

KLANTPROFIEL

Een klantprofiel is een inventarisatie van uw persoonlijke en financiële situatie, uw kennis en ervaring op verzekering en hypotheek gebied alsmede uw doelstellingen / wensen en risicobereidheid. Het klantprofiel is bedacht om u, de klant/consument, te beschermen. Deze bescherming is nodig vanwege de risico's die verbonden zijn aan de aanschaf van bepaalde verzekeringsproducten en hypotheekvormen. Hypotheekmaster is als uw financieel adviseur op de hoogte van deze risico's en van de kenmerken, dekkingen etc. van de diverse verzekeringsproducten en hypotheekvormen. Met het invullen van het klantprofiel kunnen wij ons advies afstemmen op uw specifieke situatie en nog beter in uw belang handelen. Voor u betekent dit meer zekerheid!

Naam:
Naam partner:
Adres:
Postcode:
Plaats:

Dossiernummer:.....

onderwerpen die met u worden besproken:

1. Uw financiële positie
2. Uw financiële kennis en ervaring
3. Uw risicobereidheid
4. Uw doelstellingen en wensen

1. Uw financiële positie:

Uw financiële positie wordt tijdens het 1^{ste} gesprek genoteerd op het inventarisatie formulier, en uitgewerkt in het financiële advies "hoofdstuk 2".

2. Uw financiële kennis en ervaring:

2a. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten:

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Motivatie / uitleg: _____

2b. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met (levens / spaar)verzekeringen?

- Nee, ik heb geen ervaring met verzekeringen
- Ja, ik heb diverse verzekeringen

Motivatie / uitleg: _____

2c. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met hypotheek?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheek
- Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten
- Ja, ik heb niet langer dan 2 maanden geleden nog een advies gesprek gehad met een financieel adviseur
- Ja, ik heb nog een hypotheek lopen

Maatschappij.....

Bedrag.....

Motivatie / uitleg: _____

2d. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

Nee, ik heb geen ervaring met beleggen

Ja, ik heb eerder belegd in:

obligaties beleggingsfondsen aandelen opties en overigen

Motivatie / uitleg / ervaring: _____

2e. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet / roodstand faciliteit bankrekening)?

Nee, ik heb geen ervaring met consumptief krediet

Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet afgesloten

Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen

Maatschappij:

Totale krediet begin: €.....

Openstaand bedrag: €.....

Ja, ik heb nog een roodstand faciliteit op de betaalrekening

Bank:

Maximale toegestane roodstand: €.....

Gemiddelde roodstand: €.....

Motivatie / uitleg / ervaring: _____

3. Uw risicobereidheid:

Inzake inkomensverzekeringen:

U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert niet afdekken met een verzekering. U bent zich ervan bewust dat nadat u minder bent gaan verdienen mogelijk niet meer in staat bent de lasten van uw hypotheek te voldoen en derhalve uw woning zal moeten verkopen, mogelijk zelfs met een restschuld.

U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering.

U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering

U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert niet afdekken met een verzekering, U bent zich ervan bewust dat nadat u minder bent gaan verdienen mogelijk niet meer in staat bent de lasten van uw hypotheek te voldoen en derhalve uw woning zal moeten verkopen, mogelijk zelfs met een restschuld.

U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering

U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering

Motivatie / uitleg: _____

Inzake levens- en pensioenverzekeringen:

U wilt volledige zekerheid over het op einddatum uit te keren bedrag

U aanvaardt kleine /middelmatische /grote fluctuaties in het op einddatum uit te keren bedrag.

U wilt een verzekering met een beleggingscomponent. U bent zich ervan bewust indien de beleggingen minder opbouwen, u mogelijk met een schuld of een grotere schuld overblijft dan verwacht. Door een lagere eindkapitaal bent u mogelijk niet meer in staat de lasten van uw hypotheek te voldoen en derhalve uw woning zal moeten verkopen, mogelijk zelfs met een restschuld.

U wilt geen verzekering met een beleggingscomponent

Motivatie / uitleg: _____

Inzake hypotheek:

- U wilt zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost
- U aanvaardt het risico dat een klein/middelgroot/groot deel van de hypotheek op het einde van de looptijd nog niet is afgelost.

Motivatie / uitleg: _____

Inzake beleggingen:

Beleggingen variëren continu in waarde. Hoeveel mag de waarde van uw totale beleggingsportefeuille dalen in een slecht beleggingsjaar, zonder dat u zich hier onprettig bij voelt?

- 0%
- 1 tot en met 5%
- 6 tot en met 10%
- meer dan 10%

Motivatie / uitleg: _____

Wat is uw beleggingshorizon, met andere woorden hoe lang wilt u uw geld beleggen?

- korter dan 2 jaar
- 2 tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- 10 tot 15 jaar
- langer dan 15 jaar

Motivatie / uitleg: _____

4. Uw doelstellingen en wensen:

4a. Wat vindt u belangrijk in het kader van uw schade / inkomensverzekeringen?

- U wilt verzekeringen met de beste voorwaarden en dat mag wat kosten
- U wilt verzekeringen met goede voorwaarden en een redelijke premie
- U wilt verzekeringen met een zo laag mogelijke premie
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid een (gedeeltelijke) aanvulling hebben op uw inkomen
- U wilt een verzekering hebben die een eventueel verlies van inkomen bij werkeloosheid dekt

Anders, namelijk _____
Motivatie / uitleg: _____

4b. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de hoogte van het te lenen bedrag en de relatie met uw inkomen?

- U wilt een zo hoog mogelijk bedrag lenen
- U wilt uw hypotheek op basis van twee inkomens baseren
 - gedurende de hele periode
 - gedurende een bepaalde periode namelijk vantot
- U wilt uw hypotheek uitsluitend op basis van één inkomen

Anders, namelijk _____
Motivatie / uitleg: _____

4c. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de rente en de aflossing?

- U wilt een zo laag mogelijke rente
- U wilt goede voorwaarden met een relatief goede rente
- Anders, namelijk _____
Motivatie / uitleg: _____

- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens (gedeeltelijk) aflossen
- U wilt tussentijds aflossen
- U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijke is
Motivatie / uitleg: _____

4d. Wat is/zijn de doelstellingen van uw levensverzekering(en)

- U wilt een levensverzekering om een bepaalde periode te sparen (bijvoorbeeld om de hypotheek af te lossen, de studie van uw kinderen te bekostigen etc.)
- U wilt een levensverzekering die het risico dekt dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt een levensverzekering om eerder met pensioen te gaan
- U wilt een levensverzekering als een aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- U wilt een levensverzekering die uitvaartkosten dekt
- U wilt helemaal geen levensverzekering
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aflossing van uw hypotheek
 - gedeeltelijke aflossing
 - volledige aflossing
- U wilt het rendement uit uw levensverzekering gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____
Motivatie / uitleg: _____

4e. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aflossing van uw hypotheek
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____
Motivatie / uitleg: _____

1. Uitkomst Financiële positie (cijfermatig hoofdstuk 2 financieel advies) :

2. Uitkomst Financiële kennis en ervaring:

3. Uitkomst Risicobereidheid:

4. Uitkomst Doelstellingen en wensen:

Datum ingevuld:
Plaats:

Datum nieuw klantprofiel:
Plaats:

Handtekening:

x

Handtekening:

x

Financieel adviseur:

Handtekening:

x

