

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Inventarisatielijst

### Personalia

Naam

---

Adres

---

Postcode en woonplaats

---

Telefoonnummer thuis

---

Telefoonnummer werk

---

Telefoonnummer mobiel

---

Geboortedatum

---

Geslacht

---

Emailadres

---

Burger Servicenummer (Sofi-nummer)

---

Soort identiteitsbewijs

/nummer

---

Nederlandse nationaliteit/verblijfsvergunning Ja/Nee

---

Beroep

---

### Gezinssituatie

#### Huwelijks vermogensrecht

Alleenstaand

Getrouwd (huwelijkse voorwaarden)

Getrouwd (gemeenschap van goederen)

Gescheiden

Geregistreerd partnerschap

Samenwonend, wel/ niet geregistreerd

Testament aanwezig

Ja/nee

### Personalia partner

Naam

---

Telefoonnummer werk

---

Telefoonnummer mobiel

---

Geboortedatum

---

Geslacht

---

Burger Servicenummer (sofi-nummer)

---

Soort identiteitsbewijs

/nummer

---

Nederlandse nationaliteit/verblijfsvergunning Ja/Nee

---

Beroep

---

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Personalia kinderen

Voornaam	Familienaam	Geboortedatum	Geslacht	Burger Servicenummer

Werksituatie		Aanvrager	Partner
<b>Dienstverband</b>	Loondienst	Ja/Nee	Ja/Nee
	Uitzendkracht	Ja/Nee	Ja/Nee
	Freelancer	Ja/Nee	Ja/Nee
	DGA	Ja/Nee	Ja/Nee
<b>Zelfstandig</b>	Beroep		

Financiële situatie	Aanvrager	Partner
<b>Inkomen</b>		
Vast (bruto bedrag per maand)	€	€
Variabel (zoals provisies, excl. bonussen en winstdeling) (Gemiddelde van afgelopen 12 maanden)	€	€
Alimentatie	€	€
Pensioen	€	€
Overig inkomen (WW, AWBZ, Bijstand, WAO/WIA etc)	€	€
Auto van de zaak	Ja/Nee	Ja/Nee
Aantal kilometers privé	Meer/Minder dan 500	Meer/Minder dan 500
Cataloguswaarde	€	€
Eigen bijdrage	€	€

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Lopende financiële producten

Hebt u een lopend krediet?	Ja/Nee
Indien ja, maandlast	€
Soort lening	
Bedrag	€
Ingangsdatum	
Aflossingsmethode i.g.v. PL	Aflossingsvrij/Annuïtair/Lineair
Doelstelling	
Waar loopt de lening?	
Hebt u een lopende hypotheek?	Ja/Nee
Indien ja, maandlast	€
Soort hypotheek	
Hoogte lening	€
WOZ-waarde	€
Ingangsdatum	
Einddatum	
Doelstelling	
Waar loopt de lening	
Hebt u een lopende levensverzekering?	Ja/Nee
Indien ja, maandpremie	€
Soort	
Eind bedrag	€
Ingangsdatum	
Einddatum	
Polisnummer	
Maatschappij	

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Vervolg lopende financiële producten

Hebt u een lopende arbeidsongeschiktheidsverzekering?	Ja/Nee
Indien ja, premie	€
Verzekerde som rubriek A	€
Verzekerde som rubriek B	€
Wachttijd	
Polisnummer	
Maatschappij	

## Financiële lasten per maand

Woonlasten	
Huur	€
Rente	€
Aflossing	€
Kosten VVE	€
Leningen	Ja/Nee
Lasten per maand	€
Alimentatie	Ja/Nee
Lasten per maand	€
Pensioen premie	Ja/Nee
Eigen bijdrage	€
Bijdrage werkgever	€
Soort pensioen	
Pensioendatum	
(Aanvullende) ziektekostenverzekering	Ja/Nee
Eigen bijdrage premie	€
Bijdrage werkgever	€
Spaarloon regeling	Ja/Nee
Bijdrage werknemer	€
Levensloopregeling	Ja/Nee
Bijdrage werknemer	€

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

Vermogen	Aanvrager	Partner
Liquide middelen		
Bedrag(en)	€	€
Betaalrekening(en) 1		
Betaalrekening(en) 2		
Betaalrekening(en) 3		
Spaarrekening(en) etc. 1		
Spaarrekening(en) etc. 2		
Spaarrekening(en) etc. 3		
Beleggingen	Ja/Nee	Ja/Nee
Waarde	€	€
Soort		
Woningbezit	Ja/Nee	Ja/Nee
Eigen woning	€	€
2e woning	€	€
Meest recente WOZ-waarde	€	€

# Doorneweerd Assurantiën bv

Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits

## Advies Levensverzekeringen

### Doelstellingen van de klant m.b.t. levensverzekeringen

- | Nr | Vraag  | Mogelijke antwoorden   |
|----|--|--|
| 1  | Welke doelstelling(-en) heeft u met de levensverzekering?                      | <input type="checkbox"/> Pensioenopbouw (incl. nabestaandenpensioen)<br><input type="checkbox"/> Opbouw vermogen t.b.v. aflossing hypotheek<br><input type="checkbox"/> Opbouw vermogen t.b.v. toekomstige (bekende) bestedingsdoeleinden<br><input type="checkbox"/> Opbouw vermogen t.b.v. financiering studie kinderen<br><input type="checkbox"/> Opbouw vrij (besteedbaar) vermogen<br><input type="checkbox"/> Eenmalige uitkering bij overlijden<br><input type="checkbox"/> Uitvaartverzorging<br><input type="checkbox"/> Aankoop direct ingaande lijfrente |
| 2  | In welke gevallen wenst u een uitkering te ontvangen uit uw levensverzekering? | <input type="checkbox"/> Uitkering alleen bij overlijden (Overlijdensrisicoverzekering)<br><input type="checkbox"/> Uitkering bij leven op einde looptijd of bij eerder overlijden (Gemengde verzekering)<br><input type="checkbox"/> Uitkering tot overlijden verzekerde ((Direct ingaande) lijfrente)  |

### Ervaring van de klant m.b.t. levensverzekeringen

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 3 | Hebt u momenteel een levensverzekering lopen of heeft u deze in het verleden gehad? | <input type="checkbox"/> Ja<br><input type="checkbox"/> Nee |
|---|---|---|

### Kennis van de klant m.b.t. levensverzekeringen

- |   |  |   |
|---|--|---|
| 4 | Bent u bekend met verschillende soorten levensverzekeringen (inleg via premie of koopsom, gegarandeerde of beleggingsproducten, uitkering in lijfrente of kapitaal)? | <input type="checkbox"/> Ja, ik ben hiermee volledig bekend<br><input type="checkbox"/> Ja, ik ben hiermee voldoende bekend<br><input type="checkbox"/> Nee, ik ben hier helemaal niet mee bekend |
|---|--|---|

### Risicobereidheid – Beleggingsrisico

- |   |  |  |
|---|--|--|
| 5 | <<als bij vraag 2 is gekozen voor 'Gemengde verzekering' of 'DIL'>><br>Hoe wilt u waarde opbouwen binnen uw levensverzekering? | <input type="checkbox"/> Gegarandeerd rendement op einddatum<br><input type="checkbox"/> Beleggen -> <b>beantwoord standaard beleggingsvragen</b><br><input type="checkbox"/> Combinatie van gegarandeerd rendement op einddatum en beleggen -> <b>beantwoord standaard beleggingsvragen</b> |
|---|--|--|

### Risicobereidheid – Voortijdige opname / beëindiging

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 6 | <<als bij vraag 2 is gekozen voor 'Gemengde verzekering'>><br>Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde in de polis? | <input type="checkbox"/> Ja<br><input type="checkbox"/> Nee |
|---|---|---|

# *Doorneweerd Assurantiën bv*

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## **Risicobereidheid – Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

- 7 Bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval van u en/of uw partner door arbeidsongeschiktheid in relatie tot de premie voor uw levensverzekering?  Ja  
 Nee
- 8 U kunt ervoor kiezen het risico van inkomensterugval te verzekeren. Wilt u dit risico d.m.v. een aanvullende dekking beperken, zodat u in geval van arbeidsongeschiktheid (tijdelijk) geen premie meer hoeft te betalen?  Ja  
 Nee

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Beleggingsvragen behorende bij Advies Levensverzekeringen

**N.b.** Deze vragen gelden **alléén** indien bij **vraag 5** van Advies Levensverzekeringen is gekozen voor optie **2** of **3**.

### Periode waarover men wil gaan beleggen

Nr	Vraag	Mogelijke antwoorden
1	Over welke periode wilt u gaan beleggen?	<input type="checkbox"/> 5 tot 8 jaar <input type="checkbox"/> 8 tot 12 jaar <input type="checkbox"/> 12 tot 16 jaar <input type="checkbox"/> Langer dan 16 jaar

### Doelstellingen van de klant m.b.t. beleggen

2	Wat is het voornaamste doel waarvoor u wilt beleggen?	<input type="checkbox"/> Pensioenopbouw <input type="checkbox"/> Aanvulling op uw huidige inkomen <input type="checkbox"/> Aflossing hypotheek <input type="checkbox"/> Toekomstige (bekende) bestedingsdoelen <input type="checkbox"/> Financiering van de studie van de kinderen <input type="checkbox"/> Vrij( belegbaar) inkomen
---	---	---

### Ervaring van de klant m.b.t. beleggen

3	Hebt u ervaring met beleggen?	<input type="checkbox"/> Ik heb geen/weinig ervaring <input type="checkbox"/> Ik ben ervaren <input type="checkbox"/> Ik ben heel ervaren
---	-------------------------------	---

### Risicobereidheid – Fluctuatierisico

4	Hoe reageert u als uw beleggingen tussentijds dalen van € 50.000 naar € 45.000?	<input type="checkbox"/> Ik vind het zeer vervelend <input type="checkbox"/> Ik vind het vervelend <input type="checkbox"/> Ik vind het niet zo vervelend <input type="checkbox"/> Ik vind het niet vervelend
5	Stel dat het opgebouwde vermogen fors lager uitkomt dan verwacht. Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen met andere inkomsten en/of vermogensbestanddelen?	<input type="checkbox"/> Ik zou deze tegenvaller – met enige moeite –(deels) kunnen compenseren met andere inkomsten of mijn uitgaven kunnen verlagen <input type="checkbox"/> Dit vormt geen probleem voor mij

### Risicobereidheid – Samenstelling portefeuille

6	In welke beleggingscategorieën belegt u/heeft u belegd?	<input type="checkbox"/> Geen <input type="checkbox"/> Obligatie/obligatiefondsen en/of mix(fondsen) met overwegend obligaties (50% of meer) <input type="checkbox"/> Aandelen/aandelenfondsen en/of mix(fondsen) met overwegend aandelen (50% of meer)
---	---	---



# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Risicobereidheid – Rendementsrisico

- 7 De verhouding tussen rendement en risico bepaalt voor een belangrijk deel het beleggingsresultaat. Welke van de onderstaande stellingen past het best bij u?
- Een gestage groei van mijn vermogen vind ik belangrijker dan de kans op hoge rendementen die flinke fluctuaties met zich mee kunnen brengen
  - Enige fluctuaties in de groei van mijn vermogen vind ik acceptabel in ruil voor de kans op een hoger rendement
  - Ik ben alleen geïnteresseerd in de kans op hoge rendementen, al leidt dit tot flinke (neerwaartse) fluctuaties van mijn vermogen

## Risicobereidheid – Liquiditeitsrisico

- 8 Welk deel van uw totale vermogen (exclusief uw eigen woning) houdt u liquide aan (bijvoorbeeld op spaar- en/of betaalrekeningen) met het oog op (onvoorziene) uitgaven?
- Vrijwel niets
  - 5-25%
  - 25-50%
  - Meer dan 50%

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Advies Hypotheken

### Doelstellingen van de klant m.b.t. hypothecaire financiering

- | Nr | Vraag   | Mogelijke antwoorden  |
|----|---|---|
| 1  | Waarvoor wilt u een nieuwe hypotheek afsluiten? | <input type="checkbox"/> Aankoop nieuwe woning<br><input type="checkbox"/> Verbouwing of onderhoud bestaande eigen woning<br><input type="checkbox"/> Lagere maandlasten (over sluiten bestaande hypotheek)<br><input type="checkbox"/> Benutten van mijn overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil met het extra geld gaan sparen/beleggen)<br><input type="checkbox"/> Benutten van mijn overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen)<br><input type="checkbox"/> Voor consumptieve doeleinden (bv. Aankoop auto)<br><input type="checkbox"/> Overig |

### Ervaring van de klant m.b.t. hypothecaire financiering

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 2 | Hebt u momenteel een hypothecaire financiering lopen of heeft u deze in het verleden gehad? | <input type="checkbox"/> Ja<br><input type="checkbox"/> Nee |
|---|---|---|

### Kennis van de klant m.b.t. hypothecaire financiering

- |   |  |   |
|---|--|---|
| 3 | Bent u bekend met de algemene hypotheekvormen als lineair/annuïteit, spaarhypotheek, krediethypotheek, levenhypotheek, aflossingsvrije hypotheek en beleggingshypotheek? | <input type="checkbox"/> Ja, ik ben hiermee volledig bekend<br><input type="checkbox"/> Ja, ik ben hiermee voldoende bekend<br><input type="checkbox"/> Nee, ik ben hier helemaal niet mee bekend |
|---|--|---|

### Risicobereidheid – Restschuldrisico

- |   |  |   |
|---|--|---|
| 4 | Hoe meer u leent in verhouding tot de waarde van de woning, des te groter is het risico dat u bij (voortijdige) verkoop een restschuld overhoudt. Bent u zich bewust van dit risico? | <input type="checkbox"/> Ja<br><input type="checkbox"/> Nee   |
| 5 | Wilt u dit risico aanvaarden?  | <input type="checkbox"/> Ja<br><input type="checkbox"/> Nee   |
| 6 | Welk deel van de lening wilt u – dmv aflossen tijdens de looptijd of door vermogensopbouw gekoppeld aan de hypotheek - bij benadering aan het einde van de looptijd aflossen?        | <input type="checkbox"/> Volledig<br><input type="checkbox"/> 75 tot 100%<br><input type="checkbox"/> 50 tot 75%<br><input type="checkbox"/> 25 tot 50%<br><input type="checkbox"/> 0 tot 25%<br><input type="checkbox"/> Niet  |
| 7 | Wat is uw uitgangspunt voor het deel van de lening dat u <u>niet</u> aflost tijdens de looptijd of door vermogensopbouw?   | <input type="checkbox"/> Ik wil de lening (gedeeltelijk) voortzetten / vernieuwen<br><input type="checkbox"/> Ik ga ervan uit dat ik het huis verkoop en met de opbrengst (het restant van) de lening kan aflossen (ik ben me bewust dat ik aan het eind van de looptijd een restschuld kan overhouden).<br><input type="checkbox"/> Ik ga ervan uit dat ik (het restant van) de lening op andere wijze kan aflossen, o.a. erfenis, bedrijfsopbrengst, vermogensopbouw elders (ik ben me bewust dat ik aan het eind van de looptijd een restschuld kan overhouden). |

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Risicobereidheid – Beleggingsrisico

- 8 <<als bij vraag 6 is gekozen voor (gedeeltelijk) aflossen>>  
Hoe wilt u uw hypotheek aflossen?  
(meerdere antwoorden mogelijk)
- Aflossen tijdens looptijd (lineair, annuïtair)
  - Vermogensopbouw zonder kapitaalverzekering
    - Sparen
    - Beleggen -> **beantwoord standaard beleggingsvragen**
    - Combinatie van sparen en beleggen -> **beantwoord standaard beleggingsvragen**
  - Vermogensopbouw in de vorm van een kapitaalverzekering
    - Sparen (gegarandeerd rendement op einddatum)
    - Beleggen -> **beantwoord standaard beleggingsvragen**
    - Combinatie van sparen en beleggen -> **beantwoord standaard beleggingsvragen**

## Risicobereidheid – Maandlasten

- 9 Bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensionering of overlijden van u en/of uw partner in relatie tot de maandlasten van uw hypotheek?
- 10 U kunt ervoor kiezen het risico van inkomensterugval te verzekeren. Wilt u dit risico d.m.v. een verzekering beperken?
- Ja
  - Nee
  - Ja
  - Nee

## Risicobereidheid – Renterisico

- 11 U kunt voor uw hypotheek kiezen uit een variabele, een (voor bepaalde periode) vaste rente of een combinatie hiervan. Waar gaat uw voorkeur naar uit?
- 12 <<als bij vraag 11 is gekozen voor een korte rentevaste periode of een combinatie>>  
Stel dat de rente (aan het einde van de rentevaste periode) 2% hoger uitkomt dan uw huidige rente, hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw verwachte inkomen, vermogen en/of lasten?
- Variabele rente of een korte rentevaste periode ( $\leq 5$  jaar)
  - Combinatie van korte en lange rentevaste periode
  - Langere rentevaste periode ( $> 5$  jaar)
  - Ik verwacht tegenvallers altijd te kunnen opvangen.
  - Ik verwacht tegenvallers te kunnen opvangen met andere inkomsten of door mijn uitgave patroon te matigen.
  - Ik verwacht tegenvallers niet op te kunnen vangen.

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Beleggingsvragen behorende bij Advies Hypotheken

**N.b.** Deze vragen gelden **alléén** indien bij **vraag 8** van Advies Hypotheken is gekozen voor optie **2** of **3**.

### Ervaring van de klant m.b.t. beleggen

- 1 Hebt u ervaring met beleggen?
- Ik heb geen/weinig ervaring
  - Ik ben ervaren
  - Ik ben heel ervaren

### Risicobereidheid – Fluctuatierisico

- 2 Hoe reageert u als uw beleggingen tussentijds dalen van € 50.000 naar € 45.000?
- Ik vind het zeer vervelend
  - Ik vind het vervelend
  - Ik vind het niet zo vervelend
  - Ik vind het niet vervelend
- 3 Stel dat het opgebouwde vermogen fors lager uitkomt dan verwacht. Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen met andere inkomsten en/of vermogensbestanddelen?
- Ik zou deze tegenvaller – met enige moeite –(deels) kunnen compenseren met andere inkomsten of mijn uitgaven kunnen verlagen
  - Dit vormt geen probleem voor mij

### Risicobereidheid – Samenstelling portefeuille

- 4 In welke beleggingscategorieën belegt u/heeft u belegd?
- Geen
  - Obligatie/obligatiefondsen en/of mix(fondsen) met overwegend obligaties (50% of meer)
  - Aandelen/aandelenfondsen en/of mix(fondsen) met overwegend aandelen (50% of meer)

### Risicobereidheid – Rendementsrisico

- 5 De verhouding tussen rendement en risico bepaalt voor een belangrijk deel het beleggingsresultaat. Welke van de onderstaande stellingen past het best bij u?
- Een gestage groei van mijn vermogen vind ik belangrijker dan de kans op hoge rendementen die flinke fluctuaties met zich mee kunnen brengen
  - Enige fluctuaties in de groei van mijn vermogen vind ik acceptabel in ruil voor de kans op een hoger rendement
  - Ik ben alleen geïnteresseerd in de kans op hoge rendementen, al leidt dit tot flinke (neerwaartse) fluctuaties van mijn vermogen

### Risicobereidheid – Liquiditeitsrisico

- 6 Welk deel van uw totale vermogen (exclusief uw eigen woning) houdt u liquide aan (bijvoorbeeld op spaar- en/of betaalrekeningen) met het oog op (onvoorziene) uitgaven?
- Vrijwel niets
  - 5-25%
  - 25-50%
  - Meer dan 50%

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Advies kredieten

### Doelstellingen van de klant m.b.t. krediet

- | Nr | Vraag                                   | Mogelijke antwoorden  |
|----|---|---|
| 1  | Wat is het bestedingdoel van de lening? | <input type="checkbox"/> Aankoop, onderhoud of verbetering eigen 1 <sup>e</sup> woning<br><input type="checkbox"/> Aankoop auto<br><input type="checkbox"/> Aankoop boot, caravan, motor<br><input type="checkbox"/> Overige consumptieve besteding<br><input type="checkbox"/> Vermogensopbouw<br><input type="checkbox"/> Inkomensaanvulling<br><input type="checkbox"/> Overig |
| 2  | Hoeveel wilt u lenen?                   | € _____   |

### Ervaring van de klant m.b.t. krediet

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 3 | Hebt u momenteel een krediet lopen of heeft u deze in het verleden gehad? | <input type="checkbox"/> Ja<br><input type="checkbox"/> Nee |
|---|---|---|

### Kennis van de klant m.b.t. krediet

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 4 | Bent u bekend met verschillende kredietvormen (doorlopend / niet doorlopend, etc.)? | <input type="checkbox"/> Ja, ik ben hiermee volledig bekend<br><input type="checkbox"/> Ja, ik ben hiermee voldoende bekend<br><input type="checkbox"/> Nee, ik ben hier helemaal niet mee bekend |
|---|---|---|

### Risicobereidheid – Maandlasten

- |   |  |   |
|---|--|---|
| 5 | Bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensionering of overlijden van u en/of uw partner in relatie tot de maandlasten van uw krediet? | <input type="checkbox"/> Ja<br><input type="checkbox"/> Nee |
| 6 | U kunt ervoor kiezen het risico van inkomensterugval te verzekeren. Wilt u dit risico d.m.v. een verzekering beperken?   | <input type="checkbox"/> Ja<br><input type="checkbox"/> Nee |

### Risicobereidheid – Renterisico

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 7 | U kunt voor uw krediet kiezen uit een variabele, een (voor bepaalde periode) vaste rente of een combinatie hiervan. Waar gaat uw voorkeur naar uit?   | <input type="checkbox"/> Vaste rente (hele looptijd)<br><input type="checkbox"/> Variabele rente of een korte rentevaste periode ( $\leq$ 5 jaar)<br><input type="checkbox"/> Langere rentevaste periode ( $>$ 5 jaar)<br><input type="checkbox"/> Combinatie van korte en lange rentevaste periode |
| 8 | <<als bij vraag 7 is gekozen voor een korte rentevaste periode of een combinatie>> Stel dat de rente (aan het einde van de rentevaste periode) 2% hoger uitkomt dan uw huidige rente, hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw verwachte inkomen, vermogen en/of lasten? | <input type="checkbox"/> Dit zou erg moeilijk zijn; tegenvallers kan ik niet opvangen<br><input type="checkbox"/> Ik zou de tegenvaller kunnen compenseren met andere inkomsten of ik kan mijn uitgaven verlagen<br><input type="checkbox"/> Dit vormt geen enkel probleem voor mij                 |

# Doorneweerd Assurantiën bv

*Pensioenen, Financiële Planning en Employee Benefits*

## Advies arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

### Doelstellingen van de klant m.b.t. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

- | Nr | Vraag  | Mogelijke antwoorden   |
|----|--|--|
| 1  | Welke doelstelling(-en) heeft u met de arbeidsongeschiktheidsverzekering (inkomensterugval verzekering)?   | <input type="checkbox"/> Inkomensaanvulling<br><input type="checkbox"/> Inhuren vervangende kracht<br><input type="checkbox"/> Opvang hypotheeklasten<br><input type="checkbox"/> Opvang hypotheeklasten in combinatie met aanvullende dekking bij werkloosheid<br><input type="checkbox"/> Opvang kredietlasten<br><input type="checkbox"/> Opvang kredietlasten in combinatie met aanvullende dekking bij werkloosheid |
| 2  | <<Als bij vraag 1 is beantwoord met 'Inkomensaanvulling'>><br>Welk deel van uw inkomen wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid te ontvangen?  | <input type="checkbox"/> 80% (algemene richtlijn)<br><input type="checkbox"/> 60 tot 80%<br><input type="checkbox"/> 50 tot 60%<br><input type="checkbox"/> Lager dan 50%  |
| 3  | <<Als bij vraag 1 is beantwoord met 'Opvang hypotheeklasten' of 'Opvang kredietlasten'>><br>Welk deel van uw hypotheek- of kredietlasten wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid of werkloosheid uitgekeerd te krijgen? | <input type="checkbox"/> 100% (uitgangspunt)<br><input type="checkbox"/> 80 tot 100%<br><input type="checkbox"/> 60 tot 80%<br><input type="checkbox"/> 50 tot 60%<br><input type="checkbox"/> Lager dan 50%   |

### Ervaring van de klant m.b.t. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 4 | Hebt u momenteel een arbeidsongeschiktheidsverzekering of heeft u deze in het verleden gehad? | <input type="checkbox"/> Ja<br><input type="checkbox"/> Nee |
|---|---|---|

### Kennis van de klant m.b.t. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 5 | Bent u bekend met de kenmerken van een arbeidsongeschiktheidsverzekering en de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering? | <input type="checkbox"/> Ja, ik ben hiermee volledig bekend<br><input type="checkbox"/> Ja, ik ben hiermee voldoende bekend<br><input type="checkbox"/> Nee, ik ben hier helemaal niet mee bekend |
|---|---|---|

### Risicobereidheid – Wachtijd

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 6 | De meeste arbeidsongeschiktheidsverzekeringen gaan pas over tot uitkering na een wachtijd. Bent u zich bewust dat u tijdens de wachtijd op een andere wijze in uw inkomensterugval moet voorzien? | <input type="checkbox"/> Ja<br><input type="checkbox"/> Nee |
|---|---|---|