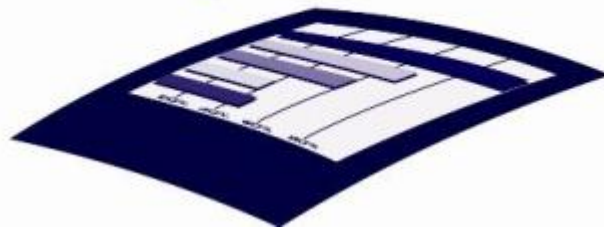


Persoonlijk Jaarverslag[®]



De heer Voorbeeld en mevrouw Test

Kerkstraat 100
1000 AA AMSTERDAM

M.W.G. Houtermans
22 oktober 2009

HET PERSOONLIJK JAARVERSLAG®

U hebt ons opdracht gegeven om een Persoonlijk Jaarverslag® van uw huidige financiële situatie te maken. Graag presenteren wij u in dit rapport onze bevindingen.

In de huidige samenleving zijn er talloze momenten en situaties die invloed hebben op uw bruto en netto besteedbaar inkomen. Door snel wijzigende wetgeving en vaak onoverzichtelijke (rand)voorwaarden rondom financiële producten, kan er onbedoeld chaos ontstaan in uw financiële zaken. Het overzicht raakt kwijt.

Het Persoonlijk Jaarverslag® brengt weer orde in uw financiële zaken en draagt zorg voor een objectief en transparant overzicht van uw inkomens- en vermogensontwikkeling op de korte, middellange en lange termijn.

Het Persoonlijk Jaarverslag® is een helder bevindingenrapport om u inzicht en overzicht te geven in uw inkomens- en vermogensontwikkeling. Wij hebben uw financiële gegevens geïnventariseerd, belangrijke financiële momenten aangegeven en de financiële feiten voor de toekomst samengevat tot dit rapport. Een helder en transparant overzicht is essentieel voor het nemen van de juiste financiële beslissingen. U kunt immers pas bepalen waarvoor u gaat als u weet waar u staat.

In dit rapport geven wij u een compleet en overzichtelijk beeld van de inkomens- en vermogensontwikkeling in de volgende situaties:

- Huidige inkomen;
- Inkomen als u ziek en arbeidsongeschikt wordt;
- Inkomen als u (vervroegd) met pensioen gaat;
- Inkomen voor uw nabestaanden na uw overlijden.

Dit rapport geeft u inzicht in bruto inkomensstromen vertaald naar netto besteedbaar inkomen gebaseerd op de huidige fiscale en sociale wetgeving.

Het Persoonlijk Jaarverslag® is een momentopname. Wij blijven dan ook graag op de hoogte van belangrijke wijzigingen in uw financiële leven. Wij kunnen dan de financiële consequenties van de nieuwe situatie met een nieuw Persoonlijk Jaarverslag® voor u inzichtelijk maken. Zo kunt u dan weer de juiste beslissingen nemen voor een financieel onbezorgde toekomst.

Marco Houtermans

INHOUDSOPGAVE

HOOFDSTUK 1.	PERSOONLIJKE EN FINANCIËLE GEGEVENS
HOOFDSTUK 2.	BELANGRIJKE MOMENTEN IN UW FINANCIËLE LEVEN
HOOFDSTUK 3.	PERSOONLIJK JAARVERSLAG® 3.1 Uw inkomen nu en in de toekomst 3.2 Uw inkomen bij ziekte en arbeidsongeschiktheid 3.3 Het inkomen na overlijden
HOOFDSTUK 4.	FISCALE PLANNING
HOOFDSTUK 5.	AANDACHTSPUNTEN 5.1 Actiepunten voor U 5.2 Actiepunten voor Adviseur
HOOFDSTUK 6.	AKKOORDVERKLARING
HOOFDSTUK 7.	HOE NU VERDER?
BIJLAGES:	BUDGETOVERZICHTEN

1 PERSOONLIJKE EN FINANCIËLE GEGEVENS

Dit rapport is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid vervaardigd en is gebaseerd op de gegevens die u ons beschikbaar hebt gesteld. Indien er aannames zijn gedaan bij onduidelijke of ontbrekende gegevens, is dit duidelijk aangegeven. Wij behandelen uw gegevens discreet conform de regels van de privacy wetgeving.

Naam:	H. Voorbeeld
Adres:	Kerkstraat 100
Postcode:	1000 AA
Woonplaats:	AMSTERDAM
Geboortedatum:	01-10-1964 (45 jaar)
Geslacht:	Man
Pensioendatum client:	01-10-2029
Kortingsjaren AOW client:	0
Burgerlijke staat / Samenlevingsvorm:	Gehuwd / 'Gemeenschap van goederen'
Client heeft ANW-hiaat verzekering op leven partner:	Nee
Naam partner:	J. Test
Geboortedatum partner:	01-04-1966 (43 jaar)
Geslacht partner:	Vrouw
Partner heeft ANW-hiaat verzekering op leven client:	Nee
Pensioendatum partner:	01-04-2031
Kortingsjaren AOW partner:	0

Kind

Naam:	Lex
Geboortedatum:	01-01-1994

Kind

Naam:	Lisa
Geboortedatum:	01-01-1997

ARBEIDSGEGEVENS

Loopbaan

AMC (Loondienst)

Ingangsdatum:	01-01-1986
Brutojaarsalaris:	€ 60.000,00

Stoppen met werken3 (Geen)

Ingangsdatum: 01-10-2024
Bruto jaarinkomen: € 0,00

Neveninkomsten
Er zijn geen gegevens ingevoerd.

PENSIOENGEGEVENS**PGGM (pensioen)**

Pensioendatum: 01-10-2029 (65 jaar)
Pensioen per jaar: € 25.052,00
Wezenpensioen: € 3.507,00
Nabestaandenpensioen bij overlijden voor 65 jaar: € 17.536,00
Gekoppeld aan arbeid: AMC

OVERIGE INKOMSTEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

OVERIGE UITGAVEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

ARBEIDSGEGEVENS PARTNER

Loopbaan

AZM (Loondienst)

Ingangsdatum: 01-01-1986
Brutojaarsalaris: € 25.000,00

Stoppen met werken4 (Geen)

Ingangsdatum: 01-10-2024
Bruto jaarinkomen: € 0,00

Neveninkomsten
Er zijn geen gegevens ingevoerd.

PENSIOENGEGEVENS PARTNER

ABP (pensioen)

Pensioendatum:	01-04-2031 (65 jaar)
Pensioen per jaar:	€ 11.281,00
Wezenpensioen:	€ 1.579,00
Nabestaandenpensioen bij overlijden voor 65 jaar:	€ 7.897,00
Gekoppeld aan arbeid:	AZM

BELEGGINGEN

belegging t.b.v eerder stoppen met werken

Soort:	Overig
Waarde:	€ 50.000,00
Dividend:	2,00 %
Waardegroei:	6,00 %

ONROERENDE ZAKEN

huidige woning

Fiscale status:	eigen woning
Verkoopwaarde:	€ 250.000,00
WOZ-waarde:	€ 200.000,00
Aankoopdatum:	01-01-2000
Aankoopwaarde:	€ 200.000,00

VERZEKERINGEN

spaarpolis *

Soort:	Spaar/beleggingsverzekering
Begindatum:	01-01-2005
Einddatum:	01-01-2035
Premie:	€ 150,00 per maand
Uitkering bij leven:	€ 100.000,00
Eindkapitaal obv:	Garantiekapitaal obv 5.6%
Uitkering bij overlijden cliënt:	€ 100.000,00
Uitkering bij overlijden partner:	€ 50.000,00

lijfrentekoopsom

Soort:	Lijfrente kapitaalverzekering
Begindatum:	01-01-1995
Einddatum:	01-10-2024
Premie:	€ 30.000,00 per koopsom
Uitkering bij leven:	€ 162.552,00
Eindkapitaal obv:	Beleggingsrendement obv 6%
Uitkering bij overlijden cliënt:	€ 0,00

lijfrente uitkering

Soort:	Direct ingaande lijfrente
Begindatum:	01-10-2024
Einddatum:	01-10-2029
Premie:	€ 162.552,00 per koopsom
Uitkering:	€ 35.939,00

* Er wordt uitsluitend uitgekeerd bij het eerste overlijden. Hierna vervalt de verzekering. Er wordt dus niet twee maal uitgekeerd.

HYPOTHEKEN

spaarhypotheek

Soort:	Combinatie hypotheek
Begindatum:	01-01-2005
Einddatum:	01-01-2035
Geleend bedrag:	€ 100.000,00
Rentepercentage:	5,60 %

aflossingsvrij

Soort:	Aflossingsvrije hypotheek
Begindatum:	01-01-2005
Einddatum:	n.v.t.
Geleend bedrag:	€ 150.000,00
Eindschuld:	€ 150.000,00
Rentepercentage:	5,40 %

LENINGEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

SCHADEVERZEKERING

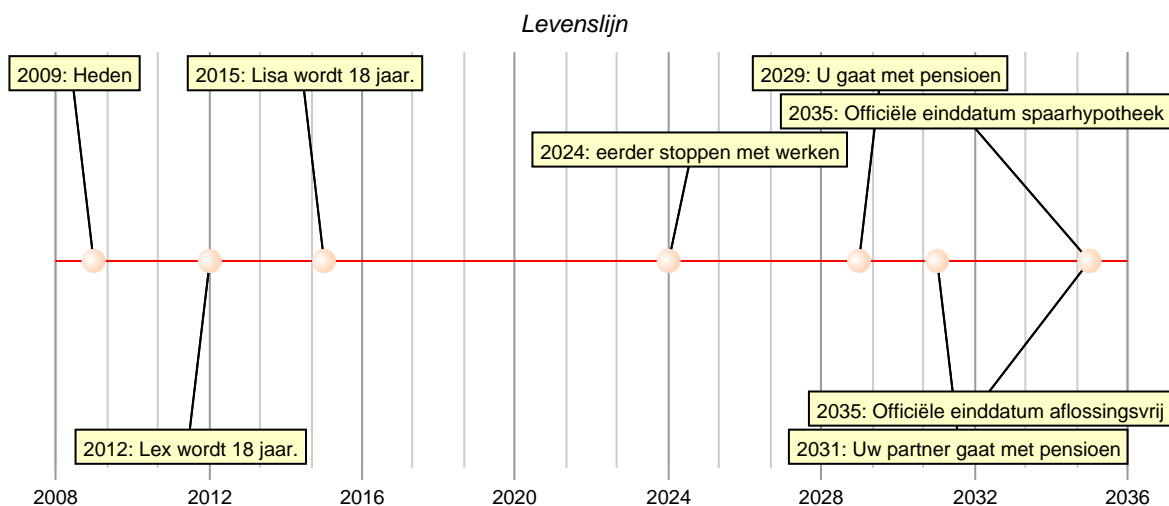
Er zijn geen gegevens ingevoerd.

SPAARDOELEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.



2 BELANGRIJKE MOMENTEN IN UW FINANCIËLE LEVEN



2008 - 2029

In deze periode geniet u inkomsten in verband met arbeid. Over het vermogen ontvangt u rente en dividend.

2010 - 2014 en 2013 - 2018

In deze periodes verwacht u dat de kinderen gaan studeren. In deze analyse hebben we geen rekening gehouden met het vrijmaken van vermogen om deze extra kosten op te vangen.

2035

In dit jaar keert de levensverzekering uit die aan uw hypotheek is gekoppeld. Hiermee wordt de hypotheek op de woning (gedeeltelijk) afgelost. Let op dit gebeurd nadat u met pensioen bent gegaan!

2024

U wilt eerder stoppen met werken. U inkomen is op dit moment hiervoor niet toereikend.

2029

Dit is het jaar waarin u 65 jaar wordt. U ontvangt dan AOW en pensioen.






2031

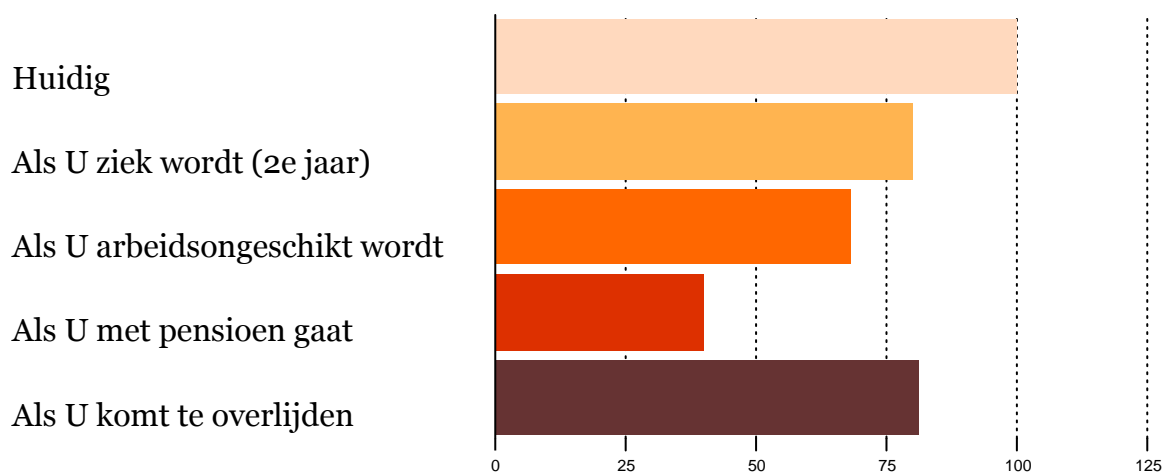
Vanaf dit jaar bent u beiden ouder dan 65. Uw partner ontvangt dan AOW en pensioen.

3 HET PERSOONLIJK JAARVERSLAG®



In dit overzicht tonen wij u uw netto besteedbare inkomen en een aantal essentiële inkomensscenario's. Het netto besteedbare inkomen (NBI) is het inkomen dat overblijft voor levensonderhoud na verrekening van de uitgaven die in hoofdstuk 1 zijn opgenomen.

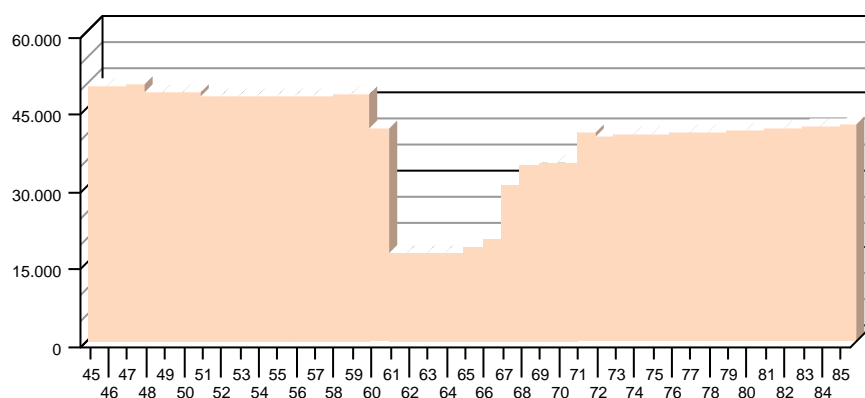
Scenario's	Uitkering	
	NBI	In % van huidig
 Huidig (2009)	€ 49.641,00	100 %
 Als U ziek wordt (2e jaar) (2011)	€ 39.481,00	80 %
 Als U arbeidsongeschikt wordt (2012)	€ 33.900,00	68 %
 Als U met pensioen gaat (2030)	€ 19.808,00	40 %
 Als U komt te overlijden (2012)	€ 40.105,00	81 %





3.1 Uw inkomen nu en in de toekomst

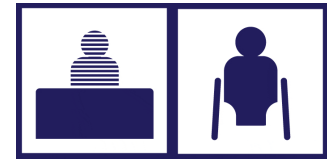
Nettobesteedbaar inkomen



Bovenstaande grafiek geeft het verloop van uw netto besteedbare inkomen weer wanneer u stopt met werken in 029 U bent dan 65 jaar en uw partner is dan jaar 63 oud.

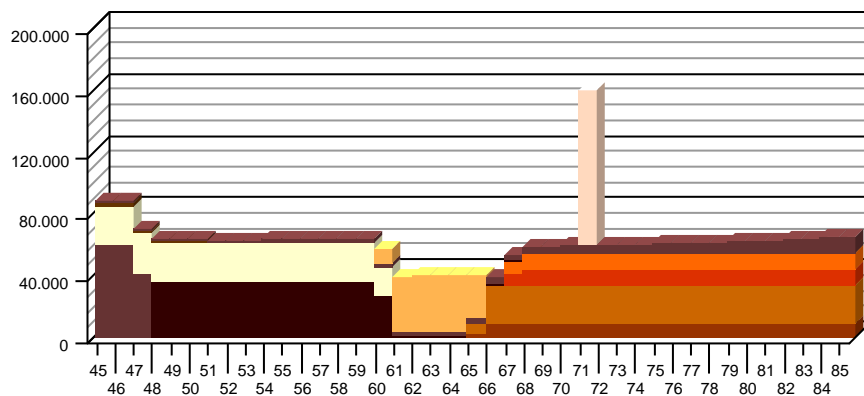
Zoals u in de grafiek kunt zien daalt het inkomen vanaf 2033 aanzienlijk. De rente- en premielasten van uw hypotheek drukken zwaar op uw pensioen- en AOW- inkomen.

Na de (gedeeltelijke) aflossing van uw hypotheek met de uitkering uit de spaarverzekering bij Interpolis in 2035 stijgt uw netto besteedbare inkomen naar circa € 40.000,-.



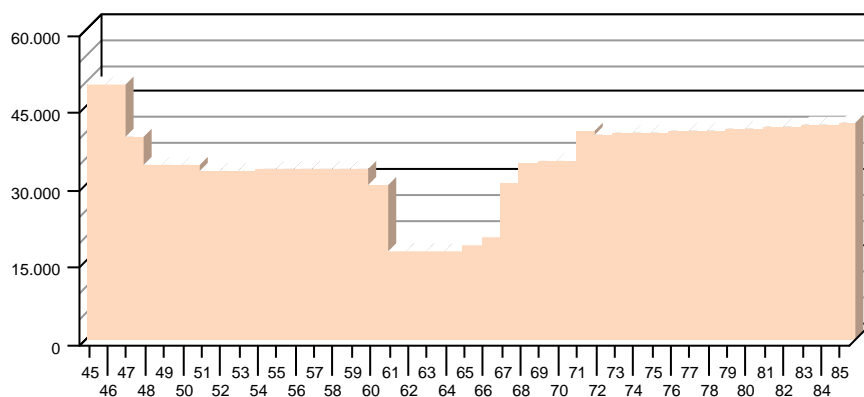
3.2 Uw inkomen bij ziekte en arbeidsongeschiktheid

Inkomen na ziekte/arbeitsongeschiktheid



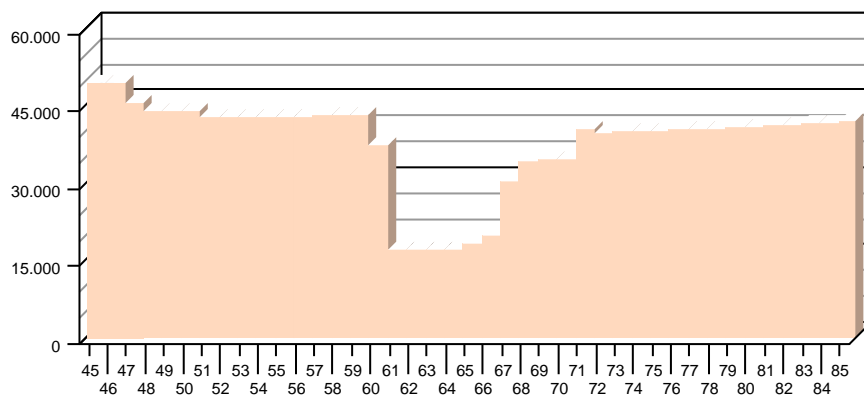
Als u ziek en later arbeidsongeschikt raakt dan bestaat het inkomen het eerste ziektejaar uit doorbetaling van het volledige vaste loon (bruin). Het tweede jaar wordt 70% van het vaste loon doorbetaald (bruin). Vanaf het derde jaar, dit is het eerste jaar in de WIA, bestaat het inkomen uit een WIA-uitkering (zwart) aangevuld met de WIA-Excedent regeling van uw werkgever (geel). We gaan er in deze situatie van uit dat u volledig arbeidsongeschikt bent. De inkomsten van uw partner lopen in deze situatie ongewijzigd door (geel).

NBI bij arbeidsongeschiktheid

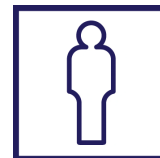


Bij ziekte blijkt dat uw netto besteedbare inkomen in het tweede ziekte jaar daalt van € 49.641,- naar € 39.481,-. Bij volledige arbeidsongeschiktheid daalt uw inkomen naar € 33.638,-. Dit is een teruggang van 32%. Dit inkomen bij arbeidsongeschiktheid houdt u uiterlijk tot uw 65e.

NBI bij arbeidsongeschiktheid partner

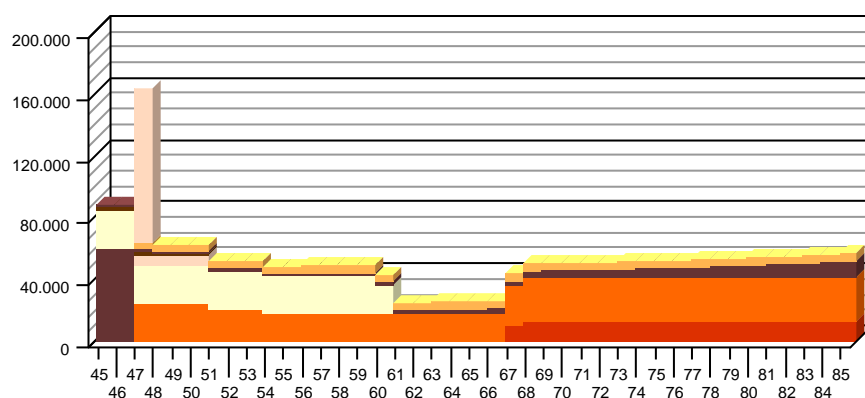


Als uw partner (langdurig) ziek wordt, dan daalt het besteedbare inkomen in het tweede ziekte jaar daalt naar € 45.408,-. Bij blijvende arbeidsongeschiktheid daalt het inkomen naar ca € 42.000,-.



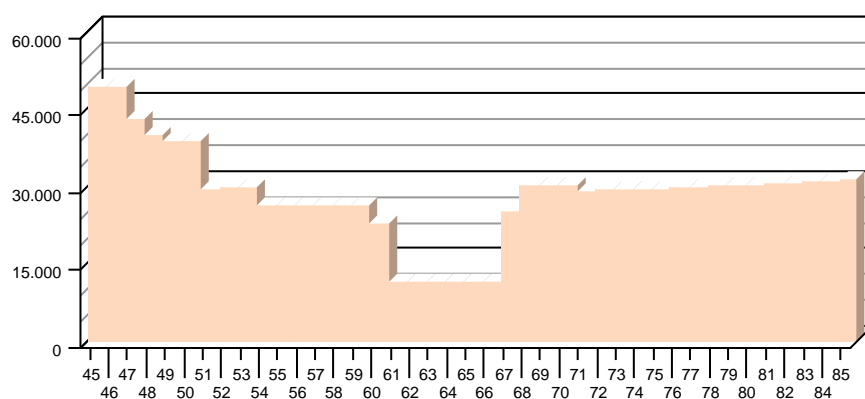
3.3 Het inkomen na overlijden

Inkomen na overlijden



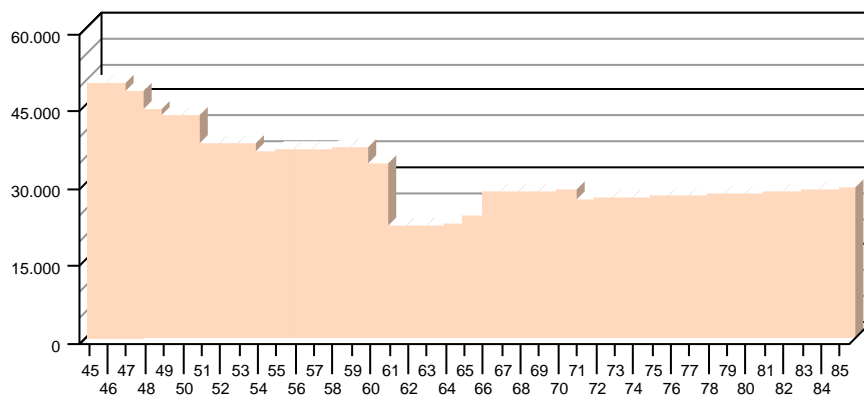
Komt u te overlijden, dan bestaat het inkomen voor uw partner en kinderen uit: nabestaanden- en wezenpensioen (oranje), een ANW-uitkering (roze) en een kleine uitkering uit de lijfrenteverzekering. De hypotheek wordt voor € 100.000,- afgelost met de aan de hypotheek gekoppelde levensverzekering. Het inkomen van uw partner loopt in dit scenario ongewijzigd door (geel).

NBI na overlijden



Direct na overlijden gaat het netto besteedbare inkomen naar € 43.103,-. Een verandering van 13%. In 2014 wordt uw jongste kind 18 jaar en vervalt de wettelijke ANW-uitkering. Het netto besteedbare inkomen daalt dan naar € 29.543,-. Het besteedbaar inkomen daalt verder als ook het recht wezenpensioen is vervallen.

NBI na overlijden partner



Als uw partner komt te overlijden daalt het netto besteedbaar inkomen naar € 43.177,-. De hypotheek wordt (gedeeltelijk) afgelost met de levensverzekering. € 50.000,-. Het inkomen wordt aangevuld met het kindsdeel van de ANW en wezenpensioen.



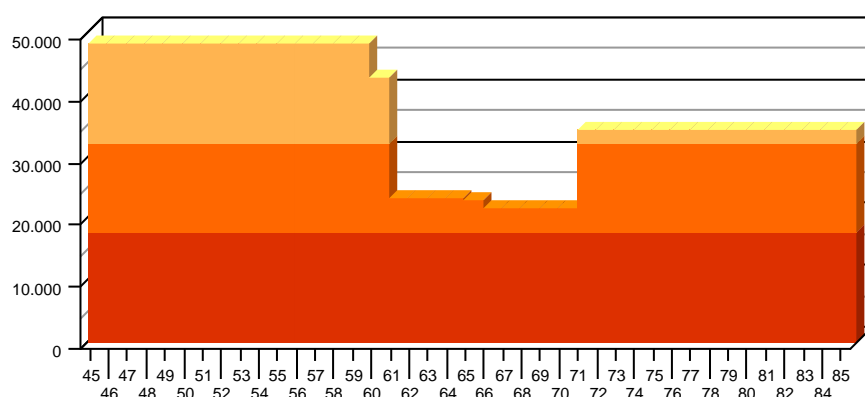
4 FISCALE PLANNING

Ons belastingstelsel is verdeeld in 3 boxen. Box 1 belast de inkomsten uit werk, eigen woning, lijfrente en overige inkomsten. Box 2 behandelt de belastingheffing over aanmerkelijk belang aandelen. De belastingheffing over sparen en beleggen wordt geregeld in box 3. Elke box heeft zijn eigen belastingtarief en vrijstellingen.

Voor uw inkomensplanning bekijken we de ontwikkeling van het belastbaar inkomen in box 1.

Ontwikkeling belastbaar inkomen in box 1

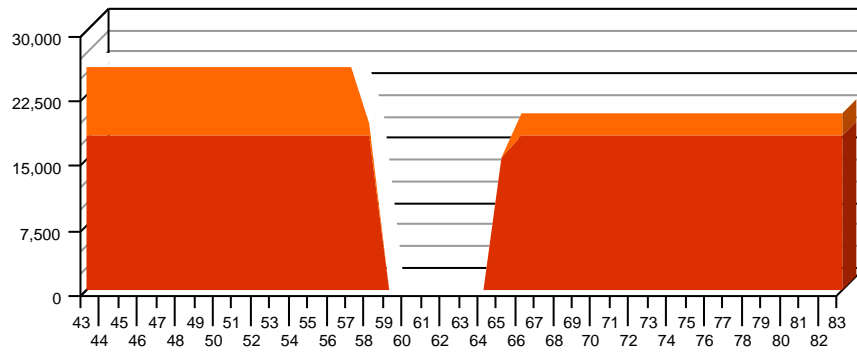
Belastbaar inkomen (in schijven)



Over de eerste € 17.878,- belastbaar inkomen (rood) betaalt u 33,5% belasting, tot € 32.127,- (oranje) geldt een tarief van 42% en het belastbaar inkomen tot € 54.776,- (geel) wordt belast met 42%. Het overige belastbaar inkomen (roze) wordt belast met 52%. Na uw 65e daalt de belastingheffing over de eerste circa € 32.127,- belastbaar inkomen naar circa 20%.

De hypotheekrente is, sinds de invoering van het belastingplan 2001, maximaal aftrekbaar voor een periode van 30 jaar. In de grafiek is het vervallen van het belastingvoordeel goed te zien in het jaar 2031.

Belastbaar inkomen (in schijven) partner



5 AANDACHTSPUNTEN EN TIPS

Toelichting:

Het overlijdensrisico en arbeidsongeschiktheidsrisico dient beter te worden verzekerd!

5.1 Actielijst voor u

Nr.	Actie	Datum
1.	nadenken over wel of niet verzekeren van de daling van het netto beteedbaar inkomen bij overlijden.	
2.	nadenken over wel of niet verzekeren van de daling van het netto beteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid	
3.	Inkomensterugval regelen bij eerder stoppen met werken	
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		

5.2 Actielijst voor adviseur

Nr. Actie

1.

2.

3.

4.

5.

6.

7.

8.

9.

10.

6 ACCOORDVERKLARING

Hierbij verklaar ik dat alle inventarisatiegegevens in het Persoonlijk Jaarverslag® correct zijn en er geen gegevens ontbreken die essentieel zijn voor het totale beeld van mijn financiële situatie.

Datum en plaats:

de heer Voorbeeld

mevrouw Test

Hierbij verklaart M.W.G. Houtermans dat hij alle informatie die aangeleverd is voor dit Persoonlijk Jaarverslag® nauwkeurig heeft bestudeerd en verwerkt. voor het samenstellen van deze rapportage is gebruik gemaakt van AfinCenter, de financieel adviessoftware van Infa B.V. In dit programma wordt gebruik gemaakt van de AfinPro rekenmotor welke fiscaal geborgd is door Ernst & Young Belastingadviseurs Nederland.

Datum en plaats:

M.W.G. Houtermans

6 ACCOORDVERKLARING

Hierbij verklaar ik dat alle inventarisatiegegevens in het Persoonlijk Jaarverslag® correct zijn en er geen gegevens ontbreken die essentieel zijn voor het totale beeld van mijn financiële situatie.

Datum en plaats: _____

de heer Voorbeeld

mevrouw Test

Hierbij verklaart M.W.G. Houtermans dat hij alle informatie die aangeleverd is voor dit Persoonlijk Jaarverslag® nauwkeurig heeft bestudeerd en verwerkt. voor het samenstellen van deze rapportage is gebruik gemaakt van AfinCenter, de financieel adviessoftware van Infa B.V. In dit programma wordt gebruik gemaakt van de AfinPro rekenmotor welke fiscaal geborgd is door Ernst & Young Belastingadviseurs Nederland.

Datum en plaats: _____

M.W.G. Houtermans

UITGANGSPUNTEN, DOELSTELLINGEN EN WENSEN

Uw wensen en doelstellingen staan in het Financieel Advies centraal. We nodigen u dan ook graag uit deze te formuleren. Houdt u hierbij onder andere belangrijke thema's als werken, wonen, vrije tijd, hobbies, vakantie, opvoeding en studie van kinderen, financiële risico's als arbeidsongeschiktheid en overlijden, stoppen met werken of minder werken in gedachten.

Uitgangspunten (Wat is er nu en moet er minimaal blijven?):

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

Doelstellingen (Wat is er nu niet en moet er wel komen?):

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

Wensen (Wat is er nu niet maar vindt u een uitdaging om naar te streven?):

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

KLANTPROFIEL - DOELSTELLINGEN

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

Wat is voor u het best van toepassing?

- Nu lekker kunnen leven; geld opzij leggen voor later is voor mij minder belangrijk.
- Alleen voor specifieke doelstellingen geldt 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 85% |
| <input type="checkbox"/> Circa 100% | <input type="checkbox"/> Circa 100% | <input type="checkbox"/> Circa 100% |

Wat is uw gewenste pensioenleeftijd? _____ Jaar _____ Jaar

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

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

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

- 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?

- Sparen via spaarrekening(en)/spaarverzekering(en).
- Beleggen via beleggingsverzekering(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

- Niet Niet Niet
- Redelijk Redelijk Redelijk
- Goed Goed Goed

In welke mate volgt u wat er op de financiële markten gebeurt? (Denk hierbij aan beurzen, rentestanden, wetgeving, ect.)

- Nooit
- (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 klantprofiel. Met de gegevens van het klantprofiel kan er een advies verstrekt worden wat is toegespitst op uw specifieke wensen en kenmerken.