

UITGANGSPUNTEN, DOELSTELLINGEN EN WENSEN

Uw wensen en doelstellingen staan in het Financieel Advies centraal. We nodigen u dan ook graag uit deze te formuleren. Houdt u hierbij onder andere belangrijke themas als werken, wonen, vrije tijd, hobbies, vakantie, opvoeding en studie van kinderen, financiële risico's als arbeidsongeschiktheid en overlijden, stoppen met werken of minder werken in gedachten.

Uitgangspunten (Wat is er nu en moet er minimaal blijven?):

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

Doelstellingen (Wat is er nu niet en moet er wel komen?):

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

Wensen (Wat is er nu niet maar vindt u een uitdaging om naar te streven?):

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

KLANTPROFIEL - DOELSTELLINGEN

Wij laten het Financieel Advies graag naadloos aansluiten bij uw situatie. Uw persoonlijke en financiële gegevens zijn al opgenomen in het Persoonlijk Jaarverslag®. Ter voorbereiding op het Financieel Advies leggen we uw algemene kennis en ervaring met financiële zaken vast in een klantprofiel. Ook inventariseren wij of en hoeveel risico u met uw vermogen wilt nemen om uw doelstellingen te realiseren.

Wat is voor u het best van toepassing?

- Nu lekker kunnen leven; geld opzij leggen voor later is voor mij minder belangrijk.
- Alleen voor specifieke doelstellingen geld opzij leggen voor later.
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties.

Kunt u aangeven hoeveel inkomen er ten opzichte van uw huidige inkomenssituatie naar verwachting nodig is indien:

U met pensioen gaat: U arbeidsongeschikt raakt: U komt te overlijden:

- | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Geen idee | <input type="checkbox"/> Geen idee | <input type="checkbox"/> Geen idee |
| <input type="checkbox"/> Circa 25% | <input type="checkbox"/> Circa 25% | <input type="checkbox"/> Circa 25% |
| <input type="checkbox"/> Circa 50% | <input type="checkbox"/> Circa 50% | <input type="checkbox"/> Circa 50% |
| <input type="checkbox"/> Circa 75% | <input type="checkbox"/> Circa 75% | <input type="checkbox"/> Circa 85% |
| <input type="checkbox"/> Circa 100% | <input type="checkbox"/> Circa 100% | <input type="checkbox"/> Circa 100% |

Wat is uw gewenste pensioenleeftijd? _____ Jaar _____ Jaar

Welke veranderingen verwacht u in de komende 5 jaar in uw persoonlijke situatie?

- Verhuizen.
- Erfenis / Schenking
- Kinderen (b.v. kindertoeslag, studie, etc.).
- Inkomen (b.v. andere baan, pensionering, eigen bedrijf, etc.).
- Anders, namelijk _____

Wat zijn uw belangrijkste (financiële) doelstellingen die u wilt realiseren?

- Geld beschikbaar krijgen voor studies.
- Grotere woning in de toekomst.
- Ooit een wereldreis te kunnen maken
- Parttime gaan werken.
- Anders, namelijk _____

VRAGEN KENNIS EN ERVARING

Hebt u kennis en/of ervaring met de verschillende vormen van vermogensopbouw?

- Sparen via spaarrekening(en)/spaarverzekering(en).
- Beleggen via beleggingsverzekering(en).
- Beleggen via beleggingsverzekering(en).
- Individueel vermogensbeheer.
- Geheel niet.

In welke mate bent u bekend met uw inkomensvoorziening als u met pensioen gaat, komt te overlijden of arbeidsongeschikt raakt?

- | Pensioen | Arbeidsongeschikt | Overlijden |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Niet |
| <input type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Redelijk |
| <input type="checkbox"/> Goed | <input type="checkbox"/> Goed | <input type="checkbox"/> Goed |

**In welke mate volgt u wat er op de financiële markten gebeurt?
(Denk hierbij aan beurzen, rentestanden, wetgeving, ect.)**

- Nooit
- (ten minste 1 x per maand).
- Vaak (ten minste 1 x per week).

Tot welk niveau wilt u geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?

- Niet, ik vertrouw op mijn adviseur.
- Globaal.
- Gedetailleerd.

Bent u bekend met financiële begrippen zoals risicoverzekeringen, lijfrentes, arbeidsongeschiktheidverzekeringen, pensioenregelingen, Aow, Anw, Wia, etc.?

- Daar weet ik niets van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

RISICOBEREIDHEID

In welke mate is uw huidig inkomen voor u toereikend voor uw levensstijl?

- Het inkomen is ruim voldoende, we sparen flink.
- Het inkomen is voldoende, we houden nog wat over.
- Het inkomen is redelijk, maar we houden niets over.
- Het inkomen is ontoereikend.

In welke mate bent u afhankelijk van het behalen van uw belangrijkste financiële doelstellingen? (Denk hierbij aan het sparen voor een pensioenvoorziening, het aflossen van een lening of hypotheek, etc.)

- Volledig, ik heb geen andere voorzieningen getroffen.
- Neutraal, ik beschik enigszins over alternatieven als het mis gaat.
- Onafhankelijk, ik beschik over ruime financiële reserves

Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's.
- Ik waag wel eens een gokje maar vermijd grote risico's.
- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid.

Bent u bereid uw uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers? (Denk hierbij ook aan arbeidsongeschiktheid, overlijden, pensioneren en renteverhogingen.)

- Ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen.
- Ik ben bereid om mijn levensstijl te verlagen.
- Beperkt, ik ben maximaal bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- Geheel niet.

Als u een beleggingsbeslissing moet nemen, waar let u dan op?

- De risico's die aan een belegging verbonden zijn.
- Of de verwachte rendementen opwegen tegen de risico's van de belegging.
- Het rendement dat ik met een belegging denk te kunnen behalen.

VRAGEN DOELSTELLINGEN PRODUKTADVIES

Onderstaande vragen alleen invullen als u specifiek behoefte heeft aan hypotheekadvies.

Waarom wilt u een hypotheek of lening afsluiten?

- Ik wil een (andere) woning kopen.
- Ik wil een verhoging van mijn bestaande hypotheek of lening.
- Ik wil mijn hypotheek of lening oversluiten.
- Anders, namelijk _____

Wat is uw voorkeur ten opzichte van het aflossen van de schuld? (Denk ook aan de situatie bij overlijden.)

- Ik wil het liefst helemaal geen aflossing.
- Ik wil ongeveer 25% van de schuld aflossen.
- Ik wil ongeveer 50% van de schuld aflossen.
- Ik wil ongeveer 75% van de schuld aflossen.
- Ik wil de volledige schuld aflossen.

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de rente van uw hypotheek of lening vastzetten?

- Variabele rente.
- 1 tot 3 jaar vast.
- tot 10 jaar vast.
- 12 tot 20 jaar vast.

Onderstaande vraag alleen invullen als u specifiek behoefte heeft aan advies over een nabestaandenvoorziening.

Waarom wilt u een nabestaandenvoorziening treffen?

- De voorzieningen via mijn werkgever zijn hiervoor onvoldoende.
- Ik ben Zelfstandig Ondernemer / DGA en ik moet zelf een voorziening treffen.
- Anders, namelijk _____

Onderstaande vraag alleen invullen als u specifiek behoefte heeft aan advies over een pensioenvoorziening.

Waarom wilt u een pensioenvoorziening treffen?

- De voorzieningen via mijn werkgever zijn hiervoor onvoldoende.
- Ik ben Zelfstandig Ondernemer / DGA en ik moet zelf een voorziening treffen.
- Anders, namelijk _____

Onderstaande vraag alleen invullen als u specifiek behoefte heeft aan advies over een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Waarom wilt u een arbeidsongeschiktheidsverzekering treffen?

- De voorzieningen via mijn werkgever zijn hiervoor onvoldoende.
- Ik ben Zelfstandig Ondernemer / DGA en ik moet zelf een voorziening treffen.
- Anders, namelijk _____

Onderstaande vraag alleen invullen als u specifiek behoefte heeft aan advies over een sparen en/of beleggen.

Waarom wilt u sparen of beleggen?

Ingevuld op : _____ te _____

Naam: _____

Handtekening: _____

Dank u voor het invullen van het klantprofiel. Met de gegevens van het klantprofiel kan er een advies verstrekt worden wat is toegespitst op uw specifieke wensen en kenmerken.