



A D V I E S G R O E P

de financiële coach voor particulieren en ondernemers

pensioenen • hypotheek • vermogensvorming • makelaardij
financieringen • verzekeringen • financiële life planning

Inventarisatieformulier

Waarom dit formulier?

Het is van groot belang dat we je actuele situatie volledig in kaart kunnen brengen om zodoende een goed totaaladvies te kunnen geven. We kunnen alleen door een goede inventarisatie een gedegen advies uitbrengen gebaseerd op alle reeds lopende voorzieningen en actuele verplichtingen.

Het goed invullen van deze inventarisatie kost weliswaar wat tijd maar geeft je vervolgens ook zelf een goed inzicht in je (financiële) situatie. Wellicht kunnen niet alle gegevens door je worden ingevuld of zijn sommige gevraagde onderwerpen voor jou niet van toepassing. Indien dit het geval is, dan graag duidelijk op het formulier aangeven.

Waaruit bestaat dit Inventarisatieformulier?

Middels dit formulier kan je een volledige opgave doen van je persoonlijke gegevens, eventueel aangevuld met die van je partner en kinderen, en al de bestaande financiële voorzieningen en verplichtingen. Op basis van deze informatie aangevuld met de gegevens uit het Klantprofiel en onze persoonlijke gesprekken, kunnen we een volledige inventarisatie verkrijgen die van belang is voor het opstellen van het uiteindelijke advies. Naast de concrete “harde” gegevens zullen we tijdens onze gesprekken ook aandacht besteden aan je onderliggende “zachte” wensen en doelstellingen.

Om een zo helder mogelijk beeld te krijgen van de bovengenoemde punten en je financiële positie, verzoeken wij je om naast dit **Inventarisatieformulier** ook het **Klantprofiel** zo compleet en nauwkeurig mogelijk in te vullen en ons **voor** de gemaakte afspraak te doen toekomen.

Een goed klantprofiel moet inzicht geven in de volgende punten:

- Doelstellingen
- Kennis en ervaring
- Risicobereidheid

Het Klantprofiel kan je ook zeer gemakkelijk online samenstellen via www.klantprofiel.nl.

Dit kost je slechts 10 minuten. Nadat alle vragen zijn beantwoord, verzoeken wij je het Klantprofiel uit te printen en ons te doen toekomen via post of e-mail. Via het programma CutePDF kan eenvoudig een PDF-bestand worden vervaardigd van het bestand via de optie afdrukken.



A D V I E S G R O E P

de financiële coach voor particulieren en ondernemers

pensioenen • hypotheek • vermogensvorming • makelaardij
financieringen • verzekeringen • financiële life planning

Adviseur: _____ Datum: _____

Algemene gegevens relatie 1.

Achternaam: _____ Voorvoegsel(s): _____

Roepnaam: _____ Voorletters: _____

Adres: _____

Postcode: _____ Woonplaats: _____

Geboortedatum: _____ Geslacht: man / vrouw

Burgerservicenummer: _____ Roker: ja / nee

Telefoon: _____ Fax: _____

Telefoon werk: _____ Mobiel: _____

E-mailadres: _____

Heeft u een periode langer dan 1 jaar in het buitenland gewoond? ja / nee

Indien ja; hoeveel jaar: _____ jaar

Burgerlijke staat: Gehuwd samenlevend alleenstaand

Indien gehuwd: gemeenschap van goederen huwelijkse voorwaarden

Datum huwelijk: _____ Datum samenwonen: _____

Testament: ja / nee Samenlevingscontract: ja / nee

Algemene gegevens relatie 2.

Achternaam: _____ Voorvoegsel(s): _____

Roepnaam: _____ Voorletters: _____

Adres: _____

Postcode: _____ Woonplaats: _____

Geboortedatum: _____ Geslacht: man / vrouw

Burgerservicenummer: _____ Roker: ja / nee

Telefoon: _____ Fax: _____

Telefoon werk: _____ Mobiel: _____

E-mailadres: _____

Heeft u een periode langer dan 1 jaar in het buitenland gewoond? ja / nee

Indien ja; hoeveel jaar: _____ jaar



A D V I E S G R O E P

de financiële coach voor particulieren en ondernemers

pensioenen • hypotheek • vermogensvorming • makelaardij
financieringen • verzekeringen • financiële life planning

Kinderen.

Naam 1e kind: _____ Geboortedatum: _____ man / vrouw
Financieel steunen tot leeftijd : ____ jaar (18-27) Thuiswonend tot leeftijd: : ____ jaar (18-27)
Opleidingsprofiel (indien > 12 jaar): VMBO HAVO VWO MBO HBO WO

Naam 2e kind: _____ Geboortedatum: _____ man / vrouw
Financieel steunen tot leeftijd : ____ jaar (18-27) Thuiswonend tot leeftijd: : ____ jaar (18-27)
Opleidingsprofiel (indien > 12 jaar): VMBO HAVO VWO MBO HBO WO

Naam 3e kind: _____ Geboortedatum: _____ man / vrouw
Financieel steunen tot leeftijd : ____ jaar (18-27) Thuiswonend tot leeftijd: : ____ jaar (18-27)
Opleidingsprofiel (indien > 12 jaar): VMBO HAVO VWO MBO HBO WO

Naam 4e kind: _____ Geboortedatum: _____ man / vrouw
Financieel steunen tot leeftijd : ____ jaar (18-27) Thuiswonend tot leeftijd: : ____ jaar (18-27)
Opleidingsprofiel (indien > 12 jaar): VMBO HAVO VWO MBO HBO WO

Algemene vragen.

Hoe ziet je leven er uit over 5 jaar:

Relatie 1 _____
Relatie 2 _____

Wat vind je belangrijk in het leven:

Relatie 1 _____
Relatie 2 _____

Welke hobby's heb je:

Relatie 1 _____
Relatie 2 _____

Wat zou je het liefst willen doen binnen nu en 3 jaar:

Relatie 1 _____
Relatie 2 _____

Omschrijf jezelf eens op financieel vlak – wat vind je belangrijk / wat wil je:

Relatie 1 _____
Relatie 2 _____



A D V I E S G R O E P

de financiële coach voor particulieren en ondernemers

pensioenen • hypotheken • vermogensvorming • makelaardij
financieringen • verzekeringen • financiële life planning

Inkomensgegevens relatie 1 – graag ontvangen wij een kopie van de laatste IB-aangifte.

Werkgever: _____ Beroep: _____
Vestigingsplaats: _____ Datum in dienst: _____
Soort dienstverband : vast tijdelijk met intentie tijdelijk zonder intentie
Dienstverband: fulltime parttime Indien parttime: _____%
Bruto inkomen: € _____ per jaar Totaal afgelopen 3 jaar: _____
Inkomen uit: loondienst DGA IB-ondernemer pensioen lijfrente uitkering geen
Verandering inkomen komende 3 jaar: ja / nee dalen / stijgen Verandering: _____%
Sparen via bedrijf: ja / nee Indien ja: spaarloon / levensloop
Spaarloonregeling: € _____ per jaar Saldo rekening per 31-12- __: € _____
Levensloopregeling: te sparen _____% van jaarsalaris óf € _____ per jaar
Werkgeversbijdrage levensloop: _____% óf € _____ per jaar
Saldo rekening levensloopregeling per 31-12- __: € _____
Eigen bijdrage werknemer m.b.t. premie pensioenregeling: € _____ per jaar
ANW-hiaat verzekerd : ja / nee. Indien ja, dan € _____ per jaar hoogte uitkering per jaar
WIA-hiaat verzekerd : ja / nee. Indien ja, dan € _____ per jaar hoogte uitkering per jaar
Auto van de zaak. ja / nee. Indien ja, percentage bijtelling: _____%
Type: _____ Cataloguswaarde: € _____
Privé kilometers: _____ km per jaar Eigen bijdrage: € _____ per jaar

Inkomensgegevens relatie 2 – graag ontvangen wij een kopie van de laatste IB-aangifte.

Werkgever: _____ Beroep: _____
Vestigingsplaats: _____ Datum in dienst: _____
Soort dienstverband : vast tijdelijk met intentie tijdelijk zonder intentie
Dienstverband: fulltime parttime Indien parttime: _____%
Bruto inkomen: € _____ per jaar Totaal afgelopen 3 jaar: _____
Inkomen uit: loondienst DGA IB-ondernemer pensioen lijfrente uitkering geen
Verandering inkomen komende 3 jaar: ja / nee dalen / stijgen Verandering: _____%
Sparen via bedrijf: ja / nee Indien ja: spaarloon / levensloop
Spaarloonregeling: € _____ per jaar Saldo rekening per 31-12- __: € _____
Levensloopregeling: te sparen _____% van jaarsalaris óf € _____ per jaar
Werkgeversbijdrage levensloop: _____% óf € _____ per jaar
Saldo rekening levensloopregeling per 31-12- __: € _____
Eigen bijdrage werknemer m.b.t. premie pensioenregeling: € _____ per jaar
ANW-hiaat verzekerd : ja / nee. Indien ja, dan € _____ per jaar hoogte uitkering per jaar
WIA-hiaat verzekerd : ja / nee. Indien ja, dan € _____ per jaar hoogte uitkering per jaar
Auto van de zaak. ja / nee. Indien ja, percentage bijtelling: _____%
Type: _____ Cataloguswaarde: € _____
Privé kilometers: _____ km per jaar Eigen bijdrage: € _____ per jaar



A D V I E S G R O E P

de financiële coach voor particulieren en ondernemers

pensioenen • hypotheken • vermogensvorming • makelaardij
financieringen • verzekeringen • financiële life planning

Pensioengegevens relatie 1 – graag ontvangen wij een kopie van de laatste overzichten (UPO's).

Gegevens pensioen huidige werkgever:

Naam van pensioenuitvoerder: ABP / PGGM / anders, nl. _____

Levenslang Ouderdomspensioen vanaf leeftijd 65: € _____ per jaar

Nabestaandenpensioen vóór leeftijd 65: € _____ per jaar

Nabestaandenpensioen ná leeftijd 65: € _____ per jaar

Wezenpensioen: € _____ per jaar

Premievrij Overbruggingspensioen vóór leeftijd 65: ja / nee

Indien ja, vanaf welke leeftijd gaat overbruggingspensioen in: _____ jaar

Hoogte Overbruggingspensioen: € _____ per jaar

Factor A – jaarlijkse pensioenaangroei € _____ voor jaar: _____

Eventueel kan worden volstaan met het aanleveren van het laatste pensioenoverzicht.

Het is belangrijk dat we de UPO's ontvangen van alle opgebouwde pensioenen via vorige werkgevers. Je pensioengegevens kunnen online worden opgevraagd met behulp van je DigiD-toegang via de site www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Pensioengegevens relatie 2 – graag ontvangen wij een kopie van de laatste overzichten (UPO's).

Gegevens pensioen huidige werkgever:

Naam van pensioenuitvoerder: ABP / PGGM / anders, nl. _____

Levenslang Ouderdomspensioen vanaf leeftijd 65: € _____ per jaar

Nabestaandenpensioen vóór leeftijd 65: € _____ per jaar

Nabestaandenpensioen ná leeftijd 65: € _____ per jaar

Wezenpensioen: € _____ per jaar

Premievrij Overbruggingspensioen vóór leeftijd 65: ja / nee

Indien ja, vanaf welke leeftijd gaat overbruggingspensioen in: _____ jaar

Hoogte Overbruggingspensioen: € _____ per jaar

Factor A – jaarlijkse pensioenaangroei € _____ voor jaar: _____

Eventueel kan worden volstaan met het aanleveren van het laatste pensioenoverzicht.

Het is belangrijk dat we de UPO's ontvangen van alle opgebouwde pensioenen via vorige werkgevers. Je pensioengegevens kunnen online worden opgevraagd met behulp van je DigiD-toegang via de site www.mijnpensioenoverzicht.nl.



A D V I E S G R O E P

de financiële coach voor particulieren en ondernemers

pensioenen • hypotheken • vermogensvorming • makelaardij
financieringen • verzekeringen • financiële life planning

Wonen.

Soort woning: eigen woning / 2^e woning / verhuurd onroerend goed / huurwoning

Indien huur c.q. verhuuropbrengst: huur € _____ per jaar

Vrije verkoopwaarde (schatting) : € _____ WOZ-waarde: € _____ per _____

Executiewaarde (indien bekend): € _____ per _____

Woningtype: vrijstaand / 2 onder 1 kap / hoekhuis / tussenwoning / appartement / kamer

Aankoopdatum: _____ Aankoopbedrag : _____

Huidige Box 1 schuld: € _____ Hypotheekschuld per 1/1-2001: € _____

Totaal hypotheekbedrag : € _____ Totale hypotheek inschrijving: € _____

Hypotheek.

Huidige hypotheek deel 1: leven spaar effect aflossingsvrij annuïtair lineair

Geldverstrekker: _____ Hypotheekdeelbedrag: € _____

Begindatum: _____ Totale looptijd: _____ jaar

Begindatum huidige rentevastperiode: _____ Rentepercentage: _____%

Einddatum huidige rentevastperiode: _____

Huidige hypotheek deel 2: leven spaar effect aflossingsvrij annuïtair lineair

Geldverstrekker: _____ Hypotheekdeelbedrag: € _____

Begindatum: _____ Totale looptijd: _____ jaar

Begindatum huidige rentevastperiode: _____ Rentepercentage: _____%

Einddatum huidige rentevastperiode: _____

Huidige hypotheek deel 3: leven spaar effect aflossingsvrij annuïtair lineair

Geldverstrekker: _____ Hypotheekdeelbedrag: € _____

Begindatum: _____ Totale looptijd: _____ jaar

Begindatum huidige rentevastperiode: _____ Rentepercentage: _____%

Einddatum huidige rentevastperiode: _____

Aflossing hypotheek 1 via: beleggingspolis effectenrekening spaarrekening spaarpolis

Aanbieder: _____ Daadwerkelijk verpand aan hypotheek: ja / nee

Fiscale status: Box 1 / Box 3 / weet niet Doelkapitaal einddatum: € _____

Begindatum: _____ Totale looptijd: _____ jaar

Verzekerden: beiden / relatie 1 / relatie 2 / _____ Verzekerd bedrag: € _____ / € _____

Inleg / premie: € _____ per _____ Eerste inleg / premie: € _____ per _____



A D V I E S G R O E P

de financiële coach voor particulieren en ondernemers

pensioenen • hypotheken • vermogensvorming • makelaardij
financieringen • verzekeringen • financiële life planning

Vervolg hypotheek.

Aflossing hypotheek 2 via: beleggingspolis effectenrekening spaarrekening spaarpolis
Aanbieder: _____ Daadwerkelijk verpand aan hypotheek: ja / nee
Fiscale status: Box 1 / Box 3 / weet niet Doelkapitaal einddatum: € _____
Begindatum: _____ Totale looptijd: _____ jaar
Verzekerden: beiden / relatie 1 / relatie 2 / _____ Verzekerd bedrag: € _____ / € _____
Inleg / premie: € _____ per _____ Eerste inleg / premie: € _____ per _____

Indien nieuwe hypotheek of oversluiten Aankoop woning: nieuw (v.o.n.) / bestaand (k.k.)
Aankoopbedrag: € _____ Transportdatum: _____
Datum afloop ontbindende voorw.: _____ Datum bankgarantie: _____
Indicatie verbouwingskosten: € _____ Gewenst consumptief bedrag: € _____
Inlossen kredieten – totaalbedrag: € _____ Andere reden: _____
Gewenste rentevastperiode: _____ jaar
Gewenste hypotheekvorm(en) als eerste indicatie: _____

Overige verzekeringen en voorzieningen.

Soort 1: kapitaalverzekering effectenrekening spaarrekening spaarpolis
 risicoverzekering lijfrentepolis lijfrenterekening AO-verzekering
 uitvaartverzekering woonlastenbeschermer _____
Aanbieder: _____ Doelkapitaal einddatum: € _____
Begindatum: _____ Totale looptijd: _____ jaar
Verzekerden: beiden / relatie 1 / relatie 2 / _____ Verzekerd bedrag: € _____ / € _____
Inleg / premie: € _____ per _____ Eerste inleg / premie: € _____ per _____
Waarde per 31-12-____: € _____ Opmerking: _____
Verzekerd maandbedrag bij AO: € _____ A-risico gedurende __ mnd. / € _____ B-risico
Verzekerd maandbedrag bij woonlastenbeschermer: € _____ relatie 1 / € _____ relatie 2

Soort 2: kapitaalverzekering effectenrekening spaarrekening spaarpolis
 risicoverzekering lijfrentepolis lijfrenterekening AO-verzekering
 uitvaartverzekering woonlastenbeschermer _____
Aanbieder: _____ Doelkapitaal einddatum: € _____
Begindatum: _____ Totale looptijd: _____ jaar
Verzekerden: beiden / relatie 1 / relatie 2 / _____ Verzekerd bedrag: € _____ / € _____
Inleg / premie: € _____ per _____ Eerste inleg / premie: € _____ per _____
Waarde per 31-12-____: € _____ Opmerking: _____
Verzekerd maandbedrag bij AO: € _____ A-risico gedurende __ mnd. / € _____ B-risico
Verzekerd maandbedrag bij woonlastenbeschermer: € _____ relatie 1 / € _____ relatie 2



A D V I E S G R O E P

de financiële coach voor particulieren en ondernemers

pensioenen • hypotheek • vermogensvorming • makelaardij
financieringen • verzekeringen • financiële life planning

Soort 3: kapitaalverzekering effectenrekening spaarrekening spaarpolis
 risicoverzekering lijfrentepolis lijfrenterekening AO-verzekering
 uitvaartverzekering woonlastenbeschermer _____

Aanbieder: _____ Doelkapitaal einddatum: € _____

Begindatum: _____ Totale looptijd: _____ jaar

Verzekerden: beiden / relatie 1 / relatie 2 / _____ Verzekerd bedrag: € _____ / € _____

Inleg / premie: € _____ per _____ Eerste inleg / premie: € _____ per _____

Waarde per 31-12-____: € _____ Opmerking: _____

Verzekerd maandbedrag bij AO: € _____ A-risico gedurende __ mnd. / € _____ B-risico

Verzekerd maandbedrag bij woonlastenbeschermer: € _____ relatie 1 / € _____ relatie 2

Soort 4: kapitaalverzekering effectenrekening spaarrekening spaarpolis
 risicoverzekering lijfrentepolis lijfrenterekening AO-verzekering
 uitvaartverzekering woonlastenbeschermer _____

Aanbieder: _____ Doelkapitaal einddatum: € _____

Begindatum: _____ Totale looptijd: _____ jaar

Verzekerden: beiden / relatie 1 / relatie 2 / _____ Verzekerd bedrag: € _____ / € _____

Inleg / premie: € _____ per _____ Eerste inleg / premie: € _____ per _____

Waarde per 31-12-____: € _____ Opmerking: _____

Verzekerd maandbedrag bij AO: € _____ A-risico gedurende __ mnd. / € _____ B-risico

Verzekerd maandbedrag bij woonlastenbeschermer: € _____ relatie 1 / € _____ relatie 2

Soort 5: kapitaalverzekering effectenrekening spaarrekening spaarpolis
 risicoverzekering lijfrentepolis lijfrenterekening AO-verzekering
 uitvaartverzekering woonlastenbeschermer _____

Aanbieder: _____ Doelkapitaal einddatum: € _____

Begindatum: _____ Totale looptijd: _____ jaar

Verzekerden: beiden / relatie 1 / relatie 2 / _____ Verzekerd bedrag: € _____ / € _____

Inleg / premie: € _____ per _____ Eerste inleg / premie: € _____ per _____

Waarde per 31-12-____: € _____ Opmerking: _____

Verzekerd maandbedrag bij AO: € _____ A-risico gedurende __ mnd. / € _____ B-risico

Verzekerd maandbedrag bij woonlastenbeschermer: € _____ relatie 1 / € _____ relatie 2

Eigen middelen.

Totaal bedrag aandelen: € _____ Toelichting: _____

Totaal bedrag spaargeld: € _____ op spaarrekening vast / vrij rente: ____%

Overige eigen middelen: _____



A D V I E S G R O E P

de financiële coach voor particulieren en ondernemers

pensioenen • hypotheek • vermogensvorming • makelaardij
financieringen • verzekeringen • financiële life planning

Kredieten en leningen – ook s.v.p. studieschuld vermelden en debetstand lopende rekening.

Soort krediet 1: _____ Aanbieder: _____
Begindatum: _____ Einddatum: _____
Limiet: € _____ Uitstaand saldo: € _____ per _____
Maandlast: € _____ Effectief rentepercentage per jaar: _____ %

Soort krediet 2: _____ Aanbieder: _____
Begindatum: _____ Einddatum: _____
Limiet: € _____ Uitstaand saldo: € _____ per _____
Maandlast: € _____ Effectief rentepercentage per jaar: _____ %

Soort krediet 3: _____ Aanbieder: _____
Begindatum: _____ Einddatum: _____
Limiet: € _____ Uitstaand saldo: € _____ per _____
Maandlast: € _____ Effectief rentepercentage per jaar: _____ %

Soort krediet 4: _____ Aanbieder: _____
Begindatum: _____ Einddatum: _____
Limiet: € _____ Uitstaand saldo: € _____ per _____
Maandlast: € _____ Effectief rentepercentage per jaar: _____ %

Overige inkomsten en uitgaven.

Soort 1: extra inkomsten alimentatieverplichting partner / kinderen vaste uitgaven
Omschrijving: _____
Bedrag: € _____ per wk / mnd / jaar Bruto / netto
Ingangsdatum: _____ Einddatum: _____

Soort 2: extra inkomsten alimentatieverplichting partner / kinderen vaste uitgaven
Omschrijving: _____
Bedrag: € _____ per wk / mnd / jaar Bruto / netto
Ingangsdatum: _____ Einddatum: _____

Soort 3: extra inkomsten alimentatieverplichting partner / kinderen vaste uitgaven
Omschrijving: _____
Bedrag: € _____ per wk / mnd / jaar Bruto / netto
Ingangsdatum: _____ Einddatum: _____

