
KlantProfiel

Toelichting op uw klantprofiel

Bij het nemen van financiële beslissingen en aanschaffen van financiële producten is het van belang een optimale afstemming te vinden tussen uw huidige en gewenste situatie en uw mogelijkheden. Uw persoonlijke doelstellingen en belangen spelen hierbij een belangrijke rol die daarom geïnventariseerd moeten worden. Bij een financieel advies wordt dit het Klantprofiel genoemd.

Uw kennis, ervaring en risicobereidheid zijn tevens belangrijke gegevens in het adviesproces bij de keuze voor een financiële beslissing of bij de aanschaf van een financieel product. Ieder mens is immers anders en daarom moeten producten en diensten bij uw profiel passen. Zo kunnen onverwachte en ongewenste situaties worden voorkomen.

Op de navolgende pagina's van dit document treft u de uitwerking van uw Klantprofiel aan dat bestaat uit drie categorieën:

- Doelstellingen
- Kennis en ervaring
- Risicobereidheid

De verstrekte informatie van uzelf en uw adviseur bij de onderdelen Toelichtingen van de hierboven genoemde categorieën, zijn van groot belang bij de interpretatie van dit document.

De inventarisatie van uw financiële gegevens maakt een apart onderdeel uit van het adviesproces en zijn zodoende geen onderdeel van uw Klantprofiel.

Financiële onderwerpen

Voor welke financiële onderwerpen wilt u geadviseerd worden?

(Meerdere antwoorden zijn mogelijk met uitzondering van antwoord "Algemeen/Oriënterend".)

- Algemeen/Oriënterend
- Hypotheek of Lening
- Nabestaandenvoorziening
- Pensioen
- Arbeidsongeschiktheid
- Sparen/Beleggen

Doelstellingen

Vragen

Wat is voor u het best van toepassing?

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.)

Wat zijn uw belangrijkste (financiële) doelstellingen die u wilt realiseren?

(Meerdere antwoorden zijn mogelijk.)

Antwoorden

- Nu lekker kunnen leven; geld opzij leggen voor inkomen later is voor mij minder belangrijk.
- Alleen voor specifieke doelstellingen geldt opzij leggen voor later.
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties.

- Geen idee
- Circa 25%
- Circa 50%
- Circa 75%
- Circa 100%

- Geen idee
- Circa 25%
- Circa 50%
- Circa 75%
- Circa 100%

- Geen idee
- Circa 25%
- Circa 50%
- Circa 75%
- Circa 100%

. . . jaar

- Verhuizen.
- Erfenis / Schenking.
- Kinderen (b.v. kinderwens, studie, etc.).
- Inkomen (b.v. andere baan, pensionering, eigen bedrijf, etc.).
- Anders, namelijk

.....

- Geld beschikbaar krijgen voor studies.
- Grotere woning in de toekomst.
- Ooit een wereldreis te kunnen maken.
- Parttime gaan werken.
- Anders, namelijk

.....

Doelstellingen

De volgende drie vragen zijn alleen van toepassing als u voor het financiële onderwerp 'Hypotheek en lenen' heeft gekozen.

Vragen 'Hypotheek en lenen'

Waarom wilt u een hypotheek of lening afsluiten?

Wat is uw voorkeur ten opzichte van het aflossen van de schuld?
(Denk ook aan de situatie bij overlijden.)

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de rente van uw hypotheek of lening vastzetten?

Antwoorden 'Hypotheek en lenen'

- Ik wil een (andere) woning kopen.
 - Ik wil een verhoging van mijn bestaande hypotheek of lening.
 - Ik wil mijn hypotheek of lening oversluiten.
 - Andere reden, namelijk
-

- Ik wil het liefst helemaal geen aflossing.
- Ik wil ongeveer 25% van de schuld aflossen.
- Ik wil ongeveer 50% van de schuld aflossen.
- Ik wil ongeveer 75% van de schuld aflossen.
- Ik wil de volledige schuld aflossen.

- Variabele rente.
- 1 tot 3 jaar vast.
- 5 tot 10 jaar vast.
- 12 tot 20 jaar vast.

De volgende vraag is alleen van toepassing als u voor het financiële onderwerp 'Nabestaandenvoorziening' heeft gekozen.

Vragen 'Nabestaandenvoorziening'

Waarom wilt u een nabestaandenvoorziening treffen?

Antwoorden 'Nabestaandenvoorziening'

- De voorzieningen via mijn werkgever zijn hiervoor onvoldoende.
 - Ik ben Zelfstandig Ondernemer / DGA en ik moet zelf een voorziening treffen.
 - Andere reden, namelijk
-

Doelstellingen

De volgende vraag is alleen van toepassing als u voor het financiële onderwerp 'Pensioen' heeft gekozen.

Vragen 'Pensioen'

Waarom wilt u een pensioenvoorziening treffen?

Antwoorden 'Pensioen'

- De voorzieningen via mijn werkgever zijn hiervoor onvoldoende.
 - Ik ben Zelfstandig Ondernemer / DGA en ik moet zelf een voorziening treffen.
 - Andere reden, namelijk
-

De volgende vraag is alleen van toepassing als u voor het financiële onderwerp 'Arbeidsongeschiktheid' heeft gekozen.

Vragen 'Arbeidsongeschiktheid'

Waarom wilt u een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten?

Antwoorden 'Arbeidsongeschiktheid'

- De voorzieningen via mijn werkgever zijn hiervoor onvoldoende.
 - Ik ben Zelfstandig Ondernemer / DGA en ik moet zelf een voorziening treffen.
 - Andere reden, namelijk
-

De volgende vraag is alleen van toepassing als u voor het financiële onderwerp 'Sparen/Beleggen' heeft gekozen.

Vragen 'Sparen/Beleggen'

Waarvoor wilt u sparen of beleggen?

Antwoorden 'Sparen/Beleggen'

.....

Doelstellingen

Toelichtingen Consument:

Toelichtingen Adviseur:

Kennis en ervaring

Vragen

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

(Meerdere antwoorden zijn mogelijk met uitzondering van antwoord "Geheel niet".)

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

Pensioen:

Overlijden:

Arbeidsongeschikt:

In welke mate volgt u wat er op de financiële markten gebeurt?

(Denk hierbij aan beurzen, rentestanden, wetgeving, ect.)

Tot welk niveau wilt u geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?

Bent u bekend met financiële begrippen zoals risicoverzekeringen, lijfrentes, arbeidsongeschiktheidverzekeringen, pensioenregelingen, Aow, Anw, Wia, etc.?

Antwoorden

- Geheel niet.
- Sparen via spaarrekening(en) / spaarverzekering(en).
- Beleggen via beleggingsverzekering(en).
- Beleggen via beleggingsfonds(en).
- Individueel vermogensbeheer.

Niet Redelijk Goed

Niet Redelijk Goed

Niet Redelijk Goed

- Nooit.
- Soms (ten minste 1 x per maand).
- Vaak (ten minste 1 x per week).

- Niet, ik vertrouw op mijn adviseur.
- Globaal.
- Gedetailleerd.

- Daar weet ik niets van.
- Ik weet daar weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Kennis en ervaring

Toelichtingen Consument:

Toelichtingen Adviseur:

Risicobereidheid

Vragen

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

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.)

Kunt u leven met financiële risico's?

Bent u bereid uw uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers?

(Denk hierbij ook aan arbeidsongeschiktheid, overlijden, pensioneren en renteverhogingen.)

Als u een beleggingsbeslissing moet nemen, waar let u dan op?

Antwoorden

- Het inkomen is ruim voldoende, we sparen flink.
- Het inkomen is voldoende, we houden nog wat over.
- Het inkomen is redelijk, maar we houden niets over.
- Het inkomen is ontoereikend.

- 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.

- 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.

- 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.

- 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.

Risicobereidheid

Toelichtingen Consument:

Toelichtingen Adviseur: