier klanten profiel

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege arbeidsongeschiktheid u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?

- Ja.
- Beperkt.
- Nee.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



Pensioen

Kennis en ervaring

Wat weet u van uw gezamenlijke inkomenssituatie, als u of uw partner met pensioen gaat?

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

Waaruit blijkt dat?

.....

.....

Heeft u na uw 15e in het buitenland gewoond?

- Nee.
- Ja, namenlijk.jaar.

Vragenformulier klanten profiel

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.

Waaruit blijkt dat?

.....
.....

Doelstellingen

Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?

- Ik wil geen pensioenvoorziening treffen
- Inkomensaanvulling vanaf de huidig bekende pensioendatum.
- Eerder kunnen stoppen met werken dan huidig bekende pensioendatum.
- Beide.
- Anders:.....

Welk deel van uw huidig inkomen wenst u vanaf de door u gewenste pensioendatum te ontvangen?

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

Vragenformulier klanten profiel

Risicobereidheid

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 beleggingsresultaten.
- Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van een gegarandeerde uitkering op einddatum en een uitkering afhankelijk van beleggingsresultaten.

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening?

- Levenslang.
- Tijdelijk.
- Beide.

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.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Vragenformulier klanten profiel



Nabestaanden

Kennis en ervaring

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

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

Waaruit blijkt dat?

.....
.....

Wat weet u van verschillende nabestaandenvoorzieningen (Risicoverzekeringen, ANW, lijfrente) ?

- Daar weet ik genoeg van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik heel van.

Waaruit blijkt dat?

.....
.....

Doelstellingen

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

Vragenformulier klanten profiel

Ik wil geen nabestandsvoorziening treffen

Anders.....

Risicobereidheid

Bent u zich er bewust van dat bij een lager inkomen van u en/of partner, bijv. WW of AO, dezelfde kosten van de nabestaandenvoorziening doorgaan?

- Ja.
- Beperkt.
- Nee.
- Niet van toepassing.

Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- Levenslang.
- Tijdelijk.
- Wil ik niet verzekeren.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Vragenformulier klanten profiel



Werkloosheid

Kennis en ervaring

Wat weet u van uw gezamenlijke inkomenssituatie, als u of uw partner onvrijwillig werkloos wordt?

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

Waaruit blijkt dat?

.....
.....

Wat weet u van werkloosheidsverzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

- Daar weet ik niets van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel van.

Waaruit blijkt dat?

.....
.....

Doelstellingen

Welke doelstelling(-en) heeft u met de inkomensaanvulling door de ww-verzekering?

- Geen behoefte aan inkomensaanvulling.
- Opvang hypotheeklasten.
- Opvang inkomstenterugval

Vragenformulier klanten profiel

Welk deel van uw netto inkomen wenst u in geval van onvrijwillige werkloosheid te ontvangen?

- 100%
- 85 to 100%
- 70 tot 85%
- Minder dan 70%

Risicobereidheid

Bij onvrijwillige werkloosheid loopt u een financieel risico, afhankelijk van pensioendatum en looptijd van de hypotheek.

- Ik wil mij hier tegen zo volledig mogelijk verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen gedeeltelijk verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen zeer beperkt verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen niet verzekeren.

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner wegens onvrijwillige werkloosheid u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?

- Ja.
- Beperkt.
- Nee.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....