

Inventarisatieformulier Klantprofiel



Bert Heuvink

verzekeringen en hypotheeken
financieel coach

Klant

Naam + voornaam	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Adres, postcode en woonplaats	
Geboortedatum / -plaats	geboorteplaats;
Burgerservicenummer	
Telefoonnummers	thuis: werk: mobiel:
E-mail-adres	
Beroep / functie	
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gescheiden
Bankrekeningnummer	Roker: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Identificatie	<input type="checkbox"/> Identiteitskaart <input type="checkbox"/> Paspoort <input type="checkbox"/> Rijbewijs (kopie meenemen voor dossier)
Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> DGA <input type="checkbox"/> gepensioneerd <input type="checkbox"/> geen
Dienstverband	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> full-time <input type="checkbox"/> part-time _____ % <input type="checkbox"/> NVT
Bedrijfsnaam werkgever	In dienst per:
Bruto jaarinkomen	€ <input type="checkbox"/> inclusief vakantietoeslag <input type="checkbox"/> exclusief vakantietoeslag
13 ^e maand, gratificatie	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
Bijverdiensten	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
Ander inkomen / uitkering	€ toelichting svp:
Auto van de zaak	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Zo ja, wat is de cataloguswaarde van de auto € _____
Alimentatieverplichtingen	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, namelijk: <input type="checkbox"/> ex-partner <input type="checkbox"/> kinderen <input type="checkbox"/> anders
Dienstverleningsdocument	Dienstverleningsdocument (DVD) tevens dienstenwijzer ontvangen: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee

Partner

Naam + voornaam	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Adres, postcode en woonplaats	
Geboortedatum / -plaats	geboorteplaats;
Burgerservicenummer	
Telefoonnummers	thuis: werk: mobiel:
E-mail-adres	
Beroep / functie	
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gescheiden
Bankrekeningnummer	Roker: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Identificatie	<input type="checkbox"/> Identiteitskaart <input type="checkbox"/> Paspoort <input type="checkbox"/> Rijbewijs (kopie meenemen voor dossier)
Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> DGA <input type="checkbox"/> gepensioneerd <input type="checkbox"/> geen
Dienstverband	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> full-time <input type="checkbox"/> part-time _____ % <input type="checkbox"/> NVT
Bedrijfsnaam werkgever	In dienst per:
Bruto jaarinkomen	€ <input type="checkbox"/> inclusief vakantietoeslag <input type="checkbox"/> exclusief vakantietoeslag
13 ^e maand, gratificatie	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
Bijverdiensten	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
Ander inkomen / uitkering	€ toelichting svp:
Auto van de zaak	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Zo ja, wat is de cataloguswaarde van de auto € _____
Alimentatieverplichtingen	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, namelijk: <input type="checkbox"/> ex-partner <input type="checkbox"/> kinderen <input type="checkbox"/> anders
Dienstverleningsdocument	Dienstverleningsdocument (DVD) tevens dienstenwijzer ontvangen: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee

Kinderen

per kind invullen aub

Naam + voornaam kind , geboortedatum en BSN Nummer

man vrouw

Huis	Eigendom Huur, huurprijs: €	WOZ-waarde:
------	-----------------------------	-------------

Schadeverzekeringen

Soort verzekering	Verzekerd bedrag	Maatschappij	Premie
AVP (WA)	€		€ jaar maand
Inboedel (brand/diefstal)	€		€ jaar maand
Woonhuis (brand/storm)	€		€ jaar maand
Auto	WA BC Casco		€ jaar maand
Motor	WA BC Casco		€ jaar maand
Recreatie (caravan, boot e.d.)	€		€ jaar maand
Ongevallen	€		€ jaar maand
Rechtsbijstand	€		€ jaar maand
Reis	€		€ jaar maand
Zorgverzekering	€		€ jaar maand
	€		€ jaar maand

* overige informatie invullen op inventarisatieformulier schadeverzekeringen

Uitvaart

	Verzekerd bedrag	Maatschappij	Premie
Klant	€		€ jaar maand
Partner	€		€ jaar maand
Kind	€		€ jaar maand
Kind	€		€ jaar maand
Kind	€		€ jaar maand
Plaatselijke Uitvaartvereniging			€ jaar maand

Overlijdensrisicoverzekeringen

Risicoverzekering	ja nee	premie : €	verzekerd bedrag: €
Risicoverzekering	ja nee	premie : €	verzekerd bedrag: €

Financieringen

Hypotheek	ja nee	Hypotheekbedrag : €
Krediet	ja nee	Kredietbedrag : €
Krediet	ja nee	Kredietbedrag : €

* overige informatie invullen op inventarisatieformulier woningfinanciering

Vermogen

Kapitaalpolis	ja nee	premie : €	per:
Kapitaalpolis (partner)	ja nee	premie : €	per:
Spaargelden/aandelen	ja nee		
Spaargelden/aandelen (partner)	ja nee		

Pensioen

Bedrijfstakpensioenfonds (werk)	ja nee	naam:
Lijfrente	ja nee	premie : € per:
Aanvullend pensioen	ja nee	
Bedrijfstakpensioenfonds	ja nee	naam:

(partner)			
Lijfrente	ja nee	premie : €	per:
Aanvullend pensioen	ja nee		

Toekomstperspectief*

verwacht nog een aantal carrièrestappen te maken.
 Heeft een stabiele carrière in het vooruitzicht.
 Wil minder gaan werken.
 Denkt aan eerder stoppen met werken.
 Denken aan gezinsvorming.
 Partner gaat te zijner tijd minder werken.
 Partner stopt geheel met werken.
 aanvullende opmerkingen:

Uitgavenpatroon*

Gematigd uitgavenpatroon.
 Gemiddeld uitgavenpatroon.
 Bovengemiddeld uitgavenpatroon.
 Luxe stijl van uitgaan, vakanties en hobby's.
 Houdt momenteel maandelijks geld over om te sparen.
 Is bereid het uitgavenpatroon aan te passen.
 aanvullende opmerkingen:

Schommeling in lasten*

Geen ruimte voor toename van lasten.
 Weinig ruimte voor toename in lasten.
 Ruimte voor toename woonlasten aanwezig.
 aanvullende opmerkingen:

ALGEMENE KENNIS EN ERVARING

Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?

Daar weet ik niks van.
 Ik weet daar weinig van.
 Daar weet ik genoeg van.
 Daar weet ik heel veel van.

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

Daar weet ik niks van.
 Ik weet daar weinig van.
 Daar weet ik genoeg van.
 Daar weet ik heel veel van.

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

Daar weet ik niks van.
 Ik weet daar weinig van.
 Daar weet ik genoeg van.
 Daar weet ik heel veel van.

Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

Daar weet ik niks van.
 Ik weet daar weinig van.
 Daar weet ik genoeg van.
 Daar weet ik heel veel van.

Wat weet u van hypotheken?

Daar weet ik niks van.
 Ik weet daar weinig van.
 Daar weet ik genoeg van.
 Daar weet ik heel veel van.

** meerdere antwoorden mogelijk.*

Wat weet u van beleggingsproducten?

Daar weet ik niks van.
 Ik weet daar weinig van.
 Daar weet ik genoeg van.
 Daar weet ik heel veel van.

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.

Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?

Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel onderzoek.
 Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent maar verdiep me niet in details.
 Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

ALGEMENE DOELSTELLINGEN

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.
 Overige:

Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

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

ja nee

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

ja nee

ALGEMEEN RISICOBEREIDHEID

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.

Wat zoekt u vooral als u een financieel product wilt 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.

Wat spreekt u het meest aan?

Zekerheid

Rendement.

Hobby's i.v.m. verzekeren

Referenties

Gespreknotities

Ondertekening

De heer/mevrouw: _____ gaat/gaan
akkoord met bovenstaande ingevulde gegevens:

Handtekening: _____

Handtekening partner: _____

Handtekening adviseur: _____