



Klantprofiel blad financieel 09-02

| Kennis & Ervaring op het gebied van financiële producten | |
|--|--|
| Naam en voorletters | |
| Voornaam | |
| Titel | |
| Geboortedatum | |
| Adres | |
| Postcode | |
| Woonplaats | |

Wat is uw hoogste genoten algemene opleiding?

- Lbo Mbo Hbo/WO

Hoe is uw kennis en ervaring op het gebied van financiële producten:

- Uitstekend Goed Voldoende Matig Slecht

Motivatie:

Heeft u in uw dagelijkse werkzaamheden te maken met financiële producten?

- Nee Ja, namelijk

Heeft u al eerder ervaring opgedaan met levensverzekeringen?

- Ja, ik heb één of meerdere levensverzekeringen.
 Nee, ik heb geen ervaring met levensverzekeringen.

Heeft u al eerder ervaring opgedaan met inkomens vervangende verzekeringen?

- Ja, ik heb één of meerdere inkomens vervangende verzekeringen.
 Nee, ik heb geen ervaring met inkomens vervangende verzekeringen.

Heeft u al eerder ervaring opgedaan met hypotheek?

- Ja, ik heb al eerder een hypotheek gesloten.
 Ja, ik heb nog een hypotheek lopen.
 Nee, ik heb geen ervaring met hypotheek.

Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

- Ja, ik heb eerder belegd (c.q. ik beleg in):
 Obligaties Beleggingsfondsen Aandelen Opties
 Overigen, namelijk

-
 Nee, ik heb geen ervaring met beleggen.



Heeft u al eerder ervaring opgedaan met consumptief krediet (persoonlijke lening, doorlopend krediet, klantenkaart e.d.)?

- Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet gesloten.
- Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen.
- Nee, ik heb geen ervaring met consumptief krediet.

Risicoprofiel

Wilt u het financiële risico van overlijden van u of uw partner lopen gedurende de looptijd van het financiële product?

- Ja.
- Nee.
- Deels, namelijk tot
.....

Levensverzekeringen:

- U wilt volledige zekerheid over het te zijner tijd uit te keren bedrag.
- U aanvaardt kleine/middelmatige/grote fluctuaties in het te zijner tijd uit te keren bedrag.
- U wilt niet verzekering met een beleggingscomponent.
- U wilt wel een verzekering met een beleggingscomponent.

Inkomens vervangende verzekeringen:

- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert geheel/gedeeltelijk afdekken met een verzekering.
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert geheel/gedeeltelijk afdekken met een verzekering.

Hypotheken

aflossing

- U wilt de zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost.
- U aanvaardt het risico dat een klein/middelmatig/groot deel van de hypotheek op het einde van de looptijd nog niet is afgelost.
- Welk deel van de lening wilt u, door middel van aflossing tijdens de looptijd of door vermogensopbouw gekoppeld aan de hypotheek, bij benadering aan het einde van de looptijd aflossen?
 - volledig 75% tot 100% 50% tot 75% 25% tot 50% 0% tot 25%
 - niets



Wat is het uitgangspunt voor het deel van de lening dat u **NIET** aflost

- Ik wil de lening voortzetten of vernieuwen
- Ik ga er vanuit dat het huis verkocht wordt en daarmee de lening afgelost wordt.
- Ik ga ervan uit dat ik het restant van de lening op andere wijze, bv. Erfenis, bedrijfsopbrengst, vermogensopbouw elders, kan aflossen.

Beleggingen

Beleggingen variëren doorlopend 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 5%
- 6 tot en met 10%
- meer dan 10%

Wat is beleggingshorizon, met andere woorden hoe lang 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

Indien een beleggingsproduct wordt geadviseerd altijd een beleggingsprofiel (invullen.)

Doelstellingen

Bent u zich bewust van het risico van inkomensachteruitgang door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensionering of overlijden van u en/of uw partner in relatie tot de maandlasten van uw hypotheek.

- ja
- neen

U kunt ervoor kiezen het risico van inkomensachteruitgang te verzekeren. Wilt u dit risico door middel van een verzekering beperken?

- ja
- neen

Wat vindt u belangrijk in het kader van uw inkomensvervangende verzekeringen?

- 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.

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 u 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
.....



Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de rente?

U kunt kiezen uit een variabele rente, een voor bepaalde termijn vaste rente, of een combinatie hiervan. Wat is uw voorkeur?

- variabele rente of een korte rentevaste periode (< 5 jaar)
- combinatie van lange en korte vaste periode
- langere rentevastperiode > 5 jaar

Stel de rente (aan het einde van de rentevaste periode) 2% hoger uitkomt dan uw huidige rente, hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw verwachte inkomen, vermogen en of lasten?

- ik verwacht tegenvallers altijd te kunnen opvangen
- ik verwacht tegenvallers te kunnen opvangen met andere inkomsten of door mijn uitgavenpatroon te wijzigen.
- ik verwacht tegenvallers niet te kunnen opvangen.

Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de aflossing?

- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens geheel of gedeeltelijk aflossen.
- U wilt tussentijds aflossen.
- U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijk is.

Wat is/zijn de doelstellingen van uw levensverzekering(en):

- U wilt een levensverzekering om een bepaalde periode vermogen op te bouwen (bijvoorbeeld om de hypotheek af te lossen of de studie van uw kinderen te bekostigen).
- U wilt een levensverzekering die het risico dekt dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt.
- U wilt een vermogen opbouwen op de lange(re) termijn (bijvoorbeeld als oudedagsvoorziening).
- U wilt een levensverzekering gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen.
- U wilt een levensverzekering gebruiken om eerder met pensioen te gaan.
- U wilt een levensverzekering als een aanvulling op uw pensioen en/of AOW.
- U wilt een levensverzekering die de uitvaartkosten dekt.
- U wilt uw levensverzekeringen gebruiken als aflossing van uw hypotheek
- Gedeeltelijke aflossing.
- Volledige aflossing.
- U wilt het rendement uit uw levensverzekeringen gebruiken voor de studie van uw kinderen.
- Anders, namelijk

.....



Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn (bijvoorbeeld als oudedagsvoorziening).
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomsten.
- 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 kinderen.
- Anders, namelijk

.....

Ondertekening klant[10]

Ik verklaar de vragen naar juistheid te hebben beantwoord. Ik heb het ingevulde Klantprofiel doorgelezen. De hiervoor vermelde gegevens en antwoorden zijn juist.

Plaats en datum

Handtekening