

KLANTPROFIEL

RELATIENUMMER

PERSOONLIJKE GEGEVENS KLANT EN PARTNER

Naam klant : _____ Voorletters: _____

Voornaam : _____ Titel : _____

Adres : _____

Postcode : _____ Woonplaats: _____

Telefoon privé: _____ Telefoon mobiel: _____

E-mail : _____ Geboortedatum : _____

Naam partner : _____ Voorletters: _____

Voornaam : _____ Titel : _____

Geboortedatum : _____

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
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee

Maatschappij: Bedrijf: Datas: Leertijd

1. FINANCIËLE POSITIE

A. INKOMEN

Klant

Categorie : loondienst zelfstandig dga

Sofi-nummer :

Opleiding(en) : _____

Beroep/functie :

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

Bruto inkomen : € per maand/jaar

Overige inkomsten : € per maand/ jaar

Auto van de zaak : ja nee Cataloguswaarde : € _____

Partner

Categorie : loondienst zelfstandig dga

Sofi-nummer :

Opleiding(en) : _____

Beroep/functie :

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

Bruto inkomen : € per maand/jaar

Overige inkomsten : € per maand/ jaar

Auto van de zaak : ja nee Cataloguswaarde : € _____

B. SCHULDEN

Naam kinderen	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee

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

C. BEZITTINGEN

Woning : marktwaarde : € _____

WOZ-waarde : € _____

Tweede woning : € _____

Beleggingen/beleggingsfondsen : € _____

Spaargeld : € _____

D. VIA WERKGEVER

Klant

Pensioenregeling Ja / Nee Eigen bijdrage Ja / Nee

Ziektekostenverzekering Ja / Nee

WIA Ja / Nee

ANW gat Ja / Nee

Spaarloonregeling Ja / Nee Via : Bank / Lijfrente / Niet

Levensloop sparen Ja / Nee Via : Bank / Lijfrente / Niet

Partner

Pensioenregeling Ja / Nee Eigen bijdrage : Ja / Nee

Ziektekostenverzekering Ja / Nee

WIA Ja/

Nee

ANW gat Ja / Nee

Spaarloonregeling Ja / Nee Via : Bank / Lijfrente / Niet

Levensloop sparen Ja / Nee Via : Bank / Lijfrente / Niet

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 hypotheeken?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheeken
 - 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

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

Inzake levens- en pensioenverzekeringen

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

Inzake hypotheeken

- 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.

Inzake beleggingen

Beleggingen variëren continu 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%

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 vantot
- 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 aantrekkelijke 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 oudedagsvoorziening
- U wilt uw 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 _____

5e. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- 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 _____

Toelichting

Voor akkoord:

Handtekening :