



Beroep/functie :

Arbeidscontract :  n.v.t.       korter dan een jaar       jaar       onbepaalde tijd

Bruto inkomen : €                      per maand/jaar

Overige                    : €                      per maand/ jaar

Auto v.d. zaak :  ja               nee    Cataloguswaarde                    : € \_\_\_\_\_

Partner

Categorie                :  loondienst     zelfstandig     DGA

Sofi-nummer            :

Opleiding(en) : \_\_\_\_\_

Beroep/functie :

Arbeidscontract :  n.v.t.       korter dan een jaar       jaar       onbepaalde tijd

Bruto inkomen : €                      per maand/jaar

Overige                    : €                      per maand/ jaar

Auto v.d. zaak :  ja               nee    Cataloguswaarde                    : € \_\_\_\_\_

B. SCHULDEN

Soort schuld en Afsluitdatum	Maatschappij	Bedrag	Rente Aflossing per jaar	Looptijd
Hypotheek 1 Datum afsluiten		Hoofdsom Restant hoofdsom	Rente _____% Aflossing _____	
Hypotheek 2 Datum afsluiten		Hoofdsom Restant hoofdsom	Rente _____% Aflossing _____	
Lening 1 Datum afsluiten		Hoofdsom Restant hoofdsom	Rente _____% Aflossing _____	
Lening 2 Datum afsluiten		Hoofdsom Restant hoofdsom	Rente _____% Aflossing _____	

### C. BEZITTINGEN

Woning v.v.w. : € \_\_\_\_\_

WOZ-waarde : € \_\_\_\_\_

Tweede woning: € \_\_\_\_\_

Beleggingen : € \_\_\_\_\_

Spaargeld : € \_\_\_\_\_

### D. VIA WERKGEVER

#### Klant

Pensioenregeling	Ja / Nee	Eigen bijdrage	Ja / Nee
Ziektekostenverzekering	Ja / Nee		
WAO-gat	Ja / Nee		
ANW-gat	Ja / Nee		
Spaarloonregeling	Ja / Nee		
Levensloopregeling	Ja / Nee		

#### Partner

Pensioenregeling	Ja / Nee	Eigen bijdrage :	Ja / Nee
Ziektekostenverzekering	Ja / Nee		
WAO-gat	Ja / Nee		
ANW-gat	Ja / Nee		
Spaarloonregeling	Ja / Nee		
Levensloopregeling	Ja / Nee		

## **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 hypotheeken?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheeken
  - 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 overigen

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

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

Inzake levens- en pensioenverzekeringen

U wilt volledige zekerheid over het tzt uit te keren bedrag

U aanvaardt kleine /middelmatische /grote fluctuaties in het tzt uit te keren bedrag.

U wilt een verzekering met een beleggingscomponent

U wilt geen verzekering met een beleggingscomponent

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.

Inzake beleggingen

Beleggingen variëren continu in waarde. Hoeveel mag de waarde van uw totale beleggingsportefeuille 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%

Wat is uw beleggingshorizon, met andere woorden hoe lang wilt u uw geld beleggen?

Kortere 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 werkeloosheid 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 aantrekkelijke 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 uw 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 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 \_\_\_\_\_

5e. 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 \_\_\_\_\_