



Postbus 18  
8250 AA Dronten

Kop van het Ruim 15  
8251 KD Dronten

T 085-4865959

info@zoslim.nu  
www.zoslim.nu

**'Getallen geven niet alles prijs...  
...de adviseur doet de rest'**

**Naam cliënt:**

**Datum:**

## **Inventarisatie van uw financiële situatie en wensen**

### **Ten geleide**

Geachte relatie,

In het kader van de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) worden in dit document diverse vragen gesteld ter bepaling van uw klantprofiel. Deze vragen, opgesteld door Keurmerkorganisatie KFD (Keurmerk Financiële Dienstverlening) hebben betrekking op de financiële positie, de kennis en ervaring, de doelstellingen, de wensen en de risicobereidheid van u op het gebied van financiële zaken.

In het klantprofiel worden de wensen en omstandigheden van u dus vooraf vastgelegd. Het opstellen van een klantprofiel is een verplicht onderdeel en vormt de basis voor het uiteindelijk advies. Het is daarom belangrijk dat u de gegevens in dit document correct invult.

Naast uw persoonsgegevens vragen we dus tevens een aantal algemene financiële gegevens. De financiële risico's van arbeidsongeschiktheid, pensioen en overlijden komen dan ook aan bod. Naast uw doelstellingen vragen wij u ook om uw kennis van financiële zaken. Zodoende weten wij aan welke financiële aspecten we meer of minder aandacht dienen te besteden.

Op basis van de benodigde gegevens, dit inventarisatieformulier en het inventarisatiegesprek maken wij kosteloos een financiële analyse voor u klaar. Het is van groot belang om dit inventarisatieformulier naar waarheid en geweten in te vullen en ons te voorzien van de benodigde bescheiden (zie hiervoor de checklist, bijgevoegd bij de afspraakbevestiging). Dit is ons toetsingsinstrument voor het uiteindelijke advies.

Tevens willen wij u graag wijzen op ons *dienstverleningsdocument*. Deze vindt u op onze website [www.wilkenspartners.nl](http://www.wilkenspartners.nl). Hierin staat overzichtelijk wat wij voor u kunnen doen en wat het kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document wat het vergelijken eenvoudig maakt.

Wij wensen u veel succes met het invullen van de gegevens. Wij hopen dat u mede door de handelingen bewust wordt van het belang hiervan.

Uw situatie en uw wensen zijn ons uitgangspunt voor een open en eerlijk advies voor u!

Met vriendelijke groet,

R.S.D. (Dennis) Wilkens  
Financieel Adviseur



Postbus 18  
8250 AA Dronten

Kop van het Ruim 15  
8251 KD Dronten

T 085-4865959

info@zoslim.nu  
www.zoslim.nu

**'Getallen geven niet alles prijs...  
...de adviseur doet de rest'**

**Naam cliënt:**

**Graag invullen en ondertekend retourneren:**

**Doel:**

Bestaande bouw	NHG
Nieuwbouw	NHG
Oversluiten	NHG
Herberekening	
2e hypotheek	
Onderhandse verhoging	
Oriëntatie	

**Deel 1: verificatie**

**Relatie**

Achternaam  
Voornamen  
Straatnaam/ huisnr  
Postcode/ Woonplaats  
Telefoonnummer  
E-mail adres  
Geboortedatum  
Geboorteplaats  
Geslacht/roker      Man    Vrouw    Ja    Nee  
Burgerservicnr.  
Legitimatiebewijs  
Soort  
Nummer  
Afgifte datum  
Afgifte plaats  
Nationaliteit  
Opleidingsniveau  
Beroep  
Bankrekeningnummer

**Partner**

Achternaam  
Voornamen  
Straatnaam/ huisnr  
Postcode/ Woonplaats  
Telefoonnummer  
E-mail adres  
Geboortedatum  
Geboorteplaats  
Geslacht/roker      Man    Vrouw    Ja    Nee  
Burgerservicnr.  
Legitimatiebewijs  
Soort  
Nummer  
Afgifte datum  
Afgifte plaats  
Nationaliteit  
Opleidingsniveau  
Beroep  
Bankrekeningnummer



Postbus 18  
8250 AA Dronten

Kop van het Ruim 15  
8251 KD Dronten

T 085-4865959

info@zoslim.nu  
www.zoslim.nu

**'Getallen geven niet alles prijs...  
...de adviseur doet de rest'**

**Naam cliënt:**

**Relatiegegevens (vink aan wat van toepassing is)**

Gehuwd in gemeenschap van goederen  
Gehuwd op huwelijkse voorwaarden  
Geregistreerd partnerschap in gemeenschap van goederen  
Geregistreerd partnerschap op voorwaarden  
Samenwonend met samenlevingscontract  
Samenwonend zonder samenlevingscontract  
Alleenstaand

**Cliënt**

Gescheiden                      Ja      Nee  
Weduwe/ Weduwnaar        Ja      Nee

**Partner**

Gescheiden                      Ja      Nee  
Weduwe/ Weduwnaar        Ja      Nee

**Indien u gescheiden bent:**

	Sinds (dd/mm/jjjj)	Alimentatieverplichting		Bedrag per jaar
<b>Man</b>		Ja	Nee	€
<b>Vrouw</b>		Ja	Nee	€

Alimentatie voor kinderen nemen we niet mee in de hypotheekberekening, maar daarvoor dient u wel rekening te houden met uw netto besteedbaar in komen.

Kinderen	Naam	Geboortedatum (dd/mm/jjjj)
1		
2		
3		
4		

**Financiële situatie**

**Inkomen (vink aan wat van toepassing is)**

	Cliënt		Partner	
Bent u in loondienst?	Ja	Nee	Ja	Nee
Bent u ondernemer?	Ja	Nee	Ja	Nee
Ontvangt u een uitkering?	Ja	Nee	Ja	Nee



Postbus 18  
8250 AA Dronten

Kop van het Ruim 15  
8251 KD Dronten

T 085-4865959

info@zoslim.nu  
www.zoslim.nu

**'Getallen geven niet alles prijs...  
...de adviseur doet de rest'**

**Inkomen/werk/voorzieningen**

**Relatie**

Naam werkgever

Adres werkgever

Postcode en vestigings-  
plaats werkgever

Dienstverband                      Vast                      Contract

Jaarinkomen vast                      €

Jaarinkomen variabel                      €

Intentieverklaring                      Ja                      Nee

Ingangsdatum contract  
(dd/mm/jjjj)

Pensioenregeling                      Ja                      Nee

Soort pensioen

Pensioendatum

Arbeidsverleden > 25  
jaar                      dezelfde werkgever  
meerdere: aantal:

Arbeidsongeschiktheid                      geen voorzieningen  
W.A.O. gat  
excedentregeling

Inkomensperspectief                      standaard (inflatiecorrectie)  
negatief  
positief

Heeft u een  
studieschuld?                      ja    hoe hoog? €  
nee                      n.v.t.

**Bestaande voorzieningen                      (Levens-)verzekeringen**

Soort

Maatschappij

Polisnummer

Ingangsdatum/duur

Box

Verzekerd bedrag                      €

Premie                      €

Poliswaarde                      €

Aanvullende informatie

**Naam cliënt:**

**Partner**

Naam werkgever

Adres werkgever

Postcode en vestigings-  
plaats werkgever

Dienstverband                      Vast                      Contract

Jaarinkomen vast                      €

Jaarinkomen variabel                      €

Intentieverklaring                      Ja                      Nee

Ingangsdatum contract  
(dd/mm/jjjj)

Pensioenregeling                      Ja                      Nee

Soort pensioen

Pensioendatum

Arbeidsverleden > 25  
jaar                      dezelfde werkgever  
meerdere: aantal:

Arbeidsongeschiktheid                      geen voorzieningen  
W.A.O. gat  
excedentregeling

Inkomensperspectief                      standaard (inflatiecorrectie)  
negatief  
positief

Heeft u een  
studieschuld?                      ja    hoe hoog? €  
nee                      n.v.t.

Soort

Maatschappij

Polisnummer

Ingangsdatum/duur

Box

Verzekerd bedrag                      €

Premie                      €

Poliswaarde                      €

Aanvullende informatie



Postbus 18  
8250 AA Dronten

Kop van het Ruim 15  
8251 KD Dronten

T 085-4865959

info@zoslim.nu  
www.zoslim.nu

**'Getallen geven niet alles prijs...  
...de adviseur doet de rest'**

**Naam cliënt:**

### Woning/hypotheek

Waarom koopt u een woning?      opbouw vermogen      lagere lasten dan huren  
anders nl:

### Voor het invullen van onderstaande vragen verwijzen wij u naar het Nibud formulier:

Wat is uw huidige woonsituatie?      huur      koop

Wonend sinds (mm/jjjj)

Kunt u aangeven hoe het hypotheekverloop is geweest vanaf 2001 (hoogte hypotheek en jaartal (len) vermelden)?	<b>jaar</b>	<b>hoogte hypotheek</b>
		€
		€

Hoogte huidige hypotheek      €

Huidige geldverstrekker (s)

Huidige hypotheekvormen      **Deel 1**  
**Deel 2**  
**Deel 3**

Aflossingsvorm

Wat is uw huidige bruto maandlast?      €

Spaart u, los van uw hypotheek?      ja      nee

Welk bedrag per maand?      €

Totaal spaarsaldo bedraagt      €

Heeft u spaarverzekeringen?      ja      nee      Met doel      ja      nee

Is deze spaarverzekering verpand?      ja      nee

Is er sprake van een 2e woning?      ja      nee

Zo ja: adres

WOZ waarde      €

Voorbelast met hypotheek ad.      €

Bij welke geldverstrekker

Sinds mm/jjjj

### Leningen

Heeft u nog andere leningen?      ja      nee

Wat voor lening betreft het?

Wat was het doel van de lening(en)?

Wat is (zijn) het (de) bedrag (en) van de lening      €



Postbus 18  
8250 AA Dronten

Kop van het Ruim 15  
8251 KD Dronten

T 085-4865959

info@zoslim.nu  
www.zoslim.nu

**'Getallen geven niet alles prijs...  
...de adviseur doet de rest'**

**Naam cliënt:**

**Voorkeuren en risicobereidheid**

Hoe lang verwacht u in uw woning te blijven wonen?

jaar

Kunt u een stijging in uw maandlasten opvangen?

ja > door > stijgend inkomen  
nee erfenis  
schenkingen

anders nl:

Naar welke hypotheekvorm gaat uw voorkeur uit?

annuïteiten lineair

anders nl:

omdat:

Naar welke (combinatie van) rentevast periode(n) gaat uw voorkeur uit?

variabel 10 jaar  
1 jaar 15 jaar  
5 jaar 20 jaar  
7 jaar

anders nl:

omdat:

Welk gedeelte van uw hypotheek wenst u minimaal/maximaal af te lossen?

minimaal %

maximaal %

Waarom wenst u af te lossen?

voor pensioen inkomen opbouwen vermogen  
weet niet

Dient de aflossing gegarandeerd te zijn?

ja nee weet niet

**Wat is uw kennis en ervaring van**

De verschillende hypotheekvormen

goed redelijk matig slecht

Heeft u spaarverzekeringen?

goed redelijk matig slecht

Is deze spaarverzekering verpand?

goed redelijk matig slecht

Is er sprake van een 2e woning?

goed redelijk matig slecht

**Gaarne uitleg:**

Heeft u eerder een hypotheek afgesloten?

ja nee > ga verder naar pensioenen

Zo ja: wanneer was dat? (mm/jjjj)

Hoe hoog was uw hypotheek (bijleen regeling in 2001)?

€

Hoe heeft u destijds gekozen voor uw huidige hypotheekvorm?

advies geldverstrekker gevolgd  
lage lasten

anders nl:

Wat zou u nu anders hebben gedaan?



Postbus 18  
8250 AA Dronten

Kop van het Ruim 15  
8251 KD Dronten

T 085-4865959

info@zoslim.nu  
www.zoslim.nu

**'Getallen geven niet alles prijs...  
...de adviseur doet de rest'**

**Naam cliënt:**

**Pensioen**

Onderstaand vindt u vragen over uw financiële doelstellingen t.a.v. uw pensioen, de financiële positie van de nabestaanden in geval van overlijden en de financiële doelstellingen bij arbeidsongeschiktheid. Daarbij wordt gevraagd naar het gewenste besteedbaar inkomen. Het besteedbaar inkomen is het inkomen dat resteert na het betalen van belasting, woonlasten en verzekeringen.

Bent u volledig op de hoogte van uw inkomenssituatie bij het bereiken van uw pensioengerechtigde leeftijd? ja

Financiële doelstellingen t.a.v. pensioen en/of eerder stoppen met werken ja > vul de onderstaande vragen in  
nee > ga verder naar risicobereidheid

**Stoppen met werken**

Op welke leeftijd wenst u te stoppen met werken?

Uw besteedbaar inkomen op die leeftijd, dient ten opzichte van uw huidig besteedbaar inkomen:

**Cliënt**

**Partner**

minimaal gelijk te zijn  
mag lager uitvallen  
hoger te zijn dan nu

**Andere financiële doelstelling (en) (optioneel)**

**(bijvoorbeeld aankoop boot/ 2e huis/ anders nl)**

Omschrijf uw financiële **doelstelling 1**

Wanneer dient dit gerealiseerd te worden?

Welk bedrag denkt u nodig te hebben? €

Omschrijf uw financiële **doelstelling 2**

Wanneer dient dit gerealiseerd te worden?

Welk bedrag denkt u nodig te hebben? €

**Wat is uw kennis en ervaring van**

Hoe is de oudedagsvoorziening van de overheid?	goed	redelijk	matig	slecht
Hoe is uw kennis over de pensioenregeling via uw werkgever?	goed	redelijk	matig	slecht
Hoe is uw kennis over spaar- en beleggingsproducten die u zelf kunt regelen?	goed	redelijk	matig	slecht
Hoe is uw kennis over spaar- en beleggingsproducten die u zelf kunt regelen?	exact	redelijk	enigszins	geen idee



**Naam cliënt:**

**Financiële zekerheid nabestaanden bij het overlijden van cliënt**

Het besteedbaar inkomen van de **nabestaande** bij overlijden van **cliënt** dient

minimaal gelijk te zijn  
mag lager uitvallen  
hoger te zijn dan nu  
minimaal gelijk te zijn  
mag lager uitvallen  
hoger te zijn dan nu

Het besteedbaar inkomen van de **nabestaande** bij overlijden van **partner** dient

Andere doelstellingen/opmerkingen (denk aan erfenissen, schenkingen etc.)

**Indien u ondernemer bent:**

Heeft u nabestaandenzorg ook binnen uw bedrijf geregeld?

ja                      nee

Zo ja: Wat heeft u geregeld?

**Kennis en ervaring inzake nabestaandenvoorzieningen**

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen van de overheid?  
Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen via uw werkgever?  
Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen die u zelf kunt treffen?  
Weet u hoe u of uw partner er voor staat als de ander komt te overlijden?

goed	redelijk	matig	slecht
goed	redelijk	matig	slecht
goed	redelijk	matig	slecht
exact	redelijk	enigszins	geen idee

**Risicobereidheid**

Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen na het overlijden van uw partner?  
Is uw partner bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen na uw overlijden?

ja                      nee  
ja                      nee

**Overlijden: doelstelling financiële positie nabestaanden**

Wenst u advies op dit gebied?

ja                      nee







Postbus 18  
8250 AA Dronten

Kop van het Ruim 15  
8251 KD Dronten

T 085-4865959

info@zoslim.nu  
www.zoslim.nu

**'Getallen geven niet alles prijs...  
...de adviseur doet de rest'**

**Naam cliënt:**

### Arbeidsongeschiktheid

#### Financiële doelstelling bij arbeidsongeschiktheid

Wenst u advies op dit gebied?

(vult u onderstaande vragen **wel** in als uw hypotheek en aandachtspunt is)

ja

nee > u kunt verder naar 'verklaring juistheid totale gegevens'

#### Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid cliënt

Het besteedbaar inkomen van de **nabestaande** bij overlijden van **partner** dient

minimaal gelijk te zijn

mag lager uitvallen

dienst hoger te zijn dan nu

#### Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid partner

Het besteedbaar inkomen van de **nabestaande** bij overlijden van **partner** dient

minimaal gelijk te zijn

mag lager uitvallen

dienst hoger te zijn dan nu

Andere doelstellingen of opmerkingen

### Kennis en ervaring met betrekking tot arbeidsongeschiktheid

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheid van de overheid?

goed

redelijk

matig

slecht

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheid via uw werkgever?

goed

redelijk

matig

slecht

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheid die u zelf kunt treffen?

goed

redelijk

matig

slecht

Weet u hoe u of uw partner er voor staat bij arbeidsongeschiktheid?

exact

redelijk

enigszins

geen idee

### Risicobereidheid

Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen bij arbeidsongeschiktheid?

ja

nee

Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen bij arbeidsongeschiktheid van uw partner?

ja

nee

### Ten slotte: Verklaring juistheid totale gegevens

Hierbij verklaar ik dat bovenstaande gegevens naar waarheid zijn ingevuld en ondertekend.

U verleent toestemming om gegevens te onderzoeken via het BKR te Tiel.

U tekent hierbij tevens voor ontvangst van ons dienstverleningsdocument. Mocht u onderhoopt deze niet hebben ontvangen, gelieve dan contact met ons op te nemen. In ons dienstverleningsdocument staat onze werkwijze, de te verrichten werkzaamheden en indicatie van de uren en kosten.

#### Voor akkoord:

Naam cliënt:

Datum:

Plaats:

Handtekening:

#### Voor akkoord:

Naam partner:

Datum:

Plaats:

Handtekening: