

TEEUWEN
VERZEKERINGEN
KLANTPROFIEL

JUNI 2007

Teeuwen Verzekeringen

de Sitterlaan 89 - 2313 TL Leiden - tel.:(071) 5149967 - fax:(071) 5149979 - informatie@TeeuwenVerzekeringen.nl - www.TeeuwenVerzekeringen.nl
postbus 1147 - 2302 BC Leiden - ING/Postbank 441548 - ING Bank 67.91.11.107 - K.v.K. Leiden 51867613

KLANTPROFIEL

Relatienummer _____

Persoonlijke gegevens klant en partner

Naam klant _____ Voorletters _____

Voornaam _____ Titel _____

Geboortedatum _____

Adres _____

Postcode _____ Woonplaats _____

Telefoon privé _____ Telefoon mobiel _____

E-mail _____

Naam partner _____ Voorletters _____

Voornaam _____ Titel _____

Geboortedatum _____

Burgerlijke staat gehuwd huwelijks voorwaarden / gemeenschap v. goederen
 ongehuwd
 samenwonend contract: Ja / Nee testament Ja / Nee
 gescheiden alimentatieverplichting Ja / Nee € _____
ontvanger alimentatie Ja / Nee € _____
 weduwe/weduwnaar

Naam kinderen	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee
		M / V	Ja / Nee

1. Financiële positie

A. Inkomen

Klant

Categorie loondienst zelfstandig DGA

Sofi-nummer _____

Opleiding(en) _____

Beroep/functie _____

Arbeidscontract n.v.t. korter dan een jaar jaar onbepaalde tijd

Bruto inkomen € _____ per maand/jaar

Overige € _____ per maand/ jaar

Auto v.d. zaak ja nee Cataloguswaarde: € _____

KLANTPROFIEL

Partner

Categorie

loondienst zelfstandig DGA

Sofi-nummer

Opleiding(en)

Beroep/functie

Arbeidscontract

n.v.t. korter dan een jaar jaar onbepaalde tijd

Bruto inkomen

€ _____ per maand/jaar

Overige

€ _____ per maand/ jaar

Auto v.d. zaak

ja nee Cataloguswaarde: € _____

B. Schulden

Soort schuld en Afsluitdatum	Maatschappij	Bedrag	Rente Aflossing per jaar	Looptijd
Hypotheek 1		Hoofdsom	Rente _____ %	
Datum afsluiten		Restant hoofdsom	Aflossing _____	
Hypotheek 2		Hoofdsom	Rente _____ %	
Datum afsluiten		Restant hoofdsom	Aflossing _____ %	
Lening 1		Hoofdsom	Rente _____ %	
Datum afsluiten		Restant hoofdsom	Aflossing _____	
Lening 2		Hoofdsom	Rente _____ %	
Datum afsluiten		Restant hoofdsom	Aflossing _____	

C. Bezittingen

Woning v.v.w. € _____

WOZ-waarde € _____

Tweede woning € _____

Beleggingen € _____

Spaargeld € _____

KLANTPROFIEL

D. Via werkgever

Klant

Pensioenregeling	Ja / Nee	Eigen bijdrage	Ja / Nee
Ziektekostenverzekering	Ja / Nee		
WAO-gat	Ja / Nee		
ANW-gat	Ja / Nee		
Spaarloonregeling	Ja / Nee		
Levensloopregeling	Ja / Nee		

Partner

Pensioenregeling	Ja / Nee	Eigen bijdrage	: Ja / Nee
Ziektekostenverzekering	Ja / Nee		
WAO-gat	Ja / Nee		
ANW-gat	Ja / Nee		
Spaarloonregeling	Ja / Nee		
Levensloopregeling	Ja / Nee		

2. Financiële kennis en ervaring

2a. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten:

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Motivatie _____

2b. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met (levens)verzekeringen?

- Nee, ik heb geen ervaring met verzekeringen
- Ja, ik heb diverse verzekeringen

2c. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met hypotheeklen?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheeklen
- Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten
- Ja, ik heb nog een hypotheek lopen

Maatschappij _____

Bedrag € _____

KLANTPROFIEL

2d. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

- Nee, ik heb geen ervaring met beleggen
- Ja, ik heb eerder belegd in:
 - obligaties
 - beleggingsfondsen
 - aandelen
 - opties en overigen

2e. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet)?

- Nee, ik heb geen ervaring met consumptief krediet
- Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet afgesloten
- Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen
Maatschappij _____
Bedrag € _____

3. Risicobereidheid

Inzake inkomensverzekeringen

- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering.
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering

Inzake levens- en pensioenverzekeringen

- U wilt volledige zekerheid over het tzt uit te keren bedrag
- U aanvaardt kleine /middelmatige /grote fluctuaties in het t.z.t. uit te keren bedrag.
- U wilt een verzekering met een beleggingscomponent
- U wilt geen verzekering met een beleggingscomponent

Inzake hypotheken

- U wilt zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost
- U aanvaardt het risico dat een klein/middelgroot/groot deel van de hypotheek op het einde van de
- looptijd nog niet is afgelost.

KLANTPROFIEL

Inzake beleggingen

Beleggingen variëren continu in waarde. Hoeveel mag de waarde van uw totale beleggingsportefeuille dalen in een slecht beleggingsjaar, zonder dat u zich hier onprettig bij voelt?

- 0%
- 1 tot en met 5%
- 6 tot en met 10%
- meer dan 10%

Wat is uw beleggingshorizon, met andere woorden hoe lang wilt u uw geld beleggen?

- korter dan 2 jaar
- 2 tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- 10 tot 15 jaar
- langer dan 15 jaar

4. Doelstellingen

4a. Wat vindt u belangrijk in het kader van uw schade-inkomensverzekeringen?

- U wilt verzekeringen met hele goede voorwaarden
- U wilt verzekeringen met goede voorwaarden en een redelijke premie
- U wilt verzekeringen met een zo laag mogelijke premie
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid een (gedeeltelijke) aanvulling hebben op uw inkomen
- U wilt een verzekering hebben die een eventueel verlies van inkomen bij werkloosheid dekt
- Anders, namelijk _____

4b. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de hoogte van het te lenen bedrag en de relatie met uw inkomen?

- U wilt een zo hoog mogelijk bedrag lenen
- U wilt uw hypotheek op basis van twee inkomens baseren
- gedurende de hele periode
- gedurende een bepaalde periode namelijk van _____ tot _____
- U wilt uw hypotheek uitsluitend op basis van één inkomen
- Anders, namelijk _____

4c. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de rente en de aflossing?

- U wilt een zo laag mogelijke rente
- U wilt goede voorwaarden met een relatief goede rente
- Anders, namelijk _____
- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens (gedeeltelijk) aflossen
- U wilt tussentijds aflossen
- U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijke is

KLANTPROFIEL

4d. Wat is/zijn de doelstellingen van uw levensverzekering(en)?

- U wilt een levensverzekering om een bepaalde periode te sparen (bijvoorbeeld om de hypotheek af te lossen, de studie van uw kinderen te bekostigen etc.)
- U wilt een levensverzekering die het risico dekt dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt een levensverzekering om eerder met pensioen te gaan
- U wilt een levensverzekering als een aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- U wilt een levensverzekering die uitvaartkosten dekt
- U wilt helemaal geen levensverzekering
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aflossing van uw hypotheek
 - gedeeltelijke aflossing
 - volledige aflossing
- U wilt het rendement uit uw levensverzekering gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____

4e. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aflossing van uw hypotheek
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____