



## Inventarisatieformulier financiële situatie en wensen

Voor het maken van een verantwoord advies hebben wij een aantal gegevens van u nodig. Dit is ook noodzakelijk op grond van de Wet Financieel toezicht (WfT).

Naast uw persoonsgegevens treft u vragen aan over een aantal algemene financiële gegevens. Vervolgens vragen over welke financiële doelstellingen u heeft. Ook de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden komen 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.

**Naam** \_\_\_\_\_  
(hierna aangeduid als *cliënt*)

**Naam** \_\_\_\_\_  
(hierna aangeduid als *partner*)

\_\_\_\_\_ Handtekening indien geen advies gewenst: \_\_\_\_\_

Geboortedatum \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Geslacht Man / vrouw

Man / vrouw

Burgerservicnr. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Nationaliteit NL, of \_\_\_\_\_

NL, of \_\_\_\_\_

Hoogste opleiding \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Rookt u?  JA  NEE

JA  NEE

Bankrekening \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Postcode+woonpl \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Tel. werk \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Tel. mobiel \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

e-mailadres \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Relatiegegevens**  gehuwd; \_\_\_\_\_ in gemeenschap van goederen | op huwelijkse voorwaarden

(*vink aan wat van toepassing is*)  geregistreerd partnerschap; gvg | huwv

samenwonend met  / zonder  samenlevingscontract

alleenstaand

Sinds \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

### Kinderen:

Achternaam	Voornaam	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend
------------	----------	---------------	----------	-------------

_____	_____	_____	M/V	Ja/Nee
-------	-------	-------	-----	--------

_____	_____	_____	M/V	Ja/Nee
-------	-------	-------	-----	--------

_____	_____	_____	M/V	Ja/Nee
-------	-------	-------	-----	--------

_____	_____	_____	M/V	Ja/Nee
-------	-------	-------	-----	--------

Kinderwens  Ja  Nee  N.V.T.

### Cliënt

Bent u gescheiden  ja  nee

Ontvangt u alimentatie  ja  nee

Van partner per maand € \_\_\_\_\_

Voor kinderen per maand € \_\_\_\_\_

Betaalt u alimentatie  ja  nee

Aan partner per maand € \_\_\_\_\_

Voor kinderen per maand € \_\_\_\_\_

Bent u weduwe/weduwnaar  ja  nee

### Partner

ja  nee

ja  nee

€ \_\_\_\_\_

€ \_\_\_\_\_

ja  nee

€ \_\_\_\_\_

€ \_\_\_\_\_

ja  nee



een handelsnaam van  
Financieel adviesbureau van den Boom Odijk BV

## Huidige Financiële situatie

	cliënt	partner
Bruto loon per jaar, incl. vakantietoeslag en vaste bestanddelen	€ _____	€ _____
Bent u in loondienst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u ondernemer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ontvangt u een uitkering	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Heeft u géén inkomsten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beroep	_____	_____
Verwacht u carriérestappen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee,	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee,
zo Ja, welke	_____	_____
Auto van de zaak	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee,	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee,
Catalogus waarde	€ _____	€ _____
Bijtelling	_____ %	_____ %
Indien zelfstandige :		
Vanaf welke datum	: ____ / ____ / _____	: ____ / ____ / _____
Inschrijfnummer KvK	: _____	_____
In welke rechtsvorm	<input type="checkbox"/> Eenmanszaak <input type="checkbox"/> V.O.F <input type="checkbox"/> B.V.	

## Vermogen

Sparen <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Zo ja	Huidig Spaarsaldo	€ _____
		Bedrag per maand:	€ _____
Beleggingen <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee;	Zo ja	Huidig saldo	€ _____
		Bedrag per maand:	€ _____

## Andere vermogensbestanddelen

Bezit u onroerend goed (bv. vakantiehuis, beleggingspand) in eigendom:  Ja  Nee

Zo ja: Soort onroerend goed \_\_\_\_\_

Waarde € \_\_\_\_\_

Financieringsbedrag € \_\_\_\_\_

Inkomsten Verhuur  Ja  Nee

Speelt deze woning een rol in uw pensioenvoorziening  Ja  Nee

## Wonen

Woont u in een  Huurhuis : Huurprijs excl. servicekosten € \_\_\_\_\_

Servicekosten per maand: € \_\_\_\_\_

Koophuis : hypotheek  ja  nee

Anders nl : \_\_\_\_\_

## Indien momenteel koophuis en hypotheek

Aankoopbedrag: € \_\_\_\_\_

Wat is de geschatte verkoopwaarde € \_\_\_\_\_

Wat is de WOZ waarde € \_\_\_\_\_

Indien u een ander huis gekocht heeft: Adres: \_\_\_\_\_

Koopsom: € \_\_\_\_\_  KK.  VON.

Datum sleuteloverdracht: \_\_\_\_\_

WOZ-waarde : € \_\_\_\_\_

## Schulden

Hebt u enige vorm van uitstaande leningen  Ja  Nee

Soort	Geldverstrekker	Nummer	€ per maand
Credit card			
Postorder			
Doorlopend krediet			
Persoonlijke lening			
Lease contracten			
DUO-studieschuld			

## Hypotheek

<i>Hypotheekgegevens</i>	<i>Uw gegevens</i>	<i>Voorbeeld</i>
Geldverstrekker		Rabobank
Deellening 1		
Ingangsdatum		01-07-2005
Soort		Spaarhypotheek
Bedrag		€ 75.000
Rente-percentage		4,2%
Rente-vast-periode / tot		10 jaar / tot: 01.07.2025
Deellening 2		
Ingangsdatum		01-07-2005
Soort		aflosvrij
Bedrag		€ 75.000
Rente-percentage		4,0%
Rente-vast-periode / tot		10 jaar / tot: 01.07.2025
Deellening 3		
Ingangsdatum		01-09-2013
Soort		annuïtair
Bedrag		€ 25.000
Rente-percentage		3,5%
Rente-vast-periode / tot		10 jaar / tot: 01.09.2022
Deellening 4		
Ingangsdatum		n.v.t.
Soort		
Bedrag		
Rente-percentage		
Rente-vast-periode / tot		

### LET OP:

Indien tussen 2001 en nu uw hypotheekbedrag gewijzigd is, is daarvan een overzicht nodig. Wanneer u een hypotheek met levensverzekering heeft of een beleggingshypotheek is tevens nadere informatie nodig, zoals het recentste jaaroverzicht en een kopie van de polis.

## Budget

<i>Inkomsten per maand</i>	Bedrag €	<i>Uitgaven per maand</i>	Bedrag €
Loon cliënt; <span style="float:right">Netto</span>		Hypotheek rente ( incl.verz.)	
Loon partner <span style="float:right">Netto</span>		Huur	
Belastingteruggave maandelijks			
Kinderbijslag (bedrag per maand)			
Alimentatie ex-partner		Alimentatie ex-partner	
Alimentatie kinderen		Alimentatie kinderen	
Overig, namelijk		Overige kosten die per maand worden uitgegeven incl. spaarverzekeringen	
<b>Totaal Inkomsten per maand</b>		<b>Totaal Uitgaven per maand</b>	

## Pensioen

	<b>Cliënt</b>	<b>Partner</b>
Huidige pensioenvoorziening	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Uitvoerder		
Soort opbouw		
A - Factor		
AO aanvulling		
Heeft u andere dienstverbanden gehad	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

	<b>Cliënt</b>	<b>Partner</b>
Heeft u bij vorige werkgever(s) pensioenvoorziening genoten?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Heeft u vanuit eventuele vorige relatie(s) recht op een partnerpensioen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Is er via uw huidige werkgever een partnerpensioen verzekerd?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Bestaat er via vorige werkgevers eventueel nog recht op een partnerpensioen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Is er via uw huidige werkgever een wezenpensioen verzekerd?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Heeft u na uw 15e jaar voor korte of langere tijd in het buitenland gewoond? Zo ja, hoelang?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

S.V.P. in ieder geval uw pensioenoverzicht, printen en/of mailen.

U kunt dit verkrijgen op: [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) (m.b.v. uw DiGiD)

## Kennis en Ervaring

vink aan welk antwoord het beste bij u past

### **Financiële doelstellingen hypotheek**

*U vindt hieronder een aantal vragen over uw eventuele wensen t.a.v. een hypotheek.*

#### Voorkeuren en risicobereidheid

- Hoe lang / tot wanneer verwacht u in uw (nieuwe) woning te blijven wonen? \_\_\_\_\_
- Kunt u een stijging in uw maandlasten opvangen? Nee, absoluut niet | Wellicht over enige jaren  
Ja, in beperkte mate | Ja, makkelijk
- Naar welke hypotheekvorm gaat uw voorkeur uit? (indien mogelijk!) Spaarhypotheek | Hypotheek met belegging | Lineaire hypotheek | Annuïteitenhypotheek | Aflossingsvrij | Combinatie van deze vormen | Weet niet
- Dient de aflossing gegarandeerd te zijn? Ja | Nee | Weet niet
- Naar welke rente-vast-periode gaat uw voorkeur uit? Variabel | 1 - 4 jaar vast | 5 - 10 jaar vast | 10 - 20 j; vast | Meer dan 20 jaar vast | Weet niet
- Verschillende hypotheekvormen Kennis:  
 goed  redelijk  matig  slecht
- Mogelijke rentevastperioden  goed  redelijk  matig  slecht
- De hypotheekrenteaftrek  goed  redelijk  matig  slecht
- De bijleenregeling  goed  redelijk  matig  slecht

### **Financiële doelstellingen sparen en vermogen**

Hebt u al eens een vermogensproduct afgesloten :  Ja  Nee

Indien ja; wat is de doelstelling: \_\_\_\_\_

- U bent bekend met  Sparen  Banksparen  
 Kapitaalverzekeringen traditioneel  
 Beleggingsverzekering  
 Beleggingsproducten; welke:  obligaties,  aandelen,  
 vastgoed;  Zelf beleggen, waarin \_\_\_\_\_  
 Lijfrenteverzekering

Met welke fiscale behandeling van vermogensopbouw in het boxenstelsel bent u bekend ?

- Lijfrente Box 1  Vermogen (netto) Box 3  
 Jaarruimte  Vrijstellingen  
 Vermogensrendementsheffing

## Financiële doelstellingen t.a.v. pensioen en/of eerder stoppen met werken

*U vindt hierna vragen over uw financiële doelstellingen t.a.v. pensioen, de financiële positie van de nabestaanden in geval van overlijden en de financiële doelstellingen bij arbeidsongeschiktheid.*

*Daarbij wordt gevraagd naar het gewenste netto besteedbaar inkomen (NBI). Het NBI is het inkomen dat resteert na betalen van belasting en sociale premies.*

### Stoppen met werken

Op welke leeftijd wenst u te stoppen met werken

Cliënt

Partner

\_\_\_\_\_

Uw besteedbaar inkomen op die leeftijd ten opzichte van uw huidige besteedbaar inkomen

- dient minimaal gelijk te blijven
- mag lager uitvallen, zo-ja hoeveel: \_\_\_\_\_ %
- dient hoger te zijn, namelijk; \_\_\_\_\_ %:

### Evt. andere financiële doelstelling

Omschrijf uw financiële doelstellingen

(bijv. aankoop boot, studie kinderen)

Wanneer dient dit gerealiseerd te worden

\_\_\_\_\_

Welk bedrag denkt u nodig te hebben

€ \_\_\_\_\_

### Kennis

Hoe is uw kennis over de oudedagsvoorzieningen 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

Weet u hoe u er financieel voor staat als u met pensioen gaat?

- exact  redelijk  enigszins  geen idee

### Risicobereidheid

Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen lager uitvalt, omdat het opgebouwde pensioen en vermogen minder is dan verwacht?

- ja  nee

Bent u bereid langer door te werken, omdat het opgebouwde pensioen en vermogen minder is dan verwacht?

- ja  nee

## Overlijden: doelstelling financiële positie nabestaanden

### Financiële zekerheid nabestaanden bij overlijden cliënt

Het besteedbaar inkomen van de nabestaanden bij overlijden van cliënt

- dient minimaal gelijk te blijven
- mag lager uitvallen, min.: € \_\_\_\_\_ netto/mnd
- dient hoger te zijn dan nu

### Financiële zekerheid nabestaanden bij overlijden partner

Het besteedbaar inkomen van de nabestaanden bij overlijden van partner

- dient minimaal gelijk te blijven
- mag lager uitvallen, min.: € \_\_\_\_\_ netto/mnd
- dient hoger te zijn dan nu

## Situatie bij overlijden (vervolg)

### Kennis en ervaring

Hoe is uw kennis over de nabestaanden-voorzieningen van de overheid?

goed  redelijk  matig  slecht

Hoe is uw kennis over de nabestaanden-voorzieningen via uw werkgever?

goed  redelijk  matig  slecht

Hoe is uw kennis over de nabestaanden-voorzieningen die u zelf kunt treffen?

goed  redelijk  matig  slecht

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

exact  redelijk  enigszins  geen idee

### Risicobereidheid

Verwacht uw partner het uitgavenpatroon fors te verlagen na uw overlijden?

ja  nee.

Gewenst:bedrag €. \_\_\_\_\_ netto/mnd

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

ja  nee

Gewenst:bedrag €. \_\_\_\_\_ netto/mnd

## Financiële doelstelling bij arbeidsongeschiktheid

### Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid cliënt

Het besteedbaar inkomen van cliënt bij arbeidsongeschiktheid

dient minimaal gelijk te blijven

mag lager uitvallen

Gewenst:bedrag €. \_\_\_\_\_ netto/mnd

dient hoger te zijn dan nu

Gewenst:bedrag €. \_\_\_\_\_ netto/mnd

### Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid partner

Het besteedbaar inkomen van partner bij arbeidsongeschiktheid

dient minimaal gelijk te blijven

mag lager uitvallen

Gewenst:bedrag €. \_\_\_\_\_ netto/mnd

dient hoger te zijn dan nu

Gewenst:bedrag €. \_\_\_\_\_ netto/mnd

### Kennis en ervaring

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheids-verzekeringen van de overheid?

goed  redelijk  matig  slecht

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheids-verzekeringen via uw werkgever?

goed  redelijk  matig  slecht

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheids-verzekeringen die u zelf kunt treffen?

goed  redelijk  matig  slecht

Weet u hoe u er financieel voor staat bij arbeidsongeschiktheid?

exact  redelijk  enigszins  geen idee

### Risicobereidheid

Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen bij arbeidsongeschiktheid?

ja  nee.

Gewenst:bedrag €. \_\_\_\_\_ netto/mnd

Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen bij arbeidsongeschiktheid van uw partner?

ja  nee

Gewenst:bedrag €. \_\_\_\_\_ netto/mnd

## SLOTVRAGEN

Bij het sluiten van een verzekering stelt de verzekeraar altijd enkele zogenoemde slotvragen.

Omdat tegenwoordig veel verzekeringen via internet worden aangevraagd en uw adviseur dit voor u kan doen, verzoeken wij u om onderstaande vragen te beantwoorden, zodat wanneer het tot een aanvraag voor u komt, rekening kan worden gehouden met uw situatie.

<b>Voorgeschiedenis</b>		
<i>De hieronder genoemde feiten hebben betrekking op de voorgeschiedenis van verzekeringnemer en/of andere belanghebbenden bij deze verzekering. Als verzekeringnemer een rechtspersoon is, geldt dit óók voor de statutair directeur(en), de bestuurder(s) van de rechtspersoon en de aandeelhouder(s) met een belang van 33,3% of meer. En als die aandeelhouder(s) zelf een rechtspersoon is (zijn), gelden deze feiten ook voor de statutaire directeur(en) of bestuurder(s) daarvan.</i>		
<b>Kruis aan wat van toepassing is</b>		
	Client	Partner
Zijn er in de afgelopen 3 jaar vergelijkbare verzekeringen afgesloten als waar deze aanvraag voor dient?	<b>JA / NEE</b>	<b>JA / NEE</b>
<i>INDIEN JA; korte omschrijving wat het betreft :</i>		
Rookt u of heeft u de laatste 3 jaar gerookt?	<b>JA / NEE</b>	<b>JA / NEE</b>
<i>INDIEN onlangs gestopt a.u.b. opgeven per wanneer :</i>		
Is er in de afgelopen 5 jaar door een verzekeringsmaatschappij enige vorm van verzekering geweigerd of opgezegd, of zijn er beperkende voorwaarden of verhoogde premies aangekondigd dan wel verplicht gesteld die specifiek en uitsluitend voor dat risico en voor die verzekering golden?	<b>JA / NEE</b>	<b>JA / NEE</b>
<i>INDIEN JA; korte omschrijving reden opzegging/weigering :</i>		
Is er in de afgelopen 8 jaar sprake geweest van een veroordeling (ongeacht de opgelegde straf) of een strafbeschikking of een transactie (beide voor een taakstraf van meer dan 20 uur), van aanraking met justitie ter uitvoering van een opgelegde (straf)maatregel in verband daarmee, dan wel is er sprake van een uitgebrachte dagvaarding in een lopende procedure	<b>JA / NEE</b>	<b>JA / NEE</b>
<i>INDIEN JA; korte omschrijving reden opzegging/weigering :</i>		

Bovenstaande informatie en vragen zijn naar waarheid beantwoord en samen met de overige voor deze verzekering van belangzijnde informatie verstrekt aan Hanno/Financieel Adviesburo van den Boom Odijk BV ten behoeve van het afsluiten van de genoemde verzekering

## Ondertekening

ingevuld op (datum) \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

handtekening cliënt \_\_\_\_\_ handtekening partner \_\_\_\_\_

A.U.B. scannen en mailen naar uw adviseur van Hanno of persoonlijk overhandigen.