

## Inventarisatieformulier

### Persoonsgegevens

Achternaam (cliënt)		Geslacht	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Voorletters		Roepnaam	
Geboortedatum		Roker	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
E-mail adres			
Telefoonnummer mobiel			
Uw opleidingsniveau	<input type="checkbox"/> LBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair		
Beroep			
Hobby's			
Hoeveel jaar heeft u vanaf uw 15 <sup>e</sup> in het buitenland gewoond?			Jaar

Achternaam (partner)		Geslacht	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Voorletters		Roepnaam	
Geboortedatum		Roker	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
E-mail adres			
Telefoonnummer mobiel			
Uw opleidingsniveau	<input type="checkbox"/> LBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair		
Beroep			
Hobby's			
Hoeveel jaar heeft u vanaf uw 15 <sup>e</sup> in het buitenland gewoond?			Jaar

### Adresgegevens

Adres		Postcode	
Woonplaats			

### Kinderen

Roepnaam	Voorletters	Achternaam	Geboortedatum	Geslacht	Woonsituatie
				<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw	<input type="checkbox"/> Thuis <input type="checkbox"/> Uit
				<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw	<input type="checkbox"/> Thuis <input type="checkbox"/> Uit
				<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw	<input type="checkbox"/> Thuis <input type="checkbox"/> Uit
				<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw	<input type="checkbox"/> Thuis <input type="checkbox"/> Uit
				<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw	<input type="checkbox"/> Thuis <input type="checkbox"/> Uit
Verwachting kind(eren) thuiswonend tot leeftijd?				Jaar	
Verwachting kind(eren) studierend tot leeftijd?				Jaar	
Verwachting kind(eren) financieel steunen tot leeftijd?				Jaar	

### Relatie

Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> Alleenstaand <input type="checkbox"/> Samenwonend zonder contract <input type="checkbox"/> Samenwonend met contract <input type="checkbox"/> Geregistreerd partnerschap zonder partnerschapsvoorwaarden <input type="checkbox"/> Geregistreerd partnerschap met partnerschapsvoorwaarden <input type="checkbox"/> Gehuwd onder huwelijkse voorwaarden <input type="checkbox"/> Gehuwd in gemeenschap van goederen		
Gescheiden	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Sinds datum	
Weduwe/weduwnaar	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Sinds datum	

## Cliëntprofiel

### Algemeen

Op welke manier bent u met ons in contact gekomen?

Via \_\_\_\_\_

Over welke financiële onderwerpen wilt u geadviseerd worden? (Meerdere antwoorden zijn mogelijk.)

- Inzicht in financiën
- Hypotheek (zie ook pagina 5)
- Pensioen (zie ook pagina 6)
- Overlijden (zie ook pagina 6)
- Arbeidsongeschiktheid (zie ook pagina 6)
- Werkloosheid (zie ook pagina 7)
- Vermogensopbouw (zie ook pagina 8)
- Echtscheiding
- Schenken
- Nalatenschap
- Anders, namelijk \_\_\_\_\_

Hoeveel spaart u structureel op jaarbasis?

Ik spaar circa € \_\_\_\_\_ structureel per jaar

Wat is uw verwachting in de ontwikkeling van het (gezins)inkomen?

- Stijging van het (gezins)inkomen omdat \_\_\_\_\_
- Gelijkblijvend (gezins)inkomen
- Daling van het (gezins)inkomen omdat \_\_\_\_\_

Verwacht u op enig moment een erfenis?

- Ja, ik verwacht een erfenis over \_\_\_\_\_ jaar. De omvang hiervan bedraagt ca. € \_\_\_\_\_
- Ja, maar hier dient geen rekening mee te worden gehouden.
- Nee, ik verwacht geen erfenis

### Doelstellingen

Wat zijn uw belangrijkste (financiële) doelstellingen? (Meerdere antwoorden zijn mogelijk.)

- Geen specifiek doel
- Financiële buffer voor incidentele uitgaven
- Geld beschikbaar krijgen voor studie kinderen
- Hypotheek (gedeeltelijk) aflossen
- Grotere woning in de toekomst
- Ooit een wereldreis kunnen maken
- Eerder stoppen met werken, minder werken of aanvulling op pensioeninkomen
- Anders, namelijk \_\_\_\_\_

Wat is voor u het best van toepassing?

- Nu lekker kunnen leven; geld opzij leggen voor inkomen later is voor mij minder belangrijk
- Alleen voor specifieke doelstellingen geld opzij leggen voor later
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties

Wat is de gewenste pensioenleeftijd van u en uw partner?

Mijn gewenste pensioenleeftijd is \_\_\_\_\_ jaar en die van mijn partner is \_\_\_\_\_ jaar

Kunt u aangeven hoeveel uw consumptieve uitgaven wijzigen ten opzichte van de huidige situatie in geval van:

Pensioneren:	Overlijden:	Overlijden partner:	Arbeidsongeschiktheid:
<input type="checkbox"/> Daalt met 25%	<input type="checkbox"/> Daalt met 25%	<input type="checkbox"/> Daalt met 25%	<input type="checkbox"/> Daalt met 25%
<input type="checkbox"/> Daalt met 50%	<input type="checkbox"/> Daalt met 50%	<input type="checkbox"/> Daalt met 50%	<input type="checkbox"/> Daalt met 50%
<input type="checkbox"/> Blijft gelijk	<input type="checkbox"/> Blijft gelijk	<input type="checkbox"/> Blijft gelijk	<input type="checkbox"/> Blijft gelijk
<input type="checkbox"/> Stijgt met 25%	<input type="checkbox"/> Stijgt met 25%	<input type="checkbox"/> Stijgt met 25%	<input type="checkbox"/> Stijgt met 25%
<input type="checkbox"/> Stijgt met 50%	<input type="checkbox"/> Stijgt met 50%	<input type="checkbox"/> Stijgt met 50%	<input type="checkbox"/> Stijgt met 50%

### Kennis en ervaring

Heeft u kennis van en/of ervaring met de verschillende vormen van vermogensopbouw?

- Sparen via spaarrekening(en)/spaarverzekering(en)
- Beleggen via beleggingsverzekering(en)
- Beleggen via beleggingsfonds(en)
- Individueel vermogensbeheer
- Geheel niet

In welke mate bent u – of zijn jullie – bekend met het netto inkomen in geval van:

Pensioneren:	Overlijden:	Overlijden partner:	Arbeidsongeschiktheid:
<input type="checkbox"/> Niet	<input type="checkbox"/> Niet	<input type="checkbox"/> Niet	<input type="checkbox"/> Niet
<input type="checkbox"/> Redelijk	<input type="checkbox"/> Redelijk	<input type="checkbox"/> Redelijk	<input type="checkbox"/> Redelijk
<input type="checkbox"/> Goed	<input type="checkbox"/> Goed	<input type="checkbox"/> Goed	<input type="checkbox"/> Goed

In welke mate volgt u wat er op de financiële markt gebeurt? (Denk hierbij aan beurzen, rentestanden, wetgeving etc.)

- Nooit
- Soms, ten minste 1 keer per maand
- Vaak, ten minste 1 keer per week

Tot welk niveau wilt u geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?

- Niet, ik vertrouw op mijn adviseur
- Globaal, ik wil alleen de grote lijnen weten
- Uitvoerig, ik wil ieder detail van het financiële product weten

Bent u bekend met financiële begrippen zoals pensioenregelingen, lijfrentes, risicoverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, AOW, ANW, WIA etc. ?

- Daar weet ik niets van
- Ik weet daar weinig van
- Daar weet ik genoeg van
- Daar weet ik heel veel van

### Risicobereidheid

In welke mate is het huidige inkomen toereikend voor uw levensstijl?

- Het inkomen is ruim voldoende, ik spaar flink
- Het inkomen is voldoende, ik hou nog wat over
- Het inkomen is redelijk, maar ik hou niets over
- Het inkomen is ontoereikend, ik teer in op mijn vermogen

In welke mate bent u afhankelijk van het behalen van uw belangrijkste financiële doelstellingen? (Denk hierbij aan het sparen voor een pensioenvoorziening, het aflossen van een lening of hypotheek, etc.)

- Volledig, ik heb geen andere voorzieningen getroffen
- Neutraal, ik beschik enigszins over alternatieven als het mis gaat
- Onafhankelijk, ik beschik over ruime financiële reserves als het mis gaat

Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's
- Ik waag wel eens een gokje maar vermijd grote financiële risico's
- Van financiële risico's krijg ik slapeloze nachten, ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid

Bent u bereid uw uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers? (Denk hierbij aan arbeidsongeschiktheid, overlijden, overlijden partner, pensioneren en renteverhogingen.)

- Ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen
- Ik ben bereid om mijn levensstijl enigszins te verlagen
- Beperkt, ik ben maximaal bereid om een keer minder op vakantie te gaan
- Geheel niet

Als u een beleggingsbeslissing moet nemen, waar let u dan op?

- De risico's die aan een belegging verbonden zijn
- Of de verwachte rendementen opwegen tegen de risico's van de belegging
- Het rendement dat ik met een belegging denk te kunnen behalen
- Ik heb nog nooit een beleggingsbeslissing genomen

**Hypotheken** (Gelieve in te vullen wanneer u over dit onderwerp geadviseerd wilt worden)

Waarom wilt u geadviseerd worden over een hypotheek? (Mits van toepassing.)

- Ik wil een (andere) woning kopen
- Ik wil een verhoging van mijn bestaande hypotheek
- Ik wil mijn hypotheek oversluiten
- Anders, namelijk \_\_\_\_\_

Hoe schat u uw kennis en ervaring over hypotheeken in?

- Slecht, ik heb me daar nooit in verdiept
- Matig, bij het afsluiten van een hypotheek in het verleden heb ik mij daar mee bezig gehouden
- Voldoende, ik blijf op de hoogte van alle relevante ontwikkelingen op het gebied van hypotheeken
- Goed, ik ken alle voorwaarden en valkuilen van hypotheeken

Bent u bekend met hypotheekvormen zoals annuïtair, lineair, bankspaarhypotheek, beleggingshypotheek en aflossingsvrij?

- Nee
- Ja, met \_\_\_\_\_

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de rente van uw hypotheek vastzetten?

- Een variabele rente
- Een vaste rente gedurende 1 - 3 jaar
- Een vaste rente gedurende 5 - 10 jaar
- Een vaste rente gedurende 12 - 20 jaar
- Een vaste rente gedurende 30 jaar

Wat is uw voorkeur ten opzichte van het aflossen van de hypotheek in combinatie met pensioneren?

- Op de pensioendatum moet de hypotheek volledig zijn afgelost
- Op de pensioendatum moet de hypotheek gedeeltelijk zijn afgelost, namelijk \_\_\_\_\_ %
- De hypotheek moet dusdanig zijn afgelost dat ik in de woning kan blijven wonen
- Het liefst los ik de hypotheek helemaal niet af

Wat is uw voorkeur ten opzichte van het aflossen van de hypotheek in combinatie met overlijden?

- Bij overlijden moet de hypotheek volledig worden afgelost
- Bij overlijden moet de hypotheek gedeeltelijk worden afgelost, namelijk \_\_\_\_\_ %
- De hypotheek moet dusdanig worden afgelost dat mijn partner in de woning kan blijven wonen
- Het liefst los ik de hypotheek helemaal niet af

Hoe meer u leent in verhouding tot de waarde van de woning, des te groter is de kans dat u een restschuld overhoudt bij voortijdige verkoop. Bent u zich bewust van dit risico en zo ja, wat is uw visie hierop?

- Nee, daar ben ik mij niet bewust van
- Ja, mijn visie daarop: \_\_\_\_\_

Bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid loopt u het risico dat de hypotheeklasten onveranderd doorlopen terwijl het inkomen daalt. Bent u zich bewust van dit risico en zo ja, wat is uw visie hierop?

- Nee, daar ben ik mij niet bewust van
- Ja, mijn visie daarop: \_\_\_\_\_

Bij het verbreken van de partnerrelatie loopt u een aantal risico's: de woning moet verkocht worden omdat één van beiden de totale hypotheeklast niet alleen kan dragen, er blijft een gezamenlijke restschuld over bij een financiering hoger dan de waarde. Bent u zich bewust van dit risico en zo ja, wat is uw visie hierop?

- Nee, daar ben ik mij niet bewust van
- Ja, mijn visie daarop: \_\_\_\_\_

**Pensioen** (Gelieve in te vullen wanneer u over dit onderwerp geadviseerd wilt worden)

Waarom wilt u geadviseerd worden over pensioen?

- De voorzieningen via mijn werkgever zijn hiervoor onvoldoende
- Ik ben zelfstandiger ondernemer / DGA en ik moet zelf een voorziening treffen
- Anders, namelijk \_\_\_\_\_

Welke doelstelling(-en) heeft u met in het kader van pensioen?

- De huidige pensioeninkomsten aanvullen
- Eerder stoppen met werken
- Fiscaal voordeel behalen

**Overlijden** (Gelieve in te vullen wanneer u over dit onderwerp geadviseerd wilt worden)

Waarom wilt u geadviseerd worden over overlijden?

- De voorzieningen via mijn werkgever zijn hiervoor onvoldoende
- Ik ben zelfstandiger ondernemer / DGA en ik moet zelf een voorziening treffen
- Anders, namelijk \_\_\_\_\_

Welke doelstelling(-en) heeft u in het kader van overlijden? (Meerdere antwoorden zijn mogelijk)

- Hypotheek volledig aflossen
- Hypotheek gedeeltelijk aflossen
- Inkomensaanvulling zodat mijn partner en/of kinderen dezelfde levensstandaard houden
- Anders, namelijk \_\_\_\_\_

**Arbeidsongeschiktheid** (Gelieve in te vullen wanneer u over dit onderwerp geadviseerd wilt worden)

Waarom wilt u geadviseerd worden over arbeidsongeschiktheid?

- De voorzieningen via mijn werkgever zijn hiervoor onvoldoende
- Ik ben zelfstandiger ondernemer / DGA en ik moet zelf een voorziening treffen
- Anders, namelijk \_\_\_\_\_

Wat weet u van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

- Daar weet ik niets van
- Ik weet daar weinig van
- Daar weet ik genoeg van
- Daar weet ik heel veel van

Welke doelstelling(-en) heeft u in het kader van arbeidsongeschiktheid? (Meerdere antwoorden zijn mogelijk)

- Inkomensaanvulling
- Opvang hypotheeklasten

Bent u bereid uw levensstandaard aan te passen in geval van arbeidsongeschiktheid?

- Volledig, een inkomen op bijstandsniveau zou voor ons voldoende zijn
- Grotendeels, als we onze vaste lasten kunnen voldoen is het prima
- Beperkt, we willen toch nog wel op vakantie en met enige regelmaat uit eten
- Geheel niet, we zijn deze levensstandaard gewend en daar willen we niet van af stappen

Bent u bereid uw doelstelling met betrekking tot pensioneren aan te passen in geval van arbeidsongeschiktheid?

- Volledig, een inkomen op bijstandsniveau zou voor ons voldoende zijn
- Grotendeels, als we onze vaste lasten kunnen voldoen is het prima
- Beperkt, we willen toch nog wel op vakantie en met enige regelmaat uit eten
- Geheel niet, we zijn deze levensstandaard gewend en daar willen we niet van af stappen

Waar gaat uw voorkeur bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering naar uit?

- Goede voorwaarden en een hogere premie
- Redelijke voorwaarden en een redelijke premie
- Minder goede voorwaarden en een lagere premie

Bent u bereid uw financiële buffer aan te spreken in geval van arbeidsongeschiktheid?

- Volledig, hier is de buffer juist voor bedoelt
- Grotendeels, als dit een lagere premie tot gevolg heeft
- Gedeeltelijk, alleen om de eerste maanden door te komen
- Geheel niet, de buffer heeft een andere bestemming

**Gelieve de volgende vragen alleen in te vullen als u zelfstandig ondernemer / DGA bent**

Heeft u personeel in dienst en zo ja, hoeveel?

- Ja, ik heb \_\_\_\_\_ personeelsleden
- Nee, ik heb geen personeel

Wat zijn de gevolgen voor uw bedrijf mocht u volledig arbeidsongeschikt raken?

- De omzet stagneert en het bedrijf wordt verkocht. De waarde hiervan is circa \_\_\_\_\_ EUR
- Ik stel een vervanger als leidinggevende aan. Dit zal circa \_\_\_\_\_ EUR bruto per jaar kosten

**Werkloosheid** (Gelieve in te vullen wanneer u over dit onderwerp geadviseerd wilt worden)

Waarom wilt u geadviseerd worden over werkloosheid?

- De voorzieningen via de overheid zijn hiervoor onvoldoende
- Ik ben zelfstandiger ondernemer / DGA en ik moet zelf een voorziening treffen
- Anders, namelijk \_\_\_\_\_

Welke doelstelling(-en) heeft u in het kader van werkloosheid? (Meerdere antwoorden zijn mogelijk)

- Inkomensaanvulling
- Opgang hypotheeklasten

**Vermogensopbouw** (Gelieve in te vullen wanneer u over dit onderwerp geadviseerd wilt worden)

Waarom wilt u geadviseerd worden over vermogensopbouw?

- Ik wil meer rendement op mijn vermogen maken dan met sparen
- Ik wil geld beschikbaar krijgen voor een specifiek doel, namelijk \_\_\_\_\_