

Inventarisatieformulier Particulieren

In het kader van de **Wet op het Financieel Toezicht (WFT)** worden in dit document diverse vragen gesteld ter bepaling van het Klantprofiel van de consument. Deze vragen, opgesteld door Keurmerkorganisatie KFD (Keurmerk Financiële Dienstverlening) hebben betrekking op de financiële positie, de kennis en ervaring, de doelstellingen, de wensen en de risicobereidheid van de klant op het gebied van financiële zaken.

In het Klantprofiel worden de wensen en omstandigheden van de klant dus vooraf vastgelegd. Het Klantprofiel is een verplicht onderdeel en vormt de basis voor het uiteindelijk advies. Het is daarom belangrijk dat de gegevens in dit document correct worden ingevuld.

De vragen in dit document zijn voorgelegd en van commentaar voorzien door diverse marktpartijen waaronder diverse consumentenorganisaties en toezichtsorganen.

In het document wordt onderscheid gemaakt tussen ;

- algemene vragen (verplicht)
- inhoudelijke vragen (alleen indien er een product wordt aangeboden/gesloten)

WFT Inventarisatieformulier Particulieren
Financiële Service Desk © / versie 3.0

Naam cliënt : _____

Kantoor : _____

Datum : _____

Inventarisatieformulier Particulieren

Adviseur : _____ Reden afspr.: _____
1^e afspraak : _____ Tijd : _____ Bezoekfreq. : _____
Vervolgafspraak : _____ Tijd : _____ Bron : _____

1. PERSOONLIJKE GEGEVENS

Persoonlijke gegevens aanvrager M V

Achternaam : _____ Roepnaam : _____
Voorletters : _____ Tel. privé : _____
Adres : _____ Tel. werk : _____
PC / woonplaats : _____ Mobiel : _____
Geb.dat / plaats : ____ - ____ - ____ / _____ Fax : _____
Nationaliteit : NL _____ Sofi-nummer: _____
Roker : Ja Nee _____ E-mailadres : _____

Persoonlijke gegevens partner M V

Achternaam : _____ Roepnaam : _____
Voorletters : _____ Tel. privé : _____
Adres : _____ Tel. werk : _____
PC / woonplaats : _____ Mobiel : _____
Geb.dat / plaats : ____ - ____ - ____ / _____ Fax : _____
Nationaliteit : NL _____ Sofi-nummer: _____
Roker : Ja Nee _____ E-mailadres : _____

Juridische gegevens

Burgerlijke staat : Gehuwd Samenwonend Alleenstaand Datum ____ - ____ - ____
Gescheiden : Aanvrager Partner N.v.t. Datum ____ - ____ - ____
Voorwaarden : Gem.v.g. Huw.voorw. Ger.partner Samenl.contr.vanaf ____ - ____ - ____
Testament : Ja Nee Datum ____ - ____ - ____

Persoonlijke gegevens kinderen

Naam :	Voorletters :	Roepnaam :	Geboortedatum :	Woonsituatie :
_____	_____	_____	____ - ____ - ____	<input type="checkbox"/> uit <input type="checkbox"/> thuis
_____	_____	_____	____ - ____ - ____	<input type="checkbox"/> uit <input type="checkbox"/> thuis
_____	_____	_____	____ - ____ - ____	<input type="checkbox"/> uit <input type="checkbox"/> thuis
_____	_____	_____	____ - ____ - ____	<input type="checkbox"/> uit <input type="checkbox"/> thuis

Bank : _____ Rekeningnummer : _____ t.n.v. : _____
Bank : _____ Rekeningnummer : _____ t.n.v. : _____

2. INKOMENSSITUATIE

Inkomenssituatie

	Aanvrager	Partner
Werksituatie	<input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA	<input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA
Beroep		
Aard dienstverband	<input type="checkbox"/> Full-time <input type="checkbox"/> Part-time _____ %	<input type="checkbox"/> Full-time <input type="checkbox"/> Part-time _____ %
Aard dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> Vast <input type="checkbox"/> Tijdelijk ____ - ____ - ____	<input type="checkbox"/> Vast <input type="checkbox"/> Tijdelijk ____ - ____ - ____
Intentieverklaring	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> N.v.t.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> N.v.t.
Werkgever		
Vestigingsplaats werkgever		
Datum indiensttreding	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____
Bruto inkomen per _____		
Vakantiegeld / 13 ^e maand	/	/
Overwerk (structureel)		
Eindejaarsuitkering	<input type="checkbox"/> Vast _____ <input type="checkbox"/> Variabel _____	<input type="checkbox"/> Vast _____ <input type="checkbox"/> Variabel _____
Provisie (gemiddeld)		
Overig _____		
Totaal bruto inkomen p/jaar		

Overige inkomensbestanddelen

	Aanvrager	Partner
Netto onkostenvergoeding		
Auto van de zaak	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Merk / cataloguswaarde		
Aantal privé kilometers p/j		
Eigen bijdrage (autokosten)		

Alimentatieverplichting

	Aanvrager	Partner
Bedrag aan ex-partner		
Bedrag aan kinderen		
Duur uitkering		

Opleidingsniveau

	Aanvrager	Partner
Opleidingsniveau	<input type="checkbox"/> LBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair	<input type="checkbox"/> LBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair

Toelichting :

- Verwacht u de komende 2 - 5 jaar wijzigingen in uw inkomenssituatie door bijv. gezinsuitbreiding, functieverbetering, indiensttreding bij een andere werkgever of omdat u voor uzelf gaat beginnen ?
- Ja
 - Nee
-
-
-

- Verwacht u de komende 2 - 5 jaar te gaan verhuizen ?
- Ja
 - Nee

- Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving ?
- Veel
 - Voldoende
 - Weinig
 - Niets

- Wat vindt u belangrijk in het leven ?
- Nu lekker kunnen leven, geld opzij zetten voor 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
 - _____
-

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

- 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

Toelichting :

3. PENSIOENSITUATIE

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Huidige pensioenregeling

	Aanvrager	Partner
Pensioen huidig dienstverband	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Soort regeling	<input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Premie	<input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Premie
Pensioenfonds / verzekeraar		
Pensioendatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Franchise / Pensioengrondslag	/	/
Beschikbare premie per jaar		
Te bereiken OP / kapitaal		
Pensioenaangroei (factor A)		
Eigen bijdrage pensioen		

Oude pensioenregeling(en)

	Aanvrager	Partner
Pensioen vorig dienstverband	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Pensioenfonds / verzekeraar		
Totaal bruto pensioen per jaar		

■ Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd ?

- 65
- anders, namelijk op _____jarige leeftijd.

■ Indien eerder dan 65 ; wat is het gewenste inkomensniveau in deze periode ?

- 70%
- 80%
- 90%
- _____%

■ Wat weet u van uw inkomenssituatie indien u met pensioen (65) gaat ?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

■ Welk inkomensniveau is gewenst indien u met pensioen (65) gaat ?

- 70%
- 80%
- 90%
- _____%

Aanvullende vragen : Pensioenvoorziening

(Alleen indien een aanvullende pensioenvoorziening wordt getroffen)

- Wat weet u van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen (via de werkgever, AOW, uitkering in lijfrente of kapitaal) ?
- Veel
 - Voldoende
 - Weinig
 - Niets
- Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening sluiten ?
- Inkomensaanvulling vanaf de pensioendatum
 - Eerder kunnen stoppen met werken
 - Beide
- Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland, doordat minder vermogen is opgebouwd dan verwacht ?
- Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op de einddatum
 - Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van ongewisse beleggingsresultaten
 - Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van gegarandeerde uitkering op einddatum en beleggen
- Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening ?
- Levenslang
 - Tijdelijk
 - Beide
- Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen (vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid) toch de kosten van een pensioenvoorziening moet blijven opbrengen ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee

Toelichting :

4. NABESTAANDENSITUATIE

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Huidige pensioenregeling

	Aanvrager	Partner
Nabestaandenpensioen		
Wezenpensioen		
ANW-hiaat verzekering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> _____
Eigen bijdrage ANW-hiaat		

Oude pensioenregeling(en)

	Aanvrager	Partner
Nabestaandenpensioen		
Wezenpensioen		

■ Wat weet u van uw inkomenssituatie indien u of uw partner komt te overlijden ?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

■ Welk (minimum) inkomensniveau is gewenst indien u of uw partner komt te overlijden ?

- 70%
- 80%
- 90%
- _____ %

Toelichting :

Aanvullende vragen : Nabestaandenvoorziening

(Alleen indien een extra voorziening wordt getroffen t.b.v. de nabestaanden)

- Wat weet u van de verschillende soorten nabestaandenvoorzieningen (zoals risicoverzekering, pensioenregeling via de werkgever, ANW, uitkering in lijfrente of kapitaal) ?
 - Veel
 - Voldoende
 - Weinig
 - Niets

- 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

- 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

- Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren ?
 - Levenslang
 - Tijdelijk
 - Wil ik niet verzekeren

Toelichting :

5. ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSSITUATIE

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Arbeidsongeschiktheid

WIA verzekering (max. SV loon)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Tot percentage / vast bedrag	Tot _____ % / € _____	Tot _____ % / € _____
WIA verzekering (excedent)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Tot percentage / vast bedrag	Tot _____ % / € _____	Tot _____ % / € _____
Eigen bijdrage WIA		

Aanvullende AO-verzekeringen

	Aanvrager	Partner
Verzekeraar		
Ingangsdatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Einddatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Soort dekking	<input type="checkbox"/> Woonlastverzekering <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> Woonlastverzekering <input type="checkbox"/> _____
Dekking	<input type="checkbox"/> AO <input type="checkbox"/> WW <input type="checkbox"/> EA	<input type="checkbox"/> AO <input type="checkbox"/> WW <input type="checkbox"/> EA
Verzekerd bedrag		

■ Wat weet u van uw inkomenssituatie indien u of uw partner arbeidsongeschikt zou raken ?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

■ Welk (minimum) inkomensniveau is gewenst indien u of uw partner arbeidsongeschikt raakt ?

- 70%
- 80%
- 90%
- _____ %

■ Voor hoelang is dit 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 _____

Toelichting :

6. BESTAANDE WONING

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Is er een eigen woning ?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Evt. huur p/mnd : _____
Op naam van	<input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Verhouding _____ - _____	
Vrije verkoopwaarde		<input type="checkbox"/> Eigen grond <input type="checkbox"/> Erfpacht , duur _____
WOZ waarde		Peildatum : _____ - _____ - _____

Wordt de woning verkocht ?	<input type="checkbox"/> Verkocht <input type="checkbox"/> Te koop <input type="checkbox"/> Nee	Per datum : _____ - _____ - _____
(Minimale) verkoopwaarde		<input type="checkbox"/> Gegarandeerd <input type="checkbox"/> Schatting
Kosten makelaar etc.		Naam makelaar :
Evt. verbouwingskosten		
Overige		

Eigen Woning Reserve		
Evt. bestaand EWR	Aanvrager : _____	Partner : _____

Gegevens huidige hypotheek

	Hypotheekdeel 1	Hypotheekdeel 2	Hypotheekdeel 3
Hypotheekvorm			
Hypotheeksom			
BOX 1 / BOX 3			
Bank / instelling			
Ingangsdatum	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____
Looptijd			
Rentevast / percentage	/	/	/
Datum renteherziening	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____
Evt. boeterente			

	Hypotheekdeel 1	Hypotheekdeel 2	Hypotheekdeel 3
Opbouw kapitaal			
Garantie / prognose			
KEW clausule	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ingangsdatum	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____
Looptijd			
Risicodekking			
Verzekerde(n)			
Premie / annuïteit / inleg			
Premiedepot / belegdepot			
Evt. afkoopwaarde			

Aanvullende vragen : Hypotheek

(Alleen indien een hypotheek wordt aangeboden / gesloten)

- Waarom wilt u een hypotheek afsluiten ?
- Aankoop woning
 - Verbouwing / onderhoud
 - Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek)
 - Benutten overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil hiermee gaan sparen / beleggen)
 - Benutten overwaarde voor inkomensaanvulling (gebruik als aanvulling op mijn inkomen)
 - Voor consumptieve doeleinden (bv. aankoop auto)
 - Overig, namelijk _____
- 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
- Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen (door bijv. werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering) toch de kosten van een hypotheek moet blijven opbrengen ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee
- 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
- Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten, door bijv. rentestijgingen te accepteren ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee
- 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

Toelichting :

8. SPAREN / BELEGGEN / VERPLICHTINGEN

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

■ Wat is het bedrag dat u op dit moment maandelijks 'vrij' spaart? _____

■ Ontvangt u momenteel een voorlopige teruggaaf (IB), en zo ja voor welk bedrag? _____

Sparen / beleggen

	Rekening 1	Rekening 2	Rekening 3
Bank / Instelling			
Saldo			
Rente / dividend			
Soort rekening			
Ten name van			
Doelstelling			

Bedrijfssparen / Levensloopregeling

	Aanvrager	Partner
Deelname	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Deelname aan	<input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloopregeling	<input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloopregeling
Spaarbedrag p/jaar	<input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> _____
Saldo		
Doelstelling		

■ Wat weet u van beleggingsproducten?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

Persoonlijke verplichtingen

	Verplichting 1	Verplichting 2	Verplichting 3
Bank / Instelling			
Soort verplichting	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____
Saldo / limiet			
Rente %			
Duur / Maandlast			
Doelstelling			
BKR Codering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld

9. LEVENSVZERKERINGEN

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Bestaande levensverzekeringen

	Polis 1	Polis 2	Polis 3
Verzekeraar			
Soort verzekering			
Polisnummer			
Verzekeringnemer			
Verzekerde(n)			
Ingangsdatum	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___
Einddatum	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___
Uitkering bij leven			
Gegarandeerd kapitaal			
Uitkering bij overlijden			
Premie			
Doelstelling			

	Polis 4	Polis 5	Polis 6
Verzekeraar			
Soort verzekering			
Polisnummer			
Verzekeringnemer			
Verzekerde(n)			
Ingangsdatum	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___
Einddatum	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___
Uitkering bij leven			
Gegarandeerd kapitaal			
Uitkering bij overlijden			
Premie			
Doelstelling			

Toelichting :

Tot slot

- 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 om me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

- Wat zoekt u vooral als u een financieel product wilt aanschaffen ?
 - Meer risico met een kans op een hoog rendement
 - Minder risico maar garantie op een veilig rendement
 - De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten
 - Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel

- 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 het voor mij betekent maar verdiep me niet in de details
 - Ik heb geen zin om me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

- Wat spreekt u het meest aan ?
 - Zekerheid
 - Rendement

Toelichting :

Ondertekening inventarisatie

Het is belangrijk erop toe te zien dat de gegevens die in dit document zijn geïnventariseerd alsmede de evt. aanvullende gegevens die door uw adviseur zijn opgevraagd juist zijn. Deze gegevens vormen namelijk de basis voor de totstandkoming van het advies. Door ondertekening van het inventarisatieformulier verklaart u dat alle gegevens correct zijn ingevuld.

Plaats

Datum

Aanvrager

Partner

Adviseur