



# KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

## Klantprofiel inkomen 'verkort advies'

(Dit klantprofiel vormt een eenheid met de basisinventarisatie particulier)

In het kader van 'verkort advies' baseren wij ons op de door u benoemde uitgangspunten. Wij toetsen kort uw kennis en onderbouwing van de uitgangspunten. Vervolgens ontvangt u van ons een advies dat is gebaseerd op uw uitgangspunten en de producten die daarbij aansluiten. U ontvangt van ons dus geen volledig advies waarbij wij de producten in relatie brengen tot uw persoonlijke situatie bij pensioen, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden.

Cliënt		
Naam + Voorletters		M/V
Geboortedatum		
Adres		
Postcode + Woonplaats		

Wensen en doelstellingen	
Aanleiding adviesgesprek	<input type="checkbox"/> Afsluiten nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekering <input type="checkbox"/> startend ondernemer <input type="checkbox"/> gevestigd ondernemer <input type="checkbox"/> Oversluiten bestaande verzekering met als doelstelling <input type="checkbox"/> betere dekking <input type="checkbox"/> lagere premie <input type="checkbox"/> Aanpassen bestaande arbeidsongeschiktheidsverzekering
Waarom wilt u een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten	<input type="checkbox"/> Zekerheid van inkomsten voor mij (en mijn gezin) <input type="checkbox"/> Mogelijkheid bieden voor de onderneming om een vervanger in te huren <input type="checkbox"/> Zekerheid dat vaste lasten, zowel persoonlijk als zakelijk, kunnen worden voldaan bij AO <input type="checkbox"/> Anders nl.
Beschikbaar budget	€                      bruto / netto
Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?	<input type="checkbox"/> Ik wil altijd uitzonderlijk goed geïnformeerd zijn en verricht zelf veel vooronderzoek <input type="checkbox"/> Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent, maar verdiep me niet in de details <input type="checkbox"/> Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen, ik vertrouw hierbij op anderen
Wenst u een zo compleet mogelijke arbeidsongeschiktheidsdekking, of bent u bereid concessies te doen aan de dekking omwille van een lagere premie?	Antwoord:



# KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Wensen en doelstellingen	
Wenst u gedurende de looptijd van een arbeidsongeschiktheidsverzekering een gelijkblijvende premie te betalen, of mag de premie stijgen naarmate u ouder wordt?	Antwoord:
Toelichting:	
Termijnbetaling	<input type="checkbox"/> Maand <input type="checkbox"/> Kwartaal <input type="checkbox"/> Halfjaar <input type="checkbox"/> Jaar
Verzekerd bedrag	€ per dag / per jaar
Gewenste dekking	<input type="checkbox"/> Ongevallen <input type="checkbox"/> Ernstige ziektes <input type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheid
AO-criterium	<input type="checkbox"/> Beroeps AO <input type="checkbox"/> Passende arbeid <input type="checkbox"/> Gangbare arbeid
Verzekerde rubrieken	<input type="checkbox"/> Rubriek A (1 <sup>e</sup> jaar) <input type="checkbox"/> Rubriek B (2 <sup>e</sup> e.v. jaren) <input type="checkbox"/> N.v.t.
AO-ondergrens	<input type="checkbox"/> Standaard <input type="checkbox"/> 45% <input type="checkbox"/> 55% <input type="checkbox"/> 65% <input type="checkbox"/> 80%
Eindleeftijd	jaar
Wachttijd	maanden
Soort verzekering	<input type="checkbox"/> Sommenverzekering <input type="checkbox"/> Schadeverzekering
Indexatie verzekerd bedrag	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend <input type="checkbox"/> CBS index <input type="checkbox"/> % klimmend
Indexatie uitkeringsbedrag	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend <input type="checkbox"/> CBS index <input type="checkbox"/> % klimmend
Zwangerschapsuitkering meeverzekeren	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Extra uitkering bij overlijden meeverzekeren	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Voorlopige dekking aanvragen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Optie preventief onderzoek meeverzekeren	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Tariefsoort	<input type="checkbox"/> Standaard <input type="checkbox"/> Combitarief
Zelfstandig sinds	Starterskorting <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee



# KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Wensen en doelstellingen	
Overweegt u een sabbatical verlof?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Toelichting:	

Beroepsactiviteiten		
Werkzaamheden	Hoofdactiviteiten	
	Nevenactiviteiten	
Zakelijke kilometers	per jaar	
Houtbewerking	<input type="checkbox"/> Niet <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 50% of meer	
Werkuren per week		
Specificatie werkzaamheden		
Administratief	%	
Verkoop	%	
Commercieel	%	
Handenarbeid	% (indien meer dan 50% hieronder specificeren)	
	Werken met machines en/of gevaarlijke stoffen	%
	Werken op hoogte en/of boven schouderhoogte	%
	Tillen en/of bukken	%
	Overige	%
	Totaal (moet 100% zijn)	%
Toezicht houden/Leiding geven/Adviseren	%	
Rij-instrueren	%	
Sport-instrueren	%	
Surveilleren	%	
Onderwijzen	%	



Beroepsactiviteiten	
Zakelijk reizen binnenland	%
Zakelijk reizen buitenland	%
Chauffeurs binnenland, anders dan reizen	%
Chauffeurs buitenland, anders dan reizen	%
Totaal (moet 100% zijn)	%

Kennis en ervaring				
Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een arbeidsongeschiktheidsverzekering?	<input type="checkbox"/> Nee, ik heb geen ervaring met arbeidsongeschiktheidsverzekeringen <input type="checkbox"/> Ja, ik heb al eerder een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten <input type="checkbox"/> Ja, ik heb nog een arbeidsongeschiktheidsverzekering lopen			
Bent u bekend met het feit dat u zich via het UWV kunt verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid en ziekte? (Binnen 13 weken na einde dienstverband/uitkering)	<input type="checkbox"/> Ja, ik wens daar gebruik van te maken <input type="checkbox"/> Ja, maar ik wens daar geen gebruik van te maken <input type="checkbox"/> Nee, maar ik wens daar wel nader over geïnformeerd te worden <input type="checkbox"/> Nee, ik wens daar ook geen gebruik van te maken <input type="checkbox"/> Ik kan daar geen gebruik meer van maken, ben al langer zelfstanding			
Denkt u een aandoening te hebben die verzekeraars zouden willen uitsluiten als oorzaak van arbeidsongeschiktheid?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, nl.			
Toelichting:				
<b>Wat weet u van...</b>	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
de specifieke kenmerken van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de verschillende criteria voor de beoordeling van de mate van arbeidsongeschiktheid?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de fiscale behandeling van de premie en de uitkering?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



## Kennis en ervaring

Toelichting:

## Risicobereidheid

	Ja	Nee	Beperkt
Kunt u uw uitgavenpatroon in geval van arbeidsongeschiktheid wijzigen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Toelichting:			
Wanneer u een laag of negatief inkomen heeft op het moment van arbeidsongeschiktheid, is er in de zin van de verzekering weinig of geen schade. Dit kan consequenties hebben voor uw uitkering. Wilt u dit risico lopen?	<input type="checkbox"/> Ja, ik vind het geen probleem als ik alleen een uitkering ontvang als ik inkomensderving heb (schadeverzekering). <input type="checkbox"/> Nee, ik wil dat bij arbeidsongeschiktheid het verzekerde bedrag naar rato wordt uitgekeerd, ongeacht of er sprake is van inkomstenderving (sommenverzekering).		
In welke mate bent u bereid een ander beroep uit te oefenen, indien u door arbeidsongeschiktheid uw huidige beroep niet meer kunt uitoefenen?	<input type="checkbox"/> Volledig <input type="checkbox"/> Gedeeltelijk <input type="checkbox"/> Niet		

Datum inventarisatie: \_\_\_\_\_

### Akkoordverklaring

De ondergetekende(n) verklaart/verklaren:

- de in dit klantprofiel opgenomen informatie naar waarheid te hebben verstrekt;
- dat hij/zij volledig handelingsbekwaam is/zijn, niet in staat van faillissement of surseance van betaling verkeert/verkeren;
- akkoord te gaan met opname van zijn/haar/hun persoonsgegevens in de klantregistratie van ons kantoor.



# KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Voor akkoord:

Valkenburg (ZH), \_\_\_\_\_

“Cliënt(en)”

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_