

- Financieel Adviseurs voor (Vrouwelijke) Ondernemers & Managers
- Adviesbureau voor Pensioenen, Risicomanagement en werknemersverzekeringen
- Hypotheken, Assurantiën, Financiële planning, Bancaire Diensten

- tel: (024) 360 43 20
- fax: (024) 360 42 12
- e-mail: [info@snoeijsconsultants.nl](mailto:info@snoeijsconsultants.nl)

**INVENTARISATIEFORMULIER ALGEMEEN**

- 1. Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?**
  - Daar weet ik genoeg van
  - Daar weet ik heel veel van
  - Ik weet daar weinig van
  - Daar weet ik niets van
- 2. Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?**
  - Daar weet ik genoeg van
  - Daar weet ik heel veel van
  - Ik weet daar weinig van
  - Daar weet ik niets van
- 3. Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?**
  - Daar weet ik genoeg van
  - Daar weet ik heel veel van
  - Ik weet daar weinig van
  - Daar weet ik niets van
- 4. Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?**
  - Daar weet ik genoeg van
  - Daar weet ik heel veel van
  - Ik weet daar weinig van
  - Daar weet ik niets van
- 5. Wat weet u van hypotheken?**
  - Daar weet ik genoeg van
  - Daar weet ik heel veel van
  - Ik weet daar weinig van
  - Daar weet ik niets van
- 6. Wat weet u van beleggingsproducten?**
  - Daar weet ik genoeg van
  - Daar weet ik heel veel van
  - Ik weet daar weinig van
  - Daar weet ik niets van
- 7. Wat weet u van financiële producten in het algemeen?**
  - Ik zorg zelf dat ik altijd goed op de hoogte blijf
  - Ik wil globaal op de hoogte blijven van dit soort zaken
  - Ik weet daar weinig van, maar wil wel graag uitleg hebben als het te pas komt
  - Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen
- 8. Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?**
  - Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel vooronderzoek
  - Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent, maar verdiep me niet in de details
  - Ik weet daar weinig van, maar wil wel graag uitleg hebben als het te pas komt
  - Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen
- 9. Wat vindt u belangrijk in het 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 en andere toekomstige uitgaven
  - Grotere woning in de toekomst
  - Een wereldreis ooit te kunnen maken
  - Overig, nl.....
- 10. Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?**
  - oudste persoon: ..... jaar
  - jongste persoon: ..... jaar
- 11. Weet u hoeveel uw pensioeninkomen zal zijn (bruto per jaar)?**
  - Geen flauw idee, duurt nog zo lang
  - Ja, namelijk € .....

- Financieel Adviseurs voor (Vrouwelijke) Ondernemers & Managers
- Adviesbureau voor Pensioenen, Risicomanagement en werknemersverzekeringen
- Hypotheken, Assurantiën, Financiële planning, Bancaire Diensten

- tel: (024) 360 43 20
- fax: (024) 360 42 12
- e-mail: [info@snoeijsconsultants.nl](mailto:info@snoeijsconsultants.nl)

12. **Is dit pensioeninkomen voldoende voor u?**
- Geen flauw idee, duurt nog zo lang
  - Ja
  - Nee, tekort per jaar: ca. € .....
13. **Denkt u dat u de komende jaren nog uw pensioeninkomen kunt verbeteren?**
- Geen flauw idee, duurt nog zo lang
  - Ja, met € ..... per jaar
  - Nee, maar ben wel geïnteresseerd in oplossingen voor mij
  - Nee, maar interesseert me ook niet
14. **Bent u gewend te sparen?**
- Ja, ik spaar altijd, gemiddeld € ..... per maand .  
Ik neem niet vaak geld op van mijn spaarrekening, het saldo is nu ca. € .....
  - Ja, ik spaar altijd gemiddeld € ..... per maand .  
Ik neem regelmatig geld op van mijn spaarrekening, het saldo is nu ca. € .....
  - Ik probeer wel te sparen, maar het lukt me niet altijd
  - Ik spaar nooit, maar ik leen ook nooit
  - Ik hoef niet te sparen, ik verwacht over ca. .... jaar een erfenis
  - Ik spaar nooit, ik leen wel vaak
15. **Heeft u nog leningen elders lopen?**
- Neen
  - Ja, deze bedraagt momenteel € ..... De huidige maandlast bedraagt € .....
16. **Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers?**
- Ja, ik ben bereid om mijn huis te verkopen
  - Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te moeten besparen
  - Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan
  - Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan
  - Nee, geheel niet
17. **Wat zoekt u vooral als u een financieel product wil aanschaffen?**
- Meer risico met een kans op hoog rendement.
  - Minder risico maar garantie op veilig rendement.
  - De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten.
  - Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel.
18. **Gesteld dat u een financieel product aanschafft, bijvoorbeeld een spaarrekening of een beleggingsrekening of een levensverzekering. Wat spreekt u daarbij het meeste aan? (Meerdere antwoorden mogelijk)**
- Zekerheid
  - Rendement
  - Lage kosten en laag rendement
  - Hoge(re) kosten en hoog rendement
19. **Kunt u leven met financiële risico's?**
- Ik kan absoluut niet leven met onzekerheid
  - Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid, maar kan wel tegen een beetje onzekerheid
  - Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd al te grote risico's
  - Ik accepteer onzekerheid en kan heel goed leven met financiële risico's
20. **Verwacht u de komende 2-5 jaar minder inkomen te verdienen?**
- Ja, in verband met studie
  - Ja, in verband met gezinssituatie
  - Ja, in verband met pensionering
  - Weet ik niet
  - Nee
21. **Verwacht u de komende 2-5 jaar meer inkomen te verdienen?**
- Ja, in verband met afronding studie
  - Ja, in verband met carrière / promotie
  - Ja, in verband met gezinssituatie
  - Weet ik niet
  - Nee



## SNOEIJS CONSULTANTS B.V.

- Financieel Adviseurs voor (Vrouwelijke) Ondernemers & Managers
- Adviesbureau voor Pensioenen, Risicomanagement en werknemersverzekeringen
- Hypotheken, Assurantiën, Financiële planning, Bancaire Diensten

Bijleveldsingel 13, 6521 AM Nijmegen

- tel: (024) 360 43 20
- fax: (024) 360 42 12
- e-mail: [info@snoeijconsultants.nl](mailto:info@snoeijconsultants.nl)

**22. Verwacht u de komende 6-10 jaar minder inkomen te verdienen?**

- Ja, in verband met studie
- Ja, in verband met gezinssituatie
- Ja, in verband met pensionering
- Weet ik niet
- Nee

**23. Verwacht u de komende 2-5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of een eigen bedrijf te starten?**

- Ja, verandering van baan
- Ja, eigen bedrijf starten als.....
- Weet ik niet
- Nee

**Eventuele toelichting**

nr. van de vraag:

**Plaats en datum:**

**Naam / namen:**

**handtekening(en):**