

Doelstelling klantprofiel:

Om tot een advies te komen voor een complex product zijn klantgegevens noodzakelijk en dienen wij een analyse te maken van uw persoonlijke situatie. Vervolgens onderzoeken wij welke producten bij uw situatie passen. De navolgende stappen willen wij dan ook maken:

1. Inventarisatie met vastleggen van gegevens in het klantprofiel.
2. Een analyse van de gegevens en het schrijven van een advies.
3. Een product analyseren en met een samenvatting aanbieden.

Relatienummer : _____

PERSOONLIJKE GEGEVENS KLANT EN PARTNER

Naam klant : _____ Voorletters : _____

Voornaam : _____ Titel : _____

Adres : _____

Postcode : _____ Woonplaats : _____

Telefoon privé : _____ Telefoon mobiel : _____

E-mail : _____

BSN-nr (Sofi-nr) : _____

Geboortedatum : _____ Geboorteplaats : _____

Naam partner : _____ Voorletters : _____

Voornaam : _____ Titel : _____

Geboortedatum : _____ BSN-nr (Sofi-nr) : _____

Burgerlijke staat : gehuwd : huwelijkse voorwaarden / gemeenschap van goederen
 ongehuwd
 samenwonend : contract ja / nee testament ja / nee
 gescheiden : alimentatieverplichting ja / nee € _____
: ontvanger alimentatie ja / nee € _____
 weduwe / weduwnaar

Naam kinderen	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend
		M / V	ja / nee / studerend
		M / V	ja / nee / studerend
		M / V	ja / nee / studerend
		M / V	ja / nee / studerend

1. FINANCIËLE POSITIE

A. INKOMEN

Klant

Categorie : loondienst zelfstandig dga

Beroep/functie : _____

Arbeidscontract : n.v.t. korter dan een jaar jaar onbepaalde tijd

Bruto inkomen : € _____ per maand/jaar

Overige inkomst. : € _____ per maand/ jaar

Auto v.d. zaak : ja / nee Cataloguswaarde: € _____

Partner

Categorie : loondienst zelfstandig dga

Beroep/functie : _____

Arbeidscontract : n.v.t. korter dan een jaar jaar onbepaalde tijd

Bruto inkomen : € _____ per maand/jaar

Overige inkomst. : € _____ per maand/ jaar

Auto v.d. zaak : ja / nee Cataloguswaarde: € _____

Bedrijfsgegevens (indien zelfstandige)

Omschrijving onderneming: _____

Website : _____

Rechtspersoon : _____

Handelsnaam : _____

KvK nummer : _____

Levervoorwaard. : _____

BTW plichtig : ja / nee BTW-nr : € _____

Omzet : € _____

Bruto Winst : € _____

Netto Winst : € _____

Aantal personeelsleden : _____ fulltime

: _____ parttime

Loonsom personeel : € _____

Desgewenst bijvoegen een overzicht van de lopende verzekeringsovereenkomsten van het bedrijf de jaarrekening en aangifte IB.

B. BEZITTINGEN

Heeft u een eigen woning : ja / nee

Indien van toepassing,

Geschatte waarde woning : €

Restschuld hypotheek : €

Rentevast periode : _____ jaar

Einddatum rentevaste per. : _____

Rentepercentage : _____ %

Polis aflossing kapitaal : €

Uitkering bij overlijden : €

Afloopdatum polis : _____

Jaarpremie hypotheek polis(sen) : €

Beschikt u over spaargelden: : ja/nee Globale omvang : €

Welk rendement rekent u hierover : _____ %

Tweede woning : €

Beleggingen/beleggingsfondsen : €

Auto : €

Boot / Caravan : €

Verzamelingen : €

Spaargeld : €

Welke doelstelling streeft u met uw spaargeld en vermogensopbouw na

Aanvulling op inkomen

Oudedagsvoorziening

Buffer voor tegenvallers

Geen concrete doelstelling

Anders: _____

C. SCHULDEN

Soort schuld en Afsluitdatum	Maatschappij	Bedrag	Rente Aflossing per jaar	Looptijd Einddatum
Hypotheek 2 Datum afsluiten		Hoofdsom Restant hoofdsom	Rente _____ % Aflossing _____	
Hypotheek 3 Datum afsluiten		Hoofdsom Restant hoofdsom	Rente _____ % Aflossing _____	
Lening 1 Datum afsluiten		Hoofdsom Restant hoofdsom	Rente _____ % Aflossing _____	
Lening 2 Datum afsluiten		Hoofdsom Restant hoofdsom	Rente _____ % Aflossing _____	

D. VIA WERKGEVER

Klant

Pensioenregeling	: ja / nee	Eigen bijdrage	: ja / nee	: €	per jaar
		Soort regeling	: Uitkeringsovereenkomst / Premieovereenkomst		
		Verwacht Ouderdomspensioen	: €		
		Verwacht Nabestaandenpensioen	: €		
Lijfrenteverzekering	: ja / nee	Verwacht kapitaal	: €		
		Jaarpremie	: €		
WIA-hiaat	: ja / nee	Maximale uitkering	: €		
ANW-gat	: ja / nee	Maximale uitkering	: €		
Spaarloonregeling	: ja / nee	Via : Bank / Lijfrente / Niet	: Saldo : €		
Levensloopregeling	: ja / nee	Via : Bank / verzekeraar / Niet	: Saldo : €		

Partner

Pensioenregeling	: ja / nee	Eigen bijdrage	: ja / nee	: €	per jaar
		Soort regeling	: Uitkeringsovereenkomst / Premieovereenkomst		
		Verwacht Ouderdomspensioen	: €		
		Verwacht Nabestaandenpensioen	: €		
Lijfrenteverzekering	: ja / nee	Verwacht kapitaal	: €		
		Jaarpremie	: €		
WIA-hiaat	: ja / nee	Maximale uitkering	: €		
ANW-gat	: ja / nee	Maximale uitkering	: €		
Spaarloonregeling	: ja / nee	Via : Bank / Lijfrente / Niet	: Saldo : €		
Levensloopregeling	: ja / nee	Via : Bank / verzekeraar / Niet	: Saldo : €		

Overzicht zonodig bijvoegen van de lopende verzekeringen en bancaire producten.

Svp de bijlage invullen m.b.t. vragen

2. Financiële kennis en ervaring van klant en partner
3. Risicobereidheid
4. Doelstellingen

Opmerkingen:

Profiel ten dele ingevuld, reden: _____

- De Wet Financiële Dienstverlening adviseert ons om dit formulier "klantprofiel" en ook uw zogenaamde risicobereidheid en financiële doelstellingen door middel van een vragenlijst te inventariseren. Gezien de complexiteit hiervan geven wij er de voorkeur aan dit in een persoonlijk gesprek te doen en in een verslag aan dit klantprofiel toe te voegen.
- Het staat u om redenen van privacy uiteraard vrij om bepaalde informatie niet te verstrekken. U begrijpt echter dat dit de juistheid en volledigheid van ons advies kan beïnvloeden en accepteert de eventuele gevolgen daarvan.
- Klant en eventuele partner geven aan dat adviseur bovengenoemde gegevens met hem/haar heeft doorgenomen en verklaart voor de juistheid hiervan in te staan.

Ondertekend:

Plaats _____

Datum _____

Adviseur _____

Klant _____

Partner _____

Bijlage: Aanvullende vragen

2. FINANCIËLE KENNIS EN ERVARING

2a. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten:

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Motivatie: _____

2b. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met (levens)verzekeringen?

- Nee, ik heb geen ervaring met verzekeringen
- Ja, ik heb diverse verzekeringen

2c. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met hypotheekleningen?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheekleningen
- Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten
- Ja, ik heb nog een hypotheek lopen

Maatschappij : _____
Bedrag : € _____

2d. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

- Nee, ik heb geen ervaring met beleggen
- Ja, ik heb eerder belegd in:
 - obligaties
 - beleggingsfondsen
 - aandelen
 - opties en overigen

2e. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet)?

- Nee, ik heb geen ervaring met consumptief krediet
- Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet afgesloten
- Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen

Maatschappij : _____
Bedrag : € _____

3. RISICOBEREIDHEID

3a. Inzake inkomensverzekeringen

- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering

3b. Inzake levens- en pensioenverzekeringen

- U wilt volledige zekerheid over het t.z.t. uit te keren bedrag
- U aanvaardt kleine / middelmatige / grote fluctuaties in het t.z.t. uit te keren bedrag.
- U wilt een verzekering met een beleggingscomponent
- U wilt geen verzekering met een beleggingscomponent

3c. Inzake hypotheekleningen

- U wilt zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost
- U aanvaardt het risico dat een klein / middelgroot / groot deel van de hypotheek op het einde van de looptijd nog niet is afgelost.

3d. Inzake beleggingen

Beleggingen variëren voortdurend in waarde. Hoeveel mag de waarde van uw totale beleggingsportefeuille dalen in een slecht beleggingsjaar, zonder dat u zich hier onprettig bij voelt?

- 0%
- 1 tot en met 5%
- 6 tot en met 10%
- meer dan 10%

3e. Wat is uw beleggingshorizon, met andere woorden hoe lang wilt u uw geld beleggen?

- korter dan 2 jaar
- 2 tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- 10 tot 15 jaar
- langer dan 15 jaar

4. DOELSTELLINGEN

4a. Wat vindt u belangrijk in het kader van uw schade-inkomensverzekeringen?

- U wilt verzekeringen met hele goede voorwaarden
- U wilt verzekeringen met goede voorwaarden en een redelijke premie
- U wilt verzekeringen met een zo laag mogelijke premie
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid een (gedeeltelijke) aanvulling hebben op uw inkomen
- U wilt een verzekering hebben die een eventueel verlies van inkomen bij werkloosheid dekt
- Anders, namelijk _____

4b. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de hoogte van het te lenen bedrag en de relatie met uw inkomen?

- U wilt een zo hoog mogelijk bedrag lenen
- U wilt uw hypotheek op basis van twee inkomens baseren
 - gedurende de hele periode
 - gedurende een bepaalde periode namelijk van _____ tot _____
- U wilt uw hypotheek uitsluitend op basis van één inkomen
- Anders, namelijk _____

4c. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de rente en de aflossing?

- U wilt een zo laag mogelijke rente
- U wilt goede voorwaarden met een relatief goede rente
- Anders, namelijk _____
- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens (gedeeltelijk) aflossen
- U wilt tussentijds aflossen
- U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijk is

4d. Wat is/zijn de doelstellingen van uw levensverzekering(en)

- U wilt een levensverzekering om een bepaalde periode te sparen (bijvoorbeeld om de hypotheek af te lossen, de studie van uw kinderen te bekostigen etc.)
- U wilt een levensverzekering die het risico dekt dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als ouderdomsvoorziening
- U wilt een levensverzekering gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt een levensverzekering om eerder met pensioen te gaan
- U wilt een levensverzekering als een aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- U wilt een levensverzekering die uitvaartkosten dekt
- U wilt helemaal geen levensverzekering
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aflossing van uw hypotheek
 - gedeeltelijke aflossing
 - volledige aflossing
- U wilt het rendement uit uw levensverzekering gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____

4e. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als ouderdomsvoorziening
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aflossing van uw hypotheek
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____

