



Klantprofiel blad inkomensvervangende verzekeringen 09-01

Kennis & Ervaring op het gebied van inkomensvervangende verzekeringen	
Naam en voorletters	
Voornaam	
Titel	
Geboortedatum	
Adres	
Postcode	
Woonplaats	

Kennis & Ervaring op het gebied van financiële producten

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:

- 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.

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

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.
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid een (gedeeltelijke) aanvulling hebben op uw inkomen.
- U wilt een verzekering hebben die een eventueel verlies van inkomen bij werkloosheid dekt.
- Anders, namelijk.....

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 wilt een zo laag mogelijke rente.
- U wilt goede voorwaarden met een relatief goede rente.
- Anders, namelijk

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