



Assurantie  
Administratie  
Belastingzaken  
Financieringen  
Hypotheken

NAAM:

## UW KLANTPROFIEL

Een financieel advies wordt niet alleen uitgebracht op basis van uw huidige financiële situatie en wensen en doelstellingen, maar ook op basis van uw kennis van, ervaring met en risicobereidheid met betrekking tot financiële aspecten en producten. U hebt daarbij het volgende aangegeven:

### ALGEMEEN - DOEL

Wat is de aanleiding van het (advies)gesprek?

- Aankoop bestaande woning
  - Aankoop nieuwbouwwoning
  - Aankoop tweede woning
  - Verbouwing / verbetering
  - Afkoop erfpacht
  - Maandlastenverlichting
  - Echtscheiding / beëindiging relatie
  - Einde rentevastperiode
  - Consumptieve besteding
  - Extra aflossen
  - Aflossingsvorm(en) aanpassen
  - Risicoscan
  - Vermogensadvies
  - Controlegesprek
  -
- 

Welk(e) **financiële doel(en)** hebt u in uw leven?

- Nu lekker kunnen 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
  - Ooit een wereldreis te kunnen maken
  - Geld sparen voor een grote uitgave, bijv. auto, boot of trouwerij
  - Geld voor het studeren of de studie van de kinderen opzij zetten
  - Sparen voor een sabbatical
  - Geld schenken
  - Zorgeloos met pensioen
  -
-



Assurantie  
Administratie  
Belastingzaken  
Financieringen  
Hypotheken

## ALGEMEEN - TOEKOMSTPERSPECTIEF

### Welke **verwachtingen** in de toekomst hebt u?

Het inkomen van dhr. ontwikkelt zich:

- Gelijkblijvend     Dalend     Stijgend

Op welke leeftijd wil dhr. stoppen met werken?

- . . . . . jaar . . . . . maanden     Op AOW leeftijd

Verwacht u een wijziging van werkgever binnen de komende 5 jaar?

- Nee     Ja

Verwacht u een wijziging in de gezinssituatie?

- Nee     Ja

Hoelang verwacht u in de woning te blijven wonen?

. . . . . jaar

Verwacht u de komende jaren een financiële meevaller?

- Nee     Ja

Verwacht u de komende jaren één of meerdere grote uitgaven te doen?

- Nee     Ja

## ALGEMEEN - RISICO EN KENNIS

Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid  
 Ik waag weleens 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 tegenslag?

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

Wat zoekt u vooral als u een **financieel product** wilt 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

Wat **spreekt u** het meeste **aan**?

- Zekerheid     Rendement

Algemeen	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Financiële kennis en ervaring	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financiële producten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fiscale en sociale wetgeving	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financieel advies (ervaring)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## OVERLIJDEN

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij het overlijden**?

- Ik wil dat de volledige schuld wordt afgelost
- Ik wil dat mijn erfgenamen de woning zonder resterende schuld kunnen verkopen
- Er hoeft niets te worden afgelost
- Ik heb geen partner en wil mij daarom niet of minimaal verzekeren
- Ik heb al een overlijdensrisicoverzekering
- Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren
- Ik wil niets verzekeren
- 

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

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja  Nee

Voor **welke periode** wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- Levenslang  Wil ik niet verzekeren  Tijdelijk

Overlijden	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie na overlijden	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Overlijdensrisicoverzekeringen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
De nabestaandenvoorziening in uw 'Pensioenregeling via de werkgever'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nabestaandenvoorziening 'ANW'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nabestaandenvoorziening 'Uitkering in lijfrente of kapitaal'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Wat is uw wens met betrekking tot de voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

- Ik wil graag een inkomensaanvulling  
 Ik wil in de woning blijven wonen  
 Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig  
 Ik heb al een arbeidsongeschiktheidsverzekering  
 Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren  
 Ik wil niets verzekeren

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van (volledige) arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 90%     80%     70%     Percentage: . . . . %     Bedrag per jaar: € . . . .

Voor **hoe lang** is het **inkomensniveau** in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst?

- Gedurende minstens 5 jaar  
 Gedurende minstens 10 jaar  
 Gedurende minstens 15 jaar  
 Gedurende minstens 20 jaar  
 Gedurende minstens . . . . jaar

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 verzekeren?

- Volledig     Gedeeltelijk     Zeer beperkt

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomsterugval op te vangen?

- Ja     Nee

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     Niet van toepassing

Arbeitsongeschiktheid	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie bij arbeidsongeschiktheid	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Arbeitsongeschiktheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## WERKLOOSHEID

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij werkloosheid**?

- Ik wil graag een inkomensaanvulling  
 Ik wil in de woning blijven wonen  
 Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig  
 Ik heb al een werkloosheidsverzekering  
 Ik wil niets verzekeren  
 \_\_\_\_\_

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van werkloosheid te ontvangen?

- 90%     80%     70%     Percentage: . . . . .%     Bedrag per jaar: € . . . . .

Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het **risico van verlies aan inkomen** door werkloosheid. Wilt u dit verzekeren?

- Volledig     Gedeeltelijk     Zeer beperkt

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomsterugval op te vangen?

- Ja     Nee

Werkloosheid	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie bij werkloosheid	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Werkloosheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## PENSIOEN

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij pensioen**?

- Ik wil een aanvullend pensioen afsluiten
- Ik wil graag in de woning blijven wonen
- Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig
- Ik heb een aanvullende pensioenregeling
- Ik wil geen aanvullend pensioen

---

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u vanaf uw **pensioendatum** te ontvangen?

- 90%     80%     70%     Percentage: . . . . .%     Bedrag per jaar: € . . . . .

Waarvoor wilt u een **pensioenvoorziening** afsluiten?

- Inkomensaanvulling vanaf de pensioendatum
- Eerder kunnen stoppen met werken

---

### *Onderstaande vraag alleen invullen indien u eerder wilt stoppen met werken*

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening ?

- Levenslang     Tijdelijk     Beide     Geen

### *Onderstaande vraag alleen invullen indien u eerder wilt stoppen met werken*

Bent u bereid te accepteren dat uw **pensioen minder** is dan gepland, doordat minder vermogen dan verwacht is opgebouwd?

- Ja     Nee     Beperkt

Pensioen	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie tijdens uw pensioen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Uw 'Pensioenregeling via de werkgever'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Pensioenvoorziening 'AOW'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Pensioenvoorziening 'Uitkering in lijfrente of kapitaal'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## VERMOGENSOPBOUW - WIJZE VAN OPBOUW DOELVERMOGEN

Hoe wenst u het **doelvermogen** te realiseren?

- Ik wil het doelvermogen opbouwen met sparen
- Ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen via een beleggingsverzekering
- Ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen via beleggingsfondsen
- Ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen door zelf te handelen in individuele aandelen
- Ik wil geen doelvermogen opbouwen
- 

Vermogensopbouw	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Beleggen in het algemeen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ontwikkelingen op de financiële markt	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sparen via een verzekering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Beleggen via een beleggingsverzekering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Beleggen via beleggingsfondsen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Zelf handelen in individuele aandelen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sparen op een spaarrekening	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## VERMOGENSOPBOUW - HOOGTE VAN OPBOUW DOELVERMOGEN

Wat is het belangrijkste **spaar- of beleggingsdoel**?

- Ik wil de lopende hypotheek (gedeeltelijk) aflossen
- Ik wil vermogen voor toekomstige bestedingsdoeleinden
- Ik wil vermogen voor financiering van studie later
- Ik wil geld op korte termijn beschikbaar hebben
- Ik wil vermogen voor een extra inkomensaanvulling later
- Ik wil vermogen om van de opbrengst te kunnen leven
- 

U kunt te maken krijgen met een **lager doelvermogen** dan gepland. Bent u bereid dat 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. (Let op, risicoprofiel opstellen)
- Deels, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen. (Let op, risicoprofiel opstellen)

## VERMOGENSOPBOUW - RISICOPROFIEL

Wat is de belangrijkste bron van uw inkomen?

- Vaste baan
- Zelfstandig ondernemer
- Overig

Voor uw levensonderhoud zijn uw reguliere inkomsten?



Assurantie  
Administratie  
Belastingzaken  
Financieringen  
Hypotheken

- Onvoldoende
- Precies voldoende
- Ruim voldoende

Met welk deel van uw vermogen wilt u beleggen?

- Meer dan 70%
- 30-70%
- Minder dan 30%
- 0%

Uw ervaring met beleggen in aandelen en/of obligaties is?

- Geen
- Klein
- Gemiddeld
- Groot

Uw kennis over beleggen in aandelen en/of obligaties laat zich het best omschrijven als?

- Ik heb geen of weinig kennis over beleggen
- Ik heb door mijn opleiding en/of mijn (voormalig) beroep basiskennis over beleggen
- Ik heb veel kennis over beleggen door eigen ervaring, mijn opleiding en/of middels mijn (voormalig) beroep

Uw beleggingsgedrag laat zich het best omschrijven met de volgende stelling:

- Ik doe nooit een transactie
- Ik doe zelden een transactie
- Ik doe af en toe een transactie om mijn portefeuille te onderhouden
- Ik beleg actief met een aanzienlijk deel van mijn vermogen

Als de waarde van het vermogen in korte tijd aanzienlijk daalt dan:

- Maak ik mij grote zorgen
- Vind ik het vervelend maar weet dat dit kan gebeuren
- Maak ik me hier geen zorgen over

In hoeverre wilt u risico lopen met uw vermogensopbouw?

- Ik wil geen risico lopen
- Ik wil risico's zoveel mogelijk beperken ook al vergroot dit de kans op een lagere eindwaarde
- Ik accepteer enig risico om een betere kans te hebben op een hogere eindwaarde
- Ik wil een goede kans op een hoog rendement en realiseer me dat ik dan meer risico loop

Hoe belangrijk is het bereiken van uw doel(en)?

- Absoluut noodzakelijk
- Belangrijk
- Prettig





Assurantie  
Administratie  
Belastingzaken  
Financieringen  
Hypotheken

## NAZORG

Op welke wijze houdt u nu uw **financiële situatie** actueel?

- Ik volg zelf alle fiscale en financiële wijzigingen die invloed hebben op mijn situatie
- Mijn huidige adviseur houdt mij regelmatig op de hoogte van de nodige wijzigingen
- Er is momenteel geen onderhoud op mijn financiële situatie

Wat is uw wens met betrekking tot het onderhoud op uw financiële situatie?

- Ik wil graag doorlopend onderhoud
- Ik heb reeds doorlopend onderhoud geregeld
- Ik wil geen actief onderhoud en maak alleen gebruik van mijn wettelijk recht op nazorg