



## Klantgegevens

Dossier	
Naam van cliënt en partner	
Acquisitiekanaal	
Type cliënt	<input type="checkbox"/> Starter <input type="checkbox"/> Doorstromer <input type="checkbox"/> Oversluiter <input type="checkbox"/> Verhoger
Verwerkt in CRM Systeem	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Dossiernummer	
Datum 1e afspraak	
Datum vervolgspraken	
Uiterste of gewenste afwikkeldatum	

## Inhoudsopgave

<input type="checkbox"/> Adviesvraag, onderwerpen en agenda .....	3
<input type="checkbox"/> Personalia .....	8
<input type="checkbox"/> Inkomen cliënt .....	15
<input type="checkbox"/> Inkomen partner .....	20
<input type="checkbox"/> Voorzieningen .....	25
<input type="checkbox"/> Bezittingen en schulden .....	32
<input type="checkbox"/> Huidige woonsituatie van <input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden .....	39
<input type="checkbox"/> Huidige woonsituatie van <input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden .....	44
<input type="checkbox"/> Nieuwe woonsituatie .....	49
<input type="checkbox"/> Fiscale specificatie .....	52
<input type="checkbox"/> Schadeverzekeringen .....	55
<input type="checkbox"/> Bijlage: AOV-vragenlijst bij uitgebreidere advieswens .....	57

**Adviesvraag, onderwerpen en agenda**

Adviesvraag	
Soort	<input type="checkbox"/> Wonen <input type="checkbox"/> Werken <input type="checkbox"/> Leven
Toelichting adviesvraag	

Wat is de concrete aanleiding voor dit advies?	
<input type="checkbox"/>	Aankoop van andere bestaande woning
<input type="checkbox"/>	Aankoop van nieuwbouwwoning
<input type="checkbox"/>	Wens verhoging huidige hypotheek (2e hypotheek)
<input type="checkbox"/>	Wens tot verlaging maandlasten huidige hypotheek
<input type="checkbox"/>	Wens om actualiteit en passendheid te toetsen van de huidige hypotheek
<input type="checkbox"/>	Wens tot oversluiten naar andere geldgever
<input type="checkbox"/>	Verlenging van rentevaste periode
<input type="checkbox"/>	Wijziging in persoonlijke omstandigheden: samenwonen / trouwen / echtscheiding / gezinsuitbreiding / overlijden / wijziging van werkkring / ontslag
<input type="checkbox"/>	Oriëntatie op kopen of huren
<input type="checkbox"/>	Overwaarde consumptief benutten voor pensioenvoorziening / inlossing schulden / schenking / doorlenen / storting in eigen onderneming
<input type="checkbox"/>	Afweging aflossen of sparen / vermijden EW-forfait
<input type="checkbox"/>	Pensioensituatie doorlopen eigen bedrijf / na scheiding / carrière / geen pensioen
<input type="checkbox"/>	Overlijdenssituatie partner / bedrijfssituatie / na scheiding / aankoop woning
<input type="checkbox"/>	Arbeidsongeschiktheidssituatie
<input type="checkbox"/>	Vermogensvorming
<input type="checkbox"/>	Anders, namelijk:

Tijdens het gesprek klant inlichten over deze onderwerpen (verklaring door cliënt en partner)	
<input type="checkbox"/>	Voordeel onafhankelijke positie wordt begrepen
<input type="checkbox"/>	Belang van integraal financieel advies is helder
<input type="checkbox"/>	Doel van inzicht en overzicht is duidelijk
<input type="checkbox"/>	Verschillende fasen adviesproces in beeld
<input type="checkbox"/>	Benodigde financiële informatie is duidelijk
<input type="checkbox"/>	Nut van invoegen persoonlijke doelen verklaard

<input type="checkbox"/>	Aard, inhoud en hoeveelheid werkzaamheden helder
<input type="checkbox"/>	Verhouding tussen werk en honorering is akkoord (DVO)

## Notities

## Adviesonderwerpen / agenda

### Afstemming over huidige situatie, wensen en doelen.

**Doel:** kennismaken, bepalen behoeften, verklaren werkwijze, onafhankelijke positie, te verrichten werkzaamheden, honorering en tijdpad.

**Let op:** noodzaak om tijdig over alle relevante informatie te beschikken. Zie ook de lijst "Benodigde stukken".

### Adviseur informeert over:

- Adviesproces / dienstenwijzer
- Klantprofiel
- Wensen en doelen
- Financieel advies
- Begroting van werkzaamheden
- Inkomsten / uitgaven (Nibud)

### Toets op verantwoorde lasten. Welk inzicht wil de klant in zijn uitgaven en kosten.

**Doel:** daadkracht en draaglast op elkaar afstemmen, cijfermatige beoordeling verloopt via scenario-analyses. Uiteindelijk doel is geven van inzicht.

**Let op:** noodzaak tot toetsen op verantwoorde woonlasten.

### Adviseur maakt scenario-analyses:

- C  P 1. GHF-toets op huidig inkomen
- C  P 2. GHF-toets op individuele inkomens
- C  P 3. GHF-toets bij 2% hogere hypotheekrente
- C  P 4. Op basis van hypotheek en woonlasten
- C  P 5. Op basis van 4 + vaste lasten
- C  P 6. Op basis van 1 + Nibud
- C  P 7. Toets ten opzichte van inkomen na overlijden
- C  P 8. Toets op inkomen bij AO 50% (wel en niet voldoen aan restverdiencapaciteit), AO 100% en AO 35 % (Worst Case)
- C  P 9. Toets op inkomen bij werkloosheid
- C  P 10. Toets op inkomen na pensionering
- C  P 11. Toets op moment dat fiscale aftrek (deels) eindigt
- C  P 12. Toets op bijzondere omstandigheden zoals tijdelijk minder werken (parttime, demotie) of meer verdienen → optioneel

### Raadgeving en concrete adviezen

**Doel:** Weloverwogen besluiten kunnen nemen over adviezen en raad, gebaseerd op persoonlijke wensen, behoeften en mogelijkheden.

**Let op:** indien er niets geregeld wordt omdat het niet verantwoord is, dan is dat ook een advies.

### Adviseur levert rapportages / adviezen / offertes:

- Financieel rapport
- Oriëntatierapport
- Inventarisatierapport
- Adviesrapport
- Rapport Financiële situatie huidig en na advies
- Overige rapportages (fiscaal / erfrechtelijk / inkomen)
- Analyse Inkomen na arbeidsongeschiktheid
- Analyse Inkomen na werkloosheid

- Analyse Inkomen na pensionering
- Advies/offerte hypothecaire lening(en)
- Advies/offerte aflossingsregeling
- Advies/offerte inkomensbescherming bij arbeidsongeschiktheid
- Advies/offerte inkomensbescherming bij werkloosheid
- Advies/offerte inkomensbescherming bij overlijden
- Advies/offerte inkomensbescherming bij pensionering
- Anders, namelijk:

## **Personalia**



Cliënt	
Voorletters	
Voornaam	
Tussenvoegsel(s)	
Achternaam	
Burgerservicenummer	
Geboortedatum	
Geslacht	
Nationaliteit	
Titels	
Geboorteplaats	
Geboorteland	
IBAN / BIC	
Legitimatienummer	
Soort legitimatie	<input type="checkbox"/> Paspoort <input type="checkbox"/> Identiteitskaart <input type="checkbox"/> Rijbewijs
Afgiftedatum / geldig tot	____ - ____ - ____ / ____ - ____ - ____
Is er sprake van een verblijfsvergunning	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, geldig tot: ____ - ____ - ____
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> Gehuwd in gemeenschap van goederen <input type="checkbox"/> Gehuwd onder huwelijkse voorwaarden <input type="checkbox"/> Gehuwd volgens buitenlands recht <input type="checkbox"/> Partnerregistratie in gemeenschap van goederen <input type="checkbox"/> Partnerregistratie onder registratievoorwaarden <input type="checkbox"/> Samenwonend met samenlevingscontract <input type="checkbox"/> Samenwonend zonder samenlevingscontract <input type="checkbox"/> Alleenstaand
Eerder gehuwd geweest	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, ontbonden op: ____ - ____ - ____
Weduwe / weduwnaar	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, sinds: ____ - ____ - ____
Is er een testament	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja
Straat / Huisnummer / Toevoeging	
Postcode / Woonplaats	
Telefoonnummer privé / mobiel	
E-mailadres(sen)	
Niet-rokerstarief van toepassing	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja

Hoogst genoten opleiding

- Lager onderwijs
- Voortgezet onderwijs (MAVO/HAVO)
- VWO
- Lager beroepsonderwijs
- Middelbaar beroepsonderwijs
- Hoger beroepsonderwijs
- (Post) academisch
- Anders, namelijk:

Partner	
Voorletters	
Voornaam	
Tussenvoegsel(s)	
Achternaam	
Burgerservicenummer	
Geboortedatum	
Geslacht	
Nationaliteit	
Titels	
Geboorteplaats	
Geboorteland	
IBAN / BIC	
Legitimatienummer	
Soort legitimatie	<input type="checkbox"/> Paspoort <input type="checkbox"/> Identiteitskaart <input type="checkbox"/> Rijbewijs
Afgiftedatum / geldig tot	____ - ____ - ____ / ____ - ____ - ____
Is er sprake van een verblijfsvergunning	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, geldig tot: ____ - ____ - ____
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> Gehuwd in gemeenschap van goederen <input type="checkbox"/> Gehuwd onder huwelijkse voorwaarden <input type="checkbox"/> Gehuwd volgens buitenlands recht <input type="checkbox"/> Partnerregistratie in gemeenschap van goederen <input type="checkbox"/> Partnerregistratie onder registratievoorwaarden <input type="checkbox"/> Samenwonend met samenlevingscontract <input type="checkbox"/> Samenwonend zonder samenlevingscontract <input type="checkbox"/> Alleenstaand
Eerder gehuwd geweest	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, ontbonden op: ____ - ____ - ____
Weduwe / weduwnaar	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, sinds: ____ - ____ - ____
Is er een testament	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja
Te betalen partneralimentatie	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, namelijk:
Adresgegevens gelijk aan cliënt	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee, zie onderstaande gegevens
Straat / Huisnummer / Toevoeging	
Postcode / Woonplaats	
Telefoonnummer privé / mobiel	
E-mailadres(sen)	
Niet-rokerstarief van toepassing	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja

Hoogst genoten opleiding	<input type="checkbox"/> Lager onderwijs <input type="checkbox"/> Voortgezet onderwijs (MAVO/HAVO) <input type="checkbox"/> VWO <input type="checkbox"/> Lager beroepsonderwijs <input type="checkbox"/> Middelbaar beroepsonderwijs <input type="checkbox"/> Hoger beroepsonderwijs <input type="checkbox"/> (Post) academisch <input type="checkbox"/> Anders, namelijk:
--------------------------	---

## Kinderen

Kind 1	
Naam	
Geboortedatum	
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Kind van	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Scholingstype (Nibud)	
Scholingstoekomst (Nibud)	<input type="checkbox"/> Geen <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO/WO
Te ontvangen kinderalimentatie p.m.	€
Te betalen kinderalimentatie p.m.	€
Kosten levensonderhoud meenemen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Kind 2	
Naam	
Geboortedatum	
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Kind van	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Scholingstype (Nibud) <sup>8</sup>	
Scholingstoekomst (Nibud)	<input type="checkbox"/> Geen <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO/WO
Te ontvangen kinderalimentatie p.m.	€
Te betalen kinderalimentatie p.m.	€
Kosten levensonderhoud meenemen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Kind 3	
Naam	
Geboortedatum	
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Kind van	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Scholingstype (Nibud) <sup>8</sup>	
Scholingstoekomst (Nibud)	<input type="checkbox"/> Geen <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO/WO
Te ontvangen kinderalimentatie p.m.	€
Te betalen kinderalimentatie p.m.	€

Kosten levensonderhoud meenemen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
---------------------------------	--

Kind 4	
Naam	
Geboortedatum	
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Kind van	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Scholingstype (Nibud) <sup>8</sup>	
Scholingstoekomst (Nibud)	<input type="checkbox"/> Geen <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO/WO
Te ontvangen kinderalimentatie p.m.	€
Te betalen kinderalimentatie p.m.	€
Kosten levensonderhoud meenemen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

**Inkomen cliënt**

Inkomen uit dienstbetrekking	
Beroep / functie	
Datum in dienst / datum uit dienst	____ - ____ - ____ / ____ - ____ - ____ <input type="checkbox"/> AOW-datum
Soort dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> Fulltime <input type="checkbox"/> Parttime, ____ uren per week
Proeftijd	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Proeftijd verstreken	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Soort contract	<input type="checkbox"/> Contract voor onbepaalde tijd <input type="checkbox"/> Contract voor bepaalde tijd, tot ____ - ____ - ____ <input type="checkbox"/> Flexibel dienstverband
Einddatum contract/intentieverklaring	____ - ____ - ____ / <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Naam werkgever	
Straat / Huisnummer / Toevoeging	
Postcode / Plaats	
Loondoorbetaling bij ziekte (in %)	1 <sup>e</sup> jaar: 2 <sup>e</sup> jaar:
Bruto inkomen / per	€ <input type="checkbox"/> Jaar <input type="checkbox"/> Maand <input type="checkbox"/> 4 Weken <input type="checkbox"/> Week
Vakantietoeslag	€
Onregelmatigheidstoeslag	€
Eindejaarsuitkering / 13 <sup>e</sup> maand	€
Provisie	€
Overwerk	€
Overig	€
Bruto jaarinkomen	€
Toetsinkomen	<input type="checkbox"/> Gelijk aan bruto jaarinkomen <input type="checkbox"/> Anders: €

Inkomen uit onderneming	
Beroep / functie	
Oprichtingsdatum	____ - ____ - ____
Type inkomensbron	<input type="checkbox"/> Directeur Groot Aandeelhouder (DGA) <input type="checkbox"/> Zelfstandige zonder personeel (ZZP) <input type="checkbox"/> Zelfstandige met personeel <input type="checkbox"/> Freelance
Rechtsvorm	
Bedrijfsnaam	



Straat / Huisnummer / Toevoeging	
Postcode / Plaats	
KvK-nummer / KvK-vestigingsnummer	
Bedrijfsactiviteiten	
Verwacht inkomen komend jaar	€
Bruto inkomen vorig jaar	€
Bruto inkomen 2 jaar geleden	€
Bruto inkomen 3 jaar geleden	€
Gemiddeld inkomen	€
Toetsinkomen	<input type="checkbox"/> Gelijk aan gemiddeld inkomen <input type="checkbox"/> Anders: €

Inkomen uit pensioen	
Pensioen ingegaan op	___ - ___ - _____
Einddatum pensioen	___ - ___ - _____ <input type="checkbox"/> Levenslang
Uitvoerder en jaarbedrag	€
	€
	€
	€
	€
Pensioenuitkering per jaar	€
Toetsinkomen	<input type="checkbox"/> Gelijk aan pensioenuitkering per jaar <input type="checkbox"/> Anders: €

Inkomen uit aanmerkelijk belang	
Ingangsdatum	___ - ___ - _____
Einddatum	___ - ___ - _____ <input type="checkbox"/> Levenslang
Toetsinkomen	€

Inkomen uit uitkering	
Soort uitkering	<input type="checkbox"/> ANW <input type="checkbox"/> Bijstand <input type="checkbox"/> RWW <input type="checkbox"/> Verzekering <input type="checkbox"/> Wachtgeld <input type="checkbox"/> Wajong <input type="checkbox"/> WIA <input type="checkbox"/> WW <input type="checkbox"/> WAO
Ingangsdatum	___ - ___ - _____
Einddatum	___ - ___ - _____
Bruto uitkering per jaar	€

Overig inkomen	
Soort inkomen	<input type="checkbox"/> Huurinkomsten <input type="checkbox"/> Partneralimentatie <input type="checkbox"/> Overig: _____
Ingangsdatum / einddatum	____ - ____ - ____ / ____ - ____ - ____
Belast in Box 1	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Bruto jaarinkomen	€
Toetsinkomen	<input type="checkbox"/> Gelijk aan bruto jaarinkomen <input type="checkbox"/> Anders: €

## Aftrek- en bijtelposten

Omschrijving aftrekposten	Bedrag per jaar	Aantal jaren

Bijtelposten	
Bijtelling privégebruik auto	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Duur bijtelling in jaren	
Bijtellingspercentage	<input type="checkbox"/> 7% <input type="checkbox"/> 14% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 35% (oldtimer) <input type="checkbox"/> Geen bijtelling
Cataloguswaarde	€
Eigen bijdrage per jaar	€
Bijtelling	€

Variabele inkomensbestanddelen (kunnen bij andere omstandigheden wegvallen)		
Auto van de zaak	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Loon in natura	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Onkostenvergoeding	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Tantième / winstaandeel, bijtelling	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Inkomen nevenwerkzaamheden	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Inkomen neven (bedrijfs-)activiteiten	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Inkomen uit vermogen (huur, pacht, dividend etc.)	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Anders	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Notities		

Algemeen	
Inkomen uit arbeid	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Voldoet aan referentie-eis	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Fictief arbeidsverleden	
Bent u voor 45% of meer arbeidsongeschikt	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

## Notities

**Inkomen partner**

Inkomen uit dienstbetrekking	
Beroep / functie	
Datum in dienst / datum uit dienst	____ - ____ - ____ / ____ - ____ - ____ <input type="checkbox"/> AOW-datum
Soort dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> Fulltime <input type="checkbox"/> Parttime, ____ uren per week
Proeftijd	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Proeftijd verstreken	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Soort contract	<input type="checkbox"/> Contract voor onbepaalde tijd <input type="checkbox"/> Contract voor bepaalde tijd, tot ____ - ____ - ____ <input type="checkbox"/> Flexibel dienstverband
Einddatum contract/intentieverklaring	____ - ____ - ____ / <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Naam werkgever	
Straat / Huisnummer / Toevoeging	
Postcode / Plaats	
Loondoorbetaling bij ziekte (in %)	1 <sup>e</sup> jaar: 2 <sup>e</sup> jaar:
Bruto inkomen / per	€ <input type="checkbox"/> Jaar <input type="checkbox"/> Maand <input type="checkbox"/> 4 Weken <input type="checkbox"/> Week
Vakantietoeslag	€
Onregelmatigheidstoeslag	€
Eindejaarsuitkering / 13 <sup>e</sup> maand	€
Provisie	€
Overwerk	€
Overig	€
Bruto jaarinkomen	€
Toetsinkomen	<input type="checkbox"/> Gelijk aan bruto jaarinkomen <input type="checkbox"/> Anders: €

Inkomen uit onderneming	
Beroep / functie	
Oprichtingsdatum	____ - ____ - ____
Type inkomensbron	<input type="checkbox"/> Directeur Groot Aandeelhouder (DGA) <input type="checkbox"/> Zelfstandige zonder personeel (ZZP) <input type="checkbox"/> Zelfstandige met personeel <input type="checkbox"/> Freelance
Rechtsvorm	
Bedrijfsnaam	

Straat / Huisnummer / Toevoeging	
Postcode / Plaats	
KvK-nummer / KvK-vestigingsnummer	
Bedrijfsactiviteiten	
Verwacht inkomen komend jaar	€
Bruto inkomen vorig jaar	€
Bruto inkomen 2 jaar geleden	€
Bruto inkomen 3 jaar geleden	€
Gemiddeld inkomen	€
Toetsinkomen	<input type="checkbox"/> Gelijk aan gemiddeld inkomen <input type="checkbox"/> Anders: €

Inkomen uit pensioen	
Pensioen ingegaan op	___ - ___ - _____
Einddatum pensioen	___ - ___ - _____ <input type="checkbox"/> Levenslang
Uitvoerder en jaarbedrag	€
	€
	€
	€
	€
Pensioenuitkering per jaar	€
Toetsinkomen	<input type="checkbox"/> Gelijk aan pensioenuitkering per jaar <input type="checkbox"/> Anders: €

Inkomen uit aanmerkelijk belang	
Ingangsdatum	___ - ___ - _____
Einddatum	___ - ___ - _____ <input type="checkbox"/> Levenslang
Toetsinkomen	€

Inkomen uit uitkering	
Soort uitkering	<input type="checkbox"/> ANW <input type="checkbox"/> Bijstand <input type="checkbox"/> RWW <input type="checkbox"/> Verzekering <input type="checkbox"/> Wachtgeld <input type="checkbox"/> Wajong <input type="checkbox"/> WIA <input type="checkbox"/> WW <input type="checkbox"/> WAO
Ingangsdatum	___ - ___ - _____
Einddatum	___ - ___ - _____
Bruto uitkering per jaar	€

Overig inkomen	
Soort inkomen	<input type="checkbox"/> Huurinkomsten <input type="checkbox"/> Partneralimentatie <input type="checkbox"/> Overig: _____
Ingangsdatum / einddatum	____ - ____ - ____ / ____ - ____ - ____
Belast in Box 1	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Bruto jaarinkomen	€
Toetsinkomen	<input type="checkbox"/> Gelijk aan bruto jaarinkomen <input type="checkbox"/> Anders: €

## Aftrek- en bijtelposten

Omschrijving aftrekposten	Bedrag per jaar	Aantal jaren

Bijtelposten	
Bijtelling privégebruik auto	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Duur bijtelling in jaren	
Bijtellingspercentage	<input type="checkbox"/> 7% <input type="checkbox"/> 14% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 35% (oldtimer) <input type="checkbox"/> Geen bijtelling
Cataloguswaarde	€
Eigen bijdrage per jaar	€
Bijtelling	€

Variabele inkomensbestanddelen (kunnen bij andere omstandigheden wegvallen)		
Auto van de zaak	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Loon in natura	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Onkostenvergoeding	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Tantième / winstaandeel, bijtelling	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Inkomen nevenwerkzaamheden	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Inkomen neven (bedrijfs-)activiteiten	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Inkomen uit vermogen (huur, pacht, dividend etc.)	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Anders	€	<input type="checkbox"/> Bruto <input type="checkbox"/> Netto
Notities		

Algemeen	
Inkomen uit arbeid	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Voldoet aan referte-eis	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Fictief arbeidsverleden	
Bent u voor 45% of meer arbeidsongeschikt	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

## Notities



## □ Voorzieningen

### Pensioenvoorzieningen cliënt<sup>1 2</sup>

	Instantie/ verzekeraar	Ingangs- datum /leeftijd	Einddatum /duur uitkering	Bruto per maand /jaar	Maximaal te bereiken pensioen voor AOW / na AOW	Eigen bijdrage/ inleg	Huidige Waarde
1							
2							
3							
4							
5							

### Nabestaandenregeling(en) cliënt<sup>3</sup>

	Voor AOW	Na AOW	Partner zonder AOW	Partner met AOW	Wezen	Maximale leeftijd kind
1						
2						
3						
4						
5						

### Pensioenvoorzieningen partner<sup>15 16</sup>

<sup>1</sup> Maak voor de volledigheid kopieën van het Uniform Pensioen Overzicht en betreffende polisbladen en/of rekeningoverzichten.

<sup>2</sup> Indien de eigen BV een voorziening heeft toegezegd: een berekening waarmee je kunt bepalen of de getroffen voorziening ook daadwerkelijk door de BV aan de DGA betaald kan worden. De B.V. kan dit risico verzekeren of de B.V. kan dit geld liquide achter de hand houden. Stel dat er voldoende liquiditeit is, heeft het betalen van de AO-uitkering dan gevolgen voor de continuïteit van de B.V. en of bijv. toekomstige pensioenregeling.

<sup>3</sup> Denk aan uitkeringen na scheiding.

	Instantie/ verzekeraar	Ingangs- datum /leeftijd	Einddatum /duur uitkering	Bruto per maand /jaar	Maximaal te bereiken pensioen voor AOW / na AOW	Eigen bijdrage/ inleg	Huidige Waarde
1							
2							
3							
4							
5							

### Nabestaandenregeling(en) partner<sup>17</sup>

	Voor AOW	Na AOW	Partner zonder AOW	Partner met AOW	Wezen uitkering	Maximale leeftijd kind
1						
2						
3						
4						
5						

### Notities

## AO/WW voorzieningen cliënt<sup>4</sup>

	Product aanbieder	Product soort	Ingangsdatum	Einddatum	Premie per maand/jaar	Verzekerd maandbedrag	Bruto of netto
1							<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N
2							<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N
3							<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N
4							<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N
5							<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N

## AO/WW voorzieningen partner<sup>18</sup>

	Product aanbieder	Product soort	Ingangsdatum	Einddatum	Premie per maand/jaar	Verzekerd maandbedrag	Bruto of netto
1							<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N
2							<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N
3							<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N
4							<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N
5							<input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> N

## Aanvullende vragen

Arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen	Cliënt	Partner
Als u ziek wordt, hoeveel loon krijgt u dan van uw werkgever de eerste twee jaren van ziekte doorbetaald?	1 <sup>e</sup> jaar ____ % brutoloon 2 <sup>e</sup> jaar ____ % brutoloon	1 <sup>e</sup> jaar ____ % brutoloon 2 <sup>e</sup> jaar ____ % brutoloon
Kunt u als DGA ook aanspraak maken op werknemersregelingen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Als u na twee jaar arbeidsongeschikt wordt, heeft uw werkgever dan voor dit risico een aanvullende verzekering gesloten?	<input type="checkbox"/> Wia-hiaat <input type="checkbox"/> Excedent <input type="checkbox"/> AOV <input type="checkbox"/> Anders: _____	<input type="checkbox"/> Wia-hiaat <input type="checkbox"/> Excedent <input type="checkbox"/> AOV <input type="checkbox"/> Anders: _____

### Tips voor de adviseur

<sup>4</sup> Maak voor de volledigheid kopieën van de betreffende polisbladen

!	De wettelijke minimum verplichting voor loondoorbetaling bij ziekte is 70% van het brutoloon tot de grens voor de sociale verzekeringen, met een minimum van het wettelijk minimumloon. Indien een werkgever meer doorbetaalt, moet dit expliciet blijken uit een individuele arbeidsovereenkomst of uit een CAO (zie checklist CAO's voor meer informatie)
!	Houdt er rekening mee dat bij ziekte bepaalde rechten kunnen vervallen. Bijvoorbeeld het recht op het gebruik van een auto van de zaak, een reis- of onkostenvergoeding, mobiele telefoon of laptop, recht op winstdeling etc. Denk ook aan eerdere vragen inzake variabele inkomensbestanddelen.

## Notities

Besproken onderwerpen	
Werking van de Wet werk en inkomensvoorziening naar arbeidsvermogen (WIA)	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner
Feit dat arbeidsongeschiktheid wordt afgemeten aan terugval in inkomen (financieel effect van medische beperkingen)	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner
Verschillende criteria: gangbare, passende en beroeps-AO	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner
Noodzakelijk zijn van aanvullende verzekering en afhankelijkheid van werkgever voor goede regeling	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner
Mogelijkheden van eigen vermogen en broodfondsen	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner

Controlepunten kwaliteit van dekkingen via werkgever	Cliënt	Partner
Er is geen regeling aanwezig	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Heeft werkgever een goede WGA aanvullingsverzekering?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Heeft werkgever een normale WGA-hiaatverzekering?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Heeft werkgever een WIA-bodemverzekering?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Heeft werkgever een excedentdekking voor loon boven maximum dagloon?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Heeft werkgever een beperkte vaste sommenverzekering?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Is er sprake van na-indexatie?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Maatschappijpolis en overige informatie		

Tips voor de adviseur	
!	Voor de regelingen binnen branches: overzicht op internet
!	Let op: gebruik arbeidsovereenkomst voor inzicht en controle van lopende arbeidsongeschiktheidsregelingen. Vermeld zoveel mogelijk concrete bedragen bij de informatie.

## Notities

## Levensverzekeringen

In onderstaand overzicht kunt u de levensverzekeringen inventariseren. De aan de hypotheek gekoppelde verzekeringen en rekeningen kunt u opgeven in het onderdeel "Huidige woonsituatie".

	Levensverzekering 1	Levensverzekering 2
Verzekerde(n)	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Soort verzekering		
Verzekeraar		
Polisnummer		
Polis verpand	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ingangsdatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Einddatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Einddatum premiebetaling	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Premie per maand/jaar	€	€
Extra stortingen	€	€
Verzekerd bedrag bij overlijden		
Verzekerd bedrag bij leven		
Type dekking		
Fiscaal regime (box 1 / box 3)		
Extra vrijstelling box 3	€	€
Huidige waarde		
Peildatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Eindwaarde polis		
Garantie	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____
Hoog/laag stortingen	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____

	Levensverzekering 3	Levensverzekering 4
Verzekerde(n)	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Soort verzekering <sup>20</sup>		
Verzekeraar		
Polisnummer		

Polis verpand	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ingangsdatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Einddatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Einddatum premiebetaling	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Premie per maand/jaar	€	€
Extra stortingen	€	€
Verzekerd bedrag bij overlijden		
Verzekerd bedrag bij leven		
Type dekking <sup>21</sup>		
Fiscaal regime (box 1 / box 3) <sup>22</sup>		
Extra vrijstelling box 3	€	€
Huidige waarde		
Peildatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Eindwaarde polis		
Garantie	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____
Hoog/laag stortingen	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____

## □ Bezittingen en schulden

### Bezittingen

Bezittingen	
Beschikt u over financiële reserves, bijvoorbeeld direct vrij opneembaar spaargeld?	<input type="checkbox"/> Ja, namelijk: € _____ <input type="checkbox"/> Nee
Van wie is dit vermogen?	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Heeft u een specifiek doel met dit vermogen?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, namelijk:
Beschikt u over andere vermogensbestanddelen, bijvoorbeeld (gerealiseerde) overwaarde eigen woning, bedrijfsvermogen, aanspraken uit schuldvordering, erfenis of schenking?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, zie klantdossier <input type="checkbox"/> Ja, zie specificatie bezittingen

Bezitting 1	
Soort bezitting	
Percentage cliënt / partner	
Verpand aan	
Saldo	€
Direct vrij opneembaar	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Peildatum	____ - ____ - _____
(Verwacht) rendement	
Beschikbaar als vermogen in toetsing	€
Extra vrijstelling box 3	€
Stortingen/opnames	

Bezitting 2	
Soort bezitting	
Percentage cliënt / partner	
Verpand aan	



Saldo	€
Direct vrij opneembaar	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Peildatum	____ - ____ - _____
(Verwacht) rendement	
Beschikbaar als vermogen in toetsing	€
Extra vrijstelling box 3	€
Stortingen/opnames	

Bezitting 3	
Soort bezitting	
Percentage cliënt / partner	
Verpand aan	
Saldo	€
Direct vrij opneembaar	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Peildatum	____ - ____ - _____
(Verwacht) rendement	
Beschikbaar als vermogen in toetsing	€
Extra vrijstelling box 3	€
Stortingen/opnames	

Bezitting 4	
Soort bezitting	
Percentage cliënt / partner	
Verpand aan	
Saldo	€
Direct vrij opneembaar	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Peildatum	____ - ____ - _____
(Verwacht) rendement	
Beschikbaar als vermogen in toetsing	€
Extra vrijstelling box 3	€
Stortingen/opnames	

Tips voor de adviseur	
!	Overzicht participaties in bedrijven, woningen, gebouwen, grond (waaronder ook CV's voor schepen, onroerend goed etc.)
!	Aanspraken op vermogen (bijvoorbeeld uit schulderkenning, uit schenkingen, tegoeden van familie etc.)
!	Separaat vermogen van (inwonende) kinderen / ouders.

!	Splitsing consumptief beschikbaar en/of vermogensgroei
!	Indien het vermogen niet gezamenlijk is (bij huwelijkse voorwaarden, geregistreerd partnerschap met voorwaarden, samenwoning, erfenis onder uitsluitingsclausule), dan de vermogensverdeling toelichten.
!	Bereken de minimale buffer voor onvoorziene zaken op <a href="#">Nibud Bufferberekening</a>

## Notities

## Schulden

BKR		
Is er een BKR achterstand?	Cliënt	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, _____
	Partner	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, _____
	Beiden	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, _____

Schuld/verplichting 1		
Kredietverstrekker		
Soort schuld	<input type="checkbox"/> Persoonlijke lening <input type="checkbox"/> Doorlopend krediet <input type="checkbox"/> Creditcard <input type="checkbox"/> Debetstand bij bank <input type="checkbox"/> Anders: _____	
Studieschuld	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
Percentage cliënt / partner	%	%
Ingangsdatum / Einddatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Openstaand saldo / Kredietlimiet	€	€
Peildatum	____ - ____ - _____	
Rentepercentage / Maandtermijn	%	%
Bedrag verplichting	€	<input type="checkbox"/> Maand <input type="checkbox"/> Kwartaal <input type="checkbox"/> Halfjaar <input type="checkbox"/> Jaar <input type="checkbox"/> Eenmalig

Schuld/verplichting 2		
Kredietverstrekker		
Soort schuld	<input type="checkbox"/> Persoonlijke lening <input type="checkbox"/> Doorlopend krediet <input type="checkbox"/> Creditcard <input type="checkbox"/> Debetstand bij bank <input type="checkbox"/> Anders: _____	
Studieschuld	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
Percentage cliënt / partner	%	%
Ingangsdatum / Einddatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Openstaand saldo / Kredietlimiet	€	€
Peildatum	____ - ____ - _____	
Rentepercentage / Maandtermijn	%	%
Bedrag verplichting	€	<input type="checkbox"/> Maand <input type="checkbox"/> Kwartaal <input type="checkbox"/> Halfjaar <input type="checkbox"/> Jaar <input type="checkbox"/> Eenmalig

Schuld/verplichting 3		
Kredietverstrekker		
Soort schuld	<input type="checkbox"/> Persoonlijke lening <input type="checkbox"/> Doorlopend krediet <input type="checkbox"/> Creditcard <input type="checkbox"/> Debetstand bij bank <input type="checkbox"/> Anders: _____	

Studieschuld	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
Percentage cliënt / partner	%	%
Ingangsdatum / Einddatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Openstaand saldo / Kredietlimiet	€	€
Peildatum	____ - ____ - _____	
Rentepercentage / Maandtermijn	%	%
Bedrag verplichting	€	<input type="checkbox"/> Maand <input type="checkbox"/> Kwartaal <input type="checkbox"/> Halfjaar <input type="checkbox"/> Jaar <input type="checkbox"/> Eenmalig

Schuld/verplichting 4		
Kredietverstrekker		
Soort schuld	<input type="checkbox"/> Persoonlijke lening <input type="checkbox"/> Doorlopend krediet <input type="checkbox"/> Creditcard <input type="checkbox"/> Debetstand bij bank <input type="checkbox"/> Anders: _____	
Studieschuld	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
Percentage cliënt / partner	%	%
Ingangsdatum / Einddatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Openstaand saldo / Kredietlimiet	€	€
Peildatum	____ - ____ - _____	
Rentepercentage / Maandtermijn	%	%
Bedrag verplichting	€	<input type="checkbox"/> Maand <input type="checkbox"/> Kwartaal <input type="checkbox"/> Halfjaar <input type="checkbox"/> Jaar <input type="checkbox"/> Eenmalig

## Gewenst inkomen dat u wilt verwonen

	Clïënt	Partner	Totaal
Inkomen uit arbeid	€	€	€
Inkomen uit vermogen-schulden	€	€	€
Inkomen uit voorzieningen	€	€	€
<b>Totaal</b>	<b>€</b>	<b>€</b>	<b>€</b>

## Notities

**Huidige woonsituatie van**  **Cliënt**  **Partner**  **Beiden**

Huidige woonsituatie	
Woonsituatie	<input type="checkbox"/> Koopwoning <input type="checkbox"/> Huurwoning <input type="checkbox"/> Inwonend/thuiswonend
Wie is de eigenaar van de woning	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Huidige netto woon- of huurlast	€ _____
Wilt u het huis verkopen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Is de woning al verkocht	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
(Verwachte) verkoopprijs	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
(Verwachte) verkoopkosten totaal	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Is er een restschuld te verwachten	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, € _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Is er op de woning een hypotheek gevestigd	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, € _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Is er nog een tweede hypotheek	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, € _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Geldverstrekker	
Nationale Hypotheek Garantie	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing

Huidige hypotheek	Leningdeel 1	Leningdeel 2	Leningdeel 3
Geldverstrekker			
Aflossingsvorm			
Product			
Ingangsdatum			
Einddatum			
Rentepercentage			
Aanvangsdatum huidige RVP			
Herzieningsdatum			
Oorspr. leningdeel bedrag			
Huidige restschuld			
Peildatum restschuld			
Bedrag aftrekbaar box 1			
Einddatum aftrekbaar			
NHG van toepassing	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Huidige hypotheek	Leningdeel 4	Leningdeel 5	Leningdeel 6
-------------------	--------------	--------------	--------------



Geldverstrekker			
Aflossingsvorm			
Product			
Ingangsdatum			
Einddatum			
Rentepercentage			
Aanvangsdatum huidige RVP			
Herzieningsdatum			
Oorspr. leningdeel bedrag			
Huidige restschuld			
Peildatum restschuld			
Bedrag aftrekbaar box 1			
Einddatum aftrekbaar			
NHG van toepassing	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

## Aan de hypotheek gekoppelde verzekering(en)/rekening(en)

	Verzekering/rekening 1	Verzekering /rekening 2
Verzekerde(n)/Contractant(en)	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Productsoort		
Productaanbieder		
Polisnummer/rekeningnummer		
Verpand	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ingangsdatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Einddatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Einddatum premie/inlegbetaling	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Premie/inleg per maand/jaar	€	€
Extra stortingen	€	
Hoog/laag stortingen	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____
Verzekerd- of doelkapitaal	€	€
Kapitaal bij leven (incl. winst)	€	€
Type dekking		
Garantie	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____
Rendement/rentevergoeding		
Fiscaal regime (box 1 / box 3)		
Extra vrijstelling box 3	€	€
Huidige waarde	€	€
Peildatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____

	Verzekering/rekening 3	Verzekering /rekening 4
Verzekerde(n)/Contractant(en)	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Productsoort <sup>26</sup>		
Productaanbieder		
Polisnummer/rekeningnummer		
Verpand	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ingangsdatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____

Einddatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Einddatum premie/inlegbetaling	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Premie/inleg per maand/jaar	€	€
Extra stortingen	€	
Hoog/laag stortingen	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____
Verzekerd- of doelkapitaal	€	€
Kapitaal bij leven (incl. winst)	€	€
Type dekking <sup>27</sup>		
Garantie	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____
Rendement/rentevergoeding		
Fiscaal regime (box 1 / box 3) <sup>28</sup>		
Extra vrijstelling box 3	€	€
Huidige waarde	€	€
Peildatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____

**Huidige woonsituatie van**  **Cliënt**  **Partner**  **Beiden**

Huidige woonsituatie	
Woonsituatie	<input type="checkbox"/> Koopwoning <input type="checkbox"/> Huurwoning <input type="checkbox"/> Inwonend/thuiswonend
Wie is de eigenaar van de woning	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Huidige netto woon- of huurlast	€ _____
Wilt u het huis verkopen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Is de woning al verkocht	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
(Verwachte) verkoopprijs	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
(Verwachte) verkoopkosten totaal	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Is er een restschuld te verwachten	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, € _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Is er op de woning een hypotheek gevestigd	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, € _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Is er nog een tweede hypotheek	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, € _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Geldverstrekker	
Nationale Hypotheek Garantie	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Niet van toepassing

Huidige hypotheek	Leningdeel 1	Leningdeel 2	Leningdeel 3
Geldverstrekker			
Aflossingsvorm			
Product			
Ingangsdatum			
Einddatum			
Rentepercentage			
Aanvangsdatum huidige RVP			
Herzieningsdatum			
Oorspr. leningdeel bedrag			
Huidige restschuld			
Peildatum restschuld			
Bedrag aftrekbaar box 1			
Einddatum aftrekbaar			
NHG van toepassing	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Huidige hypotheek	Leningdeel 4	Leningdeel 5	Leningdeel 6
-------------------	--------------	--------------	--------------

Geldverstrekker			
Aflossingsvorm			
Product			
Ingangsdatum			
Einddatum			
Rentepercentage			
Aanvangsdatum huidige RVP			
Herzieningsdatum			
Oorspr. leningdeel bedrag			
Huidige restschuld			
Peildatum restschuld			
Bedrag aftrekbaar box 1			
Einddatum aftrekbaar			
NHG van toepassing	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

## Aan de hypotheek gekoppelde verzekering(en)/rekening(en)

	Verzekering/rekening 1	Verzekering /rekening 2
Verzekerde(n)/Contractant(en)	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Productsoort		
Productaanbieder		
Polisnummer/rekeningnummer		
Verpand	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ingangsdatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Einddatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Einddatum premie/inlegbetaling	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Premie/inleg per maand/jaar	€	€
Extra stortingen	€	
Hoog/laag stortingen	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____
Verzekerd- of doelkapitaal	€	€
Kapitaal bij leven (incl. winst)	€	€
Type dekking		
Garantie	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____
Rendement/rentevergoeding		
Fiscaal regime (box 1 / box 3)		
Extra vrijstelling box 3	€	€
Huidige waarde	€	€
Peildatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____

	Verzekering/rekening 3	Verzekering /rekening 4
Verzekerde(n)/Contractant(en)	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden	<input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Beiden
Productsoort <sup>26</sup>		
Productaanbieder		
Polisnummer/rekeningnummer		
Verpand	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ingangsdatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____

Einddatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Einddatum premie/inlegbetaling	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____
Premie/inleg per maand/jaar	€	€
Extra stortingen	€	
Hoog/laag stortingen	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____
Verzekerd- of doelkapitaal	€	€
Kapitaal bij leven (incl. winst)	€	€
Type dekking <sup>27</sup>		
Garantie	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja: _____
Rendement/rentevergoeding		
Fiscaal regime (box 1 / box 3) <sup>28</sup>		
Extra vrijstelling box 3	€	€
Huidige waarde	€	€
Peildatum	____ - ____ - _____	____ - ____ - _____



**Nieuwe woonsituatie**

Algemeen	
Soort adviesvraag	<input type="checkbox"/> Aankoop bestaande woning <input type="checkbox"/> Aankoop nieuwbouwwoning <input type="checkbox"/> Interne oversluiting <input type="checkbox"/> Externe oversluiting <input type="checkbox"/> Omzetting bestaande lening(deel) <input type="checkbox"/> Tweede (of hoger in rang) hypotheek
Type woning volgens Nibud	<input type="checkbox"/> Rijtjeswoning tussen <input type="checkbox"/> Rijtjeswoning hoek <input type="checkbox"/> 2 onder 1 kap <input type="checkbox"/> Vrijstaand >150 m <sup>2</sup> <input type="checkbox"/> Vrijstaand <150 m <sup>2</sup> <input type="checkbox"/> Kamer <input type="checkbox"/> Maisonnette <input type="checkbox"/> Galerijwoning <input type="checkbox"/> Portiekwoning <input type="checkbox"/> Overige flat
Energie label / Bouwjaar	
Koopsom / Aanneemsom (incl. grond)	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Over te sluiten restschulden	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Verbouwing/meerwerk	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Bedrag energiebesparende maatregelen	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Boete vervroegde aflossing	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Overige kosten (notaris, taxatie etc.)	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Gewenst hypotheekbedrag	€ _____
Nationale Hypotheek Garantie	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Bijzonderheden	<input type="checkbox"/> Koopsubsidie <input type="checkbox"/> Starterslening <input type="checkbox"/> MVE/MGE-regeling <input type="checkbox"/> Koopgarant <input type="checkbox"/> Slimmer kopen <input type="checkbox"/> Overige: _____
WOZ-waarde	€ _____
Marktwaaarde	€ _____
Marktwaaarde na verbouwing/meerwerk	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Erfpacht	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja Canon per maand: € _____ Einddatum canon: ____ - ____ - _____
Erfpacht afgekocht	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja Mee te financieren afkoopbedrag: € _____ Einddatum afkoop: ____ - ____ - _____
Bijdrage VVE per maand	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Bijdrage servicekosten per maand	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Aankoop courtagekosten	€ _____ <input type="checkbox"/> Niet van toepassing

Adres	
Straat / Huisnummer / Toevoeging Naam bouwplan / Bouwnummer	
Postcode / Plaats	

Notities

## □ Fiscale specificatie

### Cliënt

Onderwerp	Op welk moment deden zich onderstaande zaken voor
Over welk(e) bedrag(en) is er hypotheekrenteaf trek genoten in het verleden (eigenwoningsschuld)	2001 _____ Heden
De eigenwoningreserve die in het verleden tot stand is gekomen door verkoop van de woning(en)	2001 _____ Heden
Vrijgestelde KEW / SEW / BEW voorzieningen	(Brede herwaardering) 1992 _____   _____ Heden 14-9-1999
Fiscale partnerschappen in het verleden (Aangegaan / Verbroken)	_____ Heden

Specificatie	Bedrag	Periode
Over welk(e) bedrag(en) is er hypotheekrenteaf trek genoten in het verleden (eigenwoningsschuld)	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
De eigenwoningreserve die in het verleden tot stand is gekomen door verkoop van de woning(en)	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
<b>Totaal bestaande eigenwoningreserve</b>	€	
Vrijgestelde KEW / SEW / BEW voorzieningen	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
Fiscale partnerschappen in het verleden (Aangegaan / Verbroken)		_____ t/m _____
		_____ t/m _____
		_____ t/m _____
		_____ t/m _____

### Notities

## Partner

Onderwerp	Op welk moment deden zich onderstaande zaken voor
Over welk(e) bedrag(en) is er hypotheekrenteaftrek genoten in het verleden (eigenwoningschuld)	2001 _____ Heden
De eigenwoningreserve die in het verleden tot stand is gekomen door verkoop van de woning(en)	2001 _____ Heden
Vrijgestelde KEW / SEW / BEW voorzieningen	(Brede herwaardering) 1992 _____   _____ Heden 14-9-1999
Fiscale partnerschappen in het verleden (Aangegaan / Verbroken)	_____ Heden

Specificatie	Bedrag	Periode
Over welk(e) bedrag(en) is er hypotheekrenteaftrek genoten in het verleden (eigenwoningschuld)	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
De eigenwoningreserve die in het verleden tot stand is gekomen door verkoop van de woning(en)	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
<b>Totaal bestaande eigenwoningreserve</b>	€	
Vrijgestelde KEW / SEW / BEW voorzieningen	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
	€	_____ t/m _____
Fiscale partnerschappen in het verleden (Aangegaan / Verbroken)		_____ t/m _____
		_____ t/m _____
		_____ t/m _____
		_____ t/m _____

## Notities

## Fiscale toekomst

Cliënt		Partner	
(Verwachte) verkoopprijs	€	(Verwachte) verkoopprijs	€
Indicatieve verkoopkosten	€	Indicatieve verkoopkosten	€
Bruto verkoopopbrengst	€	Bruto verkoopopbrengst	€
Huidige restschuld in box 1	€	Huidige restschuld in box 1	€
(Te overbruggen) overwaarde	€	(Te overbruggen) overwaarde	€
Bestaande eigenwoningreserve	€	Bestaande eigenwoningreserve	€
Eigenwoningreserve cliënt	€	Eigenwoningreserve partner	€
<b>Totaal eigenwoningreserve</b>		<b>€</b>	

## Schadeverzekeringen

Naast risico's rondom de hypotheek en uw inkomen bestaan er ook risico's op schades en conflicten. Selecteer onderstaande verzekeringen als u hiervoor een voorstel wenst.

Wenst voorstel voor de volgende verzekeringen	Reeds aanwezig	Voorstel
Opstalverzekering	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inboedelverzekering	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aansprakelijkheidsverzekering	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rechtsbijstandverzekering	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Doorlopende reis- en annuleringsverzekering	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Autoverzekering	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aanvullende opmerkingen: _____		

## Notities

## Ondertekening

Naar waarheid ingevuld op \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ (datum)

Handtekening(en)

---

Naam cliënt:

---

Naam partner:



## □ Bijlage: AOV-vragenlijst bij uitgebreidere advieswens

### Beroep en werkzaamheden

Als het beroep of de werkzaamheden van uw relatie veranderen, is het noodzakelijk dat dit wordt doorgegeven. Wijzigingen kunnen gevolgen hebben voor zijn arbeidsongeschiktheidsrisico. Om problemen bij eventuele arbeidsongeschiktheid te voorkomen, is het dus belangrijk dat hij deze informatie aan ons doorgeeft.

Beroep	Handarbeid	Reizen	Instructie	Administratie	Diversen	Totaal
Zwaar lichamelijk werk	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee					
Risicovolle handelingen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee					

### Wensen

Wensen met betrekking tot de arbeidsongeschiktheidsverzekering	
Verzekerd bedrag	
Tariefsoort	<input type="checkbox"/> Standaard <input type="checkbox"/> Gecombineerd
Eigen risico in dagen	
Gewenste eindleeftijd	
Indexering uitkering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Wens tot jaarlijkse indexatie	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

### Korte gezondheidsvragen en aanvullende vragen

Vragen met betrekking tot de arbeidsongeschiktheidsverzekering	
Lengte	
Gewicht	
Is er het afgelopen half jaar een melding geweest van arbeidsongeschiktheid?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Zijn er ooit afwijzing of bezwarende voorwaarden geweest?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee