Uw naam:

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 uiteindelijke advies. Het is daarom belangrijk dat de gegevens in dit document correct wordt ingevuld.

# Kennis en ervaring

**1 Hoe is uw kennis van fiscale en sociale wetgeving?**

[ ]  Onvoldoende [ ]  Matig [ ]  Voldoende [ ]  Goed

**2 Bent u op de hoogte van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?**

[ ]  Onvoldoende [ ]  Matig [ ]  Voldoende [ ]  Goed

**3 Bent u op de hoogte van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?**

[ ]  Onvoldoende [ ]  Matig [ ]  Voldoende [ ]  Goed

**4 Bent u op de hoogte van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?**

[ ]  Onvoldoende [ ]  Matig [ ]  Voldoende [ ]  Goed

**5 Hoe is uw kennis van hypotheken?**

[ ]  Onvoldoende [ ]  Matig [ ]  Voldoende [ ]  Goed

**6 Hoe is uw kennis van beleggingsproducten?**

[ ]  Onvoldoende [ ]  Matig [ ]  Voldoende [ ]  Goed

**7 Hoe is uw kennis 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 me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

**8 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 me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

# Doelstellingen

**1 Wat vindt u belangrijk in het leven?**

[ ]  Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen 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.

**2 Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?**

      jaar

**3 Verwacht u de komende 2-5 jaar te gaan verhuizen?**

[ ]  Ja [ ]  Nee

**4 Verwacht u de komende 2-5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen**

[ ]  Ja [ ]  Nee

# Risicobereidheid

**1 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.

**2 Bent u bereid uw uitgavepatroon 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.

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

[ ]  Meer risico met een kans op hoog rendement.

[ ]  Minder risico maar garantie op veilig rendement.

[ ]  De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten. Hoe meer risico’s zijn uitgesloten hoe beter ik me voel.

**4 Wat spreekt u het meeste aan?** [ ]  Zekerheid [ ]  Rendement

# Hypotheek

**1 Hoe is uw kennis van algemene hypotheekvormen als spaarhypotheek, aflossingsvrije hypotheek, Annuïteiten hypotheek en beleggingshypotheek?**

[ ]  Onvoldoende [ ]  Matig [ ]  Voldoende [ ]  Goed

**2 Waarom wilt u een hypotheek afsluiten?**

[ ]  Aankoop (bestaande of nieuwe) woning.

[ ]  Verbouwing of onderhoud bestaande eigen woning.

[ ]  Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek).

[ ]  Benutten van de overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil met het extra geld gaan sparen/beleggen).

[ ]  Benutten van de overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen.

[ ]  Voor consumptieve doeleinden (bv. aankoop auto).

[ ]  Overig, namelijk

**3 Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u aan het eind van de looptijd hebben afgelost?**

[ ]  De gehele hypotheek [ ]  75-100% [ ]  50-75% [ ]  25-50% [ ]  0-25%

[ ]  Ik wil niets aflossen en ben bekend met dit risico.

**4 Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of pensioneren toch de kosten van een hypotheek moet blijven opbrengen?**

[ ]  Ja [ ]  Beperkt [ ]  Nee

**5 Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de hypotheekrente vastzetten?**

[ ]  Variabele rente [ ]  1-3 jaar vast [ ]  5-10 jaar vast [ ]  12-20 jaar vast [ ]  20+ jaar

**6 Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten, door bijvoorbeeld rentestijgingen, te accepteren?**

[ ]  Ja [ ]  Beperkt [ ]  Nee

**7 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

# Nabestaandenvoorziening

**1 Hoe is uw kennis van verschillende soorten nabestaandenvoorzieningen (risicoverzekeringen, pensioenregeling via de werkgever, Anw, uitkering in lijfrente of kapitaal)?**

[ ]  Onvoldoende [ ]  Matig [ ]  Voldoende [ ]  Goed

**2 Waarvoor wilt u een nabestaandenvoorzieningen treffen?**

[ ]  (Aanvulling van) het nabestaandenpensioen of lijfrente

[ ]  Aflossing van een (hypotheek)schuld

[ ]  Eenmalige uitkering bij overlijden

[ ]  Uitvaartverzorging

[ ]  Voorziening voor de opvang van kinderen

**3 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

**4 Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?**

[ ]  Levenslang [ ]  Wil ik niet verzekeren [ ]  Tijdelijk

# Arbeidsongeschiktheid

**1 Hoe is uw kennis van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?**

[ ]  Onvoldoende [ ]  Matig [ ]  Voldoende [ ]  Goed

**2 Welke doelstelling(-en) heeft u met de arbeidsongeschiktheidsverzekering?**

[ ]  Inkomensaanvulling

[ ]  Opvang hypotheeklasten

[ ]  Opvang hypotheeklasten in combinatie met aanvullende dekking bij werkloosheid.

**3 Welk deel van uw inkomen of hypotheeklasten wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid te vervangen?**

[ ]  100% [ ]  80-100% [ ]  50-80% [ ]  Lager dan 50%

**4 Sommige arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen hebben een wachttijd tot de start van de uitkering. Neemt u het risico dat u tijdens deze wachttijd op een andere wijze in uw inkomsten moet voorzien? (deze vraag is meestal niet van toepassing op personen in loondienst)**

[ ]  Ja [ ]  Nee [ ]  Voor mij niet van toepassing

**5 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 volledig verzekeren?**

[ ]  Ik wil mij hiervoor volledig verzekeren

[ ]  Ik wil mij hiervoor gedeeltelijk verzekeren

[ ]  Ik wil mij hiervoor zeer beperkt verzekeren

# Pensioenvoorziening

**1 Hoe is uw kennis van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen (pensioenregeling via de werkgever, AOW, uitkering in lijfrente of kapitaal)?**

[ ]  Onvoldoende [ ]  Matig [ ]  Voldoende [ ]  Goed

**2 Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?**

[ ]  Inkomensaanvulling vanaf de huidig bekende pensioendatum.

[ ]  Eerder kunnen stoppen met werken dan de huidig bekende pensioendatum.

[ ]  Beide

**3 Welk deel van uw inkomen wenst u vanaf de door u gewenste pensioendatum te ontvangen?**

[ ]  100% [ ]  80-100% [ ]  50-80% [ ]  Lager dan 50%

**4 Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland. Doordat minder vermogen dan verwacht is opgebouwd?**

[ ]  Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op einddatum.

[ ]  Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van ongewisse beleggingsresultaten (Let op: risicoprofiel opstellen).

[ ]  Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van gegarandeerde uitkering op einddatum en beleggen (Let op: risicoprofiel opstellen).

**5 Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening?**

[ ]  Levenslang [ ]  Wil ik niet verzekeren [ ]  Tijdelijk

**6 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 pensioenvoorziening moet blijven opbrengen?**

[ ]  Ja [ ]  Beperkt [ ]  Nee

# Vermogensopbouw

**1 Met welke vormen van vermogensopbouw heeft u ervaring?**

[ ]  Geen

[ ]  Spaarrekening

[ ]  Sparen via een verzekering

[ ]  Beleggen via een beleggingsverzekering

[ ]  Beleggen via beleggingsfondsen

[ ]  Zelf handelen in individuele aandelen

**2 Houdt u bij wat er op de financiële markten gebeurt?**

[ ]  Nooit

[ ]  Soms (1x per maand)

[ ]  Vaak (1x per week)

**3 Waarvoor wilt u een vermogen opbouwen?**

[ ]  Voor de aflossing hypotheek

[ ]  Voor toekomstige bestedingsdoeleinden

[ ]  Voor financiering van studie later

[ ]  Om geld beschikbaar te hebben om later uit te geven

[ ]  Voor extra inkomensaanvulling later

**4 U kunt te maken krijgen met een lager doelvermogen dan gepland. Bent u bereid dit 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 (Let op risicoprofiel opstellen).

[ ]  Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen (Let op risicoprofiel opstellen).

**5 Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde?**

[ ]  Ja [ ]  Nee

**6 Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden toch de kosten van vermogensopbouw moet blijven opbrengen?**

[ ]  Ja [ ]  Beperkt [ ]  Nee

**Wij danken u hartelijk voor het invullen van deze vragenlijst.**

**Wij gaan uiteraard vertrouwelijk om met de door u verstrekte gegevens.**