

Klantprofiel Arbeidsongeschiktheid:

Fase kennismaking en oriëntering

Persoonlijke gegevens

Voorletters -----

Voornaam -----

Tussenvoegsel(s) -----

Achternaam -----

Geboortedatum -----

Geslacht -----

Nationaliteit -----

Geboorteland ----- ingezetene sinds -----

Burgerlijke staat alleenstaand samenwonend: met/zonder contract

geregistreerd partnerschap gehuwd:

gemeenschap van goederen huwelijkse voorwaarden

beperkte gemeenschap van goederen

Eerder gehuwd Nee Ja, ontbonden op ____ - ____ - ____

Weduwe / weduwnaar Nee

Is er een testament Nee Ja

Adresgegevens gelijk aan cliënt Ja Nee, zie onderstaande gegevens

Straat / huisnummer / toevoeging -----

Postcode / woonplaats -----

Telefoonnummer privé / mobiel -----

Email: -----

Hoogst genoten opleiding: -----

<u>Naam kinderen</u>	<u>Geboortedatum</u>	<u>Geslacht</u>	<u>Thuiswonend</u>
-----	-----	M / V	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
-----	-----	M / V	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
-----	-----	M / V	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
-----	-----	M / V	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Door de adviseur / bemiddelaar wordt aan klant verstrekt:

- Leveringsvoorwaarden Toren Advies
- Dienstenwijzer Toren Advies
- Dienstverleningsdocument
- Productwijzer

Kennis en ervaring:

Heeft u de productinformatie doorgenomen en begrijpt u de strekking?

- Ja Nee, indien nee, dan graag toelichting

Opmerking: Welke vragen heeft u hierover? Wat is duidelijk? Wat is onduidelijk? Geldt ook voor volgende vragen.

Wat is uw ervaring met het afsluiten van een AOV-verzekering of ander financieel product?

- Geen Ervaring namelijk:

Wat weet u over de risico's die samenhangen met arbeidsongeschiktheid?

Wat weet u over specifieke kenmerken van een AOV?

In hoeverre heeft u inzicht in uw huidige en toekomstige financiële situatie?

Opmerking: denk hierbij aan de ontwikkeling van uw hypotheek(rente) en uw pensioeninkomen

Wat weet u van de wettelijke regels omtrent sociale voorzieningen?

Opmerking: denk aan WW/WIA/AOW etc.

Fase inventarisatie

Persoonlijke gegevens

Persoonlijke situatie

Beroep/functie -----
Naam bedrijf -----
Rechtsvorm -----
Kvk-nummer -----
Bedrijfsactiviteiten -----

Dagelijkse werkzaamheden Administratief: ___ % Leidinggevend ___ %
Commercieel: ___ % Handenarbeid ___ %
Werken met machines: ___ %
Zakelijke kilometers per jaar _____ km

Bent u bereid van beroep te veranderen indien arbeidsongeschiktheid u verhindert uw oude beroep uit te oefenen, maar uitvoering van andere beroepen mogelijk is?

Ja Nee

Toelichting: -----

Opmerking: indien u hiertoe bereid bent is uw inkomensterugval mogelijk beperkt. De verzekering hoeft daardoor minder uit te keren waardoor de premie lager kan zijn.

Financiële positie

Inkomen

Zelfstandige

Wat was uw inkomen in de afgelopen 3 jaar? U bent ondernemer of beoefenaar van een zelfstandig beroep:

	Jaar: Inkomen:
De belastbare winst uit onderneming en het	2020 €
belastbare resultaat uit overige werkzaamheden, zoals	2019 €
bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001	2018 €
Toegestane afschrijvingen bedrijfsmiddelen	2020 €
	2019 €
	2018 €

Opmerking: het gaat om de belastbare winst vóór ondernemersaftrek en MKB winstvrijstelling

Directeur Groot Aandeelhouder (DGA)

	Jaar: Inkomen:
Het belastbare loon van de directeur-groootaandeelhouder zoals	2020 €
bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001	2019 €
	2018 €
Toegestane afschrijvingen bedrijfsmiddelen	2020 €
	2019 €
	2018 €

Opmerking: het belastbare loon wordt vermeerderd/verminderd met het aan de DGA toe te rekenen deel van de belastbare winst/verlies van de BV.

Beroep / functie:

Datum in dienst / uit dienst ___-___-____ / ___-___-____

Soort dienstbetrekking Fulltime Parttime ___ uren per week

Naam werkgever -----

Adres werkgever -----

Loondoorbetaling bij ziekte (in%) 1^e jaar ___-% 2^e jaar ___-%

Bruto inkomen per jaar maand 4 weken week

Vakantietoeslag € -----

Onregelmatigheidstoeslag € -----

Eindejaarsuitkering/13e maand € -----

Provisie € -----

Overwerk € -----

Overig € -----

Bruto jaarinkomen € -----

Als u na twee jaar arbeidsongeschikt wordt, heeft uw werkgever dan voor dit risico een aanvullende verzekering gesloten?

- Wia-hiaat Excedent AOV
- Anders,

Toelichting: -----

Overig inkomen

box	1	2	3
Soort inkomen			
Ingangsdatum			
Einddatum			
Belast in box			
Bruto uitkering per jaar			

Aftrek- en bijtelposten

Omschrijving	Bedrag
-----	€ -----
-----	€ -----
-----	€ -----

Pensioen- en lijfrentevoorzieningen

	Instantie / Verzekeraar	Opbouw in privé of via werkgever	Ingangsdatum leeftijd	Einddatum uitkering	Bruto per jaar
1.					
2.					
3.					
4.					

Opmerking: denk aan opgebouwde pensioenen bij een (vroegere) werkgever of zelf getroffen voorzieningen.

AO / WW voorzieningen

	Instantie / Verzekeraar	Product soort	Ingangs datum	Eind datum	Premie verzekerd maandbedrag	Bruto of Netto
1.						
2.						
3.						
4.						

Opmerking:denk aan bestaande arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en/of woonlastenbeschermers.

Notities m.b.t. het inkomen en voorzieningen

Partner (indien van toepassing)

Heeft uw partner inkomen? Ja Nee

Bent u / is uw partner bereid de inkomensterugval bij arbeidsongeschiktheid (deels/tijdelijk) op te vangen met het inkomen van uw partner? Ja Nee

Indien "Ja" vul pagina's 4 t/m 7 ook voor partner in!

Opmerking: indien u hier voor "Ja" kiest kan dit betekenen dat er een lager verzekerd bedrag en/of een hoger eigen risico geadviseerd kan worden. Dit zal de premie doen verlagen.

Vermogen

Heeft u of uw partner vermogen? Ja Nee

Bent u / is uw partner bereid de inkomensterugval bij arbeidsongeschiktheid (deels/tijdelijk) op te vangen door het inkomen aan te vullen met dit vermogen. Ja Nee

Indien "Ja" vul onderstaande vragen in:

Waaruit bestaat het vermogen? Bv spaargeld _____

Van wie is dit vermogen? aanvrager partner samen

Heeft u een specifiek doel met dit vermogen Nee Ja, namelijk _____

Welk percentage wilt u eventueel gebruiken als aanvulling bij AOV _____ %

Eventueel toelichting: _____

Beschikt u nog over andere vermogensbestanddelen: Ja Nee

Eventueel toelichting: _____

Heeft u nog levensverzekeringen: Ja Nee

Eventueel toelichting: _____

Financiële vaste lasten

Wat is uw woonsituatie? huur inclusief servicekosten: €

eigen woning €

Rente, aflossing, premie en servicekosten

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

Vrijetijdsuitgaven	€
Huishoudelijke uitgaven	€
Onderhoud huis	€
Overig	€

Financiële verplichtingen

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

leningen:

Heeft of verwacht u naast de reguliere vaste lasten extra of hogere vaste lasten dan gemiddeld?

 Nee Ja, namelijk: omschrijving: bedrag p.m.:

Verwacht u / bent u bereid om, in geval van arbeidsongeschiktheid, uw vaste lasten / bestedingspatroon naar beneden bij te stellen?

 Nee Ja, namelijk: omschrijving: verlaging per maand:

Welk bedrag spaart u gemiddeld per jaar? € _____

Als u AO 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.

Doelstellingen

Welke doelstelling heeft u met een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- opvangen inkomensachteruitgang in geval van arbeidsongeschiktheid
- opvangen vaste lasten (indien ja, dan is er meer informatie nodig om eigen risico, verzekerd bedrag en eindleeftijd te bepalen)

Welk percentage van het inkomen denkt u te moeten verzekeren?

- weet niet 100% 80% ander percentage t.w. ___ %

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Heeft u nog andere financiële doelstellingen om rekening mee te houden?

Risicobereidheid

Eigen risico termijn

Wilt en kunt u bij arbeidsongeschiktheid een bepaalde periode in uw eigen levensonderhoud voorzien?

- Nee
- Ja, ingeval van arbeidsongeschiktheid wens ik gedurende een bepaalde periode geen uitkering te ontvangen.

Hoeveel dagen dankt u geen uitkering nodig te hebben?

- 14 dagen 30 dagen 90 dagen 180 dagen 365 dagen 730 dagen

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Jaarlijkse aanpassing van de verzekerde bedragen

Wilt u dat de hoogte van het te verzekeren bedrag bij arbeidsongeschiktheid jaarlijks gelijk blijft of wijzigt?

geen inzicht gelijkblijvend geïndexeerd vast percentage _ _ _ _ %

geïndexeerd op basis van prijs- loonindex (CBS) (zodat de inflatie wordt bijgehouden).

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Jaarlijkse aanpassing van de verzekerde uitkering

Wilt u dat de hoogte van de uitkering bij arbeidsongeschiktheid jaarlijks gelijk blijft of wijzigt?

geen inzicht gelijkblijvend geïndexeerd vast percentage _ _ _ _ %

geïndexeerd op basis van prijs- loonindex (CBS) (zodat de inflatie wordt bijgehouden).

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Uitkeringsdrempel

U heeft pas recht op een uitkering vanaf een bepaald percentage arbeidsongeschiktheid. Vanaf welk percentage arbeidsongeschiktheid wilt u recht hebben op een uitkering?

25% 45% 65% 80%

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Eindleeftijd

De uitkering eindigt bij het bereiken van de leeftijd die bij het afsluiten van de polis is afgesproken. Tot welke leeftijd wilt u een uitkering ontvangen als u arbeidsongeschikt bent en recht hebt op een uitkering?

60 jaar 62 jaar 67 jaar anders nljaar

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Premie

Heeft u een maximaal budget per maand als het gaat om de premie?

Nee

Ja, welk maximum bedrag wilt u dan bruto per maand betalen € _____

_Overige opmerkingen of vragen

Ingevuld d.d. _____ Naam: _____

Dit formulier is juist en naar waarheid ingevuld.

Handtekening voor akkoord: _____