

Klantprofiel ten behoeve van een arbeidsongeschiktheidsverzekering

1 Uw persoonlijke gegevens

Voorletters en achternaam _____

Geslacht man vrouw

Geboortedatum | | - | | - | | | |

Straat en huisnummer _____ | |

Postcode + plaats | | | | | | | | _____

Telefoonnummer privé | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Telefoonnummer zakelijk | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

E-mailadres _____

Heeft u een partner? ja nee

Heeft u kinderen? ja, hoe oud? _____ nee

Burgerservicenummer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Legitimatiebewijs paspoort, nummer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

rijbewijs, nummer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

ID kaart, nummer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2 Uw beroep, bedrijf en opleiding

Hoofdberoep _____

Heeft u een nevenberoep? ja nee

Zo ja, wat is dit? _____

Zelfstandig sinds _____

Aantal werkzame uren per week _____

Urenverdeling werkzaamheden (totaal 100%) | | | % administratief

| | | % handenarbeid

| | | % verkoop

| | | % leidinggevend

| | | % reizen binnenland

| | | % reizen buitenland

Indien meer dan
50 % handenarbeid
(totaal 100%)

% werken met machines

% werken met gevaarlijke stoffen

% werken op hoogte/boven schouderhoogte

% tillen of bukken

% overig

Houtbewerking van
toepassing?

ja nee

Aantal zakelijke kilometers
per jaar?

Bedrijf

Naam

Rechtsvorm

Straat en huisnummer

Postcode + plaats

Website

KvK nummer

Is het bedrijf uw eigendom?

ja nee

Eventuele toelichting

Oprichtingsdatum

- -

Bent u in het bezit van de
vereiste vergunningen?

ja nee

Opleiding

Welke vakopleidingen
heeft u genoten?

Diploma ja nee

Diploma ja nee

Diploma ja nee

Diploma ja nee

Diploma ja nee

3 Uw financiële situatie

Wat is uw netto resultaat voor belasting in: 2007 € _____

2008 € _____

2009 € _____

Verwacht u in de komende jaren sterke wijzigingen in uw inkomen? ja nee

Zo ja, waardoor? _____

Indien u een startende ondernemer bent, wat is uw verwachte netto resultaat voor belasting? € _____

Op basis waarvan is deze verwachting gesteld? _____

Beschikt u over eigen liquide middelen om in geval van arbeidsongeschiktheid (gedeeltelijk) te voorzien in uw levensonderhoud? ja nee

Zo ja, wilt u deze dan inzetten in geval van arbeidsongeschiktheid? ja nee

Zo ja, hoe lang wilt u deze inzetten? _____

Heeft uw partner een inkomen? ja € _____ per jaar nee

Zijn er lasten die wegvallen of verminderen in het geval van arbeidsongeschiktheid? (bijv. premievrijstellingen bij arbeidsongeschiktheid bij hypotheek en/of levensverzekeringen/pensioenverzekeringen?) ja nee

Is uw gemiddelde jaarinkomen voldoende om uw vaste lasten te dekken? ja nee

4 Uw kennis en ervaring met betrekking tot de financiën en arbeidsongeschiktheid

Uw financiële kennis en ervaring is goed voldoende matig slecht

Eventuele toelichting _____

Bent u bekend met arbeidsongeschiktheidsverzekeringen? ja nee

Kent u de verschillen tussen de criteria beroepsarbeidsongeschiktheid, passende arbeid en gangbare arbeid? ja nee

Bent u bekend met wat u aan uitkering ontvangt als u arbeidsongeschikt raakt (en hiervoor niet verzekerd bent)? ja nee

Bent u op de hoogte van het feit dat de hoogte van een arbeidsongeschiktheidsuitkering wordt bepaald door de mate van arbeidsongeschiktheid? ja nee

Bent u bekend met de fiscale regeling rondom arbeidsongeschiktheidsverzekeringen? ja nee

5 Uw doelstelling

Is de arbeidsongeschiktheidsverzekering bedoeld als betalingsbeschermer (een verzekering ter dekking van het risico dat u de betalingsverplichtingen uit hoofde van een krediet niet kunt nakomen)? ja nee

Zo nee, wat is voor u de aanleiding een advies te willen over een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Is de arbeidsongeschiktheidsverzekering bestemd om het inkomen zo compleet mogelijk (= 80%) te verzekeren of kan worden volstaan met een dekking van een gedeelte van het inkomen? zo compleet mogelijk gedeeltelijk

Naarmate de dekking uitgebreider is, stijgt de premie. Wat is voor u het meest belangrijk? uitgebreide voorwaarden (met bijbehorende premies) minder uitgebreide voorwaarden (met bijbehorende premies)

Is het voor u van belang dat de dekking van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering altijd ongewijzigd van kracht blijft, ook als u arbeidsongeschikt bent en er sprake is van verkoop van uw bedrijf, bedrijfsbeëindiging of faillissement? ja nee

Hecht u waarde aan het feit dat uw uitkering altijd gebaseerd wordt op het door u gekozen verzekerde bedrag en niet afhankelijk is van het daadwerkelijk gerealiseerde inkomen? ja nee

Vindt u het belangrijk dat - in geval van arbeidsongeschiktheid - de verzekering van kracht blijft (en dus niet wordt beëindigd) voor het deel waarvoor u nog arbeidsgeschikt bent? ja nee

Is het voor u van belang dat u in geval van arbeidsongeschiktheid persoonlijke begeleiding krijgt waarbij uw re-integratie en de continuïteit van uw bedrijf centraal staan? ja nee

Tot welke eindleeftijd wilt u uw verzekering laten lopen? 55 jr 60 jr 62 jr
 65 jr 67 jr anders jr.

Welke wachttijd in dagen wilt u? 14 30 60 91 182

Wilt u uw verzekerde som indexeren? ja nee

Zo ja indexering vindt jaarlijks plaats
 indexering vindt jaarlijks plaats zolang u niet arbeidsongeschikt bent
 indexering vindt jaarlijks plaats alleen in de periode dat u arbeidsongeschikt bent

Wilt u nog andere informatie verstrekken waarvan u vindt dat wij dit moeten weten in het kader van het aanvragen van een arbeidsongeschiktheidsverzekering? ja nee

Zo ja, toelichting

Het staat u om privacyredenen vrij bepaalde informatie niet te verstrekken. Door ondertekening van dit klantprofiel verklaart u te begrijpen dat dit de juistheid en de volledigheid van het uit te brengen advies en/of offertes kan beïnvloeden en aanvaardt u de gevolgen hiervan.

Plaats _____

Datum _____

Naam _____

Handtekening _____
