

Contactmoment

bespreking
 telefoongesprek

e-mail
 anders _____

Datum _____

Adviseur _____

1. Persoonlijke gegevens

Geslacht _____

Voorletters _____

Achternaam _____

Geboortedatum _____

Adres + Huisnummer _____

Postcode + Woonplaats _____

Telefoonnummer (privé + mobiel) _____

E-mail adres _____

Identiteitsbewijs _____

Afgiftedatum + Afgifteplaats _____

Burgerservicenummer _____

Nationaliteit _____

Burgerlijke staat _____

Eerder gehuwd Nee Ja Toelichting: _____

Weduwe / Weduenaar Nee Ja

Gescheiden op _____

Alimentatieverplichting ex-partner € _____ Tot: _____

Kinderalimentatie € _____ Tot: _____

Testament Nee Ja Soort: _____

Bijzonderheden t.a.v. uw gezondheid _____

Roker Nee Ja

Bankrekeningnummer _____ t.n.v.: _____

Aantal kinderen _____ Leeftijden: _____

Eventuele opmerkingen _____

1.1 Partnergegevens

Geslacht _____

Voorletters _____

Achternaam _____

2. Financiële positie

2.1 Inkomenssituatie klant

Naam werkgever _____

Afdeling + functie _____

Personeelsnummer _____

Datum in dienst _____

Datum uit dienst _____

Pensioendatum _____

Vast bruto salaris op jaarbasis € _____ Netto per maand € _____

SV-loon / jaarbasis (indien bekend) € _____

Hoogte schadeloosstelling € _____

Reden van ontslag (i.v.m. artikel 32ba Wet LB) reorganisatie individueel anders, namelijk: _____

Sociaal plan aanwezig Ja / Nee onenigheid over het te voeren beleid / onverenigbaarheid van karakters / disfunctioneren

Reeds uitzicht op nieuw werk? ja, per: _____

Verwacht bruto jaarsalaris € _____

nee oriënteren op de arbeidsmarkt verwacht werk binnen termijn van _____ inkomensschatting bruto per jaar € _____

verder met eigen onderneming rechtsvorm onderneming _____ inkomensschatting bruto per jaar € _____

Aanspraak op WW-uitkering nee Toelichting: _____

ja verwachte bruto uitkering per jaar: € _____

aantal maanden WW _____

fictieve opzegtermijn in maanden _____

2.2 Inkomenssituatie partner

Werksituatie Loondienst Zelfstandig Directeur/Groot Aandeelhouder

Pensioendatum _____

Bruto inkomsten op jaarbasis € _____

Werkgever/ Functie _____

2.3 Overige inkomsten

Overige inkomsten klant partner bruto netto € _____

eenmalig per maand per jaar

Toelichting _____

Overige inkomsten klant partner bruto netto € _____

eenmalig per maand per jaar

Toelichting _____

2.4 Getroffen pensioenregelingen

s.v.p. kopieën overleggen van pensioenoverzichten (UPO's) van uw pensioenuitvoerder(s) alsmede uitdraai van www.mijnpensioenoverzicht.nl

2.4.1 Pensioen klant

Ouderdomspensioen op jaarbasis (excl. AOW)	€ _____	bij een ongewijzigde dienstbetrekking
	€ _____	opgebouwd bij einde dienstverband
Nabestaandenpens. op jaarbasis	€ _____	bij een ongewijzigde dienstbetrekking
	€ _____	opgebouwd bij einde dienstverband
Kapitaal op pensioendatum	€ _____	bij een ongewijzigde dienstbetrekking
	€ _____	reeds opgebouwd
Pensioenverevening (*)	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	€ _____
	(*) Aantal huwelijkjaren tijdens welke er pensioen is opgebouwd: _____	
AOW kortingsjaren	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	Aantal jaren: _____
Toelichting	_____	

2.4.2 Pensioen partner

Ouderdomspensioen op jaarbasis (excl. AOW)	€ _____	bij een ongewijzigde dienstbetrekking
	€ _____	opgebouwd bij einde dienstverband
Nabestaandenpens. op jaarbasis	€ _____	bij een ongewijzigde dienstbetrekking
	€ _____	opgebouwd bij einde dienstverband
Kapitaal op pensioendatum	€ _____	bij een ongewijzigde dienstbetrekking
	€ _____	reeds opgebouwd
Pensioenverevening (*)	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	€ _____
	(*) Aantal huwelijkjaren tijdens welke er pensioen is opgebouwd: _____	
AOW kortingsjaren	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	Aantal jaren: _____
Toelichting	_____	

2.5 Getroffen levensverzekeringen in privé

Bij voorkeur kopieën overleggen van de betreffende polissen van lijfrente-, stamrecht- en kapitaalverzekeringen.

2.5.1 Polis 1

Soort polis	<input type="checkbox"/> lijfrente	<input type="checkbox"/> stamrecht	<input type="checkbox"/> overlijdensrisico
	<input type="checkbox"/> KEW (Box 1)	<input type="checkbox"/> Kap. Verz (Box 3)	<input type="checkbox"/> _____
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Verzekerde	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Premiebetaler overlijdensrisico	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Ingangsdatum	_____		
Einddatum	_____		
Verzekeraar/ Polisnummer	_____		
Financiering	<input type="checkbox"/> premie	<input type="checkbox"/> koopsom	
	koopsom of premie per jaar		€ _____
	premiebetaling beëindigd per		_____
Fiscale regelgeving	_____		
Huidige waarde	(waarde in het economisch verkeer)		€ _____
Opbrengst op einddatum	€ _____		
	<input type="checkbox"/> garantie	<input type="checkbox"/> garantie plus (maatschappij)winstdeling	<input type="checkbox"/> prognose
Verzekerd bij overlijden			€ _____
Verpand	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	
Eerste begunstigde bij leven	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Opmerkingen	_____		

2.5.2 Polis 2

Soort polis	<input type="checkbox"/> lijfrente	<input type="checkbox"/> stamrecht	<input type="checkbox"/> overlijdensrisico
	<input type="checkbox"/> KEW (Box 1)	<input type="checkbox"/> Kap. Verz (Box 3)	<input type="checkbox"/> _____
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Verzekerde	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Premiebetaler overlijdensrisico	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Ingangsdatum	_____		
Einddatum	_____		
Verzekeraar/ Polisnummer	_____		
Financiering	<input type="checkbox"/> premie	<input type="checkbox"/> koopsom	
	koopsom of premie per jaar		€ _____
	premiebetaling beëindigd per		_____
Fiscale regelgeving	_____		
Huidige waarde	(waarde in het economisch verkeer)		€ _____
Opbrengst op einddatum	€ _____		
	<input type="checkbox"/> garantie	<input type="checkbox"/> garantie plus (maatschappij)winstdeling	<input type="checkbox"/> prognose
Verzekerd bij overlijden			€ _____
Verpand	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	
Eerste begunstigde bij leven	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Opmerkingen	_____		

2.6 Geblokkeerde Bankspaarrekeningen

2.6.1 Rekening 1

Soort rekening	<input type="checkbox"/> lijfrente	<input type="checkbox"/> stamrecht	<input type="checkbox"/> Banksparen Eigen Woning
Rekeninghouder	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> beiden
Premiebetaler	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Ingangsdatum	_____		
Einddatum	_____		
Verzekeraar/ Polisnummer	_____		
Financiering	<input type="checkbox"/> premie		<input type="checkbox"/> koopsom
	koopsom of premie per jaar		€ _____
Huidige waarde	€ _____		
Opbrengst op einddatum	€ _____		
	<input type="checkbox"/> garantie	<input type="checkbox"/> garantie plus (maatschappij)winstdeling	<input type="checkbox"/> prognose
Rente %			% _____
	<input type="checkbox"/> variabel	<input type="checkbox"/> vast tot	_____
Verpand	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja		

2.6.2 Rekening 2

Soort rekening	<input type="checkbox"/> lijfrente	<input type="checkbox"/> stamrecht	<input type="checkbox"/> Banksparen Eigen Woning
Rekeninghouder	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> beiden
Premiebetaler	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Ingangsdatum	_____		
Einddatum	_____		
Verzekeraar/ Polisnummer	_____		
Financiering	<input type="checkbox"/> premie		<input type="checkbox"/> koopsom
	koopsom of premie per jaar		€ _____
Huidige waarde	€ _____		
Opbrengst op einddatum	€ _____		
	<input type="checkbox"/> garantie	<input type="checkbox"/> garantie plus (maatschappij)winstdeling	<input type="checkbox"/> prognose
Rente %			% _____
	<input type="checkbox"/> variabel	<input type="checkbox"/> vast tot	_____
Verpand	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja		

2.6.3 Rekening 3

Soort rekening	<input type="checkbox"/> lijfrente	<input type="checkbox"/> stamrecht	<input type="checkbox"/> Banksparen Eigen Woning
Rekeninghouder	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> beiden
Premiebetaler	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> anders _____
Ingangsdatum	_____		
Einddatum	_____		
Verzekeraar/ Polisnummer	_____		
Financiering	<input type="checkbox"/> premie	<input type="checkbox"/> koopsom	
	koopsom of premie per jaar		€ _____
Huidige waarde	€ _____		
Opbrengst op einddatum	€ _____		
	<input type="checkbox"/> garantie	<input type="checkbox"/> garantie plus (maatschappij)winstdeling	<input type="checkbox"/> prognose
Rente %			% _____
	<input type="checkbox"/> variabel	<input type="checkbox"/> vast tot	_____
Verpand	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	

2.7 Lastenbeschermers in geval van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en/of ernstige aandoeningen

Bent u verzekerd voor werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en/of ernstige aandoeningen in de vorm van een lastenbeschermer. Deze verzekering wordt veelal aangeboden naast een hypotheek?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee
	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner
Verzekerde	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner
Ingangsdatum	_____	
Einddatum	_____	
Verzekeraar/ Polisnummer	_____	
Werkloosheid	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> maximale uitkering € _____
		maximale uitkeringsduur _____
Financiering	<input type="checkbox"/> premie	<input type="checkbox"/> koopsom
	koopsom of premie per jaar € _____	
Arbeitsongeschiktheid	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> maximale uitkering € _____
		maximale uitkeringsduur _____
Premie aftrek genoten	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	
Financiering	<input type="checkbox"/> premie	<input type="checkbox"/> koopsom
	koopsom of premie per jaar € _____	
Ernstige aandoeningen	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> maximale uitkering € _____
		maximale uitkeringsduur _____
Premie aftrek genoten	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	

2.8 Vermogenssituatie

2.8.1 Woning

Woonsituatie	<input type="checkbox"/> koopwoning	<input type="checkbox"/> huurwoning	<input type="checkbox"/> overig	_____
Vrije verkoopwaarde				€ _____
WOZ-waarde				€ _____
Totale hypothecaire lening				€ _____
Hypotheekvorm	<input type="checkbox"/> beleggingshypotheek	<input type="checkbox"/> levenhypotheek	<input type="checkbox"/> spaarhypotheek	
	<input type="checkbox"/> bankspaarhypotheek	<input type="checkbox"/> annuïteit	<input type="checkbox"/> lineair dalend	
	<input type="checkbox"/> hybride (spaar/beleg.)	<input type="checkbox"/> aflossingsvrij	<input type="checkbox"/> _____	
Leningdelen	€ _____	€ _____	€ _____	
Rente	_____ %	_____ %	_____ %	
Rentevast tot	_____	_____	_____	
Einddatum	_____	_____	_____	
Verzekeringspremie per jaar				€ _____
Verzekeringspremie tot datum				_____
Eigen woning bruto maandlast				€ _____
Eigen woning netto maandlast				€ _____
Huurwoning huur per maand				€ _____

2.8.2 Sparen en Beleggen

Spaarsaldo via bankinstelling(en)	€ _____	(beoogd) rendement	€ _____
Waarde beleggingsportefeuille(s)	€ _____	(beoogd) rendement	€ _____
Beleggingscategorieën (aandelen/deposito's/..)	_____		
Overige bezittingen	_____		

2.8.3 Verplichtingen uitgezonderd hypothecaire lening

2.8.3.1 Pers. lening / doorlopend krediet	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	
Soort lening	_____		
Huidige leensom	€ _____	Maandlast	€ _____
Rente	_____ %	Einddatum	_____
Toelichting	_____		
2.8.3.2 Pers. lening / doorlopend krediet	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	
Soort lening	_____		
Huidige leensom	€ _____	Maandlast	€ _____
Rente	_____ %	Einddatum	_____
Toelichting	_____		

2.9 Overige Uitgaven

2.9.1 Overige uitgaven	<input type="checkbox"/> eenmalig	<input type="checkbox"/> per jaar	
Netto per maand			€ _____
Wie	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> samen
Toelichting	_____		
2.9.2 Overige uitgaven	<input type="checkbox"/> eenmalig	<input type="checkbox"/> per jaar	
Netto per maand			€ _____
Wie	<input type="checkbox"/> klant	<input type="checkbox"/> partner	<input type="checkbox"/> samen

Toelichting _____

3 Doelstellingen

3.1 Wat is de doelstelling met betrekking tot de schadeloosstelling (gouden handdruk)? (een keuze mogelijk)

- de gehele schadeloosstelling direct fiscaal afrekenen
- de gehele schadeloosstelling aanwenden voor het bedingen van een stamrecht (bij een verzekeraar / bank / B.V.)
- een combinatie van fiscaal afrekenen en stamrecht bedingen (bij een verzekeraar / bank / B.V.)

3.2 Wat zijn de doelstellingen met betrekking tot het stamrecht? (meerdere keuzes mogelijk)

- het verkrijgen van inkomensaanvulling op korte termijn, namelijk gewenst netto maandinkomen € _____
- het opbouwen van een kapitaal, dat te allen tijde kan worden aangesproken voor een inkomensaanvulling
- het opbouwen van een kapitaal, dat op een vaste einddatum beschikbaar komt
- u wilt een stamrecht bedingen inclusief een voorziening voor uw nabestaanden

4 Risicobereidheid

4.1 Welke vorm van stamrecht heeft mede gelet op de beoogde looptijd uw interesse?

- op basis van garantie zonder beleggingscomponent
- gedeeltelijk op basis van beleggingen
- volledig op basis van beleggingen

Bij interesse voor een vorm met een beleggingscomponent zullen wij een aanvullende vragenlijst verstrekken voor het bepalen van uw persoonlijke risicoprofiel.

5 Financiële kennis en ervaring

5.1 Hoe is uw kennis omtrent de volgende onderwerpen?

	Goed	Redelijk	Slecht
Sociale zekerheidsuitkeringen			
Werkloosheidswet (WW)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
IOAW / IOW	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wet Werk en Bijstand (WWB)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Algemene Ouderdomswet (AOW)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Algemene Nabestaandenwet (ANW)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Financiële producten			
Stamrechtverzekering (Gouden Handdrukverzekering)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Stamrechtrekening (Banksparen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5.2 Beleggingservaring

- Welke beleggingservaring heeft u? _____
- Wat was hierbij het vermogensdoel? _____
- Hoeveel jaren aan beleggingservaring heeft u? _____
- Wie bepaalt uw beleggingsbeslissingen? _____
- Wie adviseert bij uw beleggingsbeslissingen? _____
- Hoeveel transacties doet u gemiddeld per jaar? _____
- Hoe actief volgt u de beleggingsresultaten? _____
- Toelichting _____

6 Adviesaanvraag