

Inventarisatie particulieren en ondernemers

(in te vullen door adviseur)

Datum adviesgesprek _____

Adviseur _____

Voor bestaande klanten relatiekenmerk _____

De aanleiding van het adviesgesprek is

<input type="checkbox"/> Schadeverzekeringen	Rubriek 1, 2
<input type="checkbox"/> Levensverzekeringen	Rubriek 1, 7, 8 en het zekerheidsprofiel (rubriek 9 t/m 15)
<input type="checkbox"/> Pensioenen	Rubriek 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8 en het zekerheidsprofiel
<input type="checkbox"/> Hypotheken	Rubriek 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8 en het zekerheidsprofiel
<input type="checkbox"/> Employee benefits	Rubriek 1, 8

In contact gekomen via

<input type="checkbox"/> Vrienden, buren, kennissen, etc.	<input type="checkbox"/> Internet
<input type="checkbox"/> Advertentie, naam medium _____	<input type="checkbox"/> N.a.v. een mailing
<input type="checkbox"/> Makelaardij, naam makelaar _____	<input type="checkbox"/> Verwijzing door _____
<input type="checkbox"/> Anders, namelijk _____	

Waarom een uitgebreide inventarisatie en een zekerheidsprofiel?

Bijgaand formulier valt uiteen in een inventarisatie van uw huidige gegevens en een zekerheidsprofiel.

De antwoorden op de vragen uit de inventarisatie zijn nodig voor het maken van de juiste berekeningen, waarbij wij conform de wettelijke eisen ook de nodige zorgvuldigheid in acht dienen te nemen. Als professionele bemiddelaar vinden wij het tevens onze plicht om het advies volledig af te stemmen op de persoonlijke situatie. Zonder deze gegevens is het voor ons niet mogelijk een juist advies te kunnen verstrekken.

In het zekerheidsprofiel wordt geïnventariseerd in hoeverre u onzekerheid wilt accepteren ten aanzien van ruimte voor schommelingen of variabiliteit in uitkomsten van de geadviseerde constructie, zoals variabiliteit in maandlasten, looptijd van de hypotheek en dergelijke, maar ook variabiliteit in (toekomstig) inkomen. Daarnaast schetst het profiel de ervaring met (complexe) producten.

Samenvattend geeft het inventarisatieformulier en het zekerheidsprofiel inzicht in uw:

- Kennisniveau
- Financiële positie
- Doelstellingen
- Risicobereidheid (voor zover relevant voor het te adviseren product)

Het staat u vrij om bepaalde informatie niet te verstrekken. U begrijpt echter dat dit de juistheid en volledigheid van ons advies kan beïnvloeden en accepteert de gevolgen daarvan. Indien uw informatieverschaffing onvolledig is, wat is daarvan dan de reden:

Aanvrager en medeaanvrager geven aan dat de adviseur bijgaande gegevens met hem/haar heeft doorgenomen en verklaart voor de juistheid ervan in te staan.

Plaats: _____ Datum: _____

Aanvrager: _____ Medeaanvrager: _____ Adviseur: _____

paraaf

1 Algemeen

a. Persoonlijke gegevens aanvrager

Naam klant _____ Voorletters _____ Voornaam _____ M V
 Volledig adres _____
 Geboortedatum _____ Rekeningnummer _____ BSN-nummer _____
 Telefoon privé _____ Telefoon werk _____ Mobiel _____
 E-mail _____ Roker Ja Nee

b. Persoonlijke gegevens mede-aanvrager

Naam klant _____ Voorletters _____ Voornaam _____ M V
 Volledig adres _____
 Geboortedatum _____ Rekeningnummer _____ BSN-nummer _____
 Telefoon privé _____ Telefoon werk _____ Mobiel _____
 E-mail _____ Roker Ja Nee

c. Burgelijke staat

<input type="checkbox"/> Gehuwd, datum _____	<input type="checkbox"/> Huwelijkse voorwaarden	<input type="checkbox"/> Gemeenschap van goederen
<input type="checkbox"/> Ongehuwd		
<input type="checkbox"/> Samenwonend	Contract <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Testament <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<input type="checkbox"/> Aanvrager gescheiden, datum _____	Alimentatieverplichting <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Zo ja, last ex-partner € _____ last kinderen € _____	
<input type="checkbox"/> Mede-aanvrager gescheiden, datum _____	Alimentatieverplichting <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Zo ja, last ex-partner € _____ last kinderen € _____	
<input type="checkbox"/> Aanvrager weduwe / weduwnaar	<input type="checkbox"/> Mede-aanvrager weduwe / weduwnaar	

d. Kinderen

Naam	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend
		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

2 Inventarisatie schadeverzekeringen

Wonen	Aanwezig?	Maatschappij	Dekking	Verzekerde som	Vervaldatum
Opstal	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Inboedel	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Kostbaarheden	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Glas	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Huurdersbelang	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Overige	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Verkeer	Aanwezig?	Maatschappij	Dekking	Verzekerde som	Vervaldatum
Auto	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Tweede gezinsauto	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Motor	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Oldtimer	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Bromfiets	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Fiets	<input type="checkbox"/> Ja			€	

paraaf

Aansprakelijkheid	Aanwezig?	Maatschappij	Dekking	Verzekerde som	Vervaldatum
Aansprakelijkheid	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Rechtsbijstand	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Overige	<input type="checkbox"/> Ja			€	

Vakantie	Aanwezig?	Maatschappij	Dekking	Verzekerde som	Vervaldatum
Recreatiewoning	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Stacaravan	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Tourcaravan	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Vouwwagen	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Kampeerauto	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Reisverzekering	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Pleziervaarttuig					
Overige					

Uitvaart	Aanwezig?	Maatschappij	Dekking	Verzekerde som	Vervaldatum
Uitvaart in natura	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Uitvaart in geld	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Overige	<input type="checkbox"/> Ja			€	

Zorg	Aanwezig?	Maatschappij	Dekking	Verzekerde som	Vervaldatum
Basis	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Aanvullend	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Overige	<input type="checkbox"/> Ja			€	

Inkomenbescherming	Aanwezig?	Maatschappij	Dekking	Verzekerde som	Vervaldatum
Gezinsongevallen	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Persoonlijke ongevallen	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Kinderongevallen	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Overlijdensrisico	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Arbiedsongeschiktheid	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Werkloosheid	<input type="checkbox"/> Ja			€	
Overige					

3 Inventarisatie inkomensgegevens

a. Inkomen aanvrager

Zelfstandig ondernemerschap zie rubriek 4

Beroep/functie _____ Fulltime Parttime _____ %
 Arbeidscontract Onbepaalde tijd Bepaalde tijd Kortere dan jaar N.v.t. Intentieverklaring ja/nee
 Bruto vast jaarinkomen € _____ Bruto variabel jaarinkomen € _____
 Inkomensontwikkeling gelijk waardevast stijging daling Verklaring _____
 Bedrijfsauto Ja Nee Privégebruik Ja Nee Cat.waarde € _____ Bijtelling _____ %

b. Inkomen mede-aanvrager

Beroep/functie _____ Fulltime Parttime _____ %
 Arbeidscontract Onbepaalde tijd Bepaalde tijd Kortere dan jaar N.v.t. intentieverklaring ja/nee
 Bruto vast jaarinkomen € _____ Bruto variabel jaarinkomen € _____
 Inkomensontwikkeling gelijk waardevast stijging daling Verklaring _____
 Bedrijfsauto Ja Nee Privégebruik Ja Nee Cat.waarde € _____ Bijtelling _____ %

paraaf

4 Inventarisatie (inkomens)gegevens bij eigen ondernemerschap

a. Aanvrager ZZP-er Zelfstandig ondernemer Directeur Grootaandeelhouder
 Startdatum onderneming _____ Beroep voorafgaand aan ondernemerschap _____
 Beschikbaarheid jaarrapport van de afgelopen _____ jaren Beschikbaarheid aangiftes IB van afgelopen _____ jaren
 Beschikbaarheid aanslagen IB van de afgelopen _____ jaren
 Inkomensontwikkeling gelijk waardevast stijging daling Verklaring _____
b. Mede-aanvrager ZZP-er Zelfstandig ondernemer Directeur Grootaandeelhouder
 Startdatum onderneming _____ Beroep voorafgaand aan ondernemerschap _____
 Beschikbaarheid jaarrapport van de afgelopen _____ jaren Beschikbaarheid aangiftes IB van afgelopen _____ jaren
 Beschikbaarheid aanslagen IB van de afgelopen _____ jaren
 Inkomensontwikkeling gelijk waardevast stijging daling Verklaring _____
Omschrijving onderneming _____

 Website _____ Rechtspersoon _____
 Handelsnaam _____ Nummer K.v.K. _____
 Leveringsvoorwaarden Ja Nee BTW plichtig Ja Nee
 Omzet € _____ Bruto-winst € _____ Netto-winst € _____
 Loonsom personeel € _____ Aantal personeelsleden _____ fulltime _____ parttime _____
 Naam administratiekantoor _____ Naam accountant _____

5 Inventarisatie huidige woonsituatie

Huidige woning Inwonend Huurwoning, maandhuur € _____ Koopwoning, marktwaarde € _____
 Indien koopwoning Woning verkocht Ja Nee WOZ-waarde € _____ Overwaarde € _____
 Hypotheek Ja Nee Geldverstrekker _____ Hoofdsom € _____

Hypotheekdeel	Aflossingvrij	Spaar	Leven	Belegging	Annuiteit	Lineair
I	€	€	€	€	€	€
II	€	€	€	€	€	€
III	€	€	€	€	€	€
IV	€	€	€	€	€	€

Hypotheekdeel	Startdatum	Einddatum/duur	Fiscale behandeling	Rente	Rente vast	Nog te gaan
I			<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3	%	jaar	jaar
II			<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3	%	jaar	jaar
III			<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3	%	jaar	jaar
IV			<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3	%	jaar	jaar

6 Hypotheekwensen

Reden adviesgesprek Aankoop bestaand huis Aankoop nieuwbouwwoning Verbouwing bestaande huis
 Verbreken relatie Consumptieve besteding Lagere maandlasten
 Einde rente vast periode Verkrijgen lagere rente Wijziging hypotheekvorm
 Wijziging looptijd Andere constructie Verhoging hypotheek
 Ontevreden over geldverstrekker/bemiddelaar
 Anders, namelijk _____

paraaf

Aankoop woning Adres _____ Koopsom € _____
 Aankoopdatum _____ Ontb. voorwaarden datum _____
 Bedrag verbetering/meerwerk € _____ Aankoopmakelaar ingeschakeld Ja Nee
 Taxatiewaarde voor verbouw V.O.V. € _____ Executiewaarde € _____ WOZ-waarde € _____
 Taxatiewaarde na verbouw V.O.V. € _____ Executiewaarde € _____
 Bankgarantie Ja Nee Zo ja, bedrag € _____
 Notariskantoor _____ Datum overdracht _____
 Verhoging hypotheek € _____ Onderhands Nieuwe inschrijving

7 Overige bezittingen en schulden

Bezittingen

Hypotheekverzekering	<input type="checkbox"/> Spaargarantie	<input type="checkbox"/> Beleggingen	Doelkapitaal €
Naam verzekeraar		Polisnummer	KEW <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Startdatum		Einddatum	Oud regime <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Kapitaalvrijstelling?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Polis op naam van	<input type="checkbox"/> aanvrager <input type="checkbox"/> mede-aanvrager <input type="checkbox"/> beiden
Hypotheekverzekering	<input type="checkbox"/> Spaargarantie	<input type="checkbox"/> Beleggingen	Doelkapitaal €
Naam verzekeraar		Polisnummer	KEW <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Startdatum		Einddatum	Oud regime <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Kapitaalvrijstelling?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Polis op naam van	<input type="checkbox"/> aanvrager <input type="checkbox"/> mede-aanvrager <input type="checkbox"/> beiden
Lijfrenteverzekering	<input type="checkbox"/> Spaargarantie	<input type="checkbox"/> Beleggingen	Doelkapitaal €
Naam verzekeraar		Polisnummer	KEW <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Startdatum		Einddatum	Oud regime <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Kapitaalvrijstelling?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Polis op naam van	<input type="checkbox"/> aanvrager <input type="checkbox"/> mede-aanvrager <input type="checkbox"/> beiden
Lijfrenteverzekering	<input type="checkbox"/> Spaargarantie	<input type="checkbox"/> Beleggingen	Doelkapitaal €
Naam verzekeraar		Polisnummer	KEW <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Startdatum		Einddatum	Oud regime <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Kapitaalvrijstelling?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Polis op naam van	<input type="checkbox"/> aanvrager <input type="checkbox"/> mede-aanvrager <input type="checkbox"/> beiden

Adres tweede woning/pand _____ in privé zakelijk

Hypotheekdeel	Aflossingvrij	Spaar	Leven	Belegging	Annuiteit	Lineair
I	€	€	€	€	€	€
II	€	€	€	€	€	€
Hypotheekdeel	Startdatum	Einddatum/duur	Fiscale behandeling	Rente	Rente vast	Nog te gaan
I			<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3	%	jaar	jaar
II			<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3	%	jaar	jaar

Spaarrekening	Gespaard bedrag €	Rentepercentage	%
Naam spaarbank		Rekening op naam van	<input type="checkbox"/> aanvrager <input type="checkbox"/> mede-aanvrager <input type="checkbox"/> beiden
Spaarrekening	Gespaard bedrag €	Rentepercentage	%
Naam spaarbank		Rekening op naam van	<input type="checkbox"/> aanvrager <input type="checkbox"/> mede-aanvrager <input type="checkbox"/> beiden
Beleggingsrekening	Gespaard bedrag €	Rentepercentage	%
Naam spaarbank		Rekening op naam van	<input type="checkbox"/> aanvrager <input type="checkbox"/> mede-aanvrager <input type="checkbox"/> beiden
Beleggingsrekening	Gespaard bedrag €	Rentepercentage	%
Naam spaarbank		Rekening op naam van	<input type="checkbox"/> aanvrager <input type="checkbox"/> mede-aanvrager <input type="checkbox"/> beiden

paraaf

Welke doelstelling streeft u na met uw vermogensopbouw? Aanvulling op inkomen Oudedagsvoorziening
 Buffer financiële tegenvallers Geen concrete doelstelling Anders, namelijk _____

Schulden

Consumptieve lening aanvrager

Soort krediet	Hoofdsom €	Rentepercentage %	Restbedrag €
Maandlast €	Theoretische einddatum		Achterstandcode? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Soort krediet	Hoofdsom €	Rentepercentage %	Restbedrag €
Maandlast €	Theoretische einddatum		Achterstandcode? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

BKR-registratie met achterstandcode Ja Nee Zo ja, soort code _____
 Registratiedatum _____ Hersteld? Ja Nee

Consumptieve lening mede-aanvrager

Soort krediet	Hoofdsom €	Rentepercentage %	Restbedrag €
Maandlast €	Theoretische einddatum		Achterstandcode? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Soort krediet	Hoofdsom €	Rentepercentage %	Restbedrag €
Maandlast €	Theoretische einddatum		Achterstandcode? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

BKR-registratie met achterstandcode Ja Nee Zo ja, soort code _____
 Registratiedatum _____ Hersteld? Ja Nee

8 Voorzieningen via werkgever

a. Pensioencontract aanvrager

Gewenste pensioenleeftijd	jaar	Soort pensioenregeling
Hoogte premie €		Hoogte aanspraak/kapitaal €
		Pensioenbreuk? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Eerder opgebouwde pensioenrechten aanvrager

Naam verzekeraar	Hoogte aanspraak/kapitaal €
Naam verzekeraar	Hoogte aanspraak/kapitaal €

b. Pensioencontract mede-aanvrager

Gewenste pensioenleeftijd	jaar	Soort pensioenregeling
Hoogte premie €		Hoogte aanspraak/kapitaal €
		Pensioenbreuk? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Eerder opgebouwde pensioenrechten mede-aanvrager

Naam verzekeraar	Hoogte aanspraak/kapitaal €
Naam verzekeraar	Hoogte aanspraak/kapitaal €

- | | | | |
|--|--|---------------------------------|--|
| Spaarloonregeling | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Wil meedoen, indien beschikbaar | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Verlofspaarregeling (levensloop) | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Wil meedoen, indien beschikbaar | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Collectieve ziektekostenverzekering | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Wil meedoen, indien beschikbaar | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Collectieve WGA-verzekering | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Wil meedoen, indien beschikbaar | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Collectieve WIA-verzekering | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Wil meedoen, indien beschikbaar | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Collectieve ANW-verzekering | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Wil meedoen, indien beschikbaar | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Collectieve ongevallenverzekering | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Wil meedoen, indien beschikbaar | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Collectieve overlijdensrisicoverzekering | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Wil meedoen, indien beschikbaar | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |

Zekerheidsprofiel

9 Algemeen

a) Kennis & Ervaringen

1.	Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van
2.	Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van
3.	Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van
4.	Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van
5.	Wat weet u van hypotheken?	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van
6.	Wat weet u van beleggingsproducten?	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van
7.	Wat weet u van financiële producten in het algemeen?	<input type="checkbox"/> Ik zorg zelf dat ik altijd goed op de hoogte blijf	<input type="checkbox"/> Ik wil globaal op de hoogte blijven van dit soort zaken
		<input type="checkbox"/> Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen	<input type="checkbox"/> 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?	<input type="checkbox"/> Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel vooronderzoek	<input type="checkbox"/> Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent maar verdiep me niet in de details
		<input type="checkbox"/> Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.	

b) Doelstelling

1.	Wat vindt u belangrijk in uw leven? (meerdere opties zijn mogelijk)	<input type="checkbox"/> Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomens later is minder belangrijk	<input type="checkbox"/> Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
		<input type="checkbox"/> Geld voor dure studies	<input type="checkbox"/> Grotere woning
		<input type="checkbox"/> Een wereldreis maken	<input type="checkbox"/> Anders:
2.	Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?	jaar	
3.	Verwacht u de komende 2-5 jaar te gaan verhuizen?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
4.	Verwacht u de komende 2-5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee

c) Risicobereidheid

1.	Kunt u leven met financiële risico's?	<input type="checkbox"/> Ik zoek altijd zo veel mogelijk zekerheid	<input type="checkbox"/> Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's
		<input type="checkbox"/> Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's	

2.	Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen ingeval van financiële tegenvallers?	<input type="checkbox"/> Ja, ik ben bereid mijn huis te verkopen	<input type="checkbox"/> Ja, ik ben bereid op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te moeten besparen
		<input type="checkbox"/> beperkt, ik ben bijv. bereid een keer minder met vakantie te gaan	<input type="checkbox"/> beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan
		<input type="checkbox"/> Nee, geheel niet	
3.	Wat zoekt u vooral als u een financieel product wilt aanschaffen?	<input type="checkbox"/> Meer risico met een kans op een hoger rendement	<input type="checkbox"/> Minder risico, maar garantie op veilig rendement
		<input type="checkbox"/> De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wel wat kosten	<input type="checkbox"/> Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel
4.	Wat spreekt u het meest aan?	<input type="checkbox"/> Zekerheid	<input type="checkbox"/> Rendement

10 Hypotheken

a) Kennis & Ervaringen

1.	Wat weet u van algemene hypotheekvormen als spaarhypotheek, aflossingsvrije hypotheek en beleggingshypotheek?	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van

b) Doelstelling

1.	Waarom wilt u een hypotheek afsluiten?	<input type="checkbox"/> Aankoop woning	<input type="checkbox"/> Verbouwing of onderhoud bestaande eigen woning
		<input type="checkbox"/> Lagere maandlasten (wijzigen bestaande hypotheek)	<input type="checkbox"/> Benutten van de overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil met het extra geld gaan sparen/beleggen)
		<input type="checkbox"/> Benutten van de overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen)	<input type="checkbox"/> Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld aankoop auto, wereldreis)

c) Risicobereidheid

1.	Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u op het eind van de looptijd hebben afgelost?	<input type="checkbox"/> De gehele hypotheek	<input type="checkbox"/> 75% tot 100%
		<input type="checkbox"/> 50% tot 75%	<input type="checkbox"/> 25% tot 50%
		<input type="checkbox"/> 0% tot 25%	<input type="checkbox"/> Ik wil niets aflossen en ben bekend met dit risico
2.	Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering toch de kosten van een hypotheek moet blijven opbrengen?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Beperkt
		<input type="checkbox"/> Nee	
3.	Hoe lang wilt u de hypotheekrente vastzetten?	<input type="checkbox"/> Variabele rente	<input type="checkbox"/> 1 tot 3 jaar vast
		<input type="checkbox"/> 5 tot 12 jaar vast	<input type="checkbox"/> 12 tot 30 jaar vast
4.	Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlast, door bijvoorbeeld rentestijgingen te accepteren?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Beperkt
		<input type="checkbox"/> Nee	
5.	Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van ongewis beleggingsresultaat?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Beperkt
		<input type="checkbox"/> Nee	

11 Nabestaandenvoorziening

a) Kennis & Ervaring

1.	Wat weet u van verschillende soorten nabestaandenvoorzieningen (risicoverzekeringen, pensioenregeling via de werkgever, ANW, uitkering in lijfrente of kapitaal)	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van

b) Doelstelling

1.	Waarvoor wilt u een nabestaandenvoorziening treffen?	<input type="checkbox"/> (aanvulling) van het nabestaanden pensioen of lijfrente	<input type="checkbox"/> Eenmalige uitkering bij overlijden
		<input type="checkbox"/> Uitvaartverzorging	<input type="checkbox"/> Aflossing van een (hypotheek)schuld
		<input type="checkbox"/> Voorziening voor de opvang van kinderen	<input type="checkbox"/> Ik wil niets aflossen en ben bekend met dit risico

c) Risicobereidheid

1.	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?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Beperkt
		<input type="checkbox"/> Nee	
2.	Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?	<input type="checkbox"/> Levenslang	<input type="checkbox"/> Wil ik niet verzekeren
		<input type="checkbox"/> Tijdelijk	<input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van

12 Arbeidsongeschiktheid

a) Kennis & Ervaring

1.	Wat weet u van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van

b) Doelstelling

1.	Welke doelstelling(en) heeft u met de arbeidsongeschiktheidsverzekering?	<input type="checkbox"/> Inkomensaanvulling	<input type="checkbox"/> Opvang hypotheeklasten
		<input type="checkbox"/> Opvang hypotheeklasten i.c.m. aanvullende dekking bij werkloosheid	
2.	Welk deel van uw inkomen of hypotheeklasten wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid te ontvangen?	<input type="checkbox"/> 100%	<input type="checkbox"/> 80% tot 100%
		<input type="checkbox"/> 50% tot 80%	<input type="checkbox"/> Lager dan 50%

c) Risicobereidheid

1.	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)	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
		<input type="checkbox"/> Voor mij niet van toepassing	
2.	Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of krediet loopt u het risico van verlies aan inkomen door arbeidsongeschiktheid. Wilt u dit volledig verzekeren?	<input type="checkbox"/> Ik wil mij hiervoor volledig verzekeren	<input type="checkbox"/> Ik wil mij hiervoor gedeeltelijk verzekeren
		<input type="checkbox"/> Ik wil mij hiervoor zeer beperkt verzekeren	

13 Pensioenvoorziening

a) Kennis & Ervaring

1.	Wat weet u van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen (pensioenregeling via de werkgever), AOW, uitkering in lijfrente en kapitaal)?	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	

b) Doelstelling

1.	Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?	<input type="checkbox"/> Inkomensaanvulling vanaf de huidige bekende pensioendatum	<input type="checkbox"/> Eerder kunnen stoppen met werken dan de huidige bekende pensioendatum
		<input type="checkbox"/> Beide	
2.	Welk deel van uw inkomen wenst u vanaf de door u gewenste pensioendatum te ontvangen?	<input type="checkbox"/> 100%	<input type="checkbox"/> 80% tot 100%
		<input type="checkbox"/> 50% tot 80%	<input type="checkbox"/> Lager dan 50%

c) Risicobereidheid

1.	Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland, doordat minder vermogen dan verwacht is opgebouwd?	<input type="checkbox"/> Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op de einddatum	<input type="checkbox"/> Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van ongewisse beleggingsresultaten (Let op: Risicoprofiel opstellen)
		<input type="checkbox"/> Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van gegarandeerde uitkering op einddatum en beleggen. (Let op: Risicoprofiel opstellen)	
2.	Wenst u een levenslange of een tijdelijke pensioenvoorziening?	<input type="checkbox"/> Levenslang	<input type="checkbox"/> Tijdelijk
		<input type="checkbox"/> Beide	
3.	Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid toch de kosten van een pensioenvoorziening moet worden opgebracht?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Beperkt
		<input type="checkbox"/> Nee	

14 Vermogensopbouw

a) Kennis & Ervaring

1.	Met welke vormen van vermogensopbouw heeft u ervaring?	<input type="checkbox"/> Geen	<input type="checkbox"/> Sparen via een verzekering
		<input type="checkbox"/> Beleggen via een beleggingsverzekering	<input type="checkbox"/> Beleggen via beleggingsfondsen
		<input type="checkbox"/> Zelf handelen in individuele aandelen / opties	
2.	Houdt u bij wat er op de financiële markten gebeurt?	<input type="checkbox"/> Nooit	<input type="checkbox"/> Soms (1 x per maand)
		<input type="checkbox"/> Vaak (1 x per week)	

b) Doelstelling

1.	Waarvoor wilt u een vermogen opbouwen?	<input type="checkbox"/> Voor aflossing hypotheek	<input type="checkbox"/> Om geld op korte termijn beschikbaar te hebben
		<input type="checkbox"/> Voor financiering van studie later	<input type="checkbox"/> Voor toekomstige bestedingsdoeleinden
		<input type="checkbox"/> Voor extra inkomstenaanvulling later	

c) Risicobereidheid

1.	U kunt te maken krijgen met een lager doelvermogen dan gepland. Bent u bereid dat risico te nemen?	<input type="checkbox"/> Nee, ik verwacht een gegarandeerde uitkering op de einddatum	<input type="checkbox"/> Ja, het kapitaal op de einddatum mag volledig afhankelijk zijn van het rendement op aandelen. (Let op: Risicoprofiel invullen)
		<input type="checkbox"/> Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen (Let op: Risicoprofiel invullen)	
2.	Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
3.	Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden toch de kosten van vermogensopbouw moet blijven opbrengen?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Beperkt
		<input type="checkbox"/> Nee	

15 Consumptief krediet**a) Kennis & Ervaring**

1.	Wat weet u van de verschillende soorten van consumptieve financiering zoals doorlopend krediet, persoonlijke lening, leasing en dergelijke	<input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van	<input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van
		<input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van	

b) Doelstelling

1.	Waar wilt u de financiering voor gebruiken?	<input type="checkbox"/> Duurzaam consumptiegoed (bijv. auto, caravan)	<input type="checkbox"/> Verbouwing verbetering wonen
		<input type="checkbox"/> Privé uitgaven zoals studie kinderen, vakantie en dergelijke	

c) Risicobereidheid

1.	Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Beperkt
		<input type="checkbox"/> Nee	