

KLANTPROFIEL

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 met het schrijven van een advies
3. Een product analyseren en met een samenvatting aanbieden

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:

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

1. FINANCIËLE POSITIE

A. INKOMEN

Klant

Categorie: O loondienst O zelfstandig O dga
Beroep/functie: _____
Arbeidscontract: O n.v.t. O korter dan een jaar O jaar O onbepaalde tijd
Bruto inkomen: € _____ per maand/jaar
Overige inkomsten: € _____ per maand/jaar
Auto v.d. zaak: ja/nee Cataloguswaarde: € _____

Partner

Categorie: O loondienst O zelfstandig O dga
Beroep/functie: _____
Arbeidscontract: O n.v.t. O korter dan een jaar O jaar O onbepaalde tijd
Bruto inkomen: € _____ per maand/jaar
Overige inkomsten: € _____ per maand/jaar
Auto v.d. zaak: ja/nee Cataloguswaarde: € _____

B. BEZITTINGEN

Heeft u een eigen woning: ja/nee
Beschikt u over spaargelden: ja/nee Globale omvang: € _____
Welk rendement rekent u hierover: _____%

Indien van toepassing:

Geschatte waarde woning: € _____ Tweede woning: € _____
Restschuld hypotheek: € _____ Beleggingen/beleggingsfondsen: € _____
Rentevast periode: _____ jaar Auto: € _____
Einddatum rentevaste per: _____ Boot/caravan € _____

Rentepercentage: _____% Verzamelingen € _____
 Polis aflossing kapitaal: € _____ Spaargeld € _____
 Uitkering bij overlijden: € _____
 Afloopdatum polis: _____
 Jaarpremie hypotheek polis(sen) € _____

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	Hypotheek 2	Hypotheek 3	Lening 1	Lening 2
Datum afsluiten	_____	_____	_____	_____
Maatschappij	_____	_____	_____	_____
Hoofdsom	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____
Restant hoofdsom	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____
Rente	_____%	_____%	_____%	_____%
Aflossing per jaar	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____
Looptijd	_____	_____	_____	_____
Einddatum	_____	_____	_____	_____

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 € _____

Opmerkingen:

Profiel ten dele ingevuld, reden: _____

. De wet Financiële Dienstverlening adviseert ons om de 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 hypotheek?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheek
- 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 overige

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 hypotheken

- 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 beleggings-Portefeuille 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 oudedagsvoorziening

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 de 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 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 _____