

KLANTPROFIEL

Naam kantoor: VAN GEIJN ASSURANTIEN BV

Ingevuld door:

Functie:

Datum:

PERSOONLIJKE GEGEVENS KLANT EN PARTNER

Relatienummer: _____

Naam klant : _____ m / v Voorletters: _____

Voornaam : _____ Titel: _____

Adres : _____

Postcode : _____ Woonplaats: _____

Telefoon privé : _____ Telefoon mobiel: _____

E-mail : _____ Geboortedatum : _____

Sofi-(BSN)nummer :-----

Naam partner : _____ m / v Voorletters: _____

Voornaam : _____ Titel: _____

Geboortedatum : _____

Sofi-(BSN)nummer :-----

Burgerlijke staat: gehuwd : huwelijkse voorwaarden / gemeenschap van goederen

ongehuwd

samenwonend : Contract Ja / Nee Testament Ja / Nee

gescheiden :

Alimentatieverplichting Ja / Nee € _____ per maand / jaar

Ontvanger alimentatie Ja / Nee € _____ per maand / jaar

weduwe / weduwnaar

Naam kinderen	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee

1. FINANCIËLE POSITIE

A. INKOMEN

Klant

Categorie : loondienst zelfstandig dga

Opleidingsniveau :

VMBO

- MBO
- HBO
- WO
- Overig, namelijk _____

Huidig beroep/functie : _____

Arbeidscontract : n.v.t.
 korter dan een jaar
 jaar
 onbepaalde tijd
 anders, namelijk _____

Bruto inkomen : € _____ per maand/jaar

Overige inkomsten : € _____ per maand/ jaar

Auto van de zaak : Ja Nee Cataloguswaarde : € _____

Hoogte bijtelling : € _____

Beroepen/functies in het verleden:

1. _____

2. _____

3. _____

Partner

Categorie : loondienst zelfstandig dga

Opleidingsniveau :
 VMBO
 MBO
 HBO
 WO
 Overig, namelijk _____

Huidig beroep/functie : _____

Arbeidscontract : n.v.t.
 korter dan een jaar
 jaar
 onbepaalde tijd
 anders, namelijk _____

Bruto inkomen : € _____ per maand/jaar

Overige inkomsten : € _____ per maand/ jaar

Auto van de zaak : Ja Nee Cataloguswaarde : € _____

Hoogte bijtelling : € _____

Beroepen/functies in het verleden:

1. _____

2. _____

3. _____

B1. FINANCIËLE VERPLICHTINGEN

Soort schuld en Afsluitdatum	Maatschappij	Bedrag	Rente Aflossing per jaar	Looptijd en Einde rentevastperiode
Hypotheek 1 Datum afsluiten: _____		Hoofdsom: _____ Restant hoofdsom: _____	Rente: _____ % Aflossing: _____	_____ _____
Hypotheek 2 Datum afsluiten: _____		Hoofdsom: _____ Restant hoofdsom: _____	Rente: _____ % Aflossing: _____	_____ _____
Consumptief krediet 1 Datum afsluiten: _____		Hoofdsom: _____ Restant hoofdsom: _____	Rente: _____ % Aflossing: _____	_____ _____
Consumptief krediet 2 Datum afsluiten: _____		Hoofdsom: _____ Restant hoofdsom: _____	Rente: _____ % Aflossing: _____	_____ _____

B2. UITGAVEN

Vaste Lasten per maand of per jaar	Uw uitgaven per maand of per jaar
Hypotheek of Huur	
Overige (bv. servicekosten, erfpacht)	
Lopende leningen/Afbetalingen	
Gas, water, licht	
Verzekeringen	
Heffingen (rioolrecht, waterschap, afvalstoffen etc.)	
Telefoon/kabel/Internet	

Studiekosten	
Abonnementen/Contributies	
Autokosten (verzekering, brandstof, wegenbelasting etc. van de eigen auto)	
Huishoudelijke uitgaven/Levensonderhoud	
Totaal	

C. VERMOGEN

Onroerend goed

Woning als hoofdverblijf:

(geschatte) marktwaarde : € _____

WOZ-waarde : € _____

Tweede woning : € _____

Beleggingen

Waarde beleggingen (fondsen) : € _____

Liquide middelen

Spaargeld : € _____

D. TOEKOMSTIGE FINANCIËLE POSITIE

Gedurende de looptijd en op het moment dat de doelstelling moet worden gehaald (einddatum product)

Verwachtingen in de ontwikkeling van het (gezins)inkomen

Wordt inkomensstijging klant verwacht Ja / Nee _____

Wordt inkomensstijging partner verwacht Ja / Nee _____

Motivatie _____

Wordt inkomensdaling klant verwacht Ja / Nee _____

Wordt inkomensdaling partner verwacht Ja / Nee _____

Motivatie _____

Verwachtingen in verband met de huidige gezinssituatie?

Wordt een wijziging in de huidige gezinssituatie verwacht : Ja / Nee

Motivatie (op welke termijn, wat is de wijziging etc.) :

Erfenis

Verwacht de klant een erfenis? Ja / Nee

Motivatie / Omvang _____

Verwacht de partner een erfenis? Ja / Nee

Motivatie / Omvang _____

Pensioen klant

Reeds opgebouwd pensioen 1 : Ja / Nee Waarde*: _____

Naam pensioenfonds of verzekeraar : _____

Reeds opgebouwd pensioen 2 : Ja / Nee Waarde *: _____

Naam pensioenfonds of verzekeraar : _____

* waarde van het opgebouwde pensioen of pensioenbedrag per jaar

Huidige Pensioenregeling : Ja / Nee Eigen bijdrage : Nee
: Ja, € _____ per
maand/jaar

Naam pensioenfonds of verzekeraar :

Aanvullende pensioenregeling : Ja / Nee Lijfrente / Banksparen / anders, nl. _____

Spaarloonregeling : Ja / Nee Via : Bank / Lijfrente / Niet

Levensloopregeling : Ja / Nee Via : Bank / Lijfrente / Niet

AOW-gatverzekering : Ja / Nee Waarde :

Verzekeraar

: _____

Arbeidsongeschiktheid

WGA-gatverzekering : Ja / Nee

WIA Excedentverzekering : Ja / Nee

Arbeidsongeschiktheidsverzekering : Ja / Nee Verzekerde som: _____

Verzekerde som :

Overlijden klant

Overlijdensverzekering 1 : Ja / Nee Uitkeringsdatum : _____

Waarde :

Verzekeraar

: _____

Overlijdensverzekering 2 : Ja / Nee Uitkeringsdatum : _____

_____ Waarde :

: _____ Verzekeraar
ANW-gatverzekering : Ja / Nee Waarde : _____

: _____ Verzekeraar

Overige vermogensopbouwende producten (levensverzekeringen, bankspaarproducten, bankbeleggingsproducten, beleggingsverzekeringen etc.)

Product 1 : Ja / Nee Soort product :

Uitkeringsdatum :

Waarde :

: _____ Verzekeraar

Product 2 : Ja / Nee Soort product :

Uitkeringsdatum :

Waarde :

: _____ Verzekeraar

Is één van bovenstaande producten gekoppeld aan de hypotheek : Ja / Nee, namelijk product _____

Partner

Pensioen partner

Reeds opgebouwd pensioen 1 : Ja / Nee Waarde*: _____
Naam pensioenfonds of verzekeraar : _____
Reeds opgebouwd pensioen 2 : Ja / Nee Waarde *: _____
Naam pensioenfonds of verzekeraar : _____

* waarde van het opgebouwde pensioen of pensioenbedrag per jaar

Huidige Pensioenregeling : Ja / Nee Eigen bijdrage : Nee
maand/jaar : Ja, € _____ per

Naam pensioenfonds of verzekeraar : _____
Aanvullende pensioenregeling : Ja / Nee Lijfrente / Banksparen / anders nl. _____

Spaarloonregeling : Ja / Nee Via : Bank / Lijfrente / Niet

Levensloopregeling : Ja / Nee Via : Bank / Lijfrente / Niet

AOW-gatverzekering : Ja/ Nee Waarde :

Verzekeraar

: _____

Arbeidsongeschiktheid

WGA-gatverzekering : Ja / Nee

WIA Excedentverzekering : Ja / Nee

Arbeidsongeschiktheidsverzekering : Ja / Nee Verzekerde som: _____

Verzekerde som: _____

Overlijden partner

Overlijdensverzekering 1 : Ja / Nee Uitkeringsdatum : _____

Waarde :

Verzekeraar

: _____

Overlijdensverzekering 2 : Ja / Nee Uitkeringsdatum : _____

Waarde :

Verzekeraar

: _____

ANW-gatverzekering : Ja / Nee Waarde : _____

Verzekeraar

: _____

Overige vermogensopbouwende producten (levensverzekeringen, bankspaarproducten, bankbeleggingsproducten, beleggingsverzekeringen etc.)

Product 1 : Ja / Nee Soort product :

Uitkeringsdatum :

Waarde :

Verzekeraar

: _____

Product 2 : Ja / Nee Soort product :

Uitkeringsdatum :

Waarde :

Verzekeraar

: _____

Is één van bovenstaande producten gekoppeld aan de hypotheek : Ja / Nee, namelijk product _____

2. FINANCIELE KENNIS EN ERVARING

2a. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten:

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Motivatie: _____

2b. Heeft u al eerder advies gehad van een financiële dienstverlener?

- Ja, een assurantie- en/of hypotheekadviseur
- Ja, een bank
- Nee, via internet verzekeringen afgesloten
- Nee, via een direct writer
- Nee, nog niet eerder verzekeringen of hypotheek afgesloten

2c. Hoe vaak heeft u advies gehad op verzekeringen en/of hypotheek?

- niet
- 1 tot 3 keer
- 4 tot 6 keer
- 7 tot 10 keer
- meer dan 10 keer

2d. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met (levens)verzekeringen?

- Nee, ik heb geen ervaring met verzekeringen
- Ja, ik heb diverse verzekeringen

2e. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met hypotheek?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheek
- Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten
- Ja, ik heb nog een hypotheek lopen (zie vraag B1)

2f. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met bankspaarproducten?

- Nee, ik heb geen ervaring met bankspaarproducten
- Ja, ik heb al eerder een bankspaarproduct afgesloten
- Ja, ik heb nog een bankspaarproduct lopen (zie hoger)

2g. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

- Nee, ik heb geen ervaring met beleggen
- Ja, ik heb eerder belegd in beleggingsfondsen
- Ja, ik beleg zelf

2h. Indien u al eerder heeft belegd. Waarin en hoe frequent was dat dan?

- Obligaties:
Hoe vaak heeft u hierin belegd?
 - Nooit
 - 1 of 2 keer
 - 3 tot en met 5 keer
 - Meer dan 5 keer

Hoeveel geld heeft u hierin in totaal belegd: € _____

Wanneer heeft u hierin belegd?

- Kortgeleden
- Enige tijd geleden (2 à 3 jaar)
- Lang geleden (meer dan 5 jaar)

Beleggingsfondsen:

Hoe vaak heeft u hierin belegd?

- Nooit
- 1 of 2 keer
- 3 tot en met 5 keer
- Meer dan 5 keer

Hoeveel geld heeft u hierin in totaal belegd: € _____

Wanneer heeft u hierin belegd?

- Kortgeleden
- Enige tijd geleden (2 à 3 jaar)
- Lang geleden (meer dan 5 jaar)

Aandelen:

- Nooit
- 1 of 2 keer
- 3 tot en met 5 keer
- Meer dan 5 keer

Hoeveel geld heeft u hierin in totaal belegd: € _____

Wanneer heeft u hierin belegd?

- Kortgeleden
- Enige tijd geleden (2 à 3 jaar)
- Lang geleden (meer dan 5 jaar)

Opties en overigen:

- Nooit
- 1 of 2 keer
- 3 tot en met 5 keer
- Meer dan 5 keer

Hoeveel geld heeft u hierin in totaal belegd: € _____

Wanneer heeft u hierin belegd?

- Kortgeleden
- Enige tijd geleden (2 à 3 jaar)
- Lang geleden (meer dan 5 jaar)

2i. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet)?

- Nee, ik heb geen ervaring met consumptief krediet
- Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet afgesloten
- Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen (zie vraag B1)

2j. Met wat voor geld belegt u?

- 0 met eigen geld
- 0 met geleend geld
- 0 gedeeltelijk eigen, gedeeltelijk geleend geld; in de verhouding: _____/_____procent

3. RISICOBEREIDHEID

Inzake inkomensverzekeringen

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

Inzake levens- en pensioenverzekeringen

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

Inzake bankspaarproducten

- U wilt volledige zekerheid over het tzt uit te keren bedrag
- U aanvaardt kleine /middelmatische /grote fluctuaties in het tzt uit te keren bedrag.
- U wilt een bankspaarproduct met een beleggingscomponent
- U wilt een bankspaarproduct zonder een beleggingscomponent

Inzake hypotheken

- U wilt zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost
- U aanvaardt het risico dat een klein/middelgroot/groot deel van de hypotheek op het einde van de looptijd nog niet is afgelost.

Inzake beleggingen

Beleggingen variëren continu in waarde. Bij welke (tussentijdse) waardedaling van uw totale beleggingsportefeuille voelt u zich niet bezwaard?

- 0%
- Bij een waardedaling van 1 tot en met 5%
- Bij een waardedaling van 6 tot en met 15%
- Bij een waardedaling van 16 tot en met 25%
- Bij meer dan 25%
- Bij een waardedaling gerelateerd aan het negatieve rendement van de (markt)index

De mate van risicobereidheid

Wat is uw 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

4. DOELSTELLINGEN

SCHADE-INKOMENSVERZEKERINGEN

4a. Wat vindt u belangrijk in het kader van uw schade-inkomensverzekeringen?

- 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 _____
- Niet van toepassing (indien een ander product wordt gesloten)

HYPOTHEEK

4b. 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 uw 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 _____

4c. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de rente en de aflossing?

- U wilt een zo laag mogelijke rente
- U wilt goede voorwaarden met een relatief goede rente
- Anders, namelijk _____
- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens aflossen
- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd gedeeltelijk aflossen, namelijk _____%

- U wilt tussentijds aflossen, namelijk _____ %
 U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijke is

LEVENSVERZEKERINGEN

4d. Wat is/zijn de doelstellingen van uw levensverzekering(en):

- aflossing hypotheek
 volledige aflossing
 gedeeltelijke aflossing, namelijk _____ %
 de studie van uw kind(eren)
 aanvulling op uw pensioen en/of AOW
 het risico dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
 als aanvulling op uw huidige inkomen
 om eerder met pensioen te gaan: gewenste pensioenleeftijd _____
 om uitvaartkosten te dekken
 om op dit moment van te leven
- U wilt helemaal geen levensverzekering
 Anders, namelijk _____

4e. Wat is uw belangrijkste doelstelling indien niet alle doelstellingen gehaald kunnen worden?

- om van de opbrengsten te kunnen leven
 een oudedagsvoorziening
 aanvulling op uw huidige inkomen
 geheel of gedeeltelijke aflossing van uw hypotheek
 voor de studie van uw kinderen
 Anders, namelijk _____

BELEGGINGEN (BELEGGINGSVERZEKERINGEN EN BELEGGINGSREKENINGEN)

4f. Wat is/zijn de doelstellingen van uw beleggingen (meerdere antwoorden zijn mogelijk):

- aflossing hypotheek
 volledige aflossing
 gedeeltelijke aflossing, namelijk _____ %
 de studie van uw kind(eren)
 aanvulling op uw pensioen en/of AOW
 het risico dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
 als aanvulling op uw huidige inkomen
 om eerder met pensioen te gaan: gewenste pensioenleeftijd _____
 om uitvaartkosten te dekken
 om op dit moment van te leven
- U wilt helemaal geen levensverzekering
 Anders, namelijk _____

4g. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- om van de opbrengsten te kunnen leven
 een oudedagsvoorziening
 aanvulling op uw huidige inkomen
 geheel of gedeeltelijke aflossing van uw hypotheek
 voor de studie van uw kinderen
 Anders, namelijk _____

4h. Hoe verhoudt de belegging zich tot uw gehele vermogen?

- U heeft uw totale vermogen (spaargeld) belegd.
 U heeft een deel van uw vermogen (spaargeld) belegd, namelijk _____ %

4i. Hoe actief wilt u bezig zijn met uw belegging?

- Zeer actief, ik volg dagelijks/wekelijks de koersen/beurs
 Normaal actief, ik bekijk om de één à twee maanden de koersen/beurs
 Nagenoeg inactief, ik wacht wel tot ik wat hoor van mijn beleggingsfonds/adviseur

BANKSPAREN

4j. Wat is/zijn de doelstellingen van uw bankspaarproduct(en) :

- aflossing hypotheek
 volledige aflossing
 gedeeltelijke aflossing, namelijk _____ %
 de studie van uw kind(eren)
 aanvulling op uw pensioen en/of AOW

- het risico dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
- als aanvulling op uw huidige inkomen
- om eerder met pensioen te gaan: gewenste pensioenleeftijd _____
- om uitvaartkosten te dekken
- om op dit moment van te leven

- U wilt helemaal geen bankspaarproduct
- Anders, namelijk _____

4k. Wat is uw belangrijkste doelstelling indien niet alle doelstellingen gehaald kunnen worden?

- om van de opbrengsten te kunnen leven
- een oudedagsvoorziening
- aanvulling op uw huidige inkomen
- geheel of gedeeltelijke aflossing van uw hypotheek
- voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____