



ALGEMEEN INVENTARISATIEFORMULIER ADVIES PARTICULIERE RELATIE

Afspraak gemaakt door	:	
Naam relatie	:	Bestaande relatie Nieuwe relatie
Telefoonnummer relatie	:	
Naam adviseur	:	
Tijdstip bezoek	:	dag om uur
Locatie bezoek	:	huisadres relatie: Straat: Woonplaats: kantooradres
Bevestiging verzonden	:	ja nee
Voraf informatie opgevraagd:	ja nee	Zo ja: informatie ontvangen: ja d.d. - - nee
Kantoordocumentatie	:	voraf toegezonden tijdens gesprek overhandigen niet

A. ALGEMEEN

Het doel / de doelen van dit gesprek is / zijn:
algehele inventarisatie (financiële) situatie
treffen pensioen- / oudedagsvoorziening
hypotheek
actualisatie gegevens / verzekeringspakket
anders, namelijk:

De wijze van beloning van dit gesprek is:
kosteloos
tegen vergoeding, namelijk:
uurtarief, á € per uur
vast bedrag, namelijk €
anders, namelijk:

B. CONTACTINFORMATIE

	Gesprekspartner 1	Gesprekspartner 2
Geslacht?	man vrouw	man vrouw
Wat is uw volledige naam? (voorletters & achternaam, eventueel naam na huwelijk)		
Bent u in het bezit van titels (bv. drs., mr., dr., RA, BA)? Zo ja, welke?	ja nee	ja nee
Wat is het woonadres?		
Wat is de postcode en plaats?		
Wat is het telefoonnummer: <input type="checkbox"/> overdag / werk <input type="checkbox"/> 's avonds/thuis <input type="checkbox"/> mobiel		
Heeft u een e-mailadres? Zo ja, welk?	ja nee	ja nee
Bent u bereikbaar via fax? Zo ja, welk nummer?	thuis werk	thuis werk

Opmerkingen:

C. PERSOONLIJKE INFORMATIE

	Gesprekspartner(s)			
Wat is uw geboortedatum? (dd-mm-jjjj)				
Wat is uw nationaliteit?				
Wat is uw burgerlijke staat?	ongehuwd gehuwd geregistreerd partnerschap samenwonend gescheiden, sinds weduw(e)(naar), sinds		ongehuwd gehuwd geregistreerd partnerschap samenwonend gescheiden, sinds weduw(e)(naar), sinds	
Uit hoeveel leden bestaat uw gezin?	gezinsleden namelijk:			
	Naam		Geboortedatum	Leeftijd
Bent u in het bezit van:				
▪ samenlevingscontract		ja		nee
▪ huwelijkse voorwaarden		ja		nee
▪ testament		ja		nee
▪ voogdijregeling		ja		nee
Rookt u?	ja	nee	ja	nee
Zo nee, heeft u ooit gerookt?	ja	nee	ja	nee
Hoe beoordeelt u uw gezondheidssituatie?	uitstekend goed voldoende matig slecht anders, nl.:		uitstekend goed voldoende matig slecht anders, nl.:	
Toelichting gezondheidssituatie				
Heeft u specifieke hobby's (bv. motorrijden, klimsport)? Zo ja, welke?	ja	nee	ja	nee

Opmerkingen:

D. WONEN

Beantwoording van de vragen met behulp van huurcontract, hypotheekakte, bijbehorende verzekeringen, WOZ-beschikking.

	Gesprekspartner(s)
Woont u in een:	huurhuis koophuis anders, namelijk:
<i>(Indien huurhuis)</i> Wat is de huurprijs per maand (inclusief eventuele servicekosten)?	€
<i>(Indien koophuis)</i> Is het huis belast met een op uw naam staande hypotheek?	ja nee
<i>(Indien koophuis en hypotheek)</i> <input type="checkbox"/> Wat is het aankoopbedrag? <input type="checkbox"/> Wat zijn de huidige maandlasten? <input type="checkbox"/> Wat is de actuele hypotheekschuld? <input type="checkbox"/> Wat is het rentepercentage? <input type="checkbox"/> Hoe lang is de rentevast periode? <input type="checkbox"/> Wat voor hypotheek betreft het? <input type="checkbox"/> Wat is de WOZ-waarde van het huis? <input type="checkbox"/> Wat is de geschatte verkoopwaarde?	€ € % jaar € €
<i>(Indien koophuis en geen hypotheek)</i> <input type="checkbox"/> Wat is het aankoopbedrag? <input type="checkbox"/> Wat is de WOZ-waarde van het huis? <input type="checkbox"/> Wat is de geschatte verkoopwaarde?	€ € €
Heeft u nog een andere woning (bv. 2 ^e huis, vakantiehuis) Zo ja: <input type="checkbox"/> Welke <input type="checkbox"/> Waarde <input type="checkbox"/> Financiering <input type="checkbox"/> Inkomsten (verhuur)	ja nee

Opmerkingen:

E. WERKEN

	Gesprekspartner(s)	
Wat is uw beroep?		
Oefent u dit beroep uit:	in loondienst: onbepaalde tijd bepaalde tijd oproepcontractant anders, nl.: als zelfstandige	in loondienst: onbepaalde tijd bepaalde tijd oproepcontractant anders, nl.: als zelfstandige
Indien loondienst: <input type="checkbox"/> Vanaf welke datum (dd-mm-jj) bent u bij deze werkgever in dienst? <input type="checkbox"/> Wat is de basis van uw contract? <input type="checkbox"/> Wie is uw werkgever?	fulltime parttime, %	fulltime parttime, %
Indien zelfstandige: <input type="checkbox"/> Vanaf welke datum? <input type="checkbox"/> Wat is de naam van uw bedrijf/bedrijven? <input type="checkbox"/> Wat zijn de bedrijfsactiviteiten? <input type="checkbox"/> In welke rechtsvorm?	eenmanszaak vennootschap onder firma maatschap besloten vennootschap naamloze vennootschap	eenmanszaak vennootschap onder firma maatschap besloten vennootschap naamloze vennootschap
Heeft u andere dienstverbanden gehad? Zo ja: <input type="checkbox"/> Bij welke werkgevers? <input type="checkbox"/> In welke periode?	ja nee 1. Naam: Periode: 2. Naam: Periode: 3. Naam: Periode: 4. Naam: Periode: 5. Naam: Periode:	ja nee 1. Naam: Periode: 2. Naam: Periode: 3. Naam: Periode: 4. Naam: Periode: 5. Naam: Periode:

Opmerkingen:

F. INKOMEN

Beantwoording van de vragen mede via aangifte van de Inkomstenbelasting, loonstroken	Gesprekspartner(s)	
Wat is uw sofi-nummer?		
Heeft u een regelmatig maandinkomen?	ja, netto circa € nee, inkomen varieert tussen € en €	ja, netto circa € nee, inkomen varieert tussen € en €
Worden op uw loon bedragen ingehouden voor: <input type="checkbox"/> Pensioen <input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Overig	ja nee ja nee ja nee	ja nee ja nee ja nee
Uitgaande van de afgelopen drie jaar, is dan op jaarbasis uw inkomen sterk gestegen of gedaald (10% of meer) in vergelijking met dat jaar ervoor? Zo ja, licht uw antwoord toe	ja nee	ja nee
Heeft u een auto van de zaak? Zo ja: <input type="checkbox"/> wat is de cataloguswaarde? <input type="checkbox"/> Hoeveel kilometers rijdt u privé?	ja nee € kilometer	ja nee € kilometer
Heeft u andere inkomsten, bijvoorbeeld uit een tweede baan, investeringen, kinderbijslag, alimentatie, lijfrenteuitkering? Zo ja, hoeveel is dit in totaal per maand?	ja nee €	ja nee €

Opmerkingen:

G. PENSIOEN

	Gesprekspartner(s)			
Heeft u een pensioenvoorziening bij uw huidige werkgever? Zo ja, pensioenbericht vragen	ja	nee	ja	nee
Heeft u bij vorige werkgever(s) pensioenvoorzieningen genoten? Zo ja, pensioenbericht vragen	ja	nee	ja	nee
Heeft u vanuit vorige relatie(s) recht op partnerpensioen?	ja namelijk:	nee	ja namelijk:	nee

Opmerkingen:

H. VERMOGEN

	Gesprekspartner(s)	
Heeft u, behalve een eventuele hypotheek, andere schulden (ook bv. persoonlijke leningen)?	ja nee	ja nee
Zo ja: <input type="checkbox"/> Welke <input type="checkbox"/> Welke omvang	€ €	€ €
Uitgaande van uw reguliere inkomsten- en uitgavenpatroon, houdt u dan regelmatig een bepaald bedrag over?	ja, circa € nee	ja, circa € nee
Over welk vermogen beschikt u: <input type="checkbox"/> Banktegoed <input type="checkbox"/> Spaartegoed <input type="checkbox"/> Beleggingstegoed (geen verzekeringen) <input type="checkbox"/> Onroerend goed	€ € € €	€ € € €
Heeft u een bepaald doel met dit vermogen?	ja: dekking wisselingen in inkomstenpatroon vervanging van bepaalde artikelen (bv. tv, wasmachine) financiering studie kinderen financiering langdurig verlof anders, namelijk: nee	ja: dekking wisselingen in inkomstenpatroon vervanging van bepaalde artikelen (bv. tv, wasmachine) financiering studie kinderen financiering langdurig verlof anders, namelijk: nee
Hoe beoordeelt u de hoogte van uw vermogen?	voldoende hoog laag	voldoende hoog laag
Bent u geïnteresseerd in beleggen?	ja nee	ja nee

Opmerkingen:

I. TOEKOMST

Op welke leeftijd wilt u bij voorkeur met pensioen?	Gesprekspartner(s)	
	jaar	jaar
Is dat dan volledig stoppen met werken of wilt u liever eerst een periode minder werken?	volledig stoppen eerst minder werken, vanaf - jarige leeftijd weet niet	volledig stoppen eerst minder weken, vanaf - jarige leeftijd weet niet
Verwacht u de komende drie jaar een wijziging inzake: <input type="checkbox"/> Persoonlijke situatie (bv. samenwonen, kinderen) <input type="checkbox"/> Woonsituatie <input type="checkbox"/> Werksituatie <input type="checkbox"/> Inkomen <input type="checkbox"/> Vermogen (bv. erfenis) <input type="checkbox"/> Overig	ja nee ja nee ja nee ja nee ja nee ja nee	ja nee ja nee ja nee ja nee ja nee ja nee
Heeft u aanvullende informatie om in ons advies te betrekken?	ja nee	ja nee

Opmerkingen:

J. AANVULLING OP INVENTARISATIEFORMULIER

Het inventarisatieformulier zoals hiervoor weergegeven geeft u uitgebreide basisinformatie over de financiële situatie van de cliënt. De vragen zijn noodzakelijk om een goed advies te kunnen geven maar gaan verder dan de Wet Financiële Dienstverlening voorschrijft.

Afhankelijk van het product waarover u adviseert zult u ook aandacht moeten besteden aan de volgende vragen:

Doelstelling aanschaf

Omschrijf kort wat de cliënt met de aanschaf van de betreffende financiële dienst beoogt:

Risicobereidheid van consument

Omschrijf kort in welke mate de cliënt bereid is bepaalde risico's met de aanschaf van het financiële product te lopen. Denk aan de volgende aspecten:

- Bij schadeverzekeringen: hoogte eigen risico
- Bij arbeidsongeschiktheid: wachttermijn, duur uitkering en hoogte uitkering in verhouding tot inkomen
- Bij hypotheek: In welke mate dient op einde looptijd hypotheek lening geheel of gedeeltematig te zijn afgelost
- Bij beleggingen: in welke mate mag de waarde van de belegging maximaal dalen per jaar en over de gehele beoogde looptijd
- Bij levensverzekeringen: Welk bedrag dient bij op het tijdstip van uitkering minimaal te worden uitgekeerd.

Ervaring van consument met financieel product

Geef kort aan of de cliënt eerder soortgelijke financiële producten heeft aangeschaft.

Opmerkingen:

K. AFRONDING

De volgende items zijn besproken:

- Advieswijzer kantoor ja nee
- Wet Bescherming Persoonsgegevens ja nee
- Wijze van betaling: ja nee
 - provisiebeloning
 - declaratie
- Opmerkingen:
- Anders, namelijk: ja nee

De volgende documenten worden in het dossier opgenomen:

Document	Meegegeven aan adviseur		Relatie zorgt voor toezending kopie	
Aangiften Inkomstenbelasting	ja	nee	ja	nee
Bank-/Vermogensafschriften	ja	nee	ja	nee
Huwelijkse voorwaarden	ja	nee	ja	nee
Hypotheekakte & bijbehorende polis(sen)	ja	nee	ja	nee
Identiteitsbewijs	ja	nee	ja	nee
Loonstroken	ja	nee	ja	nee
Opgave persoonlijke lening(en)	ja	nee	ja	nee
Pensioenbrieven	ja	nee	ja	nee
Samenlevingscontract	ja	nee	ja	nee
Schuldoverzicht(en)	ja	nee	ja	nee
Testament	ja	nee	ja	nee
Verzekeringopolissen	ja	nee	ja	nee
Overig, namelijk:				

De volgende afspraken zijn gemaakt:

Omschrijving	Wie	Datum gereed	Opmerkingen

Ondergetekenden verklaren dat de vragen op dit formulier correct zijn genoteerd.

Plaats	Datum	Handtekening Gesprekspartner(s)		Handtekening Adviseur

NOTITIES

L. HUIDIGE VOORZIENINGEN**Lijfrente**

Maatschappij	Polisnummer	Verzekering-nemer	Verzekerde	Premie / Koopsom	Ingangsdatum	Einddatum	Bijzonderheden

Kapitaal / Hypotheek / Spaarplan

Maatschappij	Polisnummer	Verzekering-nemer	Verzekerde	Premie	Ingangsdatum	Einddatum	Bijzonderheden

Schadeverzekeringen

Soort	Maatschappij	Polisnummer	Premie	Premiepe-riode	Ingangsdatum	Einddatum	Bijzonderheden
Aansprakelijkheid							
Arbeidsongeschikt-heid							
Auto							
Begrafenis							
Inboedel							
Kostbaarheden							
Ongevallen							
Opstal							
Rechtsbijstand							
Ziektekosten							