

Inventarisatie

ten behoeve van een

arbeidsongeschiktheidsverzekering

Persoonlijke gegevens:

Voorletters, achternaam :
Geslacht :
Geboortedatum :
Nationaliteit :
Burgerservicenummer :
Straat, huisnummer :
Postcode, woonplaats :
Telefoonnummer :
E-mail adres :
Burgerlijke staat :
Naam partner :
Geslacht :
Geboortedatum :
Nationaliteit :
Burgerservicenummer :

NB Vergeet niet een kopie te vragen van het paspoort e/o rijbewijs ter verifiëring van de verstrekte persoonsgegevens.

Beroep, functie, inkomen:

Naam bedrijf/rechtsvorm :
KvK inschrijving :

Beroepsomschrijving :
Hoofdberoep : ja/nee
Nevenberoep :
Genoten opleiding :
Sinds wanneer zelfstandig :
Aantal werkzame uren :
Urenverdeling (uitgedrukt in %):
- Commercieel :
- Administratief :
- Leidinggevend :
- Handenarbeid :
- Indien handenarbeid, waaruit bestaat dit dan:
- Werken aan machines :
- Werken op hoogte :
- Overige :

Lid van een branchevereniging zo ja welke :

Aantal zakelijke kilometers :

Gemiddelde jaarinkomen afgelopen drie jaar :

Jaarinkomen van de partner :

Algemene vragen:

Lengte :

Gewicht :

Rookt u :

Zo ja, sinds wanneer? :

Wilt u met motorrijden risico meeverzekeren? :

Heeft u thans een arbeidsongeschiktheidsverzekering? :

Zo ja, bij welke verzekeraar? Graag ontvangen wij een kopie van de polis. :

Is een AOV of ORV wel eens op medische gronden afgewezen of geweigerd? :

U heeft in de afgelopen 8 jaar een uitkering ontvangen uit een AOV? :

Staat u thans onder medische behandeling? :

Toelichting op de algemene vragen:

Financiële positie:

Schulden:

Eigen woning :

Hypotheek :

Overwaarde :

Persoonlijke leningen :

Vermogen:

Spaargelden :

Lijfrentepolissen :

Bankspaarproducten :

Pensioenvoorziening :

Is het door u opgegeven gemiddelde jaarinkomen over de afgelopen drie jaar toereikend om uw vaste lasten te dekken?

- ja
- nee

Lijdt u inkomstenderving bij arbeidsongeschiktheid? (oftewel nemen uw inkomsten af ten gevolge van arbeidsongeschiktheid of maakt uw bedrijf ook winst wanneer u arbeidsongeschikt bent?)

- ja
- nee

Bent u bereid (een deel van) uw vrij opneembare reserves en of vermogen op te nemen om de daling in het inkomen bij arbeidsongeschiktheid op te vangen?

- ja
- nee

Kennis en ervaring:

Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten?

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

- Veel
- Genoeg
- Weinig
- Niets

Bent u bekend met de kenmerken van een arbeidsongeschiktheidsverzekering en de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

- ja, ik ben hiermee volledig bekend
- ja, ik ben hiermee voldoende bekend
- nee, ik ben hiermee helemaal niet bekend

Bent u bekend met de verschillen tussen beroepsarbeidsongeschiktheid, passende arbeid en gangbare arbeid?

- ja, ik ben hiermee volledig bekend
- ja, ik ben hiermee voldoende bekend
- nee, ik ben hiermee helemaal niet bekend

Hebt u inzicht in de fiscale regelingen rondom arbeidsongeschiktheidspremies- en uitkeringen?

- Ja
- nee

Risicobereidheid:

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering gaat pas over tot uitkering na een zekere wachttijd. Bent u zich bewust dat u tijdens de wachttijd op een andere wijze in uw inkomensterugval moet voorzien?

- ja
- nee

Verwacht u over voldoende financiële middelen te beschikken bij arbeidsongeschiktheid?

- ja
- gedeeltelijk
- helemaal niet

Bent u bereid en in staat voor langere termijn de premie te betalen die verbonden is met een arbeidsongeschiktheidsverzekering, wetende dat de jaarpremie vele duizenden euro's zal bedragen?

- ja
- nee

Is uw partner bereid om financiële middelen in te zetten bij uw arbeidsongeschiktheid?

- ja
- gedeeltelijk
- helemaal niet

Bent u bereid uw uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers?

- ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen
- ik ben bereid mijn levensstijl naar beneden bij te stellen
- ik ben beperkt bereid mijn levensstijl bij te stellen
- geheel niet

Doelstelling:

Welke doelstelling(en) heeft u met een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- inkomensaanvulling
- opvangen hypotheeklasten
- opvangen kredietlasten

Wat vindt u belangrijk in het kader van een arbeidsongeschiktheid?

- een verzekering met goede voorwaarden en redelijke premie
- een verzekering met hele goede voorwaarden
- een verzekering met een zo laag mogelijke premie

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

De door de relatie gewenste dekking:

Hoogte van het verzekerde bedrag:

Over het algemeen kunt u bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering maximaal 80% van uw gemiddelde bruto jaarinkomen verzekeren.

Het door u gewenste verzekerde bedrag bedraagt :

(op de laatste bladzijde van dit formulier treft u overzicht inkomsten/uitgaven aan als leidraad ter bepaling van het verzekerd bedrag)

Eindleeftijd:

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering loopt meestal tot aan het einde van de verwachte werkzame periode (uw pensioenleeftijd). Als er voldoende vermogen is om een bepaalde periode te overbruggen, dan eventueel voor een vroegere einddatum gekozen worden.

Welke eindleeftijd wenst u voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Eigen risico termijn:

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kent een eigen risicotermijn van minimaal 14 dagen, afhankelijk van de financiële buffer kan een langere eigen risico termijn worden gekozen. Hoe langer de gekozen eigen risico termijn, des te lager de premie. Welke eigen risico termijn wenst u?

- 14 dagen
- 30 dagen
- 90 dagen
- 180 dagen
- 1 jaar
- 2 jaar

Arbeidsongeschiktheids criterium:

Voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering kunt u kiezen uit verschillende arbeidsongeschiktheids criteria. Arbeidsongeschikt op basis van uw beroep (beroepsarbeidsongeschiktheid), arbeidsongeschikt op basis van bekwaamheden en opleidingen (passende arbeid) of arbeidsongeschikt zonder beperking (gangbare arbeid). Gewenst type verzekering?:

- Beroepsarbeidsongeschiktheid; standaard onze keuze
- Passende arbeid
- Gangbare arbeid

Sommen- of schadeverzekering:

Schadeverzekering: verzekerd is de daadwerkelijke schade tot maximaal het verzekerde bedrag.

Sommenverzekering: verzekerd is een vast bedrag (ongeacht de opgetreden schade).

Gewenst type verzekering:

- schadeverzekering
- sommenverzekering; standaard onze keuze

Arbeidsongeschiktheidsdrempel:

Vanaf 25% arbeidsongeschiktheid zal er (standaard) een uitkering worden verstrekt. U kunt deze arbeidsongeschiktheidsdrempel ook verhogen. U gaat dan meer (eigen) risico lopen. Dit levert wel een premievoordeel op. Gewenste arbeidsongeschiktheidsdrempel?

Rubriek A : 25%, 45%, 55%, 65%, 80%

Rubriek B : 25%, 45%, 55%, 65%, 80%

Indexatie:

Het verzekerde bedrag kunt u elk jaar laten stijgen. Uw verzekerde bedrag e/o uitkering blijft dan waardevast.

Gewenste indexatie:

Voor arbeidsongeschiktheid : geen, conform CBS, 2%

Na arbeidsongeschiktheid : geen, conform CBS, 2%

Hebben wij om bepaalde gegevens niet gevraagd, waarvan u vindt dat wij die in het kader van het aanvragen van (een advies over of offerte van) een arbeidsongeschiktheid toch zouden moeten weten?

ja

nee

Het staat u om reden van privacy vrij om bepaalde informatie niet te verstrekken. Door ondertekening van dit klantprofiel verklaart u te begrijpen dat dit de juistheid en volledigheid van het uit te brengen advies en/of de offertes kan beïnvloeden en u aanvaardt de gevolgen daarvan,

Plaats _____ Datum _____

Naam _____

Handtekening _____

A. Inkomsten en uitgaven

Uw inkomsten per maand		Aan u toe te rekenen uitgaven per maand	
Gemiddeld bruto maandinkomen*	€	Zakelijke uitgaven**	
		Huur bedrijfsruimte	€
Gemiddeld netto maandinkomen	€	Bruto hypotheeklasten	€
Kinderbijslag	€	Leasekosten	€
Kinderopvangtoeslag	€	Verzekeringspremies	€
Zorgtoeslag	€	Gemeentelijke belasting bedrijfsruimte	€
Huurtoeslag	€	Energiekosten (gas/water/licht) bedrijf	€
Ontvangen alimentatie	€	Abonnementskosten	€
Kostgeld inwonende personen	€	Overige zakelijke uitgaven	€
Ontvangen huur	€	<input type="checkbox"/>	€
Overige inkomsten netto	€	<input type="checkbox"/>	€
<input type="checkbox"/>	€	Privé uitgaven***	
<input type="checkbox"/>	€	Huur/Bruto hypotheeklasten woning	€
<input type="checkbox"/>	€	Servicekosten	€
		Energiekosten (gas,water,licht) eigen woning	€
		Kinderopvang	€
		Studiekosten	€
		Kredietlasten	€
		Contributie (sport)verenigingen	€
		Abonnementskosten	€
		Te betalen alimentatie	€
		Premie zorgverzekering	€
		Premie schadeverzekeringen	€
		Premie autoverzekering	€
		Overige verzekeringen	€
		Wegenbelasting	€
		Overige uitgaven	€
		<input type="checkbox"/>	€
		Kosten levensonderhoud	€
Totaal netto inkomsten per maand	€	Totaal uitgaven per maand	€

* Gemiddeld bruto maandinkomen over de afgelopen 3 kalenderjaren, gedeeld door 12.

** De vermelde kosten moeten aan u persoonlijk toe te schrijven zijn. Dit betekent naar rato van uw eigendomsaandeel in het bedrijf.

*** De vermelde kosten moeten aan u persoonlijk toe te schrijven zijn. Dit betekent op basis van de contractuele verplichting en/of naar rato van het eigendomsaandeel van de eigen woning.