

## Klantprofiel Arbeidsongeschiktheidsverzekering

De onderdelen van het klantprofiel zijn gekoppeld aan de fases uit het adviesgesprek.

### INTRO/UITLEG

### FASE KENNISMAKING EN ORIËTERING

Vaststelling identiteit

#### Persoonlijke gegevens

Voorletters

Voornaam

Tussenvoegsel(s)

Achternaam

Burgerservicenummer (BSN)

Geboortedatum

Geslacht

Nationaliteit

Geboorteland

Burgerlijke staat

Eerder gehuwd geweest

Weduwe / weduwnaar

Is er een testament

Straat / Huisnummer / Toevoeging

Postcode / Woonplaats

Telefoonnummer privé / mobiel

E-mailadres(sen)

Hoogst genoten opleiding

Naam kinderen

Geboortedatum

Geslacht

Thuiswonend

Door de adviseur/bemiddelaar wordt aan kandidaat-verzekerde verstrekt:

- ✓ Dienstenwijzer
- ✓ Productinformatie AOV en veel gestelde vragen en antwoorden
- ✓ Dienstverleningsdocument DVD

Voor een goed advies is het noodzakelijk de reden van uw adviesbehoefte voor AOV vast te stellen.

- ✓ Zelfstandige, nieuwe AOV
- Oversluiten i.v.m. dekking en/of premie
- Royement door andere verzekeraar
- Anders te weten:

## KENNIS EN ERVARING

Heeft u de productinformatie AOV doorgenomen en begrijpt u de strekking?

Wat is uw ervaring met het afsluiten van een AOV-verzekering of ander financieel product?

Wat weet u over risico's die samenhangen met arbeidsongeschiktheid?

Wat weet u over specifieke kenmerken van een AOV?

In hoeverre heeft u inzicht in uw huidige en toekomstige financiële situatie?

Wat weet u van de wettelijke regels omtrent sociale voorzieningen?

## FASE INVENTARISATIE

---

### Persoonlijke situatie

---

Beroep/functie

Zelfstandig sinds

Naam bedrijf

Rechtsvorm

KvK nummer / vestigingsnummer

---

### Bedrijfsactiviteiten

---

Administratief 0%

Commericeel 0%

Werken met machines 0%

Leidinggevend 0%

Training geven, zonder fysieke inspanning 0%

Zakelijke kilometers per jaar

---

Bent u bereid van beroep te veranderen indien arbeidsongeschiktheid u verhindert uw oude beroep uit te oefenen, maar uitvoering van andere beroepen mogelijk is?

Toelichting

---

*\* Indien u hiertoe bereid bent is de terugval in inkomen mogelijk beperkt. De verzekering hoeft minder uit te keren. De premie van de verzekering kan hierdoor lager zijn.*

## FINANCIËLE POSITIE

### INKOMEN

#### Zelfstandige

Wat was uw inkomen in de afgelopen 3 jaar?

#### U bent ondernemer of de beoefenaar van een zelfstandig beroep

Bruto winst vorig jaar	€	0,00
Bruto winst 2 jaar terug	€	0,00
Bruto winst 3 jaar terug	€	0,00
Bruto jaarinkomen uit loondienst		

*De belastbare winst vóór ondernemersaftrek en MKB winstvrijstelling en vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen op bedrijfsmiddelen.*

Overig inkomen

#### Directeur Groot Aandeelhouder (DGA)

Het belastbare loon van de directeur-grootaandeelhouder zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001.

Loon vorig jaar	€	0,00
Loon 2 jaar terug	€	0,00
Loon jaar terug	€	0,00

*Het belastbare loon wordt vermeerderd/verminderd met het aan de DGA toe te rekenen deel van de belastbare winst of het verlies van de BV. De belastbare winst of het verlies van de BV wordt vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen op bedrijfsmiddelen.*

## Inkomen uit dienstbetrekking

### Beroep/functie:

Datum in dienst / datum uit dienst				
Soort dienstbetrekking				
Fulltime				
Parttime	Uren per week			
Soort contract				
Onbepaalde tijd	Bepaalde tijd, tot			
Naam werkgever				
Adres werkgever				
Loondoorbetaling bij ziekte (in%)	1e jaar	0%	2e jaar	0%
Bruto inkomen	Per termijn			€ 0,00
Vakantietoeslag				€ 0,00
Onregelmatigheidstoeslag				€ 0,00
Eindejaarsuitkering / 13e maand				€ 0,00
Provisie				€ 0,00
Overwerk				€ 0,00
Overig				€ 0,00
Bruto jaarinkomen				€ 0,00
Als u na twee jaar arbeidsongeschikt wordt, heeft uw werkgever dan voor dit risico een aanvullende verzekering gesloten?				
Wia-hiaat	Excedent	AOV	Anders	

Toelichting:

### Overige inkomen

	1	2	3
<b>Soort inkomen</b>			
Ingangsdatum			
Einddatum			
Belast in box 1			
Bruto uitkering per jaar	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

### Aftrek- en bijtelposten

Omschrijving	Bedrag
	€ 0,00

### PENSIOEN- EN LIJRENTEVOORZIENINGEN

Instantie / verzekeraar	Opbouw in privé of werkgever?	Ingangsdatum/ leeftijd	Einddatum / duur uitkering	Bruto per maand / jaar
				€ 0,00
				€ 0,00
				€ 0,00

*Tevens opgebouwde pensioenen bij een (vroegere) werkgever of zelf getroffen voorzieningen.*

### AO/WW voorzieningen

Instantie / verzekeraar	Product soort	Ingangsdatum	Einddatum	Premie per maand / jaar	Verzekerd maandbedr.	Bruto of netto
				€ 0,00	€ 0,00	

*Tevens bestaande arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en/of woonlastenbeschermers.*

## NOTITIES

### Notities m.b.t. het inkomen en voorzieningen

## PARTNER (INDIEN VAN TOEPASSING)

Heeft uw partner inkomen

Bent u/ is uw partner bereid de inkomensterugval bij uw arbeidsongeschiktheid (deels/tijdelijk) op te vangen met het inkomen van uw partner?

**Module inkomen  
partner**

*Dit kan betekenen dat een lager verzekerd bedrag en/of een hoger eigen risico geadviseerd wordt. Dit zal de premie doen verlagen.*

## VERMOGEN

Heeft uw partner vermogen?

Bent u/ is uw partner bereid de inkomensterugval bij arbeidsongeschiktheid (deels/tijdelijk) op te vangen door het inkomen aan te vullen met uw vermogen?

**Module vermogen**

*Dit kan betekenen dat een lager verzekerd bedrag en/of een hoger eigen risico geadviseerd wordt. Dit zal de premie doen verlagen.*

## FINANCIËLE VASTE LASTEN

Wat is uw woonsituatie?		
Huur inclusief servicekosten 50%	€	0,00
Eigen woning	€	0,00

Indien u een eigen woning heeft:

Wenst u de ontwikkeling van uw woonlast te betrekken bij de bepaling van het te verzekeren bedrag?

**Module eigen woning**

*Zo ja, wordt er bij de advisering rekening gehouden met o.a.: de eventuele aanstaande aflossing van uw hypotheek (al dan niet geheel); aanstaande rentewijziging; het vervallen van de renteaftrek (u heeft immers 'slechts' 30 jaar recht op hypotheekrenteaftrek)*

*Dit kan betekenen dat er een lager/hoger verzekerd bedrag en/of hoger eigen risico geadviseerd wordt. Dit zal de premie doen verlagen.*

### Vaste lasten

Gas-water-licht-verzekeringen 50%	€	0,00
Partneralimentatie	€	0,00
Kinderalimentatie	€	0,00
Onderwijs/kinderopvang 50%	€	0,00
Vervoer	€	0,00

### Overige uitgaven

Vrijtijdsuitgaven	€	0,00
Huishoudelijke uitgaven	€	0,00
Onderhoud huis	€	0,00
Overig	€	0,00
<b>Totaal vaste lasten &amp; overige uitgaven</b>	<b>€</b>	<b>0,00</b>
<b>Totaal vaste lasten incl. woning, sparen, bijtelling auto etc.</b>	<b>€</b>	<b>0,00</b>



**Financiële verplichtingen**

Omschrijving	Hoofdsom	Bedrag per maand	Geschatte einddatum

Heeft of verwacht u naast de reguliere vaste lasten extra of hogere vaste lasten dan gemiddeld?

Ja, namelijk	Omschrijving	Bedrag per maand

Verwacht u/bent u bereid om, in geval van arbeidsongeschiktheid, uw vaste lasten/bestedingspatroon naar beneden bij te stellen?

Ja, namelijk	Omschrijving	Verlaging per maand

Welk bedrag spaart u gemiddeld per jaar?

Als u AO raakt wilt u dan een bedrag per jaar blijven sparen?

Ja, namelijk

Zijn er andere toekomstige financiële wijzigingen waarmee rekening moet worden gehouden? Bijvoorbeeld erfenis, gezinsuitbreiding, studiekosten, op termijn uit huis gaande kinderen etc.

Ja, namelijk

*Erfenis, gezinsuitbreiding, studiekosten, op termijn uit huis gaande kinderen etc.*

## Notities m.b.t. financiële lasten

### DOELSTELLINGEN

---

Welke doelstelling heeft u met een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Opvangen inkomensachteruitgang in geval arbeidsongeschiktheid

Opvangen vaste lasten (indien ja dan is een meer informatie nodig om eigen risico, verzekerd bedrag en eindleeftijd te bepalen passend te kunnen bepalen)

Welk percentage van het inkomen denkt u te moeten verzekeren?

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

Heeft u nog andere financiële doelstellingen om rekening mee te houden?

### RISICOBEREIDHEID

#### Eigen risico periode

---

Wilt en kunt u bij arbeidsongeschiktheid een bepaalde periode in uw eigen levensonderhoud voorzien? In geval van arbeidsongeschiktheid wens ik gedurende een bepaalde periode geen uitkering te ontvangen.

Hoeveel dagen denkt u geen uitkering nodig te hebben?

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

### Jaarlijkse aanpassing van de verzekerde bedragen

---

Wilt u dat de hoogte van het te verzekeren bedrag bij arbeidsongeschiktheid jaarlijks gelijk blijft of wijzigt?

Hoeveel dagen denkt u geen uitkering nodig te hebben?

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

---

### Jaarlijkse aanpassing van de verzekerde uitkering

---

Wilt u dat de hoogte van de uitkering bij arbeidsongeschiktheid jaarlijks gelijk blijft of wijzigt?

### Uitkeringsdrempel

---

U heeft u pas recht op een uitkering vanaf een bepaald percentage arbeidsongeschiktheid. Vanaf welk percentage arbeidsongeschiktheid wilt u recht hebben op een uitkering? (25% - 45% - 65% - 80%)

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

---

### Eindleeftijd

---

De uitkering eindigt bij het bereiken van de leeftijd die bij het afsluiten van de polis is afgesproken

Tot welke leeftijd wilt u een uitkering ontvangen als u arbeidsongeschikt bent en recht hebt op een uitkering?

Op basis van welke overwegingen maakt u deze inschatting?

---

### Premie

Heeft u een maximaal budget per maand als het gaat om de premie?

Zo ja, welk maximum bedrag wilt u betalen?

### OVERIGE OPMERKINGEN OF VRAGEN

Ingevuld d.d.

**07-03-2020**

Dit formulier heb ik juist ingevuld,

Handtekening voor akkoord