

Klantprofiel

Adviesfunctie

Ter introductie verklaart de adviseur dat hij een adviesdienst verricht voor de consument, in de zin van de Wet financiële dienstverlening. Dat wil zeggen dat in het advies een inventarisatie zal worden gemaakt van de specifieke kenmerken van de persoonlijke situatie van de consument en van zijn wensen, behoeften en keuzecriteria; vervolgens zal het advies aan de consument daarop toegesneden aanbevelingen bevatten.

Ongebondenheid

De adviseur verklaart dat hij niet gebonden is aan enige verplichting om uitsluitend voor één of meer aanbieders (geldverstrekkers, verzekeraars) te adviseren of te bemiddelen. Deze aanbieders zijn gekozen op grond van de prijs/kwaliteitsverhouding van hun producten en van hun dienstverlening. Een overzicht van de aanbieders waarmee het kantoor doorgaans zaken doet is voor de klant ter inzage. Indien er sprake is van bezit door een aanbieder of door het kantoor zelf, van een rechtstreeks of middellijke deelneming of 10% of meer van de stemrechten of het kapitaal, dan dient dit expliciet te worden gemeld.¹

Beloning

Voorts verklaart de adviseur op welke wijze hij voor dit advies en de daaruit voortvloeiende werkzaamheden wordt beloond, nl. door middel van provisie betaald door de aanbieder(s) bij wie de klant een financieel product aanschafft, of door een vergoeding van de klant aan de adviseur voor zijn dienstverlening, of door een combinatie van beide, of anderszins. Als de klant rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, wordt vastgelegd om welke kostenvergoeding het gaat en tegen welke tarieven.

Als in het geval van provisiebeloning door het kantoor ervoor gekozen is om klanten inzicht te geven in de vorm, samenstelling en hoogte van de provisie(s), wordt daarvan vooraf melding gemaakt.²

¹ Zie artikel 33, lid 1, onder e en f, van de Wet financiële dienstverlening.

² Zie artikel 33, lid 1, onder d, en lid 3, van de Wet financiële dienstverlening.

Algemeen

	Clïent 1:	Clïent 2:
Naam	<<naam1>>	<<naam2>>
Adres	<<adres1>>	<<adres2>>
Postcode	<<postcode1>>	<<postcode2>>
Plaats	<<plaats1>>	<<plaats2>>
Geslacht	<<geslacht1>>	<<geslacht2>>
Burgerlijke staat	<<burgelijkestaat1>>	

Kennis en ervaring

Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?

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

Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?

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

Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?

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

Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

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

Wat weet u van hypotheke(n)?

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

Wat weet u van beleggingsproducten?

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

Wat weet u van financiële producten in het algemeen?

- Ik zorg zelf dat ik altijd goed op de hoogte blijf.
- Ik wil globaal op de hoogte blijven van dit soort zaken.
- Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?

- Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel vooronderzoek.
- Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent maar verdiep me niet in de details.
- Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

Doelstelling

Wat vindt u belangrijk in uw leven? (meerdere opties zijn mogelijk)

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk.
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties.
- Geld beschikbaar voor dure studies.
- Grotere woning in de toekomst.
- Een wereldreis ooit te kunnen maken.

Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

65 jaar

Verwacht u de komende 2-5 jaar te gaan verhuizen?

- Ja
- Nee

Verwacht u de komende 2-5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen?

- Ja
 - Nee
-

Risicobereidheid

Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid
- Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's.
- Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's

Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen ingeval van financiële tegenvallers?

- Ja, ik ben bereid mijn huis te verkopen.
- Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te moeten besparen.
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan.
- Nee, geheel niet.

Wat zoekt u vooral als u een financieel product wilt aanschaffen

- Meer risico met een kans op meer rendement.
- Minder risico maar een veilig rendement.
- Optimale kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten.
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel.

Wat spreekt u het meeste aan?

- Zekerheid
- Rendement

Hypotheek

Ik wil advies over een hypotheek.

Ja. (vul onderstaande vragen in.)

Kennis en ervaring

Wat weet u van algemene hypotheekvormen als spaarhypotheek, aflossingsvrije hypotheek en beleggingshypotheek?

Daar weet ik heel veel van.

Daar weet ik genoeg van.

Ik weet daar weinig van.

Daar weet ik niets van.

Doelstelling

Waarom wilt u een hypotheek afsluiten?

Aankoop (bestaande of nieuwe) woning.

Verbouwing of onderhoud bestaande eigen woning.

Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek).

Benutten van de overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil met het extra geld gaan sparen/beleggen).

Benutten van de overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen).

Voor consumptieve doeleinden (b.v. aankoop auto).

Overig, namelijk

Risicobereidheid

Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u op het eind van de looptijd hebben afgelost

- De gehele hypotheek.
- 75 tot 100%.
- 50 tot 75%.
- 25 tot 50%.
- 0 tot 25%.
- Ik wil niets aflossen.

U kunt te maken krijgen met een lager inkomen door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensionering of overlijden van u en/of uw partner. Daardoor kunt u wellicht de kosten van een hypotheek niet of met grote moeite opbrengen. Bent u bereid dat risico te nemen?

- Ja.
- Beperkt.
- Nee.

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoelang wilt u dan de hypotheekrente vastzetten?

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

Bent u bereid wijzigingen in de maandlasten, door bijvoorbeeld rentestijgingen te accepteren?

- Ja.
- Beperkt.
- Nee.

Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van een ongewis beleggingsresultaat?

- Ja.
- Beperkt.
- Nee.

Nabestaandenvoorziening

Ik wil advies nabestaandenvoorzieningen.

Ja. (vul onderstaande vragen in.)

Kennis en ervaring

Wat weet u van verschillende soorten nabestaandenvoorzieningen. (Risicoverzekeringen, Pensioenregeling via de werkgever, ANW, uitkering in lijfrente of kapitaal)?

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

Doelstelling

Waarvoor wilt u een nabestaandenvoorziening treffen?

- (aanvulling) van het nabestaandenpensioen of lijfrente.
- Eenmalige uitkering bij overlijden.
- Uitvaartverzorging.
- Aflossing van een (hypotheek)schuld.
- Voorziening voor de opvang van kinderen.

Risicobereidheid

U kunt te maken krijgen met een lager inkomen van u en/of uw partner door arbeidsongeschiktheid. Daardoor kunt u wellicht de kosten van een nabestaandenvoorziening niet of met grote moeite opbrengen. Bent u bereid dat risico te nemen?

- Ja.
- Beperkt.
- Nee.

Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- Levenslang.
- Wil ik niet verzekeren.
- Tijdelijk

Arbeidsongeschiktheidsvoorziening

Ik wil advies over arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen. Ja. (vul onderstaande vragen in.)

Kennis en ervaring

Wat weet u van arbeidsongeschiktheidverzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

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

Doelstelling

Waarvoor wilt u een arbeidsongeschiktheidverzekeringen treffen?

Inkomensaanvulling.
 Opvang hypotheeklasten.
 Opvang hypotheeklasten in combinatie met aanvullende dekking bij werkloosheid.

Welk deel van uw inkomen of hypotheeklasten wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

100%
 80-100%
 50-80%
 Lager dan 50%

Risicobereidheid

Sommige arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen hebben een wachttijd tot de start van de uitkering. Neemt u het risico dat u tijdens deze wachttijd op een andere wijze in uw inkomsten moet voorzien? (Deze vraag is meestal niet van toepassing op personen in loondienst)

Ja.
 Nee.
 Voor mij niet van toepassing.

Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of krediet loopt u het risico van verlies aan inkomen door arbeidsongeschiktheid. Wilt u deze periode verzekeren?

Ik wil de volledige periode verzekeren.
 Ik wil een gedeelte van deze periode verzekeren.
 Ik wil deze periode zeer beperkt verzekeren

Pensioenvoorziening

Ik wil advies over een pensioenvoorziening. Ja. (vul onderstaande vragen in.)

Kennis en ervaring

Wat weet u van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen (Pensioenregeling via de werkgever, AOW, uitkering in lijfrente of kapitaal)?

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

Doelstelling

Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?

Inkomensaanvulling vanaf de huidig bekende pensioendatum.
 Eerder kunnen stoppen met werken dan de huidig bekende pensioendatum.
 Beide.

Welk deel van uw inkomen wenst u vanaf de door u gewenste pensioendatum te ontvangen?

100%
 80-100%
 50-80%
 Lager dan 50%

Risicobereidheid

Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland, doordat minder vermogen dan verwacht is opgebouwd?

Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op einddatum.
 Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van ongewisse beleggingsresultaten. (Let op risicoprofiel opstellen).
 Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van gegarandeerde uitkering op einddatum en beleggen (Let op risicoprofiel opstellen).

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening

Levenslang.
 Tijdelijk.
 Beide.

U kunt te maken krijgen met een lager inkomen van u en/of uw partner door arbeidsongeschiktheid. Daardoor kunt wellicht de kosten van een pensioenvoorziening niet of met grote moeite opbrengen. Bent u bereid dat risico te nemen?

Ja.
 Beperkt.
 Nee.

Vermogensopbouw

Ik wil advies over vermogensopbouw.

Ja. (vul onderstaande vragen in.)

Kennis en ervaring

Met welke vormen van vermogensopbouw heeft u ervaring?

- Geen.
- Sparen via een verzekering.
- Beleggen via een beleggingsverzekering.
- Beleggen via beleggingsfondsen.
- Zelf handelen in individuele aandelen.

Houdt u bij wat er op de financiële markten gebeurt?

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

Doelstelling

Waarvoor wilt u een vermogen opbouwen?

- Voor de aflossing hypotheek.
- Om geld op korte termijn beschikbaar te hebben.
- Voor financiering van studie later.
- Voor toekomstige bestedingsdoeleinden.
- Voor extra inkomensaanvulling later.

Risicobereidheid

U kunt te maken krijgen met een lager doelvermogen dan gepland. Bent u bereid dat risico te nemen?

- Nee, ik verwacht een gegarandeerde uitkering op de einddatum.
- Ja, het kapitaal op de einddatum mag volledig afhankelijk zijn van het rendement op aandelen (Let op risicoprofiel opstellen).
- Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen.(Let op risicoprofiel opstellen).

Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde?

- Ja.
- Nee.

U kunt te maken krijgen met een lager inkomen van u en/of uw partner door arbeidsongeschiktheid. Daardoor kunt wellicht de lasten voor het opbouwen van vermogen niet of met grote moeite opbrengen. Bent u bereid dat risico te nemen?

- Ja.
- Beperkt.
- Nee.

Verklaring

De adviseur verklaart dat al het voorgaande met de klant is besproken, dat het advies en de hiervoor vermelde documentatie is uitgereikt en dat hij het advies naar beste weten en kunnen heeft samengesteld. De klant verklaart dat hij het advies heeft ontvangen, daarvan heeft kennis genomen en met het advies instemt. De klant verklaart tevens dat alle informatie die heeft verstrekt ten behoeve van het advies juist en volledig is en dat eigen financieringsmiddelen die eventueel in de financieringsconstructie zijn betrokken niet op onwettige wijze zijn verkregen, noch dat de te verkrijgen geldmiddelen zullen worden aangewend in strijd met de wet, De klant verklaart ermee bekend te zij dat de beslissing tot het aangaan van de overeenkomst(en) voor de afzonderlijke financiële producten met de klant, uitsluitend berust bij de aanbieder(s) van die producten. De bemiddelaar heeft daarin geen zeggenschap, noch verantwoordelijkheid.

Nazorg

Op het kantoor rust de zorgplicht om de klant na afsluiting van de door de adviseur gerealiseerde transactie te blijven informeren over relevante wijzigingen in omstandigheden die voor de klant van belang zijn, teneinde eventueel maatregelen te kunnen nemen tot aanpassing van de gekozen financieringsconstructie of producten.¹ De wijzigingen kunnen bestaan in veranderen in wetgeving, productvoorwaarden e.d. of door wijzigingen in de persoonlijke situatie van de klant. Met de klant wordt afgesproken of, en zo ja welke wijziging in de persoonlijke omstandigheden op eigen initiatief van de klant worden gemeld.

Ondertekening

Het advies wordt door beide partijen ondertekend.

Aldus getekend te: 0 0 0 0 0 0 0 0 .

de 0 0 0 0 0 0 0 0 .

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
(Adviseur)

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
(Cliënt(en))

¹ Zie ook artikel 31, lid 3 en 4, van de Wet financiële dienstverlening.