

1 - KLANTPROFIEL AOV

(alleen in te vullen door adviseur)

| | | | |
|-----------------------------|---|-------------------|----------------------|
| Datum inventarisatie | <input type="text"/> | Medewerker | <input type="text"/> |
| Doel | Nieuwe AOV Onderhoud AOV / actualisatie gegevens Anders, namelijk <input type="text"/> | | |
| Afgegeven documenten | Dienstenwijzer Productinformatie AOV en veel gestelde vragen en antwoorden Vergelijkingskaart risico's afdekken | | |

2 - AANVRAGER

| | | | |
|--------------------------|--|---------------------------|---|
| Achternaam | <input type="text"/> | Voorletters | <input type="text"/> |
| Adres | <input type="text"/> | Postcode | <input type="text"/> |
| Plaats | <input type="text"/> | Geslacht | <input type="radio"/> Man <input type="radio"/> Vrouw |
| Geboortedatum | <input type="text"/> | Nationaliteit | <input type="text"/> |
| Telefoonnummer | <input type="text"/> | E-mail | <input type="text"/> |
| Geboorteland | <input type="text"/> | Burgerl. staat | <input type="text"/> |
| Legitimatiebewijs | <input type="text"/> | Nummer | <input type="text"/> |
| Zelfstandig | <input type="radio"/> Nee <input type="radio"/> Ja | Juridische positie | <input type="text"/> |
| KvK nummer | <input type="text"/> | Website adres | <input type="text"/> |
| Startdatum | <input type="text"/> | Rookt u | <input type="text"/> |
| Beroep | <input type="text"/> | Omschrijving | <input type="text"/> |
| Eerdere beroepen | <input type="text"/> | Nevenberoep(en) | <input type="text"/> |
| Hoogste opleiding | <input type="radio"/> LBO <input type="radio"/> MBO <input type="radio"/> HBO <input type="radio"/> WO | anders, namelijk | <input type="text"/> |
| Zelfstandig sinds | <input type="text"/> | Km. per jaar | <input type="text"/> |

Wat is de concrete aanleiding om nu advies te willen hebben over AO?

3 - PARTNER

| | | | | | | |
|--------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---|-----------------------------|-------------------------|----------------------|
| Partner | <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja, namelijk | | | | |
| Achternaam | <input type="text"/> | Voorletters | <input type="text"/> | | | |
| Adres | <input type="text"/> | Postcode | <input type="text"/> | | | |
| Plaats | <input type="text"/> | Geslacht | <input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw | | | |
| Geboortedatum | <input type="text"/> | Nationaliteit | <input type="text"/> | | | |
| Telefoonnummer | <input type="text"/> | E-mail | <input type="text"/> | | | |
| Hoogste opleiding | <input type="checkbox"/> LBO | <input type="checkbox"/> MBO | <input type="checkbox"/> HBO | <input type="checkbox"/> WO | anders, namelijk | <input type="text"/> |

4 - KINDEREN

| | | | | | | | | | | | |
|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kinderen | <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja, namelijk | | | | | | | | | |
| Achternaam | <input type="text"/> | Voorletters | <input type="text"/> | Geb. dat. | <input type="text"/> | Geslacht | <input type="text"/> | Thuiswonend | <input type="checkbox"/> | Studerend | <input type="checkbox"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |

5 - WERKZAAMHEDEN

Verdeling werkzaamheden

| | | | | | |
|----------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------|
| Leidinggevend | <input type="text"/> % | <input type="text"/> uren | Administratief | <input type="text"/> % | <input type="text"/> uren |
| Commercieel | <input type="text"/> % | <input type="text"/> uren | Handenarbeid | <input type="text"/> % | <input type="text"/> uren |
| Reizen | <input type="text"/> % | <input type="text"/> uren | Totaal per week | 100 % | <input type="text"/> uren |

6 - KENNIS EN ERVARING

Hoe goed bent u op de hoogte van wat er onder arbeidsongeschiktheid wordt verstaan?

Hoe goed bent u op de hoogte van de uitkeringshoogte/-duur van sociale verzekeringen in geval van arbeidsongeschiktheid?

Hoe goed bent u op de hoogte van de mogelijkheid om in het sociale stelsel verzekerd te blijven of o.b.v. vangnet?

Hoe goed bent u op de hoogte van financiële aangelegenheden?

Hoe goed bent u op de hoogte van het verschil in mate van arbeidsongeschiktheid bij sociale en private verzekeringen?

Hoe goed bent u op de hoogte van de fiscale regelingen van AOV-premies en uitkeringen?

Ruimte voor korte notities

7 - FINANCIËLE POSITIE

Wat is het verwachte bruto inkomen per jaar?

€

Bruto inkomen vorig jaar

€

Bruto inkomen 2 jaar geleden

€

Bruto inkomen 3 jaar geleden

€

Verwacht u sterke wijzigingen in uw inkomen?

Nee Ja

Kunt u aangeven hoe groot deze wijziging ongeveer zal zijn?

Moet het inkomen van uw echtgenote betrokken worden in de berekening?

Nee Ja

Zijn er financiële reserves of andere vermogensbestanddelen?

Nee Ja

Hoeveel reserve is beschikbaar?

€

Zijn de huidige inkomsten voldoende om de vaste lasten te dragen?

Verwacht u veranderingen in uw vaste lasten?

Nee Ja

Wilt u uw vaste lasten en financiële verplichtingen specificeren?

Nee Ja

7a - FINANCIËLE POSITIE (vervolg)

Vaste lasten

| | | | | | | | |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Woonlasten | Ga/Li/Wa/Verz | Alimentatie | Onderwijs | Vrije tijd | Huishouden | Onderhoud | Vervoer |
| € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> |

Financiële verplichtingen

| Naam verplichting | Hoofdsom | Maandbedrag | Einddatum |
|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| 1 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 2 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 3 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 4 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 5 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 6 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Pensioen / lijfrente

| Naam uitvoerder | Pensioen / lijfrente | Ingangsdatum uitkering | Einddatum uitkering | Bruto p/m |
|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> |
| 2 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> |
| 3 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> |
| 4 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> |
| 5 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> |
| 6 <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> |

WW en arbeidsongeschiktheidsvoorziening(en)

| Instantie / verzekeraar | Productsoort | Ingangsdatum | Einddatum | Maandpremie | Verzekerde som | Bruto / netto |
|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| 1 <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 2 <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 3 <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 4 <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 5 <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 6 <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Bent u werknemer in de zin van het Burgerlijk Wetboek? *

Nee Ja

* Om te kwalificeren als werknemer moet er in de zin van het BW sprake zijn van drie voorwaarden. Er moet persoonlijke arbeid worden verricht. Er moet daarvoor loon worden betaald en er moet sprake zijn van een gezagsverhouding. Als aan een van deze voorwaarden niet wordt voldaan, kwalificeert de persoon niet als werknemer in de zin van de verzekeringplicht. Indien wordt getwijfeld aan de invulling van deze voorwaarden kan de inspecteur van de belastingdienst worden gevraagd om een aanwijzing.

Kunt u gebruik maken van de Regeling aanwijzing Directeur-groootaandeelhouder 2016?

Nee Ja

Is er sprake van een managementovereenkomst?

Nee Ja

Hoeveel dagen wordt de management fee doorbetaald in geval van ziekte / arbeidsongeschiktheid?

8 - DOELSTELLINGEN

Welke doelstelling heeft u met een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Wat is de gewenste ingangsdatum van de verzekering?

Wat is de gewenste einddatum van de verzekering? *(vul leeftijd in)*

Hoeveel procent van uw inkomen denkt u bij volledige arbeidsongeschiktheid te moeten verzekeren?

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

Nee

Ja, namelijk

Is/zijn er specifieke verzekeraars waar u de verzekering wilt onderbrengen?

Nee

Ja, namelijk

Ruimte voor korte notities

9 - RISICOBEREIDHEID

Welk inkomen wilt u bij de berekening aanhouden?

Bent u bereid om een deel van uw vrije reserves op te nemen bij AO?

Nee

Ja, namelijk

Rekening houdend met eventuele andere afspraken, hoe lang wenst u de wachttijd? *(in dagen)*

Welk arbeidsongeschiktheids criterium is gewenst?

Wilt u altijd een (gedeeltelijke) uitkering bij arbeidsongeschiktheid ondanks dat uw inkomen niet / slechts gedeeltelijk zal dalen?

Nee

Ja

Welke jaarlijkse indexatie van het verzekerde bedrag wenst u?

Welke jaarlijkse indexatie van een eventuele uitkering?

Wat is de maximale maandpremie die u wilt en kunt betalen gedurende langere termijn?

Wat is de minimale maandpremie die u wilt en kunt betalen gedurende langere termijn?

Wilt u een gelijkblijvende premie of een stijgende premie?

In welke termijn(en) wilt u de premie betalen?

Zijn er andere aspecten van belang i.v.m. dit advies?

Nee

Ja, namelijk

Ruimte voor korte notities

10 - OPMERKINGEN

Ruimte voor opmerkingen

11 - ONDERTEKENING

Achternaam

Voorletters

Plaats

Datum

Handtekening

.....