



Van den Hoven

Inventarisatie formulier Klantprofiel

Algemene gegevens

Uw gegevens

Naam	_____	Voorvoegsel(s)	_____
Roepnaam	_____	Voorletters	_____
Adres	_____	Postcode	_____
Woonplaats	_____		
Geboortedatum	_____	Geslacht *	☐ Man ☐ Vrouw
Sofinummer	_____		
Burgelijke staat	_____		
Indien gehuwd *	☐ gem.v.g. ☐ huw.voorw.		
Samenlevingscontract	☐ Ja ☐ Nee		
Testament	☐ Ja ☐ Nee		
Telefoon	_____	Fax	_____
Telefoon werk	_____	Mobiel	_____
E-mailadres	_____		
Heeft u een periode (langer dan 1 jaar) in het buitenland gewoond?		☐ Ja ☐ Nee	
Indien ja, hoeveel jaar?		_____ jaar	



Gegevens van uw partner

Naam _____ Voorvoegsel(s) _____

Roepnaam _____ Voorletters _____

Geboortedatum _____ Geslacht * ☐ Man ☐ Vrouw

Sofinummer _____

Heeft u een periode (langer dan 1 jaar) in het buitenland gewoond? ☐ Ja ☐ Nee

Indien ja, hoeveel jaar? _____ jaar

Gegevens van uw kinderen

	Kind 1	kind 2	kind 3	kind 4	kind 5
Naam	_____	_____	_____	_____	_____
Geb.datum	_____	_____	_____	_____	_____

Financiële gegevens

Uw inkomensgegevens

Werkgever _____ Beroep _____

Vestigingsplaats _____

Dienstverband * ☐ Fulltime ☐ Partime Indien partime _____ %

Bruto-inkomen _____ Per jaar

Overwerk _____ Per jaar

Onregelm.heidstoelage _____ Per jaar

Lease auto * ☐ Ja ☐ Nee Cataloguswaarde € _____

Privé kilometers _____ Eigen bijdrage € _____

Merk _____

Spaarloonregeling _____

Ziektekosten * ☐ Ziekenfonds ☐ Particulier



Inkomensgegevens van uw partner

Werkgever	_____	Beroep	_____
Vestigingsplaats	_____		
Dienstverband *	☐ Fulltime ☐ Partime	Indien partime	_____ %
Bruto-inkomen	_____ Per jaar		
Overwerk	_____ Per jaar		
Onregelm.heidstoelage	_____ Per jaar		
Lease auto *	☐ Ja ☐ Nee	Cataloguswaarde	€ _____
Privé kilometers	_____	Eigen bijdrage	€ _____
Merk	_____		
Spaarloonregeling	_____		
Ziektekosten *	☐ Ziekenfonds ☐ Particulier		

Pensioengegevens

	Uw gegevens	gegevens van uw partner
Naam pensioen	_____	_____
Pensioendatum	_____	_____
Ouderdomspensioen	_____	_____
Premievrij pensioen	_____	_____
Beschikbare premie per jaar	_____	_____
Pensioengevend salaris	_____	_____
AOW-franchise	_____	_____
Opbouwpercentage per jaar	_____	_____
Factor A	_____	_____

Gegevens van uw koopwoning(en)

	Woning 1	Woning 2
Omschrijving	_____	_____
Soort woning	_____	_____
Verkoopwaarde	_____	_____
WOZ-waarde	_____	_____
Aankoopdatum	_____	_____
Aankoopwaarde	_____	_____



Gegevens van uw hypotheek

Hypotheekvorm _____

Omschrijving _____

Loopt bij _____

Begindatum _____

Einddatum / duur hypotheek _____

Einddatum / duur aftrek _____

Geleend bedrag _____

Restschuld op einddatum _____

Rentepercentage _____

Einddatum rentevaste periode _____

Spaarpremie per jaar _____

Eventuele extra 1^e premie _____

Doel van de lening _____

Is er overlijdensrisicodekking geregeld? ☐ Ja ☐ Nee Dekking _____

Indien ja, op uw leven ☐ Ja ☐ Nee

op leven van uw partner ☐ Ja ☐ Nee Dekking _____

Gegevens van uw levensverzekeringen

	Verzekering 1	Verzekering 2	Verzekering 3	Verzekering 4
Soort	_____	_____	_____	_____
Omschrijving	_____	_____	_____	_____
Maatschappij	_____	_____	_____	_____
Polisnummer	_____	_____	_____	_____
Ingangsdatum	_____	_____	_____	_____
Einddatum	_____	_____	_____	_____
Premie	_____	_____	_____	_____
Einddatum premie	_____	_____	_____	_____
Belast in *	☐ Box 1 ☐ Box 3	☐ Box 1 ☐ Box 3	☐ Box 1 ☐ Box 3	☐ Box 1 ☐ Box 3
Vrijgesteld *	☐ Ja ☐ nee	☐ Ja ☐ nee	☐ Ja ☐ nee	☐ Ja ☐ nee
Eindkapitaal	_____	_____	_____	_____
Dekking overlijden	_____	_____	_____	_____



AO meeverzekerd ☐ Ja ☐ nee ☐ Ja ☐ nee ☐ Ja ☐ nee ☐ Ja ☐ nee

In geval van Arbeidsongeschiktheidsverzekering

1^e twee jaar AO-uitk _____

Na 1^e twee jaar AO-uitk _____

In geval van AO excedent

1^e twee jaar AO-uitk _____

Na 1^e twee jaar AO-uitk _____

Verzekerd bedrag _____

In geval van woonlastenbeschermer

1^e twee jaar AO-uitk _____

Na 1^e twee jaar AO-uitk _____

Dekking * ☐ netto ☐ bruto ☐ netto ☐ bruto ☐ netto ☐ bruto ☐ netto ☐ bruto

In geval van direct ingaande lijfrente

Duur v/d verzekering _____

Koopsom _____

Lijfr. Uitk. Per jaar _____

In geval van lijfrente kapitaalverzekering

Lijfrenteclausule _____

Looptijd _____

Gegevens van uw spaarrekeningen

	Rekening 1	Rekening 2	Rekening 3	Rekening 4
Omschrijving	_____	_____	_____	_____
Waarde per 1 jan.	_____	_____	_____	_____
verwachte rente p/j	_____	_____	_____	_____
Belast in *	☐ Box 1 ☐ Box 3	☐ Box 1 ☐ Box 3	☐ Box 1 ☐ Box 3	☐ Box 1 ☐ Box 3

Gegevens van uw aandelen / portefeuilles / obligaties

	Fonds 1	Fonds 2	Fonds 3	Fonds 4
Omschrijving	_____	_____	_____	_____
Aantal aandelen.	_____	_____	_____	_____
Koers per aandeel	_____	_____	_____	_____



Verwacht dividend _____

Verw. waardegroei _____

Belast in * ☐ Box 1 ☐ Box 3 ☐ Box 1 ☐ Box 3 ☐ Box 1 ☐ Box 3 ☐ Box 1 ☐ Box 3

Vragenlijst

Algemeen – kennis en ervaringen

1. Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?

- ☐ Daar weet ik niets van.
- ☐ Daar weet ik weinig van.
- ☐ Daar weet ik genoeg van.
- ☐ Daar weet ik heel veel van.

2. Wat weet u van uw inkomstensituatie als u met pensioen gaat?

- ☐ Daar weet ik niets van.
- ☐ Daar weet ik weinig van.
- ☐ Daar weet ik genoeg van.
- ☐ Daar weet ik heel veel van.

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

- ☐ Daar weet ik niets van.
- ☐ Daar weet ik weinig van.
- ☐ Daar weet ik genoeg van.
- ☐ Daar weet ik heel veel van.

4. Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

- ☐ Daar weet ik niets van.
- ☐ Daar weet ik weinig van.
- ☐ Daar weet ik genoeg van.
- ☐ Daar weet ik heel veel van.

5. Wat weet u van hypotheken?

- ☐ Daar weet ik niets van.
- ☐ Daar weet ik weinig van.
- ☐ Daar weet ik genoeg van.
- ☐ Daar weet ik heel veel van.

6. Wat weet u van beleggingsproducten?

- ☐ Daar weet ik niets van.
- ☐ Daar weet ik weinig van.
- ☐ Daar weet ik genoeg van.
- ☐ Daar weet ik heel veel van.



7. 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.

8. 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 heet voor mij betekent maar verdiep me niet in details.
- ☐ Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen, ik vertrouw hierbij op anderen.

Algemeen – Doelstellingen

9. Wat vindt u belangrijk in het leven?

- ☐ Nu lekker 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.
- ☐ Anders, nl. _____

10. Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

_____ Jaar

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

- ☐ Ja
- ☐ Nee

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

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Algemeen – Risicobereidheid

13. Kunt u leven met financiële risico's?

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



14. Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers?

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

15. Wat zoekt u vooral als u een financieel product wil aanschaffen?

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

16. Wat spreekt u het meeste aan?

- ☐ Zekerheid
- ☐ Rendement

Hypotheken – kennis en ervaringen

1. Wat weet u van algemeen hypotheekvormen als spaarhypotheek, aflossingsvrije hypotheek en beleggingshypotheek?

- ☐ Daar weet ik niets van.
- ☐ Daar weet ik weinig van.
- ☐ Daar weet ik genoeg van.
- ☐ Daar weet ik heel veel van.

Hypotheken – Doelstellingen

2. 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 geld gaan sparen / beleggen).
- ☐ Benutten van de overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen).
- ☐ Voor consumptie doeleinden (bv. Aankoop auto).
- ☐ Anders nl. Anders, nl. _____



Hypotheeken – Risicobereidheid

3. Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u aan 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 en ben bekend met dit risico.

4. Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/f uw partner vanwege werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensioneren toch de kosten van een hypotheek moet blijven opbrengen?

- ☐ Ja
- ☐ Beperkt
- ☐ Nee

5. Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de hypotheekrente vastzetten?

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

6. Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten door bijvoorbeeld rentestijgingen te accepteren?

- ☐ Ja
- ☐ Beperkt
- ☐ Nee

7. 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 – kennis en ervaringen

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

- ☐ Daar weet ik niets van.
- ☐ Daar weet ik weinig van.
- ☐ Daar weet ik genoeg van.



- ☐ Daar weet ik heel veel van.

Nabestaandenvoorziening – Doelstellingen

2. 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.

Nabestaandenvoorziening – Risicobereidheid

3. Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid toch de kosten van een nabestaandenvoorziening moet blijven opbrengen?

- ☐ Ja
- ☐ Beperkt
- ☐ Nee

4. Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- ☐ Levenslang
- ☐ Wil ik niet verzekeren
- ☐ Tijdelijk

Arbeidsongeschiktheid – kennis en ervaringen

1. Wat weet u van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

- ☐ Daar weet ik niets van.
- ☐ Daar weet ik weinig van.
- ☐ Daar weet ik genoeg van.
- ☐ Daar weet ik heel veel van.

Arbeidsongeschiktheid – Doelstellingen

2. Welke doelstelling(en) heeft u met de arbeidsongeschiktheidsverzekering?

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

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

- ☐ 100%
- ☐ 80 tot 100%
- ☐ 50 tot 80%
- ☐ Lager dan 50%



Arbeidsongeschiktheid – Risicobereidheid

4. 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 mijn niet van toepassing

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

- ☐ Ik wil mij hiervoor volledig verzekeren.
- ☐ Ik wil mij hiervoor gedeeltelijk verzekeren.
- ☐ Ik wil mij hiervoor zeer beperkt verzekeren.

Pensioenvoorziening – kennis en ervaringen

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

- ☐ Daar weet ik niets van.
- ☐ Daar weet ik weinig van.
- ☐ Daar weet ik genoeg van.
- ☐ Daar weet ik heel veel van.

Pensioenvoorziening – Doelstellingen

2. Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?

- ☐ Inkomensaanvulling vanaf de huidige bekende pensioendatum.
- ☐ Eerder kunnen stoppen met werken dan de huidige bekende pensioendatum.
- ☐ Beide

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

- ☐ 100%
- ☐ 80 tot 100%
- ☐ 50 tot 80%
- ☐ Lager dan 50%

Pensioenvoorziening – Risicobereidheid

4. 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.
- ☐ Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van gegarandeerde uitkering op einddatum en beleggen.



5. Wenst u een levenslange of een tijdelijke pensioenvoorziening?

- ☐ Levenslang
- ☐ Tijdelijk
- ☐ Beide

6. Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid toch de kosten van een pensioenvoorziening moet blijven opbrengen?

- ☐ Ja
- ☐ Beperkt
- ☐ Nee

Vermogensopbouw – kennis en ervaringen

1. 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.

2. Houdt u bij wat er op de financiële markten gebeurt?

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

Vermogensopbouw – Doelstellingen

3. Waarvoor wilt u vermogen opbouwen?

- ☐ Voor de aflossing van de hypotheek.
- ☐ Voor toekomstige bestedingsdoeleinden.
- ☐ Voor financiering van studie later.
- ☐ Om geld beschikbaar te hebben om later uit te geven
- ☐ Voor extra inkomensaanvulling later.

Vermogensopbouw – Risicobereidheid

4. U kunt te maken krijgen met een lager doelvermogen dan gepland. Bent u bereid dit 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.
- ☐ Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen.

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

- ☐ Ja
- ☐ Nee



6. Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden toch de kosten van vermogensopbouw moet blijven opbrengen?

- ☐ Ja
- ☐ Beperkt
- ☐ Nee

Handtekening

Datum: _____

