



Pensioenvoorziening

(Alleen indien een aanvullende pensioenvoorziening wordt getroffen)

Wat weet u van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen

(via de werkgever, AOW, uitkering in lijfrente of kapitaal) ?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening sluiten ?

- Inkomensaanvulling vanaf de pensioendatum
- Eerder kunnen stoppen met werken
- Beide

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

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening ?

- Levenslang
- Tijdelijk
- Beide

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

Toelichting :

Nabestaandensituatie

overleg met cliënt niet geïnventariseerd

	Aanvrager	Partner
Huidige pensioenregeling	_ Ja _ Nee _	_ Ja _ Nee _
Nabestaandenpensioen	_ Ja _ Nee _	_ Ja _ Nee _
Wezenpensioen	_ Ja _ Nee _	_ Ja _ Nee _
ANW-hiaat verzekering	_ Ja _ Nee _	_ Ja _ Nee _
Eigen bijdrage ANW-hiaat	_ Ja _ Nee _	_ Ja _ Nee _
Oude pensioenregeling(en)	_ Ja _ Nee _	_ Ja _ Nee _

Nabestaandenpensioen Wezenpensioen

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

- _ Veel
- _ Voldoende
- _ Weinig
- _ Niets

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

- _ 70%
- _ 80%
- _ 90%
- _ _____ %

Toelichting :

Nabestaandenvoorziening

(Alleen indien een extra voorziening wordt getroffen t.b.v. de nabestaanden)

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

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets
- 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

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
- Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren ?
- Levenslang
- Tijdelijk
- Wil ik niet verzekeren

ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSSITUATIE

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
Tot percentage / vast bedrag	Tot _____ % / € _____	Tot _____ % / € _____
WIA verzekering (excedent)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Tot percentage / vast bedrag	Tot _____ % / € _____	Tot _____ % / € _____
Eigen bijdrage WIA	_____	_____
Aanvullende AO-verzekeringen	_____	_____
Verzekeraar	_____	_____
Ingangsdatum	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____
Einddatum	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____
Soort dekking	<input type="checkbox"/> Woonlastverzekering	<input type="checkbox"/> Woonlastverzekering
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	_____	_____

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

- Veel

- Voldoende
- Weinig
- Niets

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

- 70%
- 80%
- 90%
- _____ %

(Alleen indien een extra voorziening wordt getroffen bij arbeidsongeschiktheid)

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

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

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

Vermogensopbouw

(Alleen indien een vorm van vermogensopbouw wordt aangeboden / gesloten, bijv. bij een hypotheek)

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 (1 x per maand)
- Vaak (1 x per week)

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
- U kunt te maken krijgen met een lager doelvermogen dan gepland. Bent u bereid dit risico te nemen?
- Nee, ik verwacht een gegarandeerde uitkering op de einddatum
- Ja, het kapitaal op de einddatum mag volledig afhankelijk zijn van het rendement op aandelen
- Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen

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

- Ja
- Nee

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

- Ja

- Beperkt
- Nee

SPAREN / BELEGGEN / VERPLICHTINGEN

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

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? _____

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 p/jaar	<input type="checkbox"/> Max. bedrag _____	<input type="checkbox"/> Max. bedrag _____
Saldo	_____	_____
Doelstelling	_____	_____

Wat weet u van beleggingsproducten ?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

Persoonlijke verplichtingen

	Verplichting 1	Verplichting 2	Verplichting 3
Bank / Instelling			
Soort verplichting	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL _____	<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	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld

LEVENSVERZEKERINGEN

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Bestaande levensverzekeringen

	Polis 1	Polis 2	Polis 3
Verzekeraar	_____		
Soort verzekering	_____		
Polisnummer	_____	_____	_____
Verzekeringnemer	_____	_____	_____
Verzekerde(n)	_____	_____	_____
Ingangsdatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Einddatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Uitkering bij leven	_____	_____	_____
Gegarandeerd kapitaal	_____	_____	_____

Uitkering bij overlijden _____

Premie _____

Doelstelling _____

SCHADEVERZEKERINGEN

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Bestaande schadeverzekeringen

	Polis	Polis	Polis
Verzekeraar	_____	_____	_____
Soort verzekering	_____	_____	_____
Polisnummer	_____	_____	_____
Verzekeringnemer	_____	_____	_____
Ingangsdatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Einddatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Verzekerd bedrag	_____	_____	_____
Premie	_____	_____	_____

Bestaande schadeverzekeringen

	Polis	Polis	Polis
Verzekeraar	_____	_____	_____
Soort verzekering	_____	_____	_____
Polisnummer	_____	_____	_____
Verzekeringnemer	_____	_____	_____
Ingangsdatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Einddatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Verzekerd bedrag	_____	_____	_____
Premie	_____	_____	_____

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 spreekt u het meest aan ?
- Zekerheid
- Rendement

Toelichting :

Ondertekening inventarisatie

Het is belangrijk erop toe te zien dat de gegevens die in dit document zijn geïventariseerd alsmede de evt. 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 aanvullend inventarisatieformulier verklaart u dat alle gegevens correct zijn ingevuld.

Aanvrager

Partner

Adviseur

Plaats en Datum
