

Klantprofiel

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: _____

Wat is uw gewenste pensioenleeftijd?

Welke veranderingen verwacht u in de komende 5 jaar in uw persoonlijke situatie? (Meerdere antwoorden zijn mogelijk.)

- Verhuizen
- Erfenis/schenking
- Kinderen (studie, kindertoeslag)
- Inkomen (andere baan, pensionering etc.)
- Anders, nml: _____

Wat zijn uw belangrijkste (financiële) doelstellingen die u wilt realiseren? (Meerdere antwoorden zijn mogelijk.)

- Grote uitgave in de toekomst
- Parttime werken
- Anders, nml: _____

Heeft u kennis en/of ervaring met de verschillende vormen van vermogensopbouw?

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

In welke mate bent u bekend met uw inkomensvoorziening als u met pensioen gaat, komt te overlijden of arbeidsongeschikt raakt?

Pensioen: niet / redelijk / goed
Overlijden: niet / redelijk / goed
Arbeidsongeschiktheid: niet / redelijk / goed

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

- Nooit
- Soms (1 x per maand)
- Vaak (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.

In welke mate is uw huidig inkomen voor u toereikend voor uw levensstijl?

- Mijn inkomen is ruim voldoende, ik spaar flink
- Mijn inkomen is voldoende, ik hou nog wat over).
- Mijn inkomen is redelijk, maar ik hou niets over.
- Mijn 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 als het mis gaat

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

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.