



Algemeen

Persoonlijke gegevens Aanvrager (tevens Contactpersoon)

Voorletters		Roepnaam
Achternaam		Voorvoegsels
Straatnaam + huisnummer		
Postcode		Woonplaats
Telefoon Privé		
Telefoon Zakelijk		
Telefoon Mobiel		
Fax		
E-mail		
Geboortedatum	- -	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Nationaliteit	<input type="checkbox"/> Nederlands	<input type="checkbox"/> Anders, namelijk:
Burger Service Nummer		Bankrekeningnummer
Roker	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
Opleidingsniveau	<input type="checkbox"/> LBO	<input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair

Juridische gegevens

Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> Gehuwd	<input type="checkbox"/> Samenwonend	<input type="checkbox"/> Alleenstaand
Gescheiden	<input type="checkbox"/> Aanvrager	<input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Voorwaarden	<input type="checkbox"/> Gemeenschap van goederen	<input type="checkbox"/> Huwelijkse voorwaarden	<input type="checkbox"/> Samenlevingscontract
	<input type="checkbox"/> Geregistreerd partnerschap		
Testament	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	

Persoonlijke gegevens Partner

Voorletters		Roepnaam
Achternaam		Voorvoegsels
Geboortedatum	- -	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Nationaliteit	<input type="checkbox"/> Nederlands	<input type="checkbox"/> Anders, namelijk:
Burger Service Nummer		
Roker	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
Opleidingsniveau	<input type="checkbox"/> LBO	<input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair

Toelichting:



Algemeen

Vervolg

Persoonlijke gegevens Kinderen

Voorletters	Voorvoegsels			
Achternaam				
Geboortedatum	- -			
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man	<input type="checkbox"/> Vrouw		
Burger Service Nummer				
Woonsituatie	<input type="checkbox"/> Thuiswonend	<input type="checkbox"/> Uitwonend		

Voorletters	Voorvoegsels			
Achternaam				
Geboortedatum	- -			
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man	<input type="checkbox"/> Vrouw		
Burger Service Nummer				
Woonsituatie	<input type="checkbox"/> Thuiswonend	<input type="checkbox"/> Uitwonend		

Voorletters	Voorvoegsels			
Achternaam				
Geboortedatum	- -			
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man	<input type="checkbox"/> Vrouw		
Burger Service Nummer				
Woonsituatie	<input type="checkbox"/> Thuiswonend	<input type="checkbox"/> Uitwonend		

Voorletters	Voorvoegsels			
Achternaam				
Geboortedatum	- -			
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man	<input type="checkbox"/> Vrouw		
Burger Service Nummer				
Woonsituatie	<input type="checkbox"/> Thuiswonend	<input type="checkbox"/> Uitwonend		

Toelichting:



Algemeen

Vervolg

Inkomenssituatie	Aanvrager	Partner
Werk situatie	<input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA	<input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA
Beroep		
Aard dienstverband * Part-time percentage	<input type="checkbox"/> Full-time <input type="checkbox"/> Part-time * %	<input type="checkbox"/> Full-time <input type="checkbox"/> Part-time * %
Aard dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> Vast <input type="checkbox"/> Tijdelijk	<input type="checkbox"/> Vast <input type="checkbox"/> Tijdelijk
Intentieverklaring	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Werkgever		
Vestigingsplaats werkgever		
Datum indiensttreding	- -	- -
Bruto inkomen per jaar	€	€
Vakantiegeld	€	€
13 ^e maand	€	€
Overwerk (structureel)	€	€
Vaste eindejaarsuitkering	€	€
Variabele eindejaarsuitkering	€	€
Provisie (gemiddeld)	€	€
Overig	€	€
Totaal bruto inkomen per jaar	€	€

Overig inkomen	Aanvrager	Partner
Netto onkostenvergoeding	€	€
Auto van de zaak	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Merk		
Cataloguswaarde	€	€
Aantal privé kilometers p/j	km	km
Eigen bijdrage (autokosten)	€	€

Leningen	Aanvrager	Partner
Doorlopende krediet	€	€
Persoonlijke lening	€	€

Alimentatieverplichting	Aanvrager	Partner
Bedrag aan ex-partner	€	€
Bedrag aan kinderen	€	€
Duur uitkering		



Algemeen

Vervolg

Kennis en ervaring

Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?

- Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets

Doelstellingen

Verwacht u de komende 2 – 5 jaar wijzigingen in uw inkomenssituatie door bijvoorbeeld gezinsuitbreiding, functieverbetering, indiensttreding bij een andere werkgever of omdat u voor uzelf gaat beginnen?

- Ja Nee

Verwacht u de komende 2 – 5 jaar te gaan verhuizen?

- Ja Nee

Wat vindt u belangrijk in het leven?

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij zetten voor later is minder belangrijk
 Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
 Geld beschikbaar voor dure studies
 Een grotere woning in de toekomst
 Ooit een wereldreis te kunnen maken
 Anders, namelijk:

Risicobereidheid

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

Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers?

- Ja, ik ben bereid om mijn huis te verkopen
 Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te moeten sparen
 Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan
 Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan
 Nee, geheel niet

Toelichting:



Pensioensituatie

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Huidige pensioenregeling	Aanvrager	Partner
Pensioen huidig dienstverband	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Soort regeling	<input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Beschikbare premie	<input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Beschikbare premie
Pensioenfonds / verzekeraar		
Pensioendatum	- -	- -
Pensioengevend salaris	€	€
Franchise / premiegrondslag		
Te bereiken OP / kapitaal	€	€
Pensioenaangroei (factor A)	€	€
Eigen bijdrage pensioen	€	€

Oude pensioenregeling(en)	Aanvrager	Partner
Pensioen vorig dienstverband	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Pensioenfonds / verzekeraar		
Totaal bruto pensioen per jaar of Premievrij kapitaal	€ €	€ €

Toelichting:



Pensioensituatie Vervolg

Kennis en ervaring

Wat weet u van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen (via de werkgever, AOW, uitkering in lijfrente of kapitaal)?

- Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets

Wat weet u van uw inkomenssituatie indien u met pensioen (65) gaat?

- Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets

Doelstellingen

Wat is de door gewenste pensioenleeftijd?

- 65 jaar Anders, namelijk op jarige leeftijd

Indien eerder dan 65; wat is het gewenste inkomensniveau deze periode?

- 70 % 80 % 90 % %

Welk inkomensniveau is gewenst indien u met pensioen (65) gaat?

- 70 % %

Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening sluiten?

- Inkomensaanvulling vanaf de pensioendatum
 Eerder kunnen stoppen met werken
 Beide

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening?

- Levenslang Tijdelijk Beide

Risicobereidheid

Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen (vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid) toch de kosten van een pensioenvoorziening moet blijven opbrengen?

- Ja Beperkt Nee

Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland, doordat minder vermogen is opgebouwd dan verwacht?

- Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op de einddatum
 Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van ongewisse beleggingsresultaten
 Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van gegarandeerde uitkering op einddatum en beleggen

Toelichting:



Nabestaandensituatie

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Huidige pensioenregeling	Aanvrager	Partner
Nabestaandenpensioen		
Wezenpensioen		
ANW-hitaat verzekering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Eigen bijdrage ANW-hiaat		

Oude pensioenregeling(en)	Aanvrager	Partner
Nabestaandenpensioen		
Wezenpensioen		

Kennis en ervaring

Wat weet u van uw inkomenssituatie indien u of uw partner komt te overlijden?

Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets

Wat weet u van de verschillende soorten nabestaandenverzekeringen (zoals risicoverzekering, pensioenregeling via de werkgever, ANW, uitkering in lijfrente of kapitaal)?

Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets

Doelstellingen

Welk (minimum) inkomensniveau is gewenst indien u of uw partner komt te overlijden?

70 % 80 % 90 % %

Waarvoor wilt u een nabestaandenvoorziening treffen?

- Aanvulling van het nabestaandenpensioen of lijfrente
- Eenmalige uitkering bij overlijden
- Uitvaartverzorging
- Aflossing van een (hypotheek)schuld
- Voorziening voor de opvang van kinderen

Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

Levenslang Tijdelijk Wil ik niet verzekeren

Risicobereidheid

Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid toch de kosten van een nabestaandenvoorziening moet blijven opbrengen?

Ja Beperkt Nee



Arbeidsongeschiktheidsituatie

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Arbeidsongeschiktheid	Aanvrager	Partner
WIA verzekering (max. SV loon)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Totaal percentage	%	%
Vast bedrag	€	€
WIA verzekering (excedent)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Totaal percentage	%	%
Vast bedrag	€	€
Eigen bijdrage WIA	€	€

Aanvullende AO-verzekeringen	Aanvrager	Partner
Verzekeraar		
Ingangsdatum	- -	- -
Einddatum	- -	- -
Dekking	<input type="checkbox"/> AO <input type="checkbox"/> WW <input type="checkbox"/> EA	<input type="checkbox"/> AO <input type="checkbox"/> WW <input type="checkbox"/> EA
Verzekerd bedrag	€	€

Kennis en ervaring

Wat weet u van uw inkomenssituatie indien u of uw partner arbeidsongeschikt zou raken?

Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets

Wat weet u van AO-verzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets

Doelstellingen

Welk (minimum) inkomensniveau is gewenst indien u of uw partner arbeidsongeschikt raakt?

Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets

Risicobereidheid

Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het risico van verlies aan inkomen door arbeidsongeschiktheid. Wilt u dit volledig verzekeren?

Volledig Gedeeltelijk Zeer beperkt

Sommige AO-voorzieningen hebben een wachttijd tot de start van de uitkering. Neemt u het risico dat u tijdens deze wachttijd op een andere wijze in uw inkomsten moet voorzien? (Deze vraag is meestal niet van toepassing op personen in loondienst)

Ja Nee Voor mij niet van toepassing

**Hypotheek** In overleg met cliënt niet geïnventariseerd**Bestaande woning**

Is er een eigen woning?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	
Fiscale status	<input type="checkbox"/> Huurwoning *	<input type="checkbox"/> Koopwoning	
* Huur per maand	€		
Op naam van	<input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Aanvrager	<input type="checkbox"/> Partner
Vrije verkoopwaarde	€		
WOZ waarde	€		
Peildatum WOZ waarde	- -		
Wordt de woning verkocht?	<input type="checkbox"/> Verkocht	<input type="checkbox"/> Te koop	<input type="checkbox"/> Nee
(Minimale) verkoopwaarde	€	<input type="checkbox"/> Gegarandeerd	<input type="checkbox"/> Schatting
Kosten makelaar etc.	€		
Naam makelaar			
Eventuele verbouwingskosten	€		
Overige kosten	€		
Eigen woning reserve	€		
Eventueel bestaand EWR	€		

Huidige hypotheek**Hypotheekdeel 1****Hypotheekdeel 2**

Hypotheekvorm		
Hypotheeksom	€	€
Box 1 / Box 3		
Bank / Instelling		
Ingangsdatum	- -	- -
Looptijd		
Rentevastperiode		
Datum renteherziening	- -	- -
Eventuele boeterente		
Opbouw kapitaal		
Garantie / prognose		
KEW Clausule	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Nee
Ingangsdatum	- -	- -
Looptijd		
Risicodekking		
Verzekerde(n)		
Premie / annuïteit / inleg		
Premiedepot / belegdepot		
Eventuele afkoopwaarde	€	€

Toelichting:



Hypotheek

Vervolg

Nieuwe woning

Soort woning	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee		
Erfpacht	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee		
Op naam van	<input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Aanvrager	<input type="checkbox"/> Partner	
Aard woning	<input type="checkbox"/> Appartement	<input type="checkbox"/> Woonhuis	<input type="checkbox"/>	
Koopsom	€			
Waarvan roerend	€			
Adres				
Postcode	Plaats			
Verbouwingskosten	€			
Omschrijving				
Executiewaarde vóór	€			
Executiewaarde ná verbouwing	€			
Passeerdatum	- -			
Ontbindende voorwaarden	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	Datum	- -
Waarborgsom / bankgarantie	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	Bedrag	€
Notariskantoor				
Overbruggingskrediet	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	Bedrag	€
Taxatierapport regelen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee		
Boete opvragen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee		
Afkoopwaarde opvragen	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee		

Kennis en ervaring

Wat weet u van hypotheek / hypotheekvormen zoals een Spaarhypotheek, een Aflossingsvrije hypotheek en een Beleggershypotheek?

Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets

Met welke vormen van vermogensopbouw heeft u ervaring?

- Geen
- Sparen via een verzekering
- Beleggen via een beleggingsverzekering
- Beleggen via beleggingsfondsen
- Zelf handelen in individuele aandelen

Houdt u bij wat er op de financiële markten gebeurt?

Nooit Soms (1x per maand) Vaak (1x per week)



Hypotheek

Vervolg

Doelstellingen

Waarom wilt u een hypotheek afsluiten?

- Aankoop woning
- Verbouwing / onderhoud
- Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek)
- Benutten overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil hiermee gaan sparen / beleggen)
- Benutten overwaarde voor inkomensaanvulling (gebruik als aanvulling op mijn inkomen)
- Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld aankoop auto)
- Overig, namelijk

Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u aan het eind van de looptijd hebben afgelost?

- De gehele hypotheek
- 75 % tot 100 %
- 50 % tot 75 %
- 25 % tot 50 %
- 0 % tot 25 %
- Ik wil niets aflossen en ben bekend met dit risico

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de hypotheekrente vastzetten?

- Variabele rente
- 1 tot 3 jaar vast
- 5 tot 10 jaar vast
- 12 tot 20 jaar vast

Waarvoor wilt u een vermogen opbouwen?

- Voor aflossing op de hypotheek
- Voor toekomstige bestedingsdoeleinden
- Voor financiering van studie later
- Om geld beschikbaar te hebben om later uit te geven
- Voor extra inkomensaanvulling later

Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde?

- Ja
- Nee

Risicobereidheid

Hoe hoger uw hypotheek is in verhouding tot de waarde van de woning, des te groter is het risico dat u bij (voortijdige) verkoop een restschuld overhoudt. Bent u zich bewust van dit risico?

- Ja
- Beperkt
- Nee

Wilt u dit risico aanvaarden?

- Ja
- Beperkt
- Nee



Hypotheek Vervolg

Binnen uw hypotheek kunt u op twee manieren zorgen voor aflossing: daadwerkelijk aflossen tijdens de looptijd of vermogen opbouwen voor aflossing aan het einde van de looptijd. Welk deel van de lening wilt u op één van deze twee manieren aflossen?

- Volledig 75 – 100 % 50 – 75 % 25 – 50 % 0 – 25 % Niet

Wat is uw uitgangspunt voor het deel van hypotheek dat u niet aflost op een van deze twee manieren?

- Ik wil de hypotheek (gedeeltelijk) voortzetten / vernieuwen (ik ben me er van bewust dat de eventuele aftrekbaarheid van de hypotheekrente een maximum termijn heeft van 30 jaar)
- Ik ga ervan uit dat ik het huis verkoop en met de opbrengst (het restant van) de hypotheek kan aflossen (ik ben me ervan bewust dat ik aan het eind van de looptijd een restschuld kan overhouden)
- Ik ga ervan uit dat ik (het restant van) de hypotheek op andere wijze kan aflossen, bijvoorbeeld door een erfenis, bedrijfsopbrengst, vermogensopbouw elders (ik ben me ervan bewust dat ik aan het eind van de looptijd een restschuld kan overhouden)

U loopt het risico dat uw inkomsten terugvallen door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensionering of overlijden. Hierdoor is het mogelijk dat u uw hypotheeklasten niet meer kunt opbrengen. Bent u zich bewust van dit risico?

- Ja Beperkt Nee

U kunt het risico dat uw inkomsten terugvallen door overlijden, beperken met een verzekering. Wilt u dat?

NB. In bepaalde situaties stelt de bank een dergelijke overlijdensrisicoverzekering verplicht

- Ja Nee

U kunt het risico dat u door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid uw hypotheeklasten niet meer kunt opbrengen, beperken met een verzekering. Wilt u dat?

- Ja Nee

U kunt voor uw hypotheek kiezen uit een variabele, een (voor een bepaalde periode) vaste rente of een combinatie hiervan.

Waar gaat uw voorkeur naar uit?

- Variabele rente of een korte rentevaste periode (korter dan 5 jaar)
- Combinatie van korte en lang rentevaste periode
- Langere rentevaste periode (langer dan 5 jaar)

Stel dat de rente (aan het einde van de rentevaste periode) 2% hoger uitkomt dan uw huidige rente. Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw verwachte inkomen, vermogen en/of lasten?

Alleen als hiervoor is gekozen voor een (combinatie met) korte rentevast periode.

- Ik verwacht tegenvallers altijd te kunnen opvangen.
- Ik verwacht tegenvallers te kunnen opvangen met andere inkomsten of door mijn uitgavenpatroon te matigen.
- Ik verwacht tegenvallers niet op te kunnen vangen.

Toelichting:



Sparen / beleggen / verplichtingen

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Algemeen

Wat is het bedrag dat u op dit moment maandelijks 'vrij' spaart?

€

Ontvangt u momenteel een voorlopige teruggaaf (IB), en zo ja voor welk bedrag?

€

Sparen / beleggen	Rekening 1	Rekening 2
Bank / instelling		
Saldo	€	€
Rente / dividend		
Soort rekening		
Ten name van		
Doelstelling		

Bedrijfssparen / levensloopregeling	Aanvrager	Partner
Deelname	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Deelname aan	<input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloop	<input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloop
Spaarbedrag per jaar	<input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> €	<input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> €
Saldo	€	€
Doelstelling		

Persoonlijke verplichtingen	Verplichting 1	Verplichting 2
Bank / instelling		
Soort verplichting	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL
Saldo / limiet	€	€
Rente %		
Duur / maandlast		
Doelstelling		
BKR Codering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld

Kennis en ervaring

Wat weet u van beleggingsproducten?

Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets



Levensverzekering

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Bestaande levensverzekering	Polis 1	Polis 2
Verzekeraar		
Soort verzekering		
Polisnummer		
Verzekeringnemer		
Verzekerde(n)		
Ingangsdatum	- -	- -
Einddatum	- -	- -
Uitkering bij leven	€	€
Gegarandeerd kapitaal	€	€
Uitkering bij overlijden	€	€
Premie	€	€
Doelstelling		

Bestaande levensverzekeringen	Polis 3	Polis 4
Verzekeraar		
Soort verzekering		
Polisnummer		
Verzekeringnemer		
Verzekerde(n)		
Ingangsdatum	- -	- -
Einddatum	- -	- -
Uitkering bij leven	€	€
Gegarandeerd kapitaal	€	€
Uitkering bij overlijden	€	€
Premie	€	€
Doelstelling		

Toelichting:



Kredieten

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Bestaande kredieten	Krediet 1	Krediet 2
Kredietverstrekker		
Soort krediet		
Saldo / Limiet	€	€
Rente %		
Duur		
Maandlast	€	€
Doelstelling		

Kennis en ervaring

Wat weet u van consumptief krediet (lening, winkelpassen e.d.)?

Veel Voldoende Neutraal Weinig Niets

Doelstellingen

Waarom wilt u een krediet afsluiten?

- Aankoop van een auto
- Verbouwing / onderhoud woonhuis
- Lagere maandlasten (oversluiten bestaand krediet)
-

Wat vindt u belangrijker bij een krediet?

Lage rente Hoge lening

In hoeveel jaar wenst u het krediet af te lossen?

0 – 5 jaar 5 – 10 jaar 10 – 15 jaar Meer dan 15 jaar

Risicobereidheid

Bent u bereid om uw uitgavenpatroon bij te stellen bij financiële tegenvallers?

Ja Beperkt Nee

Toelichting:



Tot slot

Wat weet u van financiële producten in het algemeen?

- Ik zorg zelf dat ik altijd goed op de hoogte blijf
- Ik wil globaal op de hoogte blijven van dit soort zaken
- Ik heb geen zin om me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen

Wat zoekt u vooral als u een financieel product wilt aanschaffen?

- Meer risico met een kans op een hoog rendement
- Minder risico maar garantie op een veilig rendement
- De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel

Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?

- Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel vooronderzoek
- Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent maar verdiep me niet in de details
- Ik heb geen zin om me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen

Wat spreek u het meeste aan?

- Zekerheid
- Rendement

Ondertekening inventarisatie

Het is belangrijk erop toe te zien dat de gegevens die in dit document zijn geïnventariseerd alsmede de eventuele aanvullende gegevens die door uw adviseur zijn opgevraagd juist zijn. Deze gegevens vormen namelijk de basis voor de totstandkoming van het advies. Door ondertekening van het inventarisatieformulier verklaart u dat alle gegevens correct zijn ingevuld.

Plaats

Datum

Aanvrager

Partner

Adviseur