

Klantprofiel
Assurantie- & hypotheekadviesburo Boeren





Algemene gegevens

Naam: _____ Voorvoegsel(s): _____
Roepnaam: _____ Voorletters(s): _____
Adres: _____ Postcode: _____
Woonplaats: _____
Geboortedatum: _____ Geslacht: _____
Telefoon privé: _____ Telefoon mobiel: _____
E-mail: _____
Burger servicnr. _____

Burgerlijke staat: gehuwd: _____
 ongehuwd:
 samenwonend: samenlevingscontract _____ testament: ____
 gescheiden: alimentatieverplichting / ontvanger alimentatie
 weduwe / weduwnaar

Gegevens partner

Naam partner: _____ Voorvoegsel(s): _____
Roepnaam: _____ Voorletter(s): _____
Geboortedatum: _____ Geslacht: _____
Telefoon privé: _____ Telefoon mobiel: _____
E-mail: _____
Burger servicnr. _____

Gegevens kinderen

Naam kinderen	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend

1. Financiële positie

A. Inkomen

Klant

Categorie: loondienst zelfstandig dga

Opleidingsniveau: V.M.B.O. M.B.O.
 H.B.O. W.O.
 Overig, namelijk: _____

Huidig beroep/functie: _____

Arbeidscontract: n.v.t.
 korter dan één jaar
 jaar
 onbepaalde tijd
 anders, namelijk: _____

Bruto inkomen per jaar € _____
Overige inkomsten per jaar € _____

Auto van de zaak nee ja cataloguswaarde € _____
hoogte bijtelling € _____

Beroepen en functies in het verleden:

1. _____
2. _____
3. _____

Partner

Categorie: loondienst zelfstandig dga

Opleidingsniveau: V.M.B.O. M.B.O.
 H.B.O. W.O.
 Overig, namelijk: _____

Huidig beroep/functie: _____

Arbeidscontract: n.v.t.
 korter dan één jaar
 jaar
 onbepaalde tijd
 anders, namelijk: _____

Bruto inkomen per jaar € _____
Overige inkomsten per jaar € _____

Auto van de zaak nee ja cataloguswaarde € _____
hoogte bijtelling € _____

Beroepen en functies in het verleden:

1. _____
2. _____
3. _____



Bedrijfsgegevens (indien zelfstandig)

Omschrijving onderneming:

Website: _____
Rechtspersoon: _____
Handelsnaam: _____
KvK nummer: _____
Btw plichting: _____
Omzet: _____
Bruto winst: _____
Netto winst: _____
Aantal personeelsleden fulltime _____
parttime _____
Loonsom personeel _____

Wij verzoeken u (indien nodig) de volgende stukken bij te voegen:

- *een overzicht (of kopie polissen) van uw lopende verzekeringen*
- *een recente jaarrekening*
- *een recente aangifte IB*

B. Financiële verplichtingen

Soort schuld en afsluitdatum	maatschappij	bedrag	Rente % en aflossing per jaar	Einde rentevast periode en looptijd lening
Hypotheek 1		Hoofdsom: _____	rente:	rente staat vast tot:
datum afsluiten:		Restant hoofdsom: _____	aflossing per jaar:	looptijd lening:
Hypotheek 2		Hoofdsom: _____	rente:	rente staat vast tot:
datum afsluiten:		Restant hoofdsom: _____	aflossing per jaar:	looptijd lening:
Hypotheek 3		Hoofdsom: _____	rente:	
datum afsluiten:		Restant hoofdsom: _____	aflossing per jaar:	looptijd lening:
Hypotheek 4		Hoofdsom: _____	rente:	
datum afsluiten:		Restant hoofdsom: _____	aflossing per jaar:	looptijd lening:

B2. Financiële verplichtingen

Vaste lasten	uw uitgaven per maand of per jaar
hypotheek of huur	€
overig (bv. servicekosten, erfpacht)	€
lopende leningen en/of afbetalingen	€
gas, water en licht	€
verzekeringen	€
Heffingen (rioolrecht, waterschap, etc)	€
telefoon, kabel, internet	€
studiekosten	€
abonnementen / contributies	€
autokosten (verzekering, brandstof, etc)	€
huishoudelijke uitgaven/levensonderhoud	€
totaal	€



C. Vermogen

Onroerend goed

Woning als hoofdverblijf
(geschatte) marktwaarde: € _____
WOZ- waarde: € _____
Tweede woning: € _____

Beleggingen

Waarde beleggingen (fondsen): € _____

Liquide middelen

Spaargeld € _____

D. Toekomstige financiële positie

Gedurende de looptijd en op het moment dat de doelstelling moet worden gehaald (einddatum product)

Verwachtingen in de ontwikkeling van het (gezins)inkomen

Wordt inkomensstijging klant verwacht? JA / NEE
Wordt inkomensstijging partner verwacht? JA / NEE
motivatie _____

Wordt inkomensdaling klant verwacht? JA / NEE
Wordt inkomensdaling partner verwacht? JA / NEE
motivatie _____

Verwachtingen in verband met de huidige gezinssituatie?

Wordt een wijziging in de huidige gezinssituatie verwacht? JA / NEE
motivatie (op welke termijn, wat is de wijziging, etc.) _____



Erfenis

Verwacht de klant een erfenis?
motivatie / omvang _____ JA / NEE

Verwacht de partner een erfenis?
motivatie / omvang _____ JA / NEE

Pensioen klant

Opgebouwd pensioen (1): _____ waarde*: _____

Naam pensioenfonds of verzekeraar: _____

Opgebouwd pensioen (2): _____ waarde*: _____

Naam pensioenfonds of verzekeraar: _____

** Waarde van het opgebouwde pensioen of pensioenbedrag per jaar*

Huidige pensioenregeling: _____

Eigen bijdrage: _____

Naam pensioen of verzekeraar: _____

Aanvullende pensioenregeling: _____

Spaarloonregeling: _____

via: _____

Levensloopregeling: _____

via: _____

AOW-gat verzekering: _____

waarde: _____

verzekeraar: _____

Arbeidsongeschiktheid klant

WGA- gat verzekering: _____

WIA- excedent verzekering: _____

Arbeidsongeschiktheidverzekering: _____

Rubriek A: _____

Rubriek B: _____

Overlijden klant

Overlijdensverzekering 1: _____

looptijd: _____

Verzekerd bedr. _____

Verzekeraar: _____

Overlijdensverzekering 2: _____

looptijd: _____

Verzekerd bedr. _____

Verzekeraar: _____

ANW- gat verzekering: _____

Verzekerd bedr. _____

Verzekeraar: _____



Overige vermogensopbouwende producten

Product 1 _____ soort product: _____
uitkeringsdatum _____
waarde: _____
verzekeraar: _____
soort product: _____

Product 2 _____ soort product: _____
uitkeringsdatum _____
waarde: _____
verzekeraar: _____

Zijn bovenstaande producten gekoppeld
aan de hypotheek: _____ namelijk: _____

Partner

Pensioen partner

Opgebouwd pensioen (1): _____ waarde*: _____
Naam pensioenfonds of verzekeraar: _____
Opgebouwd pensioen (2): _____ waarde*: _____
Naam pensioenfonds of verzekeraar: _____

** Waarde van het opgebouwde pensioen of pensioenbedrag per jaar*

Huidige pensioenregeling: _____
Eigen bijdrage: _____
Naam pensioen of verzekeraar: _____
Aanvullende pensioenregeling: _____
Sparloonregeling: _____ via: _____
Levensloopregeling: _____ via: _____
AOW-gat verzekering: _____ waarde: _____
verzekeraar: _____

Arbeidsongeschiktheid klant

WGA- gat verzekering: _____
WIA- excedent verzekering: _____
Arbeidsongeschiktheidverzekering: _____ Rubriek A: _____
Rubriek B: _____

Overlijden partner

Overlijdensverzekering 1: _____ looptijd: _____
Verzekerd bedr. _____
Verzekeraar: _____

Overlijdensverzekering 2: _____ looptijd: _____
Verzekerd bedr. _____
Verzekeraar: _____

ANW- gat verzekering: _____ Verzekerd bedr. _____
Verzekeraar: _____



Overige vermogensopbouwende producten

Product 1 _____ soort product: _____
uitkeringsdatum _____
waarde: _____
verzekeraar: _____
soort product: _____

Product 2 _____ soort product: _____
uitkeringsdatum _____
waarde: _____
verzekeraar: _____

Zijn bovenstaande producten gekoppeld
aan de hypotheek: _____ namelijk: _____

2. Financiële kennis en ervaring

2 A. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten?

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Motivatie:

2 B. Heeft u al eerder advies gehad van een financiële dienstverlener?

- Ja, een assurantie- en/of hypotheekadviseur
- Ja, een bank
- Nee, via internet verzekeringen afgesloten
- Nee, via een direct writer
- Nee, nog niet eerder verzekeringen of hypotheek afgesloten

2 C. Hoe vaak heeft u advies gehad op verzekeringen en/of hypotheek?

- niet
- 1 tot 3 keer
- 4 tot 6 keer
- 7 tot 10 keer
- Meer van 10 keer

2 D. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met (levens)verzekeringen?

- Nee, ik heb geen ervaring met verzekeringen
- Ja, ik heb diverse verzekeringen

2 E. 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

2 F. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met bankspaarproducten?

- Nee, ik heb geen ervaring met bankspaarproducten
- Ja, ik heb al eerder een bankspaarproduct afgesloten
- Ja, ik heb nog een bankspaarproduct lopen

2 G. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

- Nee, ik heb geen ervaring met beleggen
- Ja, ik heb al eerder belegd in beleggingsfondsen
- Ja, ik beleg zelf

2 H. Indien u al eerder heeft belegd. Waarin en hoe frequent was dat dan?

○ **Obligaties**

Hoe vaak heeft u hierin belegd?

- Nooit
- 1 of 2 keer
- 3 tot en met 5 keer
- Meer dan 5 keer
- Hoeveel geld heeft u hierin totaal belegd: € _____.

Wanneer heeft u hierin belegd?

- Kort geleden
- Enige tijd geleden (2 tot 5 jaar)
- Lang geleden (meer van 5 jaar)

○ **Beleggingsfondsen**

Hoe vaak heeft u hierin belegd?

- Nooit
- 1 of 2 keer
- 3 tot en met 5 keer
- Meer dan 5 keer
- Hoeveel geld heeft u hierin totaal belegd: € _____.

Wanneer heeft u hierin belegd?

- Kort geleden
- Enige tijd geleden (2 tot 5 jaar)
- Lang geleden (meer van 5 jaar)

○ **Aandelen**

Hoe vaak heeft u hierin belegd?

- Nooit
- 1 of 2 keer
- 3 tot en met 5 keer
- Meer dan 5 keer
- Hoeveel geld heeft u hierin totaal belegd: € _____.

Wanneer heeft u hierin belegd?

- Kort geleden
- Enige tijd geleden (2 tot 5 jaar)
- Lang geleden (meer van 5 jaar)

○ **Opties en overig**

Hoe vaak heeft u hierin belegd?

- Nooit
- 1 of 2 keer
- 3 tot en met 5 keer
- Meer dan 5 keer
- Hoeveel geld heeft u hierin totaal belegd: € _____.

Wanneer heeft u hierin belegd?

- Kort geleden
- Enige tijd geleden (2 tot 5 jaar)
- Lang geleden (meer van 5 jaar)

2 I. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet)?

- Nee, ik heb geen ervaring met consumptiefkrediet
- Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet afgesloten
- Ja, ik heb een consumptief krediet lopen

2 J. Met wat voor geld belegt u?

- Met eigen geld
- Met geleend geld
- Gedeeltelijk eigen, gedeeltelijk geleend geld; in de verhouding: _____ / _____ %

3. Risicobereidheid

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 volledig afdekken met een verzekering

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 een verzekering zonder een beleggingscomponent

Inzake bankspaarproducten

- 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 een verzekering zonder een beleggingscomponent

Inzake hypotheek

- U wilt zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost
- U aanvaardt het risico dat een klein/ middel/ groot deel van de hypotheek op het einde van de looptijd nog niet is afgelost

Inzake beleggingen

Beleggingen variëren continu in waarde. Bij welke (tussentijdse) waardedaling van uw beleggingen voelt u zich niet bezwaard?

- 0 %
- Bij een waardedaling van 1% t/m 5%
- Bij een waardedaling van 6% t/m 15%
- Bij een waardedaling van 16% t/m 25%
- Bij meer dan 25%
- Bij een waardedaling gerelateerd aan het negatieve rendement van de (markt)index

Mate van risicobereidheid

Wat is uw beleggingshorizon, met andere woorden hoelang 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

4 A. Wat vindt u belangrijk in het kader van uw schade- inkomensverzekering?

- 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 (gedeeltelijke) aanvulling hebben op uw inkomen
- Uw wilt een verzekering hebben die eventueel verlies van inkomen bij werkloosheid dekt
- Anders, namelijk _____
- Niet van toepassing (indien een ander product wordt gesloten)

4 B. Wat is het doel van de 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 inkomen baseren
Gedurende de hele periode / gedurende een bepaalde periode
- U wilt uw hypotheek uitsluitend op basis van één inkomen
- Anders, namelijk _____

4 C. 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 relatief goede rente
- Anders, namelijk _____

- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens aflossen
- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd gedeeltelijk aflossen, namelijk _____%

- U wilt tussentijds aflossen, namelijk _____%
- U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijk is

4 D. Wat is/zijn de doelstellingen van uw levensverzekering(en)?

- volledige aflossing hypotheek
 - gedeeltelijke aflossing, namelijk _____%
 - de studie van uw kind(eren)
 - aanvulling op uw pensioen en/of AOW
 - het risico dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
 - als aanvulling op uw huidig inkomen
 - om eerder met pensioen te gaan: gewenste pensioenleeftijd _____
 - om uitvaartkosten te dekken
 - om op dit moment van te leven
-
- U wilt helemaal geen levensverzekering
 - Anders, namelijk _____

4 E. Wat is uw belangrijkste doelstelling indien niet alle doelstellingen gehaald kunnen worden?

- om van de opbrengsten te kunnen leven
- een oudedagsvoorziening
- aanvulling op uw huidig inkomen
- geheel of gedeeltelijke aflossing van uw hypotheek
- voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____

4 F. Wat is/zijn de doelstellingen van uw beleggingen?

- volledige aflossing hypotheek
 - gedeeltelijke aflossing, namelijk _____%
 - de studie van uw kind(eren)
 - aanvulling op uw pensioen en/of AOW
 - het risico dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
 - als aanvulling op uw huidig inkomen
 - om eerder met pensioen te gaan: gewenste pensioenleeftijd _____
 - om uitvaartkosten te dekken
 - om op dit moment van te leven
-
- U wilt helemaal geen levensverzekering
 - Anders, namelijk _____

4 G. Wat zijn uw belangrijkste beleggingsdoelstellingen?

- om van de opbrengsten te kunnen leven
- een oudedagsvoorziening
- aanvulling op uw huidig inkomen
- geheel of gedeeltelijke aflossing van uw hypotheek
- voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____

4 H. Hoe houdt de belegging zich to uw gehele vermogen?

- U heeft uw totale vermogen (spaargeld) belegd.
- U heeft een deel van uw vermogen (spaargeld) belegd, namelijk _____%

4 I. Hoe actief wilt u bezig zijn met uw belegging?

- Zeer actief, ik volg dagelijks/ wekelijks de koersen/beurs
- normaal actief, ik bekijk om de één a twee maanden de koersen/beurs
- aanvulling op uw huidig inkomen

4 J. Wat is/zijn de doelstellingen van uw bankspaarproduct(en)

- volledige aflossing hypotheek
- gedeeltelijke aflossing, namelijk _____%
- de studie van uw kind(eren)
- aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- het risico dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
- als aanvulling op uw huidig inkomen
- om eerder met pensioen te gaan: gewenste pensioenleeftijd _____
- om uitvaartkosten te dekken
- om op dit moment van te leven

- U wilt helemaal geen levensverzekering
- Anders, namelijk _____

4 K. Wat is uw belangrijkste doelstelling indien niet alle doelstellingen gehaald kunnen worden?

- om van de opbrengsten te kunnen leven
- een oudedagsvoorziening
- aanvulling op uw huidig inkomen
- geheel of gedeeltelijke aflossing van uw hypotheek
- voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____