

CLIËNTPROFIEL

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

VRAGEN DOELSTELLINGEN

Wat is voor u het best van toepassing?

- Nu lekker kunnen leven; geld opzij leggen voor inkomen 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 75% |
| <input type="checkbox"/> Circa 100% | <input type="checkbox"/> Circa 100% | <input type="checkbox"/> Circa 100% |

Wat is uw gewenste pensioenleeftijd?

..... Jaar

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

(Meerdere antwoorden zijn mogelijk.)

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

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

(Meerdere antwoorden zijn mogelijk.)

- 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?

(Meerdere antwoorden zijn mogelijk met uitzondering van antwoord "Geheel niet".)

- Sparen via spaarrekening(en)/spaarverzekering(en).
- Beleggen via beleggingsrekening(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
- Soms (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 cliëntprofiel. Met de gegevens van het Cliëntprofiel kan er een advies verstrekt worden wat is toegespitst op uw specifieke wensen en kenmerken.