

WFT Inventarisatieformulier Particulieren

versie 2.0

In het kader van de **Wet op het Financieel Toezicht (WFT)** worden in dit document diverse vragen gesteld ter bepaling van het Klantprofiel van de consument. Deze vragen, opgesteld door Keurmerkorganisatie KFD (Keurmerk Financiële Dienstverlening) hebben betrekking op de financiële positie, de kennis en ervaring, de doelstellingen, de wensen en de risicobereidheid van de klant op het gebied van financiële zaken.

In het Klantprofiel worden de wensen en omstandigheden van de klant dus **vooraf** vastgelegd. Het Klantprofiel is een verplicht onderdeel en vormt de basis voor het uiteindelijk advies. Het is daarom belangrijk dat de gegevens in dit document correct worden ingevuld.

De vragen in dit document zijn voorgelegd en van commentaar voorzien door diverse marktpartijen waaronder diverse consumentenorganisaties en toezichtsorganen.

In het document wordt onderscheid gemaakt tussen ;

- algemene vragen (verplicht)
- inhoudelijke vragen (alleen indien er een product wordt aangeboden/gesloten)

Naam cliënt : _____

Kantoor : Verheijden Financieel Adviesgroep

Datum : _____

1. INKOMENSSITUATIE

Inkomenssituatie

| | Cliënt | Partner |
|--------------------------------------|---|---|
| Werksituatie | <input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA | <input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA |
| Beroep | | |
| Aard dienstverband | <input type="checkbox"/> Full-time <input type="checkbox"/> Part-time _____ % | <input type="checkbox"/> Full-time <input type="checkbox"/> Part-time _____ % |
| Aard dienstbetrekking | <input type="checkbox"/> Vast <input type="checkbox"/> Tijdelijk ____ - ____ - ____ | <input type="checkbox"/> Vast <input type="checkbox"/> Tijdelijk ____ - ____ - ____ |
| Intentieverklaring | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> N.v.t. | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> N.v.t. |
| Werkgever | | |
| Vestigingsplaats werkgever | | |
| Datum indiensttreding | _____ - _____ - _____ | _____ - _____ - _____ |
| Bruto inkomen per _____ | | |
| Vakantiegeld / 13 ^e maand | / | / |
| Overwerk (structureel) | | |
| Eindejaarsuitkering | <input type="checkbox"/> Vast _____ <input type="checkbox"/> Variabel _____ | <input type="checkbox"/> Vast _____ <input type="checkbox"/> Variabel _____ |
| Provisie (gemiddeld) | | |
| Overig _____ | | |
| Totaal bruto inkomen p/jaar | | |

Overige inkomensbestanddelen

| | Cliënt | Partner |
|-----------------------------|--|--|
| Netto onkostenvergoeding | | |
| Auto van de zaak | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Merk / cataloguswaarde | | |
| Aantal privé kilometers p/j | | |
| Eigen bijdrage (autokosten) | | |

Alimentatieverplichting

| | Cliënt | Partner |
|-----------------------|--------|---------|
| Bedrag aan ex-partner | | |
| Bedrag aan kinderen | | |
| Duur uitkering | | |

Opleidingsniveau

| | Cliënt | Partner |
|------------------|--|--|
| Opleidingsniveau | <input type="checkbox"/> LBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair | <input type="checkbox"/> LBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair |

Toelichting :

- Verwacht u de komende 2 - 5 jaar wijzigingen in uw inkomenssituatie door bijvoorbeeld gezinsuitbreiding, functieverbetering, indiensttreding bij een andere werkgever of omdat u voor uzelf gaat beginnen ?

- Ja
 Nee
-
-
-

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

- Ja
 Nee

- Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving ?

- Veel
 Voldoende
 Weinig
 Niets

- Wat vindt u belangrijk in het leven ?

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij zetten voor later is minder belangrijk
 Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
 Geld beschikbaar voor dure studies
 Grotere woning in de toekomst
 Een wereldreis ooit te kunnen maken

- Kunt u leven met financiële risico's ?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid
 Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's
 Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's

- Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers ?

- Ja, ik ben bereid om mijn huis te verkopen
 Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te moeten besparen
 Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan
 Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan
 Nee, geheel niet

Toelichting :

2. PENSIOENSITUATIE

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Huidige pensioenregeling

| | Cliënt | Partner |
|-------------------------------|---|---|
| Pensioen huidig dienstverband | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Soort regeling | <input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Premie | <input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Premie |
| Pensioenfonds / verzekeraar | | |
| Pensioendatum | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ |
| Franchise / Pensioengrondslag | / | / |
| Beschikbare premie per jaar | | |
| Te bereiken OP / kapitaal | | |
| Pensioenaangroei (factor A) | | |
| Eigen bijdrage pensioen | | |

Oude pensioenregeling(en)(Ouderdomspensioen)

| | Cliënt | Partner |
|--------------------------------|--|--|
| Pensioen vorig dienstverband | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Pensioenfonds / verzekeraar | | |
| Totaal bruto pensioen per jaar | | |

■ Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd ?

- 65
- anders, namelijk op _____jarige leeftijd.

■ Indien eerder dan 65 ; wat is het gewenste inkomensniveau in deze periode ?

- 70%
- 80%
- 90%
- _____%

■ Wat weet u van uw inkomenssituatie indien u met pensioen (65) gaat ?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

■ Welk inkomensniveau is gewenst indien u met pensioen (65) gaat ?

- 70%
- 80%
- 90%
- _____%

4. ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSSITUATIE

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Arbeidsongeschiktheid

| | Cliënt | Partner |
|--------------------------------|--|--|
| WIA verzekering (max. SV loon) | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Tot percentage / vast bedrag | Tot _____ % / € _____ | Tot _____ % / € _____ |
| WIA verzekering (excedent) | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Tot percentage / vast bedrag | Tot _____ % / € _____ | Tot _____ % / € _____ |
| Eigen bijdrage WIA | | |

Aanvullende AO- verzekeringen

| | Cliënt | Partner |
|------------------|---|---|
| Verzekeraar | | |
| Ingangsdatum | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ |
| Einddatum | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ |
| Soort dekking | <input type="checkbox"/> Woonlastverzekering <input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> Woonlastverzekering <input type="checkbox"/> _____ |
| Dekking | <input type="checkbox"/> AO <input type="checkbox"/> WW <input type="checkbox"/> EA | <input type="checkbox"/> AO <input type="checkbox"/> WW <input type="checkbox"/> EA |
| Verzekerd bedrag | | |

■ Wat weet u van uw inkomenssituatie indien u of uw partner arbeidsongeschikt zou raken ?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

■ Welk (minimum) inkomensniveau is gewenst indien u of uw partner arbeidsongeschikt raakt ?

- 70%
- 80%
- 90%
- _____ %

■ Voor hoelang is dit inkomensniveau in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst ?

- Gedurende minstens 5 jaar
- Gedurende minstens 10 jaar
- Gedurende minstens 15 jaar
- Gedurende minstens 20 jaar
- Gedurende minstens _____

Toelichting :

5. BESTAANDE WONING

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

| | | |
|--------------------------|---|---|
| Is er een eigen woning ? | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Evt. huur p/mnd : _____ |
| Op naam van | <input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Verhouding _____ - _____ | |
| Vrije verkoopwaarde | | <input type="checkbox"/> Eigen grond <input type="checkbox"/> Erfpacht , duur _____ |
| WOZ waarde | | Peildatum : ____ - ____ - ____ |

| | | |
|----------------------------|---|--|
| Wordt de woning verkocht ? | <input type="checkbox"/> Verkocht <input type="checkbox"/> Te koop <input type="checkbox"/> Nee | Per datum : ____ - ____ - ____ |
| (Minimale) verkoopwaarde | | <input type="checkbox"/> Gegarandeerd <input type="checkbox"/> Schatting |
| Kosten makelaar etc. | | Naam makelaar : |
| Evt. verbouwingskosten | | |
| Overige | | |

| | | |
|----------------------|-------------------|-----------------|
| Eigen Woning Reserve | Aanvrager : _____ | Partner : _____ |
| Evt. bestaand EWR | Aanvrager : _____ | Partner : _____ |

Gegevens huidige hypotheek

| | Hypotheekdeel 1 | Hypotheekdeel 2 | Hypotheekdeel 3 |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Hypotheekvorm | | | |
| Hypotheeksom | | | |
| BOX 1 / BOX 3 | | | |
| Bank / instelling | | | |
| Ingangsdatum | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ |
| Looptijd | | | |
| Rentevast / percentage | / | / | / |
| Datum renteherziening | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ |
| Evt. boeterente | | | |

| | Opbouw deel 1 | Opbouw deel 2 | Opbouw deel 3 |
|----------------------------|--|--|--|
| Opbouw kapitaal | | | |
| Garantie / prognose | | | |
| Bank / instelling | | | |
| KEW/SEW/BEW clause | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Ingangsdatum | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ |
| Looptijd | | | |
| Risicodekking | | | |
| Verzekerde(n) | | | |
| Premie / annuïteit / inleg | | | |
| Premiedepot / belegdepot | | | |
| Evt. afkoopwaarde | | | |

6. NIEUWE WONING

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

| | | |
|-------------------------|--|---|
| Soort woning | <input type="checkbox"/> Bestaand <input type="checkbox"/> Nieuwbouw | Erfpacht : <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Op naam van | <input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Verhouding _____ - _____ | |
| Aard woning | <input type="checkbox"/> Appartement <input type="checkbox"/> Woonhuis <input type="checkbox"/> _____ | |
| Koopsom | | Waarvan roerend : |
| Adres / PC / Woonplaats | | |
| Verbouwingkosten | | |
| Omschrijving | | |
| Executiewaarde vóór | | Ná verbouwing : |

| | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------|--|
| Passeerdatum | _____ - _____ - _____ | | |
| Ontbindende voorwaarden | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Datum : _____ - _____ - _____ | |
| Waarborgsom/bankgarantie | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Bedrag : | ORV Waarborgsom <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Notariskantoor | | | |

| | | |
|------------------------|--|------------|
| Overbruggingskrediet | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Bedrag : |
| Taxatierapport regelen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Makelaar : |
| Boete opvragen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | |
| Afkoopwaarde opvragen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | |

■ Wat weet u van hypotheek / hypotheekvormen zoals een Spaarhypotheek, een Aflossingsvrije hypotheek en een Beleggershypotheek ?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

Toelichting :

Aanvullende vragen : Hypotheek

(Alleen indien een hypotheek wordt aangeboden / gesloten)

- Waarom wilt u een hypotheek afsluiten ?
- Aankoop woning
 - Verbouwing / onderhoud
 - Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek)
 - Benutten overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil hiermee gaan sparen / beleggen)
 - Benutten overwaarde voor inkomensaanvulling (gebruik als aanvulling op mijn inkomen)
 - Voor consumptieve doeleinden (bv. aankoop auto)
 - Overig, namelijk _____
- Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u aan het eind van de looptijd hebben afgelost ?
- De gehele hypotheek
 - 75% tot 100%
 - 50% tot 75%
 - 25% tot 50%
 - 0% tot 25%
 - Ik wil niets aflossen en ben bekend met dit risico
- Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen (door bijv. werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering) toch de kosten van een hypotheek moet blijven opbrengen ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee
- Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de hypotheekrente vastzetten ?
- Variabele rente
 - 1 tot 3 jaar vast
 - 5 tot 10 jaar vast
 - 12 tot 20 jaar vast
- Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten, door bijv. rentestijgingen te accepteren ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee
- Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van een ongewis beleggingsresultaat ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee

Toelichting :

7. SPAREN / BELEGGEN / VERPLICHTINGEN

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

■ Wat is het bedrag dat u op dit moment maandelijks 'vrij' spaart? _____

■ Ontvangt u momenteel een voorlopige teruggaaf (IB), en zo ja voor welk bedrag? _____

Sparen / beleggen

| | Rekening 1 | Rekening 2 | Rekening 3 |
|-------------------|------------|------------|------------|
| Bank / Instelling | | | |
| Saldo | | | |
| Rente / dividend | | | |
| Soort rekening | | | |
| Ten name van | | | |
| Doelstelling | | | |

Bedrijfssparen / Levensloopregeling

| | Cliënt | Partner |
|--------------------|--|--|
| Deelname | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Deelname aan | <input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloopregeling | <input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloopregeling |
| Spaarbedrag p/jaar | <input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> _____ |
| Saldo | | |
| Doelstelling | | |

■ Wat weet u van beleggingsproducten?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

Persoonlijke verplichtingen

| | Verplichting 1 | Verplichting 2 | Verplichting 3 |
|--------------------|--|--|--|
| Bank / Instelling | | | |
| Soort verplichting | <input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____ |
| Saldo / limiet | | | |
| Rente % | | | |
| Duur / Maandlast | | | |
| Doelstelling | | | |
| BKR Codering | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld |

8. LEVENSVZERKERINGEN

In overleg met cliënt niet geïnventariseerd

Bestaande levensverzekeringen

| | Verzekering 1 | Verzekering 2 | Verzekering 3 |
|--------------------------|---|---|---|
| Verzekeraar | | | |
| Soort verzekering | | | |
| Polisnummer | | | |
| Verzekeringnemer | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner |
| Verzekerde(n) | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner |
| Ingangsdatum | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ |
| Einddatum | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ |
| Uitkering bij leven | | | |
| Gegarandeerd kapitaal | | | |
| Uitkering bij overlijden | | | |
| Premie | | | |
| Doelstelling | | | |
| Box 1 / Box 3 | | | |

| | Verzekering 4 | Verzekering 5 | Verzekering 6 |
|--------------------------|---|---|---|
| Verzekeraar | | | |
| Soort verzekering | | | |
| Polisnummer | | | |
| Verzekeringnemer | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner |
| Verzekerde(n) | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner |
| Ingangsdatum | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ |
| Einddatum | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ | ____ - ____ - ____ |
| Uitkering bij leven | | | |
| Gegarandeerd kapitaal | | | |
| Uitkering bij overlijden | | | |
| Premie | | | |
| Doelstelling | | | |
| Box 1 / Box 3 | | | |

Toelichting :

Tot slot

- Wat weet u van financiële producten in het algemeen ?
 - Ik zorg zelf dat ik altijd goed op de hoogte blijf
 - Ik wil globaal op de hoogte blijven van dit soort zaken
 - Ik heb geen zin om me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

- Wat zoekt u vooral als u een financieel product wilt aanschaffen ?
 - Meer risico met een kans op een hoog rendement
 - Minder risico maar garantie op een veilig rendement
 - De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten
 - Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel

- Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft ?
 - Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel vooronderzoek
 - Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent maar verdiep me niet in de details
 - Ik heb geen zin om me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

- Wat spreekt u het meest aan ?
 - Zekerheid
 - Rendement

Toelichting :

Ondertekening inventarisatie

Het is belangrijk erop toe te zien dat de gegevens die in dit document zijn geïnventariseerd alsmede de evt. aanvullende gegevens die door uw adviseur zijn opgevraagd juist zijn. Deze gegevens vormen namelijk de basis voor de totstandkoming van het advies. Door ondertekening van het inventarisatieformulier verklaart u dat alle gegevens correct zijn ingevuld.

Plaats

Datum

Cliënt

Partner

Adviseur