



## ALGEMEEN INVENTARISATIEFORMULIER ADVIES PARTICULIERE RELATIE

Afspraak gemaakt door	:	
Naam relatie	:	Bestaande relatie <input type="checkbox"/> Nieuwe relatie <input type="checkbox"/>
Telefoonnummer relatie	:	
Naam adviseur	:	
Tijdstip bezoek	:	dag om uur
Locatie bezoek	:	<input type="checkbox"/> huisadres relatie: Straat: Woonplaats: <input type="checkbox"/> kantooradres
Bevestiging verzonden	:	ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/>
Voraf informatie opgevraagd:	ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/>	Zo ja: informatie ontvangen: ja <input type="checkbox"/> d.d. - - nee <input type="checkbox"/>
Kantoordocumentatie	:	<input type="checkbox"/> vooraf toegezonden <input type="checkbox"/> tijdens gesprek overhandigen <input type="checkbox"/> niet

## **A. ALGEMEEN**

Het doel / de doelen van dit gesprek is / zijn:

- algehele inventarisatie (financiële) situatie
- treffen pensioen- / oudedagsvoorziening
- hypotheek
- actualisatie gegevens / verzekeringspakket
- anders, namelijk:

De wijze van beloning van dit gesprek is:

- kosteloos
- tegen vergoeding, namelijk:
  - uurtarief, á €            per uur
  - vast bedrag, namelijk €
  - anders, namelijk:

## **B. CONTACTINFORMATIE**

	<b>Gesprekspartner 1</b>	<b>Gesprekspartner 2</b>
Geslacht?	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Wat is uw volledige naam? (voorletters & achternaam, eventueel naam na huwelijk)		
Bent u in het bezit van titels (bv. drs., mr., dr., RA, BA)? Zo ja, welke?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Wat is het woonadres?		
Wat is de postcode en plaats?		
Wat is het telefoonnummer: <input type="checkbox"/> overdag / werk <input type="checkbox"/> 's avonds/thuis <input type="checkbox"/> mobiel	(0    ) (0    ) (06)	(0    ) (0    ) (06)
Heeft u een e-mailadres? Zo ja, welk?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee @	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee @
Bent u bereikbaar via fax? Zo ja, welk nummer?	(0    ) <input type="checkbox"/> thuis <input type="checkbox"/> werk	(0    ) <input type="checkbox"/> thuis <input type="checkbox"/> werk

**Opmerkingen:**

### C. PERSOONLIJKE INFORMATIE

	Gesprekspartner(s)																						
Wat is uw geboortedatum? (dd-mm-jjjj)	-  jaar	-  jaar																					
Wat is uw nationaliteit?																							
Wat is uw burgerlijke staat?	<input type="checkbox"/> ongehuwd <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gescheiden, sinds <input type="checkbox"/> weduw(e)(naar), sinds	<input type="checkbox"/> ongehuwd <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gescheiden, sinds <input type="checkbox"/> weduw(e)(naar), sinds																					
Uit hoeveel leden bestaat uw gezin?	gezinsleden namelijk:  <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Naam</th> <th style="text-align: left;">Geboortedatum</th> <th style="text-align: left;">Leeftijd</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V</td> <td></td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Naam	Geboortedatum	Leeftijd	1.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V		2.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V		3.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V		4.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V		5.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V		6.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V	
Naam	Geboortedatum	Leeftijd																					
1.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V																						
2.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V																						
3.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V																						
4.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V																						
5.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V																						
6.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V																						
Bent u in het bezit van:	<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> ja</td> <td style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> nee</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> ja</td> <td><input type="checkbox"/> nee</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> ja</td> <td><input type="checkbox"/> nee</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> ja</td> <td><input type="checkbox"/> nee</td> </tr> </table>		<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee													
<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee																						
<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee																						
<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee																						
<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee																						
Rookt u? Zo nee, heeft u ooit gerookt?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee																					
Hoe beoordeelt u uw gezondheidssituatie?	<input type="checkbox"/> uitstekend <input type="checkbox"/> goed <input type="checkbox"/> voldoende <input type="checkbox"/> matig <input type="checkbox"/> slecht <input type="checkbox"/> anders, nl.:	<input type="checkbox"/> uitstekend <input type="checkbox"/> goed <input type="checkbox"/> voldoende <input type="checkbox"/> matig <input type="checkbox"/> slecht <input type="checkbox"/> anders, nl.:																					
Toelichting gezondheidssituatie																							
Heeft u specifieke hobby's (bv. motorrijden, klimsport)? Zo ja, welke?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee																					

#### Opmerkingen:

## **D. WONEN**

Beantwoording van de vragen met behulp van huurcontract, hypotheekakte, bijbehorende verzekeringen, WOZ-beschikking.

	Gesprekspartner(s)
Woont u in een:	<input type="checkbox"/> huurhuis <input type="checkbox"/> koophuis <input type="checkbox"/> anders, namelijk:
(Indien huurhuis) Wat is de huurprijs per maand (inclusief eventuele servicekosten)?	€
(Indien koophuis) Is het huis belast met een op uw naam staande hypotheek?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
(Indien koophuis en hypotheek) <input type="checkbox"/> Wat is het aankoopbedrag? <input type="checkbox"/> Wat zijn de huidige maandlasten? <input type="checkbox"/> Wat is de actuele hypotheekschuld? <input type="checkbox"/> Wat is het rentepercentage? <input type="checkbox"/> Hoe lang is de rentevast periode? <input type="checkbox"/> Wat voor hypotheek betreft het? <input type="checkbox"/> Wat is de WOZ-waarde van het huis? <input type="checkbox"/> Wat is de geschatte verkoopwaarde?	€ €  % jaar  € €
(Indien koophuis en geen hypotheek) <input type="checkbox"/> Wat is het aankoopbedrag? <input type="checkbox"/> Wat is de WOZ-waarde van het huis? <input type="checkbox"/> Wat is de geschatte verkoopwaarde?	€ € €
Heeft u nog een andere woning (bv. 2 <sup>e</sup> huis, vakantiehuis) Zo ja: <input type="checkbox"/> Welke <input type="checkbox"/> Waarde <input type="checkbox"/> Financiering <input type="checkbox"/> Inkomsten (verhuur)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee

### **Opmerkingen:**



## F. INKOMEN

Beantwoording van de vragen mede via aangifte van de Inkomstenbelasting, loonstroken	Gesprekspartner(s)	
Wat is uw sofi-nummer?		
Heeft u een regelmatig maandinkomen?	<input type="checkbox"/> ja, netto circa € <input type="checkbox"/> nee, inkomen varieert tussen € en €	<input type="checkbox"/> ja, netto circa € <input type="checkbox"/> nee, inkomen varieert tussen € en €
Worden op uw loon bedragen ingehouden voor: <input type="checkbox"/> Pensioen <input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Overig	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Uitgaande van de afgelopen drie jaar, is dan op jaarbasis uw inkomen sterk gestegen of gedaald (10% of meer) in vergelijking met dat jaar ervoor? Zo ja, licht uw antwoord toe	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Heeft u een auto van de zaak? Zo ja: <input type="checkbox"/> wat is de cataloguswaarde? <input type="checkbox"/> Hoeveel kilometers rijdt u privé?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee € kilometer	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee € kilometer
Heeft u andere inkomsten, bijvoorbeeld uit een tweede baan, investeringen, kinderbijslag, alimentatie, lijfrenteuitkering? Zo ja, hoeveel is dit in totaal per maand?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee €	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee €

### Opmerkingen:

## **G. PENSIOEN**

	<b>Gesprekspartner(s)</b>			
Heeft u een pensioenvoorziening bij uw huidige werkgever? Zo ja, pensioenbericht vragen	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee
Heeft u bij vorige werkgever(s) pensioenvoorzieningen genoten? Zo ja, pensioenbericht vragen	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nee
Heeft u vanuit vorige relatie(s) recht op partnerpensioen?	<input type="checkbox"/> ja namelijk:	<input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja namelijk:	<input type="checkbox"/> nee

### **Opmerkingen:**

## H. VERMOGEN

	Gesprekspartner(s)	
Heeft u, behalve een eventuele hypotheek, andere schulden (ook bv. persoonlijke leningen)?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Zo ja: <input type="checkbox"/> Welke <input type="checkbox"/> Welke omvang	€ €	€ €
Uitgaande van uw reguliere inkomsten- en uitgavenpatroon, houdt u dan regelmatig een bepaald bedrag over?	<input type="checkbox"/> ja, circa € <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, circa € <input type="checkbox"/> nee
Over welk vermogen beschikt u: <input type="checkbox"/> Banktegoed <input type="checkbox"/> Spaartegoed <input type="checkbox"/> Beleggingstegoed (geen verzekeringen) <input type="checkbox"/> Onroerend goed	€ € € €	€ € € €
Heeft u een bepaald doel met dit vermogen?	<input type="checkbox"/> ja: <input type="checkbox"/> dekking wisselingen in inkomstenpatroon <input type="checkbox"/> vervanging van bepaalde artikelen (bv. tv, wasmachine) <input type="checkbox"/> financiering studie kinderen <input type="checkbox"/> financiering langdurig verlof <input type="checkbox"/> anders, namelijk: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja: <input type="checkbox"/> dekking wisselingen in inkomstenpatroon <input type="checkbox"/> vervanging van bepaalde artikelen (bv. tv, wasmachine) <input type="checkbox"/> financiering studie kinderen <input type="checkbox"/> financiering langdurig verlof <input type="checkbox"/> anders, namelijk: <input type="checkbox"/> nee
Hoe beoordeelt u de hoogte van uw vermogen?	<input type="checkbox"/> voldoende <input type="checkbox"/> hoog <input type="checkbox"/> laag	<input type="checkbox"/> voldoende <input type="checkbox"/> hoog <input type="checkbox"/> laag
Bent u geïnteresseerd in beleggen?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee

### Opmerkingen:



## I. TOEKOMST

Op welke leeftijd wilt u bij voorkeur met pensioen?	Gesprekspartner(s)	
	jaar	jaar
Is dat dan volledig stoppen met werken of wilt u liever eerst een periode minder werken?	<input type="checkbox"/> volledig stoppen <input type="checkbox"/> eerst minder werken, vanaf -jarige leeftijd <input type="checkbox"/> weet niet	<input type="checkbox"/> volledig stoppen <input type="checkbox"/> eerst minder werken, vanaf -jarige leeftijd <input type="checkbox"/> weet niet
Verwacht u de komende drie jaar een wijziging inzake: <input type="checkbox"/> Persoonlijke situatie (bv. samenwonen, kinderen) <input type="checkbox"/> Woonsituatie <input type="checkbox"/> Werksituatie <input type="checkbox"/> Inkomen <input type="checkbox"/> Vermogen (bv. erfenis) <input type="checkbox"/> Overig	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Heeft u aanvullende informatie om in ons advies te betrekken?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee

### Opmerkingen:

## **J. AANVULLING OP INVENTARISATIEFORMULIER**

Het inventarisatieformulier zoals hiervoor weergegeven geeft u uitgebreide basisinformatie over de financiële situatie van de cliënt. De vragen zijn noodzakelijk om een goed advies te kunnen geven maar gaan verder dan de Wet Financiële Dienstverlening voorschrijft.

Afhankelijk van het product waarover u adviseert zult u ook aandacht moeten besteden aan de volgende vragen:

### **Doelstelling aanschaf**

Omschrijf kort wat de cliënt met de aanschaf van de betreffende financiële dienst beoogt:

### **Risicobereidheid van consument**

Omschrijf kort in welke mate de cliënt bereid is bepaalde risico's met de aanschaf van het financiële product te lopen. Denk aan de volgende aspecten:

- Bij schadeverzekeringen: hoogte eigen risico
- Bij arbeidsongeschiktheid: wachtermijn, duur uitkering en hoogte uitkering in verhouding tot inkomen
- Bij hypotheek: In welke mate dient op einde looptijd hypotheek lening geheel of gedeeltelijk te zijn afgelost
- Bij beleggingen: in welke mate mag de waarde van de belegging maximaal dalen per jaar en over de gehele beoogde looptijd
- Bij levensverzekeringen: Welk bedrag dient bij op het tijdstip van uitkering minimaal te worden uitgekeerd.

### **Ervaring van consument met financieel product**

Geef kort aan of de cliënt eerder soortgelijke financiële producten heeft aangeschaft.

### **Opmerkingen:**

## **K. AFRONDING**

De volgende items zijn besproken:

- Advieswijzer kantoor  ja  nee
- Wet Bescherming Persoonsgegevens  ja  nee
- Wijze van betaling:  ja  nee
  - provisiebeloning
  - declaratie
- Opmerkingen:
- Anders, namelijk:  ja  nee

De volgende documenten worden in het dossier opgenomen:

Document	Meegegeven aan adviseur	Relatie zorgt voor toezending kopie
Aangiften Inkomstenbelasting	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Bank-/Vermogensafschriften	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Huwelijkse voorwaarden	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Hypotheekakte & bijbehorende polis(sen)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Identiteitsbewijs	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Loonstroken	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Opgave persoonlijke lening(en)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Pensioenbrieven	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Samenlevingscontract	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Schuldoverzicht(en)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Testament	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Verzekeringopolissen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Overig, namelijk:		

De volgende afspraken zijn gemaakt:

Omschrijving	Wie	Datum gereed	Opmerkingen

Ondergetekenden verklaren dat de vragen op dit formulier correct zijn genoteerd.

Plaats	Datum	Handtekening Gesprekspartner(s)		Handtekening Adviseur

## **NOTITIES**

**L. HUIDIGE VOORZIENINGEN****Lijfrente**

<b>Maatschappij</b>	<b>Polisnummer</b>	<b>Verzekering-nemer</b>	<b>Verzekerde</b>	<b>Premie / Koopsom</b>	<b>Ingangsdatum</b>	<b>Einddatum</b>	<b>Bijzonderheden</b>

**Kapitaal / Hypotheek / Spaarplan**

<b>Maatschappij</b>	<b>Polisnummer</b>	<b>Verzekering-nemer</b>	<b>Verzekerde</b>	<b>Premie</b>	<b>Ingangsdatum</b>	<b>Einddatum</b>	<b>Bijzonderheden</b>

**Schadeverzekeringen**

<b>Soort</b>	<b>Maatschappij</b>	<b>Polisnummer</b>	<b>Premie</b>	<b>Premieperiode</b>	<b>Ingangsdatum</b>	<b>Einddatum</b>	<b>Bijzonderheden</b>
Aansprakelijkheid							
Arbeidsongeschiktheid							
Auto							
Begrafenis							
Inboedel							
Kostbaarheden							
Ongevallen							
Opstal							
Rechtsbijstand							
Ziektekosten							