

Inventarisatie

Buiten het klantprofiel is het ook belangrijk om gegevens in beeld te brengen welke belangrijk zijn bij het nemen van (geldelijke) beslissingen. Door het inventariseren krijg je ook meer beeld van de kosten die gepaard gaan met je eigen levensstijl. Vul onderstaande vragen zo nauwkeurig mogelijk in.

Persoonlijke gegevens:

Naam klant: _____ Voorletters: _____ Voornaam: _____

Adres: _____ Postcode: _____ Woonplaats: _____

Telefoon: _____ Mobiel: _____ E-mail: _____

SEPA nr.bank: _____ Geboortedatum: ____ - ____ - ____

Nationaliteit: _____ Geslacht: M / V

Naam partner: _____ Voorletters: _____ Voornaam: _____

Adres: _____ Postcode: _____ Woonplaats: _____

Telefoon: _____ Mobiel: _____ E-mail: _____

SEPA nr.bank: _____ Geboortedatum: ____ - ____ - ____

Nationaliteit: _____ Geslacht: M / V

Burgerlijke staat:

<input type="radio"/> Gehuwd	<input type="radio"/> Huwelijkse voorwaarden	
	<input type="radio"/> Gemeenschap van goederen	
<input type="radio"/> Ongehuwd		
<input type="radio"/> Samenwonend	<input type="radio"/> Contract: Ja / Nee	
	<input type="radio"/> Testament: Ja / Nee	
	<input type="radio"/> Geregistreerd partnerschap: Ja / Nee	
<input type="radio"/> Gescheiden	<input type="radio"/> Alimentatieverplichting: Ja / Nee	€
	<input type="radio"/> Ontvanger Alimentatie: Ja / Nee	€
<input type="radio"/> Weduwe/Weduwnaar		

Naam kinderen	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee

Financiële positie:

Inkomen:

Categorie Loondienst Zelfstandig DGA
 Opleidingsniveau LBO MBO HBO/Universitair
 Bruto inkomen € _____ Per maand/jaar
 Overige inkomsten € _____ Per maand/jaar (vast / Variabel)

Inkomen partner:

Categorie Loondienst Zelfstandig DGA
 Opleidingsniveau LBO MBO HBO/Universitair
 Bruto inkomen € _____ Per maand/jaar
 Overige inkomsten € _____ Per maand/jaar (vast / Variabel)

Schulden:

Soort schuld en afsluitdatum	Maatschappij	bedrag	Rente Type aflossing (*)	Looptijd
Hypotheek 1 Datum Afsluiten		Hoofdsom € _____ Restant hoofdsom € _____	Rente _____ % Aflossing _____	
Hypotheek 2 Datum Afsluiten		Hoofdsom € _____ Restant hoofdsom € _____	Rente _____ % Aflossing _____	
Lening 1 Datum afsluiten		Hoofdsom € _____ Restant hoofdsom € _____	Rente _____ % Aflossing _____	
Lening 2 Datum afsluiten		Hoofdsom € _____ Restant hoofdsom € _____	Rente _____ % Aflossing _____	
Studiefinanciering		Hoofdsom € _____ Restant hoofdsom € _____	Rente _____ % Aflossing _____	

(*) Type aflossing **A** = Annuïteit / **S** = Spaarhypotheek / **G** = gemengde Verz / **V** = Aflossingsvrij

Bezittingen:

Eigen woning Nee / Ja : Marktwaarde € _____ WOZ-waarde € _____

Tweede woning Nee / Ja : € _____

Beleggingen / beleggingsfondsen Nee / Ja : € _____

Spaargeld Nee / Ja : € _____

Spaarplannen Nee / Ja : Polisnummer: _____ Premie: _____

Ingang: _____ Einde: _____

Waarde: _____

Via werkgever, aanvrager:

Pensioenregeling	<input type="radio"/> Nee / <input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Middelloon	<input type="radio"/> Eindloon	Eigen bijdrage: <input type="radio"/> Nee / <input type="radio"/> Ja
		Pensioen 1	Pensioen 2	Pensioen 3
Werkgever:		_____	_____	_____
Pensioenleeftijd:		_____	_____	_____
opgebouwd OP:	€	_____	_____	_____
Te bereiken OP:	€	_____	_____	_____
Nabestaanden pensioen:	€	_____	_____	_____
Wezen pensioen:	€	_____	_____	_____
Flex pensioen / VUT:	€	_____	_____	_____
Ingangsdatum vervroegd:		__-__-____	__-__-____	__-__-____
ANW-gat verzekerd:	<input type="radio"/> Nee / <input type="radio"/> Ja			
Arbeidsongeschiktheid:	WGA verzekerd?	<input type="radio"/> Nee / <input type="radio"/> Ja		
	Excedent-regeling?	<input type="radio"/> Nee / <input type="radio"/> Ja		
Ziektekostenverzekering	<input type="radio"/> Nee / <input type="radio"/> Ja			
Spaarloonregeling	<input type="radio"/> Nee / <input type="radio"/> Ja	via	Bank / Lijfrente	
Auto van de zaak	<input type="radio"/> Nee / <input type="radio"/> Ja	Cataloguswaarde	€ _____	

Partner:

Pensioenregeling Nee / Ja : Middelloon Eindloon Eigen bijdrage: Nee / Ja

	Pensioen 1	Pensioen 2	Pensioen 3
Werkgever:	_____	_____	_____
Pensioenleeftijd:	_____	_____	_____
opgebouwd OP:	€ _____	€ _____	€ _____
Te bereiken OP:	€ _____	€ _____	€ _____
Nabestaanden pensioen:	€ _____	€ _____	€ _____
Wezen pensioen:	€ _____	€ _____	€ _____
Flex pensioen / VUT:	€ _____	€ _____	€ _____
Ingangsdatum vervroegd:	__-__-____	__-__-____	__-__-____

ANW-gat verzekerd: Nee / Ja

Arbeidsongeschiktheid: WGA verzekerd? Nee / Ja

Excedent-regeling? Nee / Ja

Ziektekostenverzekering Nee / Ja

Spaarloonregeling Nee / Ja : via Bank / Lijfrente

Auto van de zaak

Financiële vaste lasten:

Wat is uw woonsituatie? huur inclusief servicekosten: €
 eigen woning: €
 Rente, aflossing, premie en servicekosten
 inwonend

Indien u een eigen woning heeft, wenst u dan de ontwikkeling van uw woonlast te betrekken bij het bepalen van het te verzekeren bedrag? Ja Nee

Opmerking: indien u hier voor "Ja" kiest, wordt er bij de advisering rekening gehouden met o.a.:

- de eventuele aanstaande aflossing van uw hypotheek (al dan niet geheel);
- aanstaande rentewijziging;
- het vervallen van de renteaftrek na 30 jaar.

Dit kan betekenen dat er lager / hoger verzekerd bedrag en/of hoger eigen risico geadviseerd wordt, wat weer van invloed zal zijn op de premie.

Te betalen partner alimentatie Nee Ja namelijk: €**Vaste lasten**

Gas-water-licht-verzekeringen	€
Alimentatie	€
Onderwijs/kinderopvang	€
Vervoer	€

Overige uitgaven

Vrijtijdsuitgaven	€
Huishoudelijke uitgaven	€
Onderhoud huis	€
Overig	

Financiële verplichtingen

	Hoofdsom	Bedrag per mnd	Geschatte einddatum
Studieschuld	€	€	____ - ____ - ____
Overige leningen	€	€	____ - ____ - ____

Welk bedrag spaart u gemiddeld per jaar? € _____

Als u in nood raakt, wilt u dan een bedrag per jaar blijven sparen?

 Nee Ja, nl. € _____

Zijn er andere toekomstige financiële wijzigingen waarmee we rekening

moeten houden? Nee Ja, nl. € _____

Opmerking: denkt u hierbij aan een erfenis, gezinsuitbreiding, studiekosten, op termijn uit huis gaande kinderen etc.



hypotheken, verzekeringen, lijfrente, sparen en beleggen



Toelichting Consument:

Toelichting Adviseur:

Datum: ____ - ____ - ____

Plaats: _____

Handtekening: _____

Handtekening Partner: _____

Toren Advies, Burgemeester Prinsensingel 91H, 4701 HL Roosendaal - tel: 0165-570216 - fax 0165-570217 -
mob: 06-50264119 Email: h.vantoren@torenadvies.nl - internet: www.torenadvies.nl -
Rabo: NL11RABO012.39.18.812, K.v.K Breda: 20125949 - AFM: 12015761 - Kifid: 330.010680 -
Btw. NL0013.19.150.B38, Algemene leveringsvoorwaarden van toepassing