

ALGEMEEN INVENTARISATIEFORMULIER ADVIES ZAKELIJKE RELATIE

Afspraak gemaakt door	:	
Bedrijfsnaam	:	
Naam gesprekspartner	:	Bestaande relatie Nieuwe relatie
Telefoonnummer relatie	:	
Naam adviseur	:	
Tijdstip bezoek	:	dag om uur
Lokatie bezoek	:	Straat: Woonplaats:
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 situatie

doornemen van de pensioenvoorziening

doornemen van de schadeverzekeringen onderneming

doornemen van de zorgverzekeringen (ziekengeldverzekering, ziektekostenverzekering)

actualisatie gegevens / verzekeringspakket

anders, namelijk:

De wijze van beloning van dit gesprek is:

kosteloos

provisiebeloning

tegen vergoeding, namelijk:

uurtarief, à € per uur

vast bedrag, namelijk €

anders, namelijk

Opmerkingen:

B. GEGEVENS VAN DE ONDERNEMER EN ONDERNEMING

Op welke manier is het contact met de onderneming tot stand gekomen?	Via accountant Via bestaande klant Via bank Via website Anders, namelijk:
--	---

De onderneming

Wat is de volledige bedrijfsnaam?	
Wat is het vestigingsadres? (hoofdvestiging)	
Straat	
Postcode	
Plaats	
Wat is het postadres?	
Postbus	
Postcode	
Plaats	
Telefoonnummer	
Telefax	
E-mail	
Website adres	www.
Heeft de onderneming nevenvestigingen?	ja nee
Is de onderneming aangesloten bij een ondernemersorganisatie?	nee ja, welke
Onder welke Bedrijfsvereniging valt de onderneming?	

De ondernemer

Wat is de naam van de ondernemer?	
Woonadres	
Straat	
Postcode	
Plaats	
Wat is het beroep van de ondernemer?	
Wat is het persoonlijk inkomen van de ondernemer?	€
Wat is het inkomen van de ondernemer uit nevenactiviteiten?	€
Wat voor soort werkzaamheden voert de ondernemer uit?	
Wat is de geboortedatum van de ondernemer?	
Wat is de burgerlijke staat van de ondernemer?	ongehuwd gehuwd geregistreerd partnerschap samenwonend gescheiden, sinds: weduw(e)(naar), sinds:
Is de ondernemer in het bezit van:	samenlevingscontract huwelijkse voorwaarden testament voogdijregeling

Opmerkingen:

C. ONDERNEMINGSVORM

Welke rechtsvorm heeft de onderneming?	Eenmanszaak Vennootschap Onder Firma (VOF) Commanditaire Vennootschap (CV) Maatschap Besloten Vennootschap (BV) Naamloze Vennootschap (NV) Vereniging Stichting
Onder welk nummer staat de onderneming ingeschreven in de Kamer van Koophandel?	
Wat is de oprichtingsdatum van de onderneming?	

Met welke andere ondernemingen is deze onderneming direct of indirect verbonden:

Onderneming 1

Naam onderneming	
Aard van de band	
Vestigingsadres	
Postcode	
Plaats	
Inschrijfnummer KvK	

Onderneming 2

Naam onderneming	
Aard van de band	
Vestigingsadres	
Postcode	
Plaats	
Inschrijfnummer KvK	

Onderneming 3

Naam onderneming	
Aard van de band	
Vestigingsadres	
Postcode	
Plaats	
Inschrijfnummer KvK	

Opmerkingen:

D. DIRECTIE

Directielid 1

Naam	
Functie	
In functie sinds	
Bevoegdheden:	volledig beperkt
Rechtstreeks telefoonnummer	
Rechtstreeks e-mail adres	

Directielid 2

Naam	
Functie	
In functie sinds	
Bevoegdheden:	volledig beperkt
Rechtstreeks telefoonnummer	
Rechtstreeks e-mail adres	

Directielid 3

Naam	
Functie	
In functie sinds	
Bevoegdheden:	volledig beperkt
Rechtstreeks telefoonnummer	
Rechtstreeks e-mail adres	

Opmerkingen:

E. COMMISSARISSEN

Heeft de onderneming commissarissen?	nee zo ja, welke	
Naam	In functie sinds	Functie

F. HUSBANKIER

Welke bank is de huisbankier van de onderneming?

Naam bank	
Wat zijn de bankrekeningnummer(s)	
Adres van de bank	
Plaats van de bank	
Sinds wanneer bent u relatie bij deze bank?	
Wie is de accountbehandelaar bij deze bank?	
Lopen er leningen bij deze bank?	ja nee
Lopen er verzekeringen bij deze bank?	ja nee
Wat is de mate van uw tevredenheid over de bank?	zeer tevreden tevreden neutraal ontevreden zeer ontevreden

Opmerkingen:

G. ACCOUNTANT

Welke accountant heeft de onderneming?

Naam accountant	
Kantoor	
Vestigingsadres	
Postcode	
Plaats	
Wie is de behandelende accountant?	
Welke soort werkzaamheden worden door de accountant uitgevoerd?	
Sinds wanneer bent u relatie bij deze accountant?	
Heeft uw accountant adviezen gegeven over verzekeringen?	
Wat is de mate van uw tevredenheid over de accountant?	zeer tevreden tevreden neutraal ontevreden zeer ontevreden

Opmerkingen:

H. BEDRIJFSACTIVITEITEN

Kunt u een omschrijving geven van de soort bedrijfsactiviteiten?	
Vinden de bedrijfsactiviteiten alleen plaats in eigen gebouwen?	ja nee, namelijk:
Vinden de bedrijfsactiviteiten van het bedrijf alleen in Nederland plaats?	ja nee
Exporteert de onderneming?	ja nee
Voert de onderneming milieubelastende werkzaamheden uit?	ja nee
Is er sprake van productaansprakelijkheid?	ja nee

Wie zijn de afnemers van de onderneming?	particulieren groothandel industrie anders, namelijk:
Zijn de activiteiten van de onderneming seizoensafhankelijk?	ja nee
Indien er producten worden gemaakt, worden deze in serie of op maat gemaakt?	niet van toepassing op maat in serie anders, namelijk:

Opmerkingen:

L. INFORMATIE BEDRIJFSPAND

Het bedrijfspand:	eigendom huur
Sinds wanneer is het bedrijfspand in gebruik?	
Wanneer loopt het gebruik van het bedrijfspand af?	
Is er sprake van verhuur van (bedrijfs) pand (en) aan derden?	ja nee
In geval van verhuur, wat zijn de jaarlijkse huuropbrengsten?	€
Is er een voortaxatierapport van het bedrijfspand?	ja nee
Geef een schatting van de kubieke meter inhoud van het bedrijfspand (en)	m ³
Geef een schatting van de vierkante meters oppervlakte van het bedrijfspand (en)	m ²
Welke vormen van fysieke beveiliging zijn er?	brand inbraak anders
Welke vormen van elektronische beveiliging zijn er?	brand inbraak anders
Welke vormen van menselijke bewaking zijn er?	brand inbraak anders

Opmerkingen:

J. INFORMATIE OVER PERSONEEL

Wat is het aantal personeelsleden (fulltime en parttime)?	
Hoeveel bedraagt de totale loonsom op jaarbasis?	€
Wat is het gemiddelde ziekteverzuimpercentage?	%
Is er een pensioenregeling?	ja, namelijk: nee
Is er sprake van een Bedrijfstak pensioen Fonds (BpF)?	ja, namelijk: nee
Is er een collectieve ziektekostenverzekering voor het personeel?	ja nee
Is er een WAO-aanvullingsverzekering voor het personeel?	
Is er aanbod voor particuliere verzekeringen voor het personeel?	ja nee
Arbodienst	
Wat is de naam van de Arbodienst?	
Wat is het contractnummer bij de Arbodienst?	
Welke soort dienstverlening wordt afgenomen van de Arbodienst?	
Wat is de laatste datum van een Risico-Inventarisatie en -Evaluatie?	
Zijn er personeelsleden waarvan het wegvallen de continuïteit van de onderneming zou kunnen bedreigen?	ja nee

Opmerkingen:

K. INFORMATIE OVER VOORRADEN

Wat voor voorraden heeft de onderneming?	1. 2. 3. 4. 5. 6.
Zijn er bederfelijke voorraden aanwezig?	ja nee
Zijn er voorraden van derden aanwezig?	ja nee
Zijn er voorraden die in bewerking zijn?	ja nee
Zijn er voorraden die extra brandgevaarlijk zijn?	ja nee
Zijn er voorraden die extra diefstalgevoelig zijn?	ja nee
Wat is de gemiddelde waarde van de voorraden?	€
Waar worden de voorraden opgeslagen?	
Hoe worden de voorraden opgeslagen?	
Zijn er voorraden die ergens anders dan op het vestigingsadres zijn opgeslagen?	ja nee
Hoe worden eventuele producten afgeleverd?	Niet van toepassing Verpakt Onverpakt Anders, namelijk:

L. INFORMATIE OVER INVENTARIS

Wat is de globale waarde van de inventaris?	€
Zijn er bijzondere inventarisstukken die bij verlies niet of moeilijk vervangbaar zijn?	ja nee
Worden er inventarisstukken geleasd?	ja nee
Zo ja, waar zijn deze inventarisstukken verzekerd?	

Opmerkingen:

M. INFORMATIE OVER BEDRIJFSAUTO'S EN TRANSPORT

Zijn er bedrijfsauto's?	ja nee
Zo ja, hoeveel personen auto's?	
Zo ja in eigendom of lease?	
Zo ja, hoeveel vrachtauto's?	
Zo ja in eigendom of lease?	

Worden er goederen voor rekening en risico van de onderneming getransporteerd?	ja nee
Zo ja, waar worden deze goederen naar toe getransporteerd?	Uitsluitend binnen Nederland Uitsluitend binnen Europa Wereldwijd

N. INFORMATIE OVER GELDSTROMEN

Gaan er binnen de onderneming contante geldstromen om?	ja nee
Gaan er binnen de onderneming andere waardepapieren om?	ja nee
Zijn er grote debiteuren die bij faillissement het voortbestaan van de onderneming bedreigen?	ja nee

Loopt het boekjaar van de onderneming van januari tot en met december?	ja nee, van tot en met
Wat is de jaaronzet van de onderneming?	€
Wat zijn de vaste kosten per jaar van de onderneming?	€
Wat is het bruto jaarloon van het personeel?	€
Wat is de bruto jaarwinst van de onderneming?	€

Opmerkingen:

Q. INFORMATIE OVER AANSPRAKELIJKHEID

Zijn er algemene leveringsvoorwaarden?	ja nee
Worden de algemene leveringsvoorwaarden consequent kenbaar gemaakt aan de wederpartij?	ja nee
Op welke gebieden worden bijzondere aansprakelijkheidsrisico's gelopen?	

P. INFORMATIE OVER AFHANKELIJKHEID DERDEN

Is de onderneming meer dan gemiddeld afhankelijk van bepaalde leveranciers?	ja nee
Is de onderneming meer dan gemiddeld afhankelijk van bepaalde afnemers?	ja nee
Is de onderneming meer dan gemiddeld afhankelijk van bepaalde "trekkers" in de omgeving?	ja nee

Opmerkingen:

Q. RELEVANTE SCHADES AFGELOPEN 5 JAAR

Geef hieronder een globaal overzicht van relevante schades in de afgelopen 5 jaar:

Jaar	Soort schade	Indicatie schadebedrag	Bijzonderheden
		€	
		€	
		€	
		€	
		€	
		€	
		€	
		€	
		€	

R. TOEKOMST

Verwacht u in de komende drie jaar een wijziging inzake:

De bedrijfsactiviteiten	ja nee
Het bedrijfspand (-en)	ja nee
De rechtsvorm	ja nee
Milieubelastende werkzaamheden	ja nee
Afhankelijkheid toeleveranciers	ja nee
Afhankelijkheid leveranciers	ja nee
Heeft u aanvullende informatie om in ons advies te betrekken?	nee ja, namelijk:

Opmerkingen:

S. CHECKLIST VERZEKERINGEN

Controleer hier of u aan alle onderwerpen heeft gedacht:

<p>Aansprakelijkheid Algemene Aansprakelijkheidsverzekering Beroepsaansprakelijkheidsverzekering Aansprakelijkheidsverzekering bestuurders en commissarissen Milieuaansprakelijkheid</p> <p>Brand Gebouwen Inventaris Machines Goederen Computerapparatuur Bedrijfsschade Extra kosten Geld Glas Huurderbelangen Reconstructie Huurderbelangen</p> <p>Medische Verzekeringen Arbeidsongeschiktheid Ziektekosten Ongevallen Ziekteverzuim</p>	<p>Motorrijtuigen Personenauto's Bestelauto's Vrachtauto's Autorechtsbijstand Auto-ongevalleninzittenden Werkgeversaansprakelijkheid voor bestuurders van motorvoertuigen</p> <p>Pensioen Pensioenverzekering</p> <p>Transport Transportgoederen Logistieke aansprakelijkheid Werkmateriaal</p> <p>Diversen Doorlopende zakenreisverzekering Fraude Kredietverzekering Lichtreclameverzekering Rechtsbijstand Ziekteverzuim</p>
---	---

Opmerkingen:

T. 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 cliënt

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 hypotheekleningen: In welke mate dient op einde looptijd hypotheek lening geheel of gedeeltelijk 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 cliënt met financieel product

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

Opmerkingen:

U. AFRONDING

De volgende items zijn besproken:

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

De volgende documenten worden in het dossier opgenomen:

Document	Meegegeven aan adviseur	Relatie zorgt voor toezending kopie
Identiteitsbewijs ondernemer	ja nee	ja nee
Uittreksel Kamer van Koophandel	ja nee	ja nee
Algemene Leveringsvoorwaarden	ja nee	ja nee
Huurcontract(en)	ja nee	ja nee
Vergunning(en)	ja nee	ja nee
Situatieschetsen van bedrijfspand(en)	ja nee	ja nee
Taxatierapport(en)	ja nee	ja nee
Aanschaf alarminstallatie	ja nee	ja nee
Verzekeringopolissen	ja nee	ja nee
Overig, namelijk:		

Opmerkingen:

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

OPMERKINGEN:

V. INFORMATIE OVER VERZEKERINGSADVISEUR EN AANWEZIGE VERZEKERINGEN

Verzekeringsadviseur

Wat is de kantoor naam van de huidige verzekeringsadviseur?	
Wat is de naam van de contactpersoon?	
Adres	
Plaats	
Sinds wanneer bestaat de relatie met deze verzekeringsadviseur?	

Welke verzekeringen lopen er op dit moment:

Soort verzekering	Maatschappij	Polisnummer	Verzekerd bedrag	Premie	Expiratiedatum
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	