

## Inventarisatie

Buiten het (klant-risico)profiel is het ook belangrijk om gegevens in beeld te brengen welk 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
		<b>Pensioen 1</b>	<b>Pensioen 2</b>	<b>Pensioen 3</b>
Werkgever:		_____	_____	_____
Pensioenleeftijd:		_____	_____	_____
opgebouwd OP:	€	_____	€ _____	€ _____
Te bereiken OP:	€	_____	€ _____	€ _____
Nabestaanden 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

	<b>Pensioen 1</b>	<b>Pensioen 2</b>	<b>Pensioen 3</b>
Werkgever:	_____	_____	_____
Pensioenleeftijd:	_____	_____	_____
opgebouwd OP:	€ _____	€ _____	€ _____
Te bereiken OP:	€ _____	€ _____	€ _____
Nabestaanden 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.



*hypotheeken, 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  
Email: [info@torenadvies.nl](mailto:info@torenadvies.nl) internet: [www.torenadvies.nl](http://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