

Klantprofiel

U heeft besloten om vanHoek PT&A in te schakelen voor advies. Ik ben U daarvoor zeer erkentelijk. Voor een goede uitvoering van de door u gegeven opdracht is een volledig beeld van uw persoonlijke situatie essentieel.

Voor u ligt het formulier "Klantprofiel". Graag wil ik u uitleggen om welke reden het voor u van belang is dat ik van u een ingevuld en ondertekend klantprofiel ontvang.

Op 1 januari 2007 is de Wet op het financieel toezicht (Wft) van kracht geworden. Deze wet is van toepassing op alle financiële dienstverleners en op alle financiële producten, waaronder verzekeringen. De Wft kent in het bijzonder voor u als consument voordelen en zekerheden.

Zo stelt deze wet kwaliteitseisen aan de adviseur op het gebied van betrouwbaarheid, deskundigheid, zorgplicht, transparantie, financiële zekerheid en een adequate en integere bedrijfsvoering.

Voor de zorgplicht die in deze wet is opgenomen, vereist dat een adviseur bij de advisering over bepaalde producten een klantprofiel opstelt en zijn advies afstemt op dit profiel. Ik kan u dus pas goed van dienst zijn als ik beschik over alle relevante informatie.

Bij de navolgende producten ben ik verplicht te beschikken over een klantprofiel voordat ik u kan adviseren:

- Spaar- en overlijdensrisicoverzekeringen;
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- Pensioen- en lijfrenteverzekeringen;
- Levensverzekeringen;
- Consumptief krediet;
- Hypotheken.

Zoals u ziet gaat hierbij om producten waar u voor een langere periode een beslissing neemt en een keuze maakt. Ik adviseer u daarbij op basis van mijn kennis maar vooral op basis van uw persoonlijke situatie.

Daarom verzoek ik u, ook in uw eigen belang, het klantprofiel zo volledig mogelijk in te vullen, te ondertekenen en naar mij toe te sturen.

Uiteraard ben ik ook graag bereid één en ander samen met u in te vullen tijdens een persoonlijk gesprek.

Alle gegevens die u aan mij verstrekt worden vertrouwelijk behandeld. De informatie en het advies worden, nu of op een later tijdstip, niet voor andere doeleinden gebruikt of aan derde partijen beschikbaar gesteld. Op deze regel wordt alleen een uitzondering gemaakt indien ik verplicht ben de informatie van rechtswege te verstrekken. Als dit feit zich voordoet dan wordt de opdrachtgever hiervan direct in kennis gesteld.

Doel van het gesprek:																	
Onderwerp van het gesprek:		<input type="checkbox"/> Levens/ inkomens verzekering		<input type="checkbox"/> Pensioen/ Lijfrente		<input type="checkbox"/> Beleggen overig		<input type="checkbox"/> (Hypotheclair) krediet									
Klantgegevens		Relatienummer			Initialen adv.												
Naam klant					Naam partner					Geen <input type="checkbox"/>							
Voorletters Tussenvoegsel(s) Achternaam					Voorletters Tussenvoegsel(s) Achternaam												
Roepnaam					<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw		Roepnaam					<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw					
Adres																	
Postcode Woonplaats																	
Geboortedatum																	
Telefoonnummer /fax privé																	
Mobiel nummer privé																	
Telefoonnummer /fax zakelijk																	
Mobiel nummer zakelijk																	
E-mail																	
E-mail																	
BSN (Sofinummer)																	
Nationaliteit																	
Roker					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee							<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee					
In buitenland gewoond					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee		Periode			In buitenland gewoond				<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee		Periode	
Burgerlijke staat																	
<input type="checkbox"/> Gehuwd		<input type="checkbox"/> Gemeenschap van goederen			<input type="checkbox"/> Huwelijkse voorwaarden												
<input type="checkbox"/> Geregistreerd partnerschap		Partnerschapvoorwaarden			<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee												
<input type="checkbox"/> Ongehuwd/ Samenwonend		Samenlevingscontract			<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee												
<input type="checkbox"/> Gescheiden		Duur huwelijk jaar			Datum scheiding --- ---												
<input type="checkbox"/> Weduwe / Weduwnaar/Testament		Klant <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee			Partner <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee												
Kinderen												<input type="checkbox"/> geen					
Voorletters Tussenvoegsel(s) Achternaam					Geb. datum		Geslacht		Thuiswonend		opleiding/beroep						
					--- ---		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee								
					--- ---		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee								
					--- ---		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee								
					--- ---		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee								
					--- ---		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee								
Financiële situatie klant												<input type="checkbox"/> Niet besproken op verzoek van de klant**					
Werkzaam in/als		<input type="checkbox"/> Loondienst			<input type="checkbox"/> Zelfstandig			<input type="checkbox"/> DGA		<input type="checkbox"/> Pensioen							
Naam Bedrijf					Adres zakelijk												
Functie/Beroep					Opleiding(en)												
Arbeidscontract		<input type="checkbox"/> Nvt		<input type="checkbox"/> Onbepaalde tijd		<input type="checkbox"/> Bepaalde tijd		Begin en einddatum									
Soort contract		<input type="checkbox"/> Fulltime		<input type="checkbox"/> Parttime		Parttime %	 %									
Auto van de zaak		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee		Cataloguswaarde		€		Eigen bijdrage per maand		€							
Aantal privé kilometers:																	
Bruto jaarinkome		Vast		€		p/jr.		Sociale uitkering		€ p/jr.							
Incl. vak. geld		Variabel		€		p/jr.		Bijzondere regeling		€ p/jr.							
Overig inkomen		Alimentatie €		p/jr.		Widuw(e)(naars) pensioen €		p/jr.		Anders € p/jr.							
Overige lasten		Alimentatie €		p/jr.		Huur €		p/jr.									

Financiële situatie partner				<input type="checkbox"/> Niet besproken op verzoek van de klant**			
Werkzaam in/als	<input type="checkbox"/> Loondienst		<input type="checkbox"/> Zelfstandig		<input type="checkbox"/> DGA		<input type="checkbox"/> Pensioen
Naam bedrijf				Adres zakelijk		
Functie/Beroep				Opleiding(en)		
Arbeidscontract	<input type="checkbox"/>	Nvt	<input type="checkbox"/>	Onbepaalde tijd	<input type="checkbox"/>	Bepaalde tijd	Begin en einddatum
Soort contract	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Fulltime	<input type="checkbox"/>	Parttime	Parttime % %
Auto van de zaak	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee		Cataloguswaarde	€	Eigen bijdrage per maand	€	
Aantal privé kilometers:						
Bruto jaarinkomen	Vast	€	p/jr.	Sociale uitkering	€	p/jr.	
Incl.vak. geld	Variabel	€	p/jr.	Bijzondere regeling	€	p/jr.	
Overig inkomen	Alimentatie € p/jr.		Weduw(e)(naars) pensioen € p/jr.		Anders € p/jr.		
Overige lasten	Alimentatie € p/jr.		Huur € p/jr.				
1 Bestaande leven- en arbeidsongeschiktheidsverzekering(en)				<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> Niet besproken op verzoek van de klant**			
<p>1) Soort verzekering: Verzekeraar:</p> <p>Ingangsdatum : / / Verzekeringnemer(s) :</p> <p>Einddatum premiebetaling : / / Verzekerde :</p> <p>Einddatum verzekering : / / Premie : € per jaar / kwartaal / maand</p> <p>Verzekerd bedrag :</p> <p>Doel verzekering / bijzonderheden:</p> <p>.....</p> <p>2) Soort verzekering: Verzekeraar:</p> <p>Ingangsdatum : / / Verzekeringnemer(s) :</p> <p>Einddatum premiebetaling : / / Verzekerde :</p> <p>Einddatum verzekering : / / Premie : € per jaar / kwartaal / maand</p> <p>Verzekerd bedrag :</p> <p>Doel verzekering / bijzonderheden:</p> <p>.....</p> <p>3) Soort verzekering: Verzekeraar:</p> <p>Ingangsdatum : / / Verzekeringnemer(s) :</p> <p>Einddatum premiebetaling : / / Verzekerde :</p> <p>Einddatum verzekering : / / Premie : € per jaar / kwartaal / maand</p> <p>Verzekerd bedrag :</p> <p>Doel verzekering / bijzonderheden:</p> <p>.....</p> <p>4) Soort verzekering: Verzekeraar:</p> <p>Ingangsdatum : / / Verzekeringnemer(s) :</p> <p>Einddatum premiebetaling : / / Verzekerde :</p> <p>Einddatum verzekering : / / Premie : € per jaar / kwartaal / maand</p> <p>Verzekerd bedrag :</p> <p>Doel verzekering / bijzonderheden:</p> <p>.....</p>							
2 Bestaande hypothecaire krediet(en)				<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> Niet besproken op verzoek van de klant**			
<p>1) Soort hypotheek : Geldverstrekker:</p> <p>Ingangsdatum : / / Bruto lasten:</p> <p>Einddatum hypotheek : / /</p> <p>Hoofdsom : € Restant hoofdsom : €</p> <p>Rentepercentage : % Type rente : Box 1 <input type="checkbox"/> Box 3 <input type="checkbox"/></p> <p>Bijzonderheden :</p> <p>.....</p> <p>2) Soort hypotheek : Geldverstrekker:</p> <p>Ingangsdatum : / / Bruto lasten:</p> <p>Einddatum hypotheek : / /</p> <p>Hoofdsom : € Restant hoofdsom : €</p> <p>Rentepercentage : % Type rente : Box 1 <input type="checkbox"/> Box 3 <input type="checkbox"/></p> <p>Bijzonderheden :</p> <p>.....</p>							

Financiële kennis en ervaring		<input type="checkbox"/> Niet besproken op verzoek van de klant**								
1a Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten m.b.t. financiële producten (voor elk relevant (deel)product invullen)										
1.....	<input type="checkbox"/>	Slecht	<input type="checkbox"/>	Matig	<input type="checkbox"/>	Voldoende	<input type="checkbox"/>	Goed	<input type="checkbox"/>	Uitstekend
2.....	<input type="checkbox"/>	Slecht	<input type="checkbox"/>	Matig	<input type="checkbox"/>	Voldoende	<input type="checkbox"/>	Goed	<input type="checkbox"/>	Uitstekend
3.....	<input type="checkbox"/>	Slecht	<input type="checkbox"/>	Matig	<input type="checkbox"/>	Voldoende	<input type="checkbox"/>	Goed	<input type="checkbox"/>	Uitstekend
1b Heeft u al eens eerder ervaring opgedaan met beleggen?		<input type="checkbox"/> niet relevant naar oordeel adviseur								
Nee, ik heb geen ervaring met beleggen.		<input type="checkbox"/>	Ja, ik heb eerder belegd in:		Sinds:					
Obligaties	<input type="checkbox"/>	Opties	<input type="checkbox"/>	Bel. fondsen	<input type="checkbox"/>	Aandelen	<input type="checkbox"/>	Anders nl.		
<input type="checkbox"/> zelfstandig		<input type="checkbox"/> via vermogens beheerder		<input type="checkbox"/> beiden		Behaald rendement in het verleden:				
Heeft u <input type="checkbox"/> positieve <input type="checkbox"/> neutrale <input type="checkbox"/> negatieve ervaringen met vroegere beleggingen?										
1c. Inzake beleggingen		<input type="checkbox"/> niet relevant volgens vanHoek PT&A								
Aan de hand van het risicoprofiel dat u dient in te vullen bij de aanvraag voor een beleggingsproduct kan worden bepaald welk soort belegging het meest voor u geschikt is.										
Uw profiel is:										
2 Risicobereidheid		<input type="checkbox"/> Niet besproken op verzoek van de klant**								
2a Inzake werkloosheid en arbeidsongeschiktheid? Wanneer u arbeidsongeschikt wordt, heeft dit vrijwel altijd financiële gevolgen. U verliest (afhankelijk van uw persoonlijke situatie) een deel, of zelfs uw gehele inkomen.										
U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert niet / gedeeltelijk / maximaal afdekken* met een verzekering.										
U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert niet / gedeeltelijk / maximaal afdekken* met een verzekering. Indien gedeeltelijk, kunt u dan de volgende vragen beantwoorden:										
Wenst u een einddatum van de verzekering die ligt voor uw pensioendatum?								<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee		
Wenst u een eigen risicotermijn langer dan 14 dagen?				<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee		Indien ja, hoe lang?	 maanden		
Hoeveel procent van uw inkomen dient de uitkering minimaal te zijn bij volledige arbeidsongeschiktheid?							 %		
Wenst u een indexering van uw uitkering?								<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee		
Toelichting									
2b. Inzake levens- en pensioenverzekeringen. Wanneer u met pensioen gaat is de hoogte van uw inkomen afhankelijk van de door u getroffen pensioenvoorziening. Bij overlijden kunnen ook uw nabestaanden afhankelijk worden van de door u afgesloten levens- en of pensioenverzekeringen.								<input type="checkbox"/> niet relevant volgens vanHoek PT&A		
U wilt een verzekering		<input type="checkbox"/> met <input type="checkbox"/> zonder		een beleggingscomponent?						
Toelichting									
3 Doelstellingen		<input type="checkbox"/> Niet besproken op verzoek van de klant**								
3a. Geef in volgorde van belangrijkheid (1 t/m 5) aan welke waarde u hecht aan de navolgende aspecten van een verzekering. 1 = meest belangrijk 5 = minst belangrijk										
Lage prijs	Goede voorwaarden	Hoogte uitkering ...	Gegarandeerde uitkering ...	Voorkeur voor verzekeraar:						
3b. Wat is/zijn uw doelstelling(en) ? Meerdere antwoorden mogelijk.										
<input type="checkbox"/> U wilt een verzekering die tot uitkering komt bij uw overlijden (verzorging nabestaanden);										
<input type="checkbox"/> U wilt een verzekering die tot uitkering komt bij het overlijden van uw partner;										
<input type="checkbox"/> U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn, bijvoorbeeld als oudedagsvoorziening;										
<input type="checkbox"/> U wilt een aanvulling op uw huidige inkomen;										
<input type="checkbox"/> U wilt eerder met pensioen gaan;										
<input type="checkbox"/> U wilt een aanvulling op uw pensioen, AOW of een sociale uitkering;										
<input type="checkbox"/> U wilt hiermee uw hypotheek geheel/gedeeltelijk* aflossen;										
<input type="checkbox"/> U wilt de opbrengst uit uw levensverzekering gebruiken voor diverse doeleinden;										
<input type="checkbox"/> Anders, namelijk:										

Vervolg Klantprofiel

Ik wil niet meewerken aan het invullen van dit klantprofiel. Ik weet welk product ik wil. Ik verzoek u om voor mij een offerte aan te vragen bij een verzekeraar op basis van de criteria genoemd in vraag 3a. Deze vraag heb ik dan ook wel ingevuld.

Door dit vakje aan te kruisen geeft u aan dat u van mij slechts verwacht dat ik een verzekeraar voor u selecteer op basis van de door u genoemde criteria. Ik kan u niet adviseren over de vraag of dit product aansluit bij uw persoonlijke situatie. Wel kan ik bemiddelen bij de totstandkoming van het door u gekozen product.

Het product dat ik wil betreft een:

Het dient in ieder geval te voldoen aan de navolgende eisen:

Toelichting:

Met het ondertekenen van dit klantprofiel verklaart u dat de vragen juist en zo volledig mogelijk zijn beantwoord. Indien u één of meerdere keren heeft aangegeven dat bepaalde onderwerpen op uw verzoek niet zijn besproken, dan kan het voorkomen dat achteraf blijkt dat die gegevens wel relevant waren voor het door mij te geven advies. Vanzelfsprekend heb ik hier dan ook geen rekening mee kunnen houden.

Handtekening klant voor akkoord:

Handtekening partner voor akkoord:

Naam:

Naam:

Datum:

Datum:

Plaats:

Plaats:

vanHoek PT&A / www.benefitsupport.nl

Handtekening:

Telefoonnummer:

Datum:

Uw persoonsgegevens worden door Van Hoek PT&A verwerkt ten behoeve van het vervaardigen van het door u gevraagde advies. De gegevens worden, nu of op een later tijdstip, niet voor andere doeleinden gebruikt of aan derden ter beschikking gesteld. Enige uitzondering hierop is wanneer dit van rechtswege afgedwongen wordt. Dit kan bijvoorbeeld plaatsvinden bij een controle door een toezichthouder. Als een dergelijke situatie zich voordoet wordt de opdrachtgever hiervan direct op de hoogte gesteld.

* Doorhalen wat niet van toepassing is;

** Dit alleen aankruisen indien de klant deze vraag om hem/haar moverende redenen niet wil beantwoorden.