

Naam cliënt : _____

Kantoor : _____

Datum : _____

Inventarisatieformulier Particulieren

Adviseur : _____ Reden afspr.: _____

1^e afspraak : _____ Tijd : _____ Bezoekfreq. : _____

Vervolgafspraak : _____ Tijd : _____ Bron : _____

1. PERSOONLIJKE GEGEVENS

Persoonlijke gegevens aanvrager M V

Achternaam : _____ Roepnaam : _____

Voorletters : _____ Tel. privé : _____

Adres : _____ Tel. werk : _____

PC / woonplaats : _____ Mobiel : _____

Geb.dat / plaats : ____ - ____ - ____ / _____ Fax : _____

Nationaliteit : NL _____ BSN-nummer: _____

Roker : Ja Nee _____ E-mailadres : _____

Persoonlijke gegevens partner M V

Achternaam : _____ Roepnaam : _____

Voorletters : _____ Tel. privé : _____

Adres : _____ Tel. werk : _____

PC / woonplaats : _____ Mobiel : _____

Geb.dat / plaats : ____ - ____ - ____ / _____ Fax : _____

Nationaliteit : NL _____ BSN-nummer: _____

Roker : Ja Nee _____ E-mailadres : _____

Juridische gegevens

Burgerlijke staat : Gehuwd Samenwonend Alleenstaand Datum ____ - ____ - ____

Gescheiden : Aanvrager Partner N.v.t. Datum ____ - ____ - ____

Voorwaarden : Gem.v.g. Huw.voorw. Ger.partner Samenl.contr.vanaf ____ - ____ - ____

Testament : Ja Nee Datum ____ - ____ - ____

Persoonlijke gegevens kinderen

Naam : _____ Voorletters : _____ Roepnaam : _____ Geboortedatum : _____ Woonsituatie :

_____ - ____ - ____ uit thuis

_____ - ____ - ____ uit thuis

_____ - ____ - ____ uit thuis

_____ - ____ - ____ uit thuis

Bank : _____ Rekeningnummer : _____ t.n.v. : _____

Bank : _____ Rekeningnummer : _____ t.n.v. : _____

2. INKOMENSSITUATIE

Inkomenssituatie

	Aanvrager	Partner
Werksituatie	<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	<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"/> N.v.t.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> N.v.t.
Werkgever		
Vestigingsplaats werkgever		
Datum indiensttreding	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Bruto inkomen per _____		
Vakantiegeld / 13 ^e maand	/	/
Overwerk (structureel)		
Eindejaarsuitkering	<input type="checkbox"/> Vast _____ <input type="checkbox"/> Variabel _____	<input type="checkbox"/> Vast _____ <input type="checkbox"/> Variabel _____
Provisie (gemiddeld)		
Overig _____		
Totaal bruto inkomen p/jaar		

Overige inkomensbestanddelen

	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		
Eigen bijdrage (autokosten)		

Alimentatieverplichting

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

Opleidingsniveau

	Aanvrager	Partner
Opleidingsniveau	<input type="checkbox"/> LBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair	<input type="checkbox"/> LBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair

Toelichting :

■ Verwacht u de komende 2 - 5 jaar wijzigingen in uw inkomenssituatie door bijv. 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 weet u van fiscale en sociale wetgeving ?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

■ 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
- Grotere woning in de toekomst
- Een wereldreis ooit te kunnen maken
- _____

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

Toelichting :

3. 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"/> Premie	<input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Premie
Pensioenfonds / verzekeraar		
Pensioendatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Franchise / Pensioengrondslag	/	/
Beschikbare premie per jaar		
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		

■ Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd ?

- 65
- anders, namelijk op _____jarige leeftijd.

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

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

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

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

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

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

Aanvullende vragen : 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 arbeids-ongeschiktheid) toch de kosten van een pensioenvoorziening moet blijven opbrengen ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee

Toelichting :

5. ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSSITUATIE

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Arbeidsongeschiktheid

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

	Aanvrager	Partner
Verzekeraar		
Ingangsdatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Einddatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Soort dekking	<input type="checkbox"/> Woonlastverzekering <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> Woonlastverzekering <input type="checkbox"/> _____
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%
- _____ %

■ Voor hoelang is dit inkomensniveau in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst ?

- Gedurende minstens 5 jaar
- Gedurende minstens 10 jaar
- Gedurende minstens 15 jaar
- Gedurende minstens 20 jaar
- Gedurende minstens _____

Toelichting :

6. BESTAANDE WONING

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Is er een eigen woning ?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Evt. huur p/mnd : _____
Op naam van	<input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Verhouding _____ - _____	
Vrije verkoopwaarde		<input type="checkbox"/> Eigen grond <input type="checkbox"/> Erfpacht , duur _____
WOZ waarde		Peildatum : _____ - _____ - _____

Wordt de woning verkocht ?	<input type="checkbox"/> Verkocht <input type="checkbox"/> Te koop <input type="checkbox"/> Nee	Per datum : _____ - _____ - _____
(Minimale) verkoopwaarde		<input type="checkbox"/> Gegarandeerd <input type="checkbox"/> Schatting
Kosten makelaar etc.		Naam makelaar :
Evt. verbouwingskosten		
Overige		

Eigen Woning Reserve		
Evt. bestaand EWR	Aanvrager : _____	Partner : _____

Gegevens huidige hypotheek

	Hypotheekdeel 1	Hypotheekdeel 2	Hypotheekdeel 3
Hypotheekvorm			
Hypotheeksom			
BOX 1 / BOX 3			
Bank / instelling			
Ingangsdatum	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____
Looptijd			
Rentevast / percentage	/	/	/
Datum renteherziening	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____
Evt. boeterente			

	Hypotheekdeel 1	Hypotheekdeel 2	Hypotheekdeel 3
Opbouw kapitaal			
Garantie / prognose			
KEW clausule	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ingangsdatum	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____
Looptijd			
Risicodekking			
Verzekerde(n)			
Premie / annuïteit / inleg			
Premiedepot / belegdepot			
Evt. afkoopwaarde			

7. NIEUWE WONING

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Soort woning	<input type="checkbox"/> Bestaand <input type="checkbox"/> Nieuwbouw	Erfpacht : <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Op naam van	<input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Verhouding _____ - _____	
Aard woning	<input type="checkbox"/> Appartement <input type="checkbox"/> Woonhuis <input type="checkbox"/> _____	
Koopsom		Waarvan roerend :
Adres / PC / Woonplaats		
Verbouwingskosten		
Omschrijving		
Executiewaarde vóór		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	

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

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

Toelichting :

Aanvullende vragen : Hypotheek

(Alleen indien een hypotheek wordt aangeboden / gesloten)

- 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 (bv. 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
- Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen (door bijv. werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering) toch de kosten van een hypotheek moet blijven opbrengen ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee
- 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
- Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten, door bijv. rentestijgingen te accepteren ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee
- Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van een ongewis beleggingsresultaat ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee

Toelichting :

Aanvullende vragen : 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

Toelichting :

8. 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? _____

Sparen / beleggen

	Rekening 1	Rekening 2	Rekening 3
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"/> Levensloopregeling	<input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloopregeling
Spaarbedrag p/jaar	<input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> _____
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"/> _____	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____
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

9. LEVENSVZERKERINGEN

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			

	Polis 4	Polis 5	Polis 6
Verzekeraar			
Soort verzekering			
Polisnummer			
Verzekeringnemer			
Verzekerde(n)			
Ingangsdatum	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___
Einddatum	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___
Uitkering bij leven			
Gegarandeerd kapitaal			
Uitkering bij overlijden			
Premie			
Doelstelling			

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 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 geïnventariseerd 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 inventarisatieformulier verklaart u dat alle gegevens correct zijn ingevuld.

Plaats

Datum

Aanvrager

Partner

Adviseur