



hypotheken, verzekeringen, lijfrente, sparen en beleggen



Toelichting op uw klantprofiel:

Een financieel advies wordt niet alleen uitgebracht op basis van uw huidige financiële situatie, wensen en doelstellingen, maar ook op basis van uw kennis van, ervaring met en risicobereidheid met betrekking tot financiële aspecten en producten. Uw persoonlijke doelstellingen en belangen zijn hierbij natuurlijk leidend. Vandaar deze inventarisatie. Bij een financieel advies wordt dit het klantprofiel genoemd.

Vul daarom onderstaande vragen nauwkeurig in.

Naam:

Naam partner:

Algemeen – Doel

Wat is de aanleiding van het (advies)gesprek?

- 0 aankoop bestaande woning
0 aankoop nieuwbouwwoning
0 aankoop tweede woning
0 verbouwing / verbetering
0 maandlastenverlichting
0 echtscheiding / beëindiging relatie
0 einde rentevast periode
0 consumptieve besteding
0 extra aflossen
0 aflossingsvorm(en) aanpassen
0 risicoscan
0 vermogensadvies
0 arbeidsongeschiktheid
0 werkloosheid
0 controlegesprek
0

Welk(e) financiële doel(en) hebt u in uw leven? (Meerdere opties zijn mogelijk)

- 0 nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk
0 zekerheid van voldoende inkomen in alle situaties
0 geld beschikbaar voor dure studie(s)
0 grotere woning in de toekomst
0 ooit een wereldreis te kunnen maken
0 geld sparen voor een grote uitgave, bv auto, boot of trouwerij
0 geld voor het studeren of studie voor de kinderen opzij zetten
0 sparen voor een sabbatical
0 geld schenken
0 zorgeloos met pensioen
0

Toelichting

.....

Starters 0 ja 0 nee

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

Algemeen – Toekomstperspectief**Welke verwachtingen in de toekomst hebt u?**

Het inkomen van ontwikkelt zich: Het inkomen van ontwikkelt zich:

0 gelijkblijvend 0 dalend 0 stijgend 0 gelijkblijvend 0 dalend 0 stijgend

Op welke leeftijd wilt stoppen met werken? Op welke leeftijd wilt stoppen met werken?

0jaar 0 AOW leeftijd 0jaar 0 AOW leeftijd

Verwacht u een wijziging van werkgever
binnen de komende 5 jaar?Verwacht u een wijziging van werkgever
binnen de komende 5 jaar?

0 nee 0 ja

0 nee 0 ja

Verwacht u een wijziging in de gezinssituatie?

0 nee 0 ja

Hoelang verwacht u in de woning te blijven wonen?

..... jaar

Verwacht u de komende jaren een financiële meevaller?

0 nee 0 ja

Verwacht u de komende jaren één of meerdere grote uitgaven te doen?

0 nee 0 ja

Algemeen – Risico en kennis**Kunt u leven met financiële risico's?**

0 ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid

0 ik waag weleens een gokje, maar vermijd grote risico's

0 ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's

Motivering:

Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenslag?

0 ja, ik ben bereid mijn huis te verkopen

0 ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te besparen

0 beperkt, ik ben bereid een keer minder op vakantie te gaan

0 beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan

0 nee, geheel niet

Wat zoekt u vooral als u een financieel product wilt aanschaffen?

0 meer risico met een kans op hoog rendement

0 minder risico maar garantie op een veilig rendement

0 de beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten

0 hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel

Wat spreekt u het meeste aan?

0 zekerheid 0 rendement

| Algemeen | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|---------------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| financiële kennis en ervaring | 0 | 0 | 0 | 0 |
| financiële producten | 0 | 0 | 0 | 0 |
| financiële en sociale wetgeving | 0 | 0 | 0 | 0 |
| financieel advies (ervaring) | 0 | 0 | 0 | 0 |

Motivering:

Toelichting:

Hypotheek – Algemeen

Wat zijn uw wensen en doelstellingen m.b.t. het afsluiten van een hypotheek?

- 0 een woning kopen met een koopsom van €
- 0 verbouwen van de woning
- 0 een zo laag mogelijke maandlast
- 0 stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode
- 0 kapitaal opbouwen t.b.v. de aflossing van (een deel van) de hypotheek
- 0 extra hypotheek voor inkomensaanvulling
- 0 uitkoop partner in verband met echtscheiding/ uit elkaar gaan
- 0 voor consumptieve doeleinden (bv auto)
- 0

Bent u bereid bij een lager inkomen door werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensioering toch de kosten van een hypotheek te moeten blijven opbrengen?

0 ja 0 nee 0 beperkt

| Hypotheek | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|-------------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| hypotheek in het algemeen | 0 | 0 | 0 | 0 |
| annuïtaire/lineaire hypotheek | 0 | 0 | 0 | 0 |
| risico van restschuld | 0 | 0 | 0 | 0 |
| rentevaste periode | 0 | 0 | 0 | 0 |
| fiscale aftrek | 0 | 0 | 0 | 0 |
| bijleenregeling | 0 | 0 | 0 | 0 |
| risico van dubbele woonlasten | 0 | 0 | 0 | 0 |

Hypotheek – Verantwoorde lasten

Wat is uw wens m.b.t. verantwoord lenen?

- 0 zoveel mogelijk lenen
- 0 niet meer lenen dan volgens de GHF-toetsing verantwoord is
- 0 lenen op basis van de Nationale Hypotheek Garantie
- 0 de maandelijkse netto hypotheeklast mag niet hoger zijn dan €
- 0

Hypothek – Aflossingsvorm

Wat is uw wens m.b.t. de wijze van aflossen?

- annuïtair aflossen (toenemende netto lasten)
 lineair aflossen (afnemende netto lasten)
 huidige hypotheekvorm(en) voortzetten
 gemengde samenstelling tussen annuïtair en lineair aflossen (gelijkblijvende netto lasten)
 aflossingsvrij

Hypothek – Rentevasteperiode

Bent u bereid het risico van rentestijging te lopen, met als gevolg een eventuele stijging van de maandlasten?

- ja nee beperkt

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wenst u dan de hypotheekrente vast te zetten?

- ik wil een variabele rente
 ik wil de hypotheekrente 1 tot 5 jaar vastzetten
 ik wil de hypotheekrente 6 tot 10 jaar vastzetten
 ik wil de hypotheekrente 11 tot 30 jaar vastzetten

Hypothek – Fiscale aftrek

Wat is uw wens m.b.t. fiscale aftrek van uw hypotheek?

- ik wil de fiscale aftrek optimaal benutten
 ik wil een consumptieve besteding meefinancieren
 ik heb geen specifieke wens

Hypothek – Dubbele woonlasten

Wat is uw wens m.b.t. de periode van dubbele woonlasten?

- ik wil de dubbele woonlasten met mijn eigen geld opvangen
 ik wil de dubbele woonlasten meefinancieren in de hypotheek
 ik wil geen dubbele woonlasten

Toelichting:

Hypothek – Inbreng eigen geld

Wat is uw wens m.b.t. inbreng eigen geld, buiten kosten koper, in uw hypotheek?

- ik wil geen eigen geld inbrengen
 ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de verlaging van de hypotheek
 ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de dubbele maandlasten
 ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de rente tijdens de bouw
 ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de verbouwing/meerwerk

Hypotheek – Geldverstrekker

Wat is uw wens m.b.t. de geldverstrekker van uw hypotheek?

- ik heb geen voorkeur
 ik heb goede ervaringen met mijn huidige geldverstrekker

Zijn de volgende hypotheekvoorwaarden voor u acceptabel?

Verplicht bankieren waardoor rentekorting

- nee ja

Eventuele boete bij aflossen bij verhuizing

- nee ja

Buitenlandse geldverstrekker

- nee ja

Overlijden

Wat is uw wens m.b.t. de voorziening bij het overlijden van u of uw partner?

- | Aanvrager | Partner | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | ik wil graag mijn partner verzorgd achterlaten |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | ik wil dat de volledige schuld wordt afgelost |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | ik wil dat mijn partner in de woning kan blijven wonen |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | ik wil dat mijn erfgenamen de woning zonder resterende schuld kunnen verkopen |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | er hoeft niets te worden afgelost |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | ik heb geen partner en wil daarom niet of minimaal verzekeren |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | ik heb al een overlijdensrisicoverzekering |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | ik wil niets verzekeren |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |

Welk (minimum)inkomensniveau wenst u in geval van het overlijden van uw partner?

- 90% 80% 70% percentage% bedrag per jaar € n.v.t.

Waarom 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

Hebt u alternatief vermogen of inkomsten om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- ja nee

Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- wil ik niet verzekeren periode zolang mijn hypotheek loopt

| Overlijden | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|--|----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| u inkomenssituatie na overlijden | 0 | 0 | 0 | 0 |
| overlijdensrisicoverzekeringen | 0 | 0 | 0 | 0 |
| de nabestaandenvoorziening in uw pensioenregeling | 0 | 0 | 0 | 0 |
| nabestaandenvoorziening ANW | 0 | 0 | 0 | 0 |
| nabestaandenvoorziening als uitkering in lijfrente of kapitaal | 0 | 0 | 0 | 0 |

Arbeidsongeschiktheid

Wat is uw wens m.b.t. de voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

| Aanvrager | Partner | |
|-----------|---------|--|
| 0 | 0 | ik wil graag een inkomensaanvulling |
| 0 | 0 | ik wil in de woning blijven wonen |
| 0 | 0 | ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig |
| 0 | 0 | ik heb al een arbeidsongeschiktheidsverzekering |
| 0 | 0 | vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren |
| 0 | 0 | ik wil niets verzekeren |
| 0 | 0 | |

Welk (minimum)inkomensniveau wenst u in het geval van (volledige) arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 90%
- 80%
- 70%
- percentage%
- bedrag per jaar €
- n.v.t.

Voor hoe lang is het inkomensniveau in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst?

- gedurende minstens 5 jaar
- gedurende minstens 10 jaar
- gedurende minstens 15 jaar
- gedurende minstens 20 jaar
- gedurende minstens 30 jaar
- tot ingang pensioen
- gedurende minstens ... jaar

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 verzekeren?

- volledig
- gedeeltelijk
- zeer beperkt
- nee

Hebt u alternatief vermogen of inkomsten om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- ja
- nee

Welk (minimum bruto) inkomensniveau wenst u vanaf uw pensioendatum te ontvangen?

- 90%
 80%
 70%
 percentage%
 bedrag per jaar €
 n.v.t.

Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?

- inkomensaanvulling vanaf pensioendatum
 eerder kunnen stoppen met werken

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening?

- levenslang tijdelijk beide geen

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

- ja nee beperkt

| Pensioen | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|---|----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| uw inkomenssituatie tijdens uw pensioen | 0 | 0 | 0 | 0 |
| uw pensioenregeleing via de werkgever | 0 | 0 | 0 | 0 |
| pensioenvoorziening AOW | 0 | 0 | 0 | 0 |
| pensioenvoorziening uitkering via lijfrente of kapitaal | 0 | 0 | 0 | 0 |

Toelichting:

Vermogensopbouw -wijze van opbouw doelvermogen?

Hoe wenst u het doelvermogen te realiseren?

- ik wil het doelvermogen opbouwen met sparen
 ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen via een beleggingsverzekering
 ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen via beleggingsfondsen
 ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggend door zelf te handelen in individuele aandelen

| Vermogensopbouw | Daar weet ik heel veel van | Daar weet ik genoeg van | Daar weet ik weinig van | Daar weet ik niets van |
|---------------------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| beleggen in het algemeen | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ontwikkelingen op de financiële markt | 0 | 0 | 0 | 0 |
| sparen via een verzekering | 0 | 0 | 0 | 0 |
| beleggen via een beleggingsrekening | 0 | 0 | 0 | 0 |
| beleggen via een beleggingsfondsen | 0 | 0 | 0 | 0 |
| zelf handelen in individuele aandelen | 0 | 0 | 0 | 0 |
| sparen op een spaarrekening | 0 | 0 | 0 | 0 |

Toelichting:

Vermogensopbouw -hoogte van opbouw doelvermogen?**Wat is het belangrijkste spaar- of beleggingsdoel?**

- ik wil de lopende hypotheek (gedeeltelijk) aflossen
 ik wil vermogen voor toekomstige bestedingsdoeleinden
 ik wil vermogen voor financieren studie later
 ik wil geld op korte termijn beschikbaar hebben
 ik wil vermogen voor een extra inkomensaanvulling later
 ik wil vermogen om van de opbrengst te kunnen leven

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
LETOP! Risicoprofiel opstellen
 deels, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen
LETOP! Risicoprofiel opstellen

Vermogensopbouw - Risicoprofiel**Wat is de belangrijkste bron van uw inkomen?**

- vaste baan zelfstandig ondernemer overig

Voor uw levensonderhoud zijn uw reguliere inkomsten?

- onvoldoende precies voldoende ruim voldoende

Met welk deel van uw vermogen wilt u beleggen?

- meer dan 70% 30-70% minder dan 30% 0%

Uw ervaring met beleggen in aandelen en/of obligaties is?

- geen klein gemiddeld groot

Uw kennis over beleggen in aandelen en/of obligaties laat zich het best omschrijven als?

- ik heb geen of weinig kennis over beleggen
 ik heb door mijn opleiding en/of mijn (voormalig) beroep basiskennis over beleggen
 ik heb veel kennis over beleggen door eigen ervaring, mijn opleiding en/of door middel van mijn (voormalig) beroep

Uw beleggingsgedrag laat zich het best omschrijven met de volgende stelling?

- ik doe nooit een transactie
 ik doe zelden een transactie
 ik doe af en toe een transactie om mijn portefeuille te onderhouden
 ik beleg actief met een aanzienlijk deel van mijn vermogen

Als de waarde van het vermogen in korte tijd aanzienlijk daalt dan?

- maak ik mij grote zorgen
 vind ik het vervelend maar weet dat dit kan gebeuren
 maak ik me hier geen zorgen over

In hoeverre wilt u risico lopen met uw belegging?

- ik wil geen risico lopen
 ik wil risico's zoveel mogelijk beperken ook al vergroot dit de kans op een lagere eindwaarde
 ik accepteer enig risico om een betere kans te hebben op een hogere eindwaarde
 ik wil een goede kans op een hoog rendement en realiseer me dat ik dan meer risico loop

Hoe belangrijk is het bereiken van uw doel(en)?

- absoluut noodzakelijk belangrijk prettig

Schade**Wat is de wens m.b.t. voorziening bij schade?**

- ik wil een nieuwe verzekering
 ik ben al verzekerd maar vraag me af of dit goedkoper kan
 ik wil geen schadeverzekering controle
 ik wil geen schadeverzekering sluiten

Voor welke schadevoorzieningen geldt dit?

- woonhuis
 inboedel
 glas
 aansprakelijkheid
 rechtsbijstand
 reis
 annulering
 gezinsongevallen
 ziektekosten
 caravan
 boot
 auto
 boot
 bromfiets of scooter
 fiets of elektrische fiets
 scootmobiel
 n.v.t.

Uitvaart**Wat is uw wens m.b.t. de voorziening voor uw uitvaart?**

- ik wil een uitvaartverzekering afsluiten
 ik ben al verzekerd maar vraag me af of de dekking nog voldoende is
 ik ben al verzekerd maar vraag me af of het goedkoper kan
 ik ben al verzekerd voor mijn uitvaart
 ik wil geen uitvaartverzekering

Hebt u voldoende vrij opneembare eigen middelen (bv spaargeld) om alle uitvaartkosten te betalen en bent u bereid dit geld daarvoor te gebruiken?

- er is niet voldoende spaargeld, ik wil de uitvaartkosten volledig verzekeren
 er is niet voldoende spaargeld, toch ik wil de uitvaartkosten niet verzekeren
 er is voldoende spaargeld, maar ik wil/kan dit niet gebruiken voor uitvaartkosten. Ik wil de uitvaartkosten geheel verzekeren.
 er is voldoende spaargeld, maar ik wil een beperkt deel van mijn spaargeld hiervoor gebruiken. De rest wil ik verzekeren.
 er is voldoende spaargeld en ik ben ook bereid dit te gebruiken voor de uitvaartkosten.

Vindt u het belangrijk dat de uitvaart geheel door de maatschappij wordt geregeld, zodat de nabestaanden worden ontzorgd?

- ja nee

Wilt u dat de verzekering tijdens de looptijd automatisch wordt aangepast aan de stijgende uitvaartkosten(indexatie)?

- ja, en ik begrijp dat de premie automatisch stijgt als de verzekerde som wordt verhoogd
 nee, dat wil ik niet. Als ik niets verander, blijft de verzekerde som gelijk. Hierdoor kan de verzekerde som niet meer voldoende zijn om de stijgende uitvaartkosten te betalen.

Nazorg**Op welke wijze houdt u uw financiële situatie actueel?**

- ik volg zelf alle fiscale en actuele wijzigingen die invloed hebben op mijn situatie
 mijn huidige adviseur houdt mij regelmatig op de hoogte van de nodige wijzigingen
 er is momenteel geen onderhoud op mijn financiële situatie

Wat is uw wens met betrekking tot het onderhoud op uw financiële situatie?

- ik wil graag doorlopend onderhoud
 ik heb reeds doorlopend onderhoud geregeld
 ik wil geen actief onderhoud en maak alleen gebruik van mijn wettelijk recht op nazorg

Datum:

Handtekening

Handtekening partner