

PERSOONLIJKE GEGEVENS KLANT EN PARTNER

Naam klant :	Voorletters	:
Voornaam :	Titel	:
Geslacht : m/v	Geb. datum	:
Adres :	Postcode	:
Woonplaats :	Nat.	:
Telefoon privé :	Telefoon mobiel	:
E-mail :	Geboortedatum	:
Legitimatie1) :	Legitimatienummer	:
Rekening.nr. :	Naam bank	:
Is deze bank gevestigd binnen de EER?		: ja / nee

Naam partner :	Voorletters	:
Voornaam :	Titel	:
Geslacht : m/v	Geb. datum	:
Legitimatie1) :	Legitimatienummer	:
Nat. :		
Rekening.nr. :	Naam bank	:
Is deze bank gevestigd binnen de EER?		: ja / nee

Burgerlijke staat:

- gehuwd Huw. voorwaarden/Gemeenschap van goederen
- ongehuwd
- samenwonend Contract ja / nee
- gescheiden Alimentatieverplichting ja / nee
 - Ontvanger alimentatie ja / nee € _____
- weduwe / weduwnaar
- testament ja / nee

Naam Kinderen	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend
		M/V	ja/nee
		M/V	ja/nee
		M/V	ja/nee
		M/V	ja/nee

Aanvullende vragen vanuit de Wwft

Klant en/of partner is/zijn een PEP3): ja / nee
 Zo ja, svp toelichten:

Bij bedrijfs- of beroepsmatige klant/partner: Is de UBO bekend? ja / nee
 Zo ja, naam: _____ adres: _____

De wet eist nader onderzoek bij een vermoeden van witwassen en/of terrorismefinanciering).
 Is sprake van een dergelijk vermoeden?" ja / nee
 Zo ja, svp toelichten:

FINANCIËLE POSITIE

Inkomen klant

Werkzaam als : loondienst zelfstandige dga
 BSN/SoFinr. :
 Hoogst genoten opleiding : LBO (V)MBO HBO Universitair
 Beroep/functie :
 Werkgever :
 Arbeidscontract : n.v.t. korter dan 1 jaar 1 jaar onbepaalde tijd
 Bruto inkomen : € per maand/jaar
 Overige inkomsten : € per maand/jaar
 Auto van de zaak : ja nee cataloguswaarde: €

Inkomen partner

Werkzaam als : loondienst zelfstandige dga
 BSN/SoFinr. :
 Hoogst genoten opleiding : LBO (V)MBO HBO Universitair
 Beroep/functie :
 Werkgever :
 Arbeidscontract : n.v.t. korter dan 1 jaar 1 jaar onbepaalde tijd
 Bruto inkomen : € per maand/jaar
 Overige inkomsten : € per maand/jaar
 Auto van de zaak : ja nee cataloguswaarde: €

Schulden

Soort schuld en Afsluitdatum	Maatschappij	Bedrag	Rente/Aflossing per Jaar	Looptijd
Hypotheek 1		Hoofdsom	Rente	%
		€	Aflossing	
Datum afsluiten		Restant	€	
		Hoofdsom		
		€		
Hypotheek 2		Hoofdsom	Rente	%
		€	Aflossing	
Datum afsluiten		Restant	€	
		Hoofdsom		
		€		
Lening 1		Hoofdsom	Rente	%
		€	Aflossing	
Datum afsluiten		Restant	€	
		Hoofdsom		
		€		
Lening 2		Hoofdsom	Rente	%
		€	Aflossing	
Datum afsluiten		Restant	€	
		Hoofdsom		
		€		

Overige financiële lasten

Huur : € per maand/kwartaal/jaar
Kosten vereniging van eigenaren : € per maand/kwartaal/jaar
Kinderopvang : € per maand/kwartaal/jaar

Bezittingen

Marktwaaarde woning : €
Geschatte overwaarde : €
Tweede woning : €
Beleggingen/beleggingsfondsen : €
Spaargeld : €
Levensverzekering : €
Arbeidsongeschiktheidsverzekering : €

Voorzieningen via de werkgever

Klant

Pensioenregeling ja / nee Eigen bijdrage ja / nee
Ziektekostenverzekering ja / nee
WGA-gat ja / nee
ANW-gat ja / nee
Sparloonregeling ja / nee Gekoppeld aan levensverzekering ja / nee
Levensloopregeling ja / nee Gekoppeld aan levensverzekering ja / nee

Partner

Pensioenregeling ja / nee Eigen bijdrage ja / nee
Ziektekostenverzekering ja / nee
WGA-gat ja / nee
ANW-gat ja / nee
Sparloonregeling ja / nee Gekoppeld aan levensverzekering ja / nee
Levensloopregeling ja / nee Gekoppeld aan levensverzekering ja / nee

FINANCIËLE KENNIS EN ERVARING

Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten:

slecht matig voldoende goed uitstekend

Motivatie:

Heeft u al eerder ervaring opgedaan met levensverzekeringen?

Nee, ik heb geen ervaring met levensverzekeringen
 Ja, ik heb diverse levensverzekeringen

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

RISICOBEREIDHEID

Inzake levens- en pensioenverzekeringen:

U wilt volledige zekerheid over het tzt uit te keren bedrag
 U aanvaardt kleine /middelmatige/grote fluctuaties in het tzt uit te keren bedrag.
 U wilt een verzekering met een beleggingscomponent
 U wilt geen verzekering met een beleggingscomponent

Bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval van u en/of uw partner door arbeidsongeschiktheid in relatie tot de premie voor uw levensverzekering?

ja nee

U kunt ervoor kiezen het risico van inkomensterugval te verzekeren. Wilt u dit risico d.m.v een aanvullende dekking beperken, zodat u ingeval van Arbeidsongeschiktheid (tijdelijk) geen premie meer hoeft te betalen?

ja nee

Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde in de polis?

ja nee

Inzake beleggingen:

Hoe wilt u de waarde opbouwen binnen uw levensverzekering?

Gegarandeerd rendement op einddatum
 Beleggen
 Combinatie van gegarandeerd rendement op einddatum en beleggen

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?

korter dan 2 jaar 2-5 jaar 5-10 jaar 10-15 jaar langer dan 15 jaar

Stel dat het opgebouwde vermogen fors lager uitkomt dan verwacht. Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen met andere inkomsten en of vermogensbestanddelen?

Ik zou deze tegenvaller – met enige moeite – (deels) kunnen compenseren met andere inkomsten of mijn uitgaven kunnen verlagen.
 Dit vormt geen probleem voor mij

DOELSTELLINGEN

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

- U wilt een levensverzekering om een bepaalde periode te sparen (bijv. 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 (vóór een bepaalde datum) overlijdt
- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn (bijv. als oudedagsvoorziening)
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt een levensverzekering die uitvaartkosten dekt
- U wilt helemaal geen levensverzekering
- Anders, namelijk

In welke gevallen wenst u een uitkering te ontvangen uit uw levensverzekering?

- Uitkering alleen bij overlijden (Overlijdensrisicoverzekering)
- Uitkering bij leven op einde looptijd of bij eerder overlijden (Gemengde verzekering)
- Uitkering tot overlijden verzekerde ((Direct ingaande) lijfrente (DIL))

Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bijv. 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

Met het ondertekenen van dit klantprofiel verklaart u dat de vragen juist en zo volledig mogelijk zijn beantwoord. Indien u één of meerdere keren heeft aangegeven dat bepaalde onderwerpen op uw verzoek niet zijn besproken, dan kan het voorkomen dat achteraf blijkt dat die gegevens wel relevant waren voor het door ons te geven advies. Vanzelfsprekend hebben wij hier dan ook geen rekening mee kunnen houden.

Handtekening klant voor akkoord:

Handtekening partner voor akkoord:

Naam:.....

Naam:.....

Datum:

Datum:

Plaats:

Plaats:

Naam adviseur:

Handtekening adviseur:

Telefoonnummer:

Datum: