

Naam cliënt:

Datum

## Herinventarisatie van uw financiële situatie en wensen

Geachte relatie,

Mochten we het nog niet persoonlijk hebben gezegd, dan doen we dat graag hierbij:

Wij zijn blij met u als klant. Dat willen we graag zo houden.

We hebben u op enig moment geholpen met uw hypotheek, uw verzekeringen en/of andere financiële zaken. Ons advies van destijds kan alweer deels zijn ingehaald door de tijd. De financiële markt is in beweging en biedt nieuwe mogelijkheden en verplichtingen (onze zorgplicht). Daarnaast kan het een en ander in uw (financiële) huishouding gewijzigd zijn, zoals uw inkomenssituatie, gezinssamenstelling of uw doelstellingen en wensen. Kortom, het is nodig tijd om een her-inventarisatie te maken.

Naast uw persoonsgegevens vragen we een aantal algemene financiële gegevens (zie de checklist). De financiële risico's van arbeidsongeschiktheid, pensioen en overlijden komen dan 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 (checklist). Dit is ons toetsingsinstrument voor het uiteindelijke advies.

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!

Tevens willen wij u graag wijzen op ons [dienstverleningsdocument](#). Deze vindt u op onze website [www.wilkensenpartners.nl](http://www.wilkensenpartners.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

Naam cliënt:

**Graag invullen en ondertekend retourneren:**

**Doel:**

- |   |                              |
|---|------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Bestaande bouw           | <input type="checkbox"/> NHG |
| <input type="checkbox"/> Nieuwbouw                | <input type="checkbox"/> NHG |
| <input type="checkbox"/> Oversluiten              | <input type="checkbox"/> NHG |
| <input type="checkbox"/> Herberekening            |                              |
| <input type="checkbox"/> 2 <sup>e</sup> hypotheek |                              |
| <input type="checkbox"/> Onderhandse verhoging    |                              |
| <input type="checkbox"/> Oriëntatie               |                              |

**Deel 1: verificatie**

**Relatie:**

**Partner**

Achternaam	<input type="text"/>	Achternaam	<input type="text"/>
Voornamen	<input type="text"/>	Voornamen	<input type="text"/>
Straatnaam/huisnr	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Postcode/ Woonplaats	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Telefoonnummer	<input type="text"/>	Telefoonnummer	<input type="text"/>
E-mail adres	<input type="text"/>	E-mail adres	<input type="text"/>
Geboortedatum	<input type="text"/>	Geboortedatum	<input type="text"/>
Geboorteplaats	<input type="text"/>	Geboorteplaats	<input type="text"/>
Geslacht/ roker	M/V    O ja   O nee	Geslacht/ roker	M/V    O ja   O nee
Burgerservicentr.	<input type="text"/>	Burgerservicentr.	<input type="text"/>
Legitimatiebewijs	<input type="text"/>	Legitimatiebewijs	<input type="text"/>
Soort	<input type="text"/>	Soort	<input type="text"/>
Nummer	<input type="text"/>	Nummer	<input type="text"/>
Afgifte datum	<input type="text"/>	Afgifte datum	<input type="text"/>
Afgifte plaats	<input type="text"/>	Afgifte plaats	<input type="text"/>
Nationaliteit	<input type="text"/>	Nationaliteit	<input type="text"/>
Opleidingsniveau	<input type="text"/>	Opleidingsniveau	<input type="text"/>
Beroep	<input type="text"/>	Beroep	<input type="text"/>
Bankrekeningnummer	<input type="text"/>	Bankrekeningnummer	<input type="text"/>

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 (mm/jjjj)	Alimentatieverplichting	Bedrag per jaar
<b>Man</b>	<input type="text"/>	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nee	€ <input type="text"/>
<b>Vrouw</b>	<input type="text"/>	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nee	€ <input type="text"/>

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	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Financiële situatie**

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

Bent u in loondienst?  
Bent u ondernemer?  
Ontvangt u een uitkering?

**Cliënt**

ja  nee  
 ja  nee  
 ja  nee

**Partner**

ja  nee  
 ja  nee  
 ja  nee

Naam cliënt: \_\_\_\_\_

**Inkomen/ werk/ voorzieningen**

	<b>Cliënt</b>	<b>Partner</b>
Naam werkgever		
Adres werkgever		
Postcode en vestigingsplaats werkgever		
Dienstverband	<input type="radio"/> vast <input type="radio"/> contract	<input type="radio"/> vast <input type="radio"/> contract
Jaarinkomen (vast):	€	€
Variabel	€	€
Intentieverklaring	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nee	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nee
Ingangsdatum contract (dd/mm/jjjj)	___/___/____	___/___/____
Pensioenregeling	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nee	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nee
Soort pensioen		
Pensioendatum	___/___/____	___/___/____
Arbeidsverleden > 25 jaar	<input type="radio"/> dezelfde werkgever <input type="radio"/> meerdere: aantal: _____	<input type="radio"/> dezelfde werkgever <input type="radio"/> meerdere: aantal: _____
Arbeidsongeschiktheid	<input type="radio"/> geen voorzieningen <input type="radio"/> W.A.O. gat <input type="radio"/> excedentregeling	<input type="radio"/> geen voorzieningen <input type="radio"/> W.A.O. gat <input type="radio"/> excedentregeling
Inkomensperspectief	<input type="radio"/> standaard (inflatiecorrectie) <input type="radio"/> negatief <input type="radio"/> positief	<input type="radio"/> standaard (inflatiecorrectie) <input type="radio"/> negatief <input type="radio"/> positief
Heeft u een studieschuld?	<input type="radio"/> ja hoe hoog? _____ <input type="radio"/> nee <input type="radio"/> n.v.t.	<input type="radio"/> ja hoe hoog? _____ <input type="radio"/> nee <input type="radio"/> n.v.t.

**Bestaande voorzieningen**

Soort  
Maatschappij  
Polisnummer  
Ingangsdatum  
Duur  
Box  
Verzekerd bedrag  
Premie  
Poliswaarde  
Aanvullende informatie

**(Levens-)verzekeringen**

	___/___/____	___/___/____
	€	€
	€	€
	€	€

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:

<http://service.nibud.nl/pba/#/panel/0>

Wat is uw huidige woonsituatie?  
 Wonend sinds (mm/jjjj)

huur  koop  
 \_\_\_/\_\_\_\_

Kunt u aangeven hoe het hypotheekverloop is geweest vanaf 2001 (hoogte hypotheek en jaartal (len) vermelden)?

jaar	hoogte hypotheek
___/____	€
___/____	€

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?  
 Welk bedrag per maand?

ja  nee  
 €

Totaal spaarsaldo bedraagt

€

Heeft u spaarverzekeringen?  
 Met doel  
 Is deze spaarverzekering verpand?  
 Is er sprake van een 2<sup>e</sup> woning?  
 Zo ja:  
 Adres

ja  nee  
 ja  nee  
 ja  nee  
 ja  nee

WOZ waarde  
 Voorbelast met hypotheek ad.  
 Bij welke geldverstrekker

€  
 €

Sinds mm/jjjj

\_\_\_/\_\_\_\_

**Leningen**

Heeft u nog andere leningen?  
 Wat voor lening betreft het?

ja  nee  
 Creditcard/limiet/verzendhuiskrediet/privat lease/  
 anders \_\_\_\_\_

Wat was het doel van de lening(en)?

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

€

Naam cliënt: \_\_\_\_\_

**Voorkeuren en risicobereidheid**

Hoe lang verwacht u in uw woning te blijven wonen?  
Kunt u een stijging in uw maandlasten opvangen?

Naar welke hypotheekvorm gaat uw voorkeur uit?

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

Waarom?

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

Waarom wenst u af te lossen?

Dient de aflossing gegarandeerd te zijn?

**Wat is uw kennis en ervaring van**

De verschillende hypotheekvormen  
De mogelijke rentevast perioden  
De hypotheekrente aftrek  
De bijleen regeling

**Gaarne uitleg:**

Heeft u eerder een hypotheek afgesloten?

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?

Wat zou u nu anders hebben gedaan?

		jaar
<input type="checkbox"/> ja -> door ->	<input type="checkbox"/> stijgend inkomen <input type="checkbox"/> erfenis <input type="checkbox"/> schenkingen <input type="checkbox"/> anders nl: _____	
<input type="checkbox"/> nee		
<input type="checkbox"/> annuïteiten	<input type="checkbox"/> lineair	<input type="checkbox"/> anders nl: _____
Omdat:		
<input type="checkbox"/> variabel		
<input type="checkbox"/> 1 jaar		
<input type="checkbox"/> 5 jaar		
<input type="checkbox"/> 7 jaar		
<input type="checkbox"/> 10 jaar		
<input type="checkbox"/> 15 jaar		
<input type="checkbox"/> 20 jaar		
<input type="checkbox"/> anders nl:		
Omdat:		
minimaal _____ %		
maximaal _____ %		
<input type="checkbox"/> voor pensioen inkomen		
<input type="checkbox"/> opbouwen vermogen		
<input type="checkbox"/> weet niet		
<input type="checkbox"/> ja		
<input type="checkbox"/> nee		
<input type="checkbox"/> weet niet		

<input type="checkbox"/> goed	<input type="checkbox"/> redelijk	<input type="checkbox"/> matig	<input type="checkbox"/> slecht
<input type="checkbox"/> goed	<input type="checkbox"/> redelijk	<input type="checkbox"/> matig	<input type="checkbox"/> slecht
<input type="checkbox"/> goed	<input type="checkbox"/> redelijk	<input type="checkbox"/> matig	<input type="checkbox"/> slecht
<input type="checkbox"/> goed	<input type="checkbox"/> redelijk	<input type="checkbox"/> matig	<input type="checkbox"/> slecht

<input type="checkbox"/> ja
<input type="checkbox"/> nee -> ga verder naar pensioenen
_____ / _____
€
<input type="checkbox"/> advies geldverstrekker gevolgd
<input type="checkbox"/> lage lasten
<input type="checkbox"/> anders nl:

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  nee

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?

Cliënt	Partner
<input type="text"/>	<input type="text"/>

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

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

**Andere financiële doelstelling (en) (optioneel)**  
Omschrijf uw **financiële doelstelling 1**

(bijvoorbeeld aankoop boot/ 2<sup>e</sup> huis/ anders nl)

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?

€

### **Kennis en ervaring**

Hoe is de oudedagsvoorziening van de overheid?

(vink aan welk antwoord het beste bij u past)

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

Weet u hoe u er financieel voor staat als u met pensioen gaat?

exact  redelijk  enigszins  geen idee

Naam cliënt: \_\_\_\_\_

**Risicobereidheid**

Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen lager uitvalt, omdat het opgebouwde pensioen en vermogen minder is dan verwacht?

ja       nee

Bent u bereid om langer door te werken?

ja       nee

Weet u dat de netto last van uw hypotheek stijgt door een eventuele lagere belastingdruk in de toekomst?

ja       nee

**Ongevallen en overlijden**

**“Wat gebeurt er als u gisteren zou zijn overleden?”**

Dit zijn de vragen die we stellen inzake de zorg voor uw nabestaanden. Sta hierbij stil, want dit is een essentieel deel van uw financiële huishouding.

Wat is er geregeld op uw werk? (“collectieve” ongevallenverzekering)

goed geregeld, ongevallendeckking ineens € \_\_\_\_\_

niks geregeld  
 weet niet

Heeft u uw partner aangemeld voor partnerpensioen bij uw pensioenverzekeraar? Wat keert deze uit?

Cliënt		Partner	
<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nee	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nee
€ _____		€ _____	

Hoe lang duurt de uitkering?

<input type="radio"/> tot 65 jaar	<input type="radio"/> tot 65 jaar
<input type="radio"/> levenslang	<input type="radio"/> levenslang

Uitkering polis bij overlijden

Cliënt	Partner
€ _____	€ _____

Wat lost u af op uw woning? (denk aan verpande polis)  
 Heeft u recht op Algemene nabestaanden wet (Anw)?

€ \_\_\_\_\_  
 ja  
 nee  
 weet niet

**Wat heeft u aanvullend geregeld voor uw nabestaanden?**

Heeft u een uitvaartverzekering?

Cliënt	Partner
<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> ja
<input type="radio"/> nee	<input type="radio"/> nee

Wat keert deze uit?

<input type="radio"/> bedrag ineens € _____	<input type="radio"/> bedrag ineens € _____
<input type="radio"/> natura	<input type="radio"/> natura

**Keuze soort overlijdensrisico verzekering (ORV)**

In hoeverre weegt de mogelijkheid tot een eerdere uitkering in geval van terminale ziekte mee in het besluit van uw keuze van overlijdensrisico verzekering?

zwaar     gemiddeld     licht     niet

**Stel u kunt met uw ORV uw uitvaart betalen.**  
 In hoeverre weegt dit mee bij uw keuze in ORV verzekeraar?

zwaar     gemiddeld     licht     niet



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

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

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

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

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

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** (vink aan welk antwoord het beste bij u past)

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen van de overheid?	<input type="radio"/> goed <input type="radio"/> redelijk <input type="radio"/> matig <input type="radio"/> slecht
Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen via uw werkgever?	<input type="radio"/> goed <input type="radio"/> redelijk <input type="radio"/> matig <input type="radio"/> slecht
Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen die u zelf kunt treffen?	<input type="radio"/> goed <input type="radio"/> redelijk <input type="radio"/> matig <input type="radio"/> slecht
Weet u hoe u of uw partner er voor staat als de ander komt te overlijden?	<input type="radio"/> exact <input type="radio"/> redelijk <input type="radio"/> enigszins <input type="radio"/> geen idee

**Risicobereidheid**

Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen na het overlijden van uw partner?	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nee
Is uw partner bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen na uw overlijden?	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nee

**Overlijden: doelstelling financiële positie nabestaanden**

Wenst u advies op dit gebied?

- ja  nee



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 **cliënt** bij arbeidsongeschiktheid dient

- minimaal gelijk te blijven  
 mag lager uitvallen  
 dient hoger te zijn dan nu

**Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid partner**

Het besteedbaar inkomen van **partner** bij arbeidsongeschiktheid dient

- minimaal gelijk te blijven  
 mag lager uitvallen  
 dient hoger te zijn dan nu

Andere doelstellingen of opmerkingen \_\_\_\_\_ )

**Kennis en ervaring met betrekking tot arbeidsongeschiktheid** (vink aan welk antwoord het beste bij u past)

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheid van de overheid?	<input type="radio"/> goed	<input type="radio"/> redelijk	<input type="radio"/> matig	<input type="radio"/> slecht
Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheid via uw werkgever?	<input type="radio"/> goed	<input type="radio"/> redelijk	<input type="radio"/> matig	<input type="radio"/> slecht
Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheid die u zelf kunt treffen?	<input type="radio"/> goed	<input type="radio"/> redelijk	<input type="radio"/> matig	<input type="radio"/> slecht
Weet u hoe u of uw partner er voor staat bij arbeidsongeschiktheid?	<input type="radio"/> exact	<input type="radio"/> redelijk	<input type="radio"/> enigszins	<input type="radio"/> geen idee

**Risicobereidheid bij arbeidsongeschiktheid**

Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen bij arbeidsongeschiktheid?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nee
Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen bij arbeidsongeschiktheid van uw partner?	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> 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: \_\_\_\_\_

