

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. 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:

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
Man		Ja	Nee	€
Vrouw		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

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

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 >
 nee

stijgend inkomen
 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?

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?

goed redelijk matig slecht

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen via uw werkgever?

goed redelijk matig slecht

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen die u zelf kunt treffen?

goed redelijk matig slecht

Weet u hoe u of uw partner er voor staat als de ander komt te overlijden?

exact redelijk enigszins geen idee

Risicobereidheid

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

ja nee

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

ja 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 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: