

Klantprofiel

Algemeen kennis en ervaring

1 Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?

- Daar weet ik genoeg van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik heel veel van.

2 Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?

- Daar weet ik genoeg van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik heel veel van.

3 Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?

- Daar weet ik genoeg van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik heel veel van.

4 Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

- Daar weet ik genoeg van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik heel veel van.

5 Wat weet u van hypotheken?

- Daar weet ik genoeg van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik heel veel van.

6 Wat weet u van beleggingsproducten?

- Daar weet ik genoeg van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik heel veel van.

7 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 me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

8 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 me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

Algemeen doelstellingen

1 Wat vindt u belangrijk in het leven?

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk.
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties.
- Geld beschikbaar voor dure studies.
- Grotere woning in de toekomst.
- Een wereldreis ooit te kunnen maken.
- Anders

2 Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

....

3 Verwacht u de komende 2-5 jaar te gaan verhuizen?

- Ja
- Nee

4 Verwacht u de komende 2-5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen?

- Ja
- Nee

Algemeen risicobereidheid

1 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

2 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 besparen.
- Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan.
- Nee, geheel niet.

3 Wat zoekt u vooral als u een financieel product wil aanschaffen?

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

4 Wat spreekt u het meeste aan?

- Zekerheid
- Rendement

Hypotheek kennis en ervaring

1 Wat weet u van algemene hypotheekvormen als spaarhypotheek, aflossingsvrije hypotheek en beleggingshypotheek?

- Daar weet ik genoeg van
- Ik weet daar weinig van
- Daar weet ik niets van
- Daar weet ik heel veel van

Hypotheek doelstellingen

1 Waarom wilt u een hypotheek afsluiten?

- Aankoop (bestaande of nieuwe) woning.
- Verbouwing of onderhoud bestaande eigen woning.
- Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek).
- Benutten van de overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil met het extra geld gaan sparen/beleggen).
- Benutten van de overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen).
- Voor consumptieve doeleinden (bv. aankoop auto).
- Overig, namelijk

Hypotheek risicobereidheid

1 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.

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

- Ja
- Beperkt
- Nee

3 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

4 Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzingen in de maandlasten, door bijvoorbeeld rentestijgingen te accepteren?

- Ja
- Nee
- Beperkt

5 Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van een ongewis beleggingsresultaat?

- Ja
- Nee
- Beperkt

Nabestaandenvoorziening kennis en ervaring

1 Wat weet u van verschillende soorten nabestaandenvoorzieningen (Risicoverzekeringen, Pensioenregeling via de werkgever, ANW, uitkering in lijfrente of kapitaal)?

- Daar weet ik genoeg van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik heel veel van.

Nabestaandenvoorziening Doelstellingen

1 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.

Nabestaandenvoorziening risicobereidheid

1 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

2 Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- Levenslang
- Wil ik niet verzekeren
- Tijdelijk

Arbeidsongeschiktheid kennis en ervaring

1 Wat weet u van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

- Daar weet ik genoeg van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik heel veel van.

Arbeidsongeschiktheid doelstellingen

1 Welke doelstelling(-en) heeft u met de arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- Inkomensaanvulling.
- Opvang hypotheeklasten.
- Opvang hypotheeklasten in combinatie met aanvullende dekking bij werkloosheid.

2 Welk deel van uw inkomen of hypotheeklasten wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 100%
- 80 tot 100%
- 50 tot 80%
- Lager dan 50%

Arbeidsongeschiktheid risicobereidheid

1 Sommige arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen 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.

2 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?

- Ik wil mij hiervoor volledig verzekeren.
- Ik wil mij hiervoor gedeeltelijk verzekeren.
- Ik wil mij hiervoor zeer beperkt verzekeren.

Pensioenvoorziening kennis en ervaring

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

- Daar weet ik genoeg van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik heel veel van

Pensioenvoorziening doelstellingen

1 Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?

- Inkomensaanvulling vanaf de huidig bekende pensioendatum
- Eerder kunnen stoppen met werken dan de huidig bekende pensioendatum
- Beide

2 Welk deel van uw inkomen wenst u vanaf de door u gewenste pensioendatum te ontvangen?

- 100%
- 80 tot 100%
- 50 tot 80%
- Lager dan 50%

Pensioenvoorziening risicobereidheid

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

- Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op einddatum.
- Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van ongewisse beleggingsresultaten (Let op risicoprofiel opstellen).
- Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van gegarandeerde uitkering op einddatum en beleggen (Let op risicoprofiel opstellen).

2 Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening?

- Levenslang.
- Tijdelijk.
- Beide.

3 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 pensioenvoorziening moet blijven opbrengen?

- Ja
- Beperkt
- Nee

Vermogensopbouw kennis en ervaring

1 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.

2 Houdt u bij wat er op de financiële markten gebeurt?

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

Vermogensopbouw doelstellingen

1 Waarvoor wil u een vermogen opbouwen?

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

Vermogensopbouw risicobereidheid

1 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 (Let op risicoprofiel opstellen).
- Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen (Let op risicoprofiel opstellen).

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

- Ja
- Nee

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

- Ja
- Beperkt
- Nee

Plaats

Datum

Handtekening relatie

Plaats

Datum

Handtekening echtg./partner
