

Klantprofiel KR8 in Verzekeringen

Inleiding

Alvorens een advies te geven, zijn wij als financieel adviseur verplicht ons een beeld te vormen van uw persoonlijke en financiële situatie. Dit Klantprofiel geeft ons een beeld welke voorziening het beste aansluit op uw situatie en wensen. Wij verzoeken u de onderstaande vragen zo volledig mogelijk (en indien van toepassing) te beantwoorden en elke pagina te voorzien van uw paraaf.

U bent vrij om bepaalde informatie niet te verstrekken. Wij wijzen u er daarom op dat u niet verplicht bent de vragen te beantwoorden, maar dat dit eventueel wel gevolgen heeft voor de juistheid en de volledigheid van ons advies.

Algemene gegevens aanvrager

Naam : man vrouw
Adres :
Postcode en woonplaats :
Telefoonnummer :
E-mailadres :

Persoonlijke gegevens aanvrager

Geboortedatum :
Burgerservicenummer :
Burgerlijke staat : gehuwd ongehuwd gescheiden
 samenwonend (met contract) samenwonend (zonder contract)
 geregistreerd partnerschap weduwe/weduwnaar

Naam partner : man vrouw
Geboortedatum :
Burgerservicenummer :

Gegevens kinderen

Hebt u kinderen : nee ja
Gegevens kinderen :

<u>Naam</u>	<u>Geslacht</u>	<u>Geboortedatum</u>	<u>Thuiswonend?</u>
.....
.....

Genoten opleidingen : vmbo/mavo havo/vwo mbo hbo
 universiteit anders,

Financiële gegevens aanvrager

Wat is uw beroep/functie :
Aard van de werkzaamheden :
Aantal werkuren per week : gemiddeld uur per week
Urenverdeling werkzaamheden : administratief / bureauwerk : uur
verkoop / acquisitie / advisering : uur
leidinggeven / lesgeven / toezicht : uur
handenarbeid : uur
zakelijke reizen : uur
In welke hoedanigheid : loondienst zelfstandig DGA
Arbeidscontract : n.v.t. jaar korter dan een jaar onbepaalde tijd

Bruto-inkomen : € per maand / jaar
Overige inkomsten : € per maand / jaar
Auto van de zaak : nee ja, cataloguswaarde €
Aantal zakelijke kilometers : gemiddeld kilometer per jaar

Hoofdberoep : ja nee
Nevenberoep : nee ja, namelijk
Bruto-inkomen laatste 3 jaar : 20.... 20.... 20....
.....

Prognose bruto-inkomen : loondienst:
 zelfstandige:

Overige inkomsten : Omschrijving Inkomsten per jaar
.....
.....
(bijv. alimentatie, huur, WAO/WIA-uitkering of andere dienstbetrekking)

Verwacht u sterke wijzigingen in uw inkomen? : nee ja, namelijk
Vaste netto maandlasten : woonlasten: €
alimentatie: €

Pensioendatum :
Indien u ook in loondienst werkzaam bent, verwacht u op korte termijn bij een andere werkgever te gaan werken of volledig voor uzelf te werken? nee ja
Hebt u voorzieningen getroffen in geval van arbeidsongeschiktheid? nee ja, namelijk

Pensioenopbouw aanvrager

<u>Huidige werkgever</u>		<u>Vorige werkgevers</u>
Datum in dienst	:	
Pensioendatum	:	
Op te bouwen (per jaar):		Opgebouwd (per jaar):
- ouderdomspensioen	: €	- ouderdomspensioen : €
- partnerpensioen	: €	- partnerpensioen : €
- wezenpensioen	: €	- wezenpensioen : €

Financiële gegevens partner

Wat is uw beroep/functie :
In welke hoedanigheid : loondienst zelfstandig DGA
Arbeidscontract : n.v.t. jaar korter dan een jaar onbepaalde tijd
Bruto-inkomen : € per maand / jaar
Overige inkomsten : € per maand / jaar
Auto van de zaak : nee ja, cataloguswaarde €

Pensioenopbouw partner

<u>Huidige werkgever</u>		<u>Vorige werkgevers</u>
Datum in dienst	:	
Pensioendatum	:	
Op te bouwen (per jaar):		Opgebouwd (per jaar):
- ouderdomspensioen	: €	- ouderdomspensioen : €
- partnerpensioen	: €	- partnerpensioen : €
- wezenpensioen	: €	- wezenpensioen : €

Vermogenspositie aanvrager en partner

Koopwoning	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, WOZ-waarde
Spaargelden	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, globale omvang
Beleggingen	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, globale omvang
Tweede woning	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, WOZ-waarde
Hypotheken	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, globale omvang
Leningen	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, ter waarde van
Overig	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, namelijk (omschrijving, waarde/omvang):

Financiële gegevens bedrijf (alleen invullen indien u zelfstandige bent)

Handelsnaam	:
Hoedanigheid bedrijf	:
Rechtsvorm	: <input type="checkbox"/> eenmanszaak <input type="checkbox"/> BV <input type="checkbox"/> anders, namelijk
KvK-inschrijfnummer	:
Oprichtingsdatum	:
Nettowinst uit onderneming	:

Vermogenspositie

Koopwoning	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, WOZ-waarde
Bedrijfspan in eigendom	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, WOZ-waarde
Spaargelden	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, globale omvang
Beleggingen	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, globale omvang
Tweede woning	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, WOZ-waarde
Hypotheken	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, globale omvang
Leningen	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, ter waarde van
Overig	: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, namelijk (omschrijving, waarde/omvang):

Doel van het adviesgesprek

.....
.....
.....
.....
.....
.....

Ondertekening

U verklaart met de ondertekening van dit Klantprofiel dat alle vragen naar beste weten, juist en overeenkomstig de waarheid zijn beantwoord en dat u op basis van deze antwoorden een passend advies wenst te ontvangen.

.....
Naam	Datum	Handtekening

Kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid (algemeen)

1. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten?
 slecht matig voldoende goed uitstekend
2. Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?
 veel voldoende weinig niets
3. Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?
 veel voldoende weinig niets
4. Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?
 veel voldoende weinig niets
5. Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?
 veel voldoende weinig niets
6. Wat weet u van financiële producten in het algemeen?
 veel voldoende weinig niets
7. Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?
 Alles, ik verricht veel vooronderzoek.
 Veel, ik probeer zoveel mogelijk inzicht te verkrijgen
 Voldoende, ik probeer redelijk wat inzicht te verkrijgen, maar ik verdiep me niet in details.
 Weinig, ik heb geen zin om me in deze materie te verdiepen. Daar heb ik mijn adviseur voor.
8. Indien u in loondienst werkzaam bent, verwacht u op korte termijn bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te gaan werken?
 ja nee
9. Kunt u leven met financiële risico's?
 Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid.
 Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's.
 Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's.
10. Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers?
 nee ja
Zo ja, in welke mate?

Kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid (lijfrente)

1. Wat weet u van de verschillende soorten oudedagsvoorzieningen (pensioenregeling via de werkgever, AOW, lijfrente)?
 veel voldoende weinig niets
2. Wat weet u van de verschillende soorten oudedagsvoorzieningen (overbruggingslijfrente, tijdelijke oudedagslijfrente, oudedagslijfrente)?
 veel voldoende weinig niets
3. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een oudedagsvoorziening?
 nee, ik heb hier geen ervaring mee.
 ja, ik heb één of meerdere voorzieningen.
4. Waarvoor wilt u een oudedagsvoorziening treffen?
 inkomensaanvulling vanaf de huidig bekende pensioendatum.
 eerder stoppen met werken dan de huidig bekende pensioendatum.
 een combinatie van beide.

De vragen 5 tot en met 8 zijn alleen van toepassing wanneer er een eerder door u afgesloten oudedagsvoorziening expireert.

5. Wilt u direct een aanvulling op uw inkomen of wilt u de uitkering uitstellen?
 ik wil direct een aanvulling op mijn inkomen (ga verder met vraag 6)
 ik wil mijn uitkering uitstellen (ga verder naar vraag 8)

Als u direct een aanvulling op uw inkomen wilt dan zijn er zeer veel verschillende mogelijkheden. De mogelijkheden voor uw expirerende oudedagsvoorziening zijn afhankelijk van het fiscale regime waar uw verzekering onder valt. Wij verwijzen u hiervoor naar het bijgevoegde overzicht.

6. Ik wil het expiratiekapitaal, indien fiscaal toegestaan, als volgt aanwenden:
 aankoop van een lijfrente-uitkering levenslang voor de duur van jaar
 schenken
 in één keer laten uitbetalen
 aankoop van een oudedagslijfrente
 aankoop van een tijdelijke oudedagslijfrente voor de duur van jaar
 aankoop van een overbruggingslijfrente tot pensioen met als einddatum
7. Wilt u dat de uitkering wordt voortgezet na uw overlijden?
 nee
 ja, d.m.v. een uitkering op twee levens met% overgang op mijn partner
 ja, d.m.v. een contraverzekering
8. Voor hoe lang wilt u uw uitkering uitstellen?
Voor jaar
9. Hoe wilt u uw oudedagskapitaal opbouwen / laten doorgroeien?
 op basis van een gegarandeerd rendement
 op basis van beleggingen *
* U dient een beleggersprofiel in te vullen en te ondertekenen.

Kennis en ervaring (arbeidsongeschiktheid)

1. Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving rondom arbeidsongeschiktheid?
 veel voldoende weinig niets
Waaruit blijkt dat?
2. Wat weet u van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?
 veel voldoende weinig niets
Waaruit blijkt dat?
3. Wat weet van u uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?
 veel voldoende weinig niets
Waaruit blijkt dat?
4. Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?
 veel voldoende weinig niets
Waaruit blijkt dat?
5. Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?
 veel voldoende weinig niets
Waaruit blijkt dat?
6. Wat weet u van financiële producten in het algemeen?
 veel voldoende weinig niets
Waaruit blijkt dat?

Doelstellingen en risicobereidheid

7. Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?
 Alles, ik verricht veel vooronderzoek.
 Veel, ik probeer zoveel mogelijk inzicht te verkrijgen
 Voldoende, ik probeer redelijk wat inzicht te verkrijgen, maar ik verdiep me niet in details.
 Weinig, ik heb geen zin om me in deze materie te verdiepen. Daar heb ik mijn adviseur voor.
8. Kunt u leven met financiële risico's?
 Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid.
 Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's.
 Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's.
9. Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers?
 nee ja
Zo ja, in welke mate?
10. Voor welk risico wenst u zich te verzekeren?
 Arbeidsongeschiktheid door een ongeval.
 Arbeidsongeschiktheid door een ongeval en ernstige aandoeningen.
 Arbeidsongeschiktheid door een ongeval en ziekte, maar geen psychische aandoeningen zoals een burn-out.
 Arbeidsongeschiktheid door een ongeval en ziekte inclusief psychische aandoeningen.
11. Welke doelstelling(en) hebt u met de arbeidsongeschiktheidsverzekering? Hierbij kunt u denken aan een aanvulling op uw inkomen, een vervanging van uw inkomen, afdekken van de vaste lasten, etc.
 Vervanging van het inkomen tot wat maximaal mogelijk is.
 Afdekken vaste lasten.
 Anders,
Gewenst verzekerd bedrag:

12. Hecht u waarde aan het feit dat uw uitkering altijd gebaseerd wordt op het door u gekozen verzekerde bedrag en niet afhankelijk is van het daadwerkelijk gerealiseerde inkomen de jaren voor arbeidsongeschiktheid?
- Ja
- Nee
13. Wat vindt u belangrijk als het gaat om de arbeidsongeschiktheidsverzekering?
- Hele goede voorwaarden.
- Goede voorwaarden en een betaalbare premie.
- Een zo laag mogelijke premie.
- Anders, namelijk
14. Vindt u het belangrijk dat het verzekerd bedrag en/of de uitkering de loonontwikkelingen of koopkracht volgen (indexering)?
- Ja, dat geldt zowel voor het verzekerd bedrag als een eventuele uitkering. Zo heb ik daar geen omkijken meer naar.
- Ja, alleen tijdens de looptijd mag het aangevraagde verzekerde bedrag gelijk blijven. Indien het verzekerd bedrag aangepast moet worden, neem ik zelf contact op. Wel moet een eventuele uitkering jaarlijks worden geïndexeerd.
- Nee, het aangevraagde verzekerde bedrag is voorlopig voldoende. Hetzelfde geldt voor een eventuele uitkering.
15. Hoe lang duurt het voordat u in financiële problemen komt door arbeidsongeschiktheid?
- Als ik niet meer kan werken, heb ik al na 2 weken een vervangend inkomen nodig.
- Als ik niet meer kan werken, kan ik na 1 maand mijn maandlasten moeilijk of niet meer betalen.
- Als ik niet meer kan werken, heb ik voldoende geld of mogelijkheden om een aantal maanden te overbruggen. Na maanden heb ik pas een vervangend inkomen nodig.
16. Hoe wilt u door de maatschappij beoordeeld worden indien u arbeidsongeschikt raakt?
- Als ik arbeidsongeschikt raak, wil ik dat er gekeken wordt naar de werkzaamheden die ik binnen mijn bedrijf kan uitvoeren en wil ik een uitkering ontvangen als ik deze werkzaamheden niet meer kan verrichten.
- Als ik arbeidsongeschikt raak, ben ik bereid om eventueel ook andere werkzaamheden te verrichten buiten mijn bedrijf om die passen bij mijn opleiding(en) en werkervaring.
17. Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?
- Welke voorzieningen hebt u hiervoor getroffen?
18. Gaat uw voorkeur uit naar een gelijkblijvend vast tarief of naar een stijgend leeftijdsgebonden tarief?
- Ik houd niet van verrassingen. Ik wil graag weten wat ik vanaf ingangsdatum tot einddatum betaal voor mijn arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- Ik heb liever dat de hoogte van de premie afhankelijk is van mijn leeftijd, zodat ik aan het begin minder premie verschuldigd ben dan bij een vaste premie. Na een paar jaar ervaring als zelfstandige, heb ik ook meer financiële ruimte om een toenemende premie te betalen.
19. Standaard hebt u recht op een uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid. Bent u bereid gezien uw werkzaamheden meer risico te lopen door een hogere uitkeringsdrempel te kiezen, bijvoorbeeld 45%?
- Nee
- Ja, ik wil graag een uitkering ontvangen als ik % of meer arbeidsongeschikt ben.