

# Inventarisatie

**ten behoeve van uw**

**Arbeidsongeschiktheidsverzekering**

## **Inleiding**

Deze inventarisatie heeft als doel inzicht te verschaffen in de te nemen stappen om uw financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid op het gewenste peil te houden.

Wij verzoeken u het formulier zo compleet mogelijk in te vullen en als u zaken mist waarvan u vermoedt dat deze relevant zijn voor de inventarisatie dan kunt u ze op of aan het formulier toevoegen.

Met de verstrekte informatie zullen we vertrouwelijk omgaan en alleen gebruiken om een passend advies te geven inzake uw arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Wij, Van Wiggen & De Groot assurantiën, verklaren dat we adviesdiensten voor de consument verrichten in de zin van de Wet op het financieel toezicht.

## Uw gezinssituatie

Bezoekadres	
<b>Straat + Huisnummer</b>	
<b>Postcode</b>	
<b>Woonplaats</b>	

Cliënt	
<b>Burgerlijke staat</b>	<input type="checkbox"/> ongehuwd <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gescheiden, sinds: <input type="checkbox"/> weduw(e)(naar), sinds:
<b>Huwelijkse voorwaarden</b>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee

	Cliënt	Partner
<b>Naam</b>		
<b>Geboortedatum</b>		
<b>Geslacht</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Man / <input type="checkbox"/> Vrouw	<input type="checkbox"/> Man / <input type="checkbox"/> Vrouw
<b>Nationaliteit</b>	NL	
<b>BSN</b>		
<b>Roker</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>Gestopt per</b>		
<b>Telefoonnr. Privé</b>		
<b>Telefoonnr. Zakelijk</b>		
<b>E-mail Privé</b>		
<b>E-mail Zakelijk</b>		

Kinderen	
<b>Naam</b>	
<b>Geboortedatum</b>	
<b>Studerend</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>Thuiswonend</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>Naam</b>	
<b>Geboortedatum</b>	
<b>Studerend</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>Thuiswonend</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>Naam</b>	
<b>Geboortedatum</b>	
<b>Studerend</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>Thuiswonend</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>Naam</b>	
<b>Geboortedatum</b>	
<b>Studerend</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>Thuiswonend</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee

## Gezondheidsvragen

<b>Lengte</b>	cm
<b>Gewicht</b>	kg
<b>U heeft in de afgelopen 10 jaar een WAO/WIA of een WAZ uitkering ontvangen of aangevraagd?</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>U bent om medische redenen beperkt in het uitoefenen van uw beroep of werk?</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>U staat onder controle of behandeling van een huisarts, specialist of een psycholoog of u heeft in de afgelopen 12 maanden een specialist of een psycholoog bezocht ?</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>U bent in de afgelopen 12 maanden door een ongeval of ziekte vaker dan 3 keer en/of langer dan 3 weken aaneengesloten arbeidsongeschikt geweest?</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

### Toelichting

## Uw beroep

Beroepsgegevens	
Beroep	
Nevenberoep	
Genoten opleiding	
HBO of WO opleiding afgerond	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Sinds wanneer zelfstandig	
Eerder zelfstandig geweest	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Zakelijke kilometers per jaar	
Houtbewerking	<input type="checkbox"/> Niet <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 50% of meer
Werkuren per week	<input type="checkbox"/> t/m 25 <input type="checkbox"/> t/m 40 <input type="checkbox"/> t/m 50 <input type="checkbox"/> t/m 55 <input type="checkbox"/> t/m 60 <input type="checkbox"/> t/m 70 <input type="checkbox"/> t/m 80 <input type="checkbox"/> Meer dan 80

Specificatie werkzaamheden aangeduid in procenten			
Administratieve zaken			%
Verkoop			%
Commercieel			%
Handenarbeid			%
<b>Indien Handenarbied 50% of meer bedraagt, hier specificeren</b>			
Werken met machines en/of gevaarlijke stoffen			%
Werken op hoogte en/of boven schouderhoogte			%
Tillen en/of bukken			%
Overig			%
Totaal (moet 100% zijn)			%
Toezichthouden/Leidinggeven/Adviseren			%
Rij-instrueren			%
Sportinstrueren			%
Surveilleren			%
Onderwijzen			%
Zakelijke reizen binnenland			%
Zakelijke reizen buitenland			%
Chauffeurs binnenland, anders dan reizen			%
Chauffeurs buitenland, anders dan reizen			%
Totaal (moet 100% zijn)			%

## Uw bedrijf

Bedrijfsgegevens	
<b>Naam</b>	
<b>Rechtsvorm</b>	
<b>Eigendom</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>Oprichtingsdatum</b>	
<b>KVKNummer</b>	
<b>Website</b>	
<b>Bezoekadres</b>	

## Uw inkomen

Inkomen	
<b>Geschatte bruto winst komend jaar</b>	
<b>Bruto winst vorig jaar</b>	
<b>Bruto winst 2 jaar terug</b>	
<b>Bruto winst 3 jaar terug</b>	
<b>Bruto jaarinkomen uit loondienst</b>	

Accountant	
<b>Naam</b>	
<b>Kantoor</b>	
<b>Vestigingsadres</b>	
<b>Postcode</b>	
<b>Plaats</b>	
<b>Telefoonnummer</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>E-mail</b>	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<b>Mate tevredenheid</b>	<input type="checkbox"/> zeer tevreden <input type="checkbox"/> tevreden <input type="checkbox"/> neutraal <input type="checkbox"/> ontevreden <input type="checkbox"/> zeer ontevreden

Hierbij machtig ik Van Wiggen & De Groot assurantiën voor het opvragen van de jaarcijfers bij bovenstaande accountant.

Datum:

Handtekening:

Toelichting

# Uw vermogenspositie

Onroerende zaken						
<b>Omschrijving:</b>						
<b>WOZ-Waarde:</b>						
<b>Verwachte waardestijging:</b>						
	<b>Hoofdsom</b>	<b>Rente %</b>	<b>Jaren rentevast</b>	<b>Begindatum</b>	<b>Einddatum</b>	<b>Restschuld</b>
<b>Lening 1:</b>						
<b>Lening 2:</b>						
<b>Lening 3:</b>						
U kunt het kapitaal van deze onroerende zaak inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage van dit vermogen in dat u daarvoor wilt aanwenden:						%
<b>Omschrijving:</b>						
<b>WOZ-Waarde:</b>						
<b>Verwachte waardestijging:</b>						
	<b>Hoofdsom</b>	<b>Rente %</b>	<b>Jaren rentevast</b>	<b>Begindatum</b>	<b>Einddatum</b>	<b>Restschuld</b>
<b>Lening 1:</b>						
<b>Lening 2:</b>						
<b>Lening 3:</b>						
U kunt het kapitaal van deze onroerende zaak inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage van dit vermogen in dat u daarvoor wilt aanwenden:						%
<b>Omschrijving:</b>						
<b>WOZ-Waarde:</b>						
<b>Verwachte waardestijging:</b>						
	<b>Hoofdsom</b>	<b>Rente %</b>	<b>Jaren rentevast</b>	<b>Begindatum</b>	<b>Einddatum</b>	<b>Restschuld</b>
<b>Lening 1:</b>						
<b>Lening 2:</b>						
<b>Lening 3:</b>						
U kunt het kapitaal van deze onroerende zaak inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage van dit vermogen in dat u daarvoor wilt aanwenden:						%

Kapitaalverzekeringen	
<b>Soort</b>	<input type="checkbox"/> Bij leven / <input type="checkbox"/> Bij overlijden / <input type="checkbox"/> Gemengd
<b>Doelkapitaal</b>	
<b>Indien 'Bij overlijden', verloop kapitaal</b>	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend / <input type="checkbox"/> Lineair / <input type="checkbox"/> Annuitair
<b>Einddatum</b>	
U kunt dit kapitaal inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	
	%
<b>Soort</b>	<input type="checkbox"/> Bij leven / <input type="checkbox"/> Bij overlijden / <input type="checkbox"/> Gemengd
<b>Doelkapitaal</b>	
<b>Indien 'Bij overlijden', verloop kapitaal</b>	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend / <input type="checkbox"/> Lineair / <input type="checkbox"/> Annuitair
<b>Einddatum</b>	
U kunt dit kapitaal inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	
	%

<b>Soort</b>	<input type="checkbox"/> Bij leven / <input type="checkbox"/> Bij overlijden / <input type="checkbox"/> Gemengd	
<b>Doelkapitaal</b>		
<b>Indien 'Bij overlijden' , verloop kapitaal</b>	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend / <input type="checkbox"/> Lineair / <input type="checkbox"/> Annuitair	
<b>Einddatum</b>		
U kunt dit kapitaal inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	

Rekeningen		
<b>Soort</b>	<input type="checkbox"/> Spaar- <input type="checkbox"/> Belegging- <input type="checkbox"/> Schuldenrekening	
<b>Bank</b>		
<b>Bedrag</b>		
<b>Rente / Rendement</b>		
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>wachttijd</b> van uw AOV te verlengen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
<b>Soort</b>	<input type="checkbox"/> Spaar- <input type="checkbox"/> Belegging- <input type="checkbox"/> Schuldenrekening	
<b>Bank</b>		
<b>Bedrag</b>		
<b>Rente / Rendement</b>		
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>wachttijd</b> van uw AOV te verlengen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
<b>Soort</b>	<input type="checkbox"/> Spaar- <input type="checkbox"/> Belegging- <input type="checkbox"/> Schuldenrekening	
<b>Bank</b>		
<b>Bedrag</b>		
<b>Rente / Rendement</b>		
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>wachttijd</b> van uw AOV te verlengen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	

Overige bezittingen		
<b>Omschrijving</b> (Bijv. Boot)		
<b>Waarde</b>		
<b>Rendement</b>		
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>wachttijd</b> van uw AOV te verlengen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	



<b>Omschrijving</b> (Bijv. Boot)		
<b>Waarde</b>		
<b>Rendement</b>		
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>wachttijd</b> van uw AOV te verlengen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	

### Toelichting Vermogenspositie

## Uw pensioenen en verzekeringen

Huidige arbeidsongeschiktheidsverzekering	
Maatschappij/product	
Ingangsdatum	
Eindleeftijd	_____ jaar
Verzekerd bedrag	

Inkomensvervangende verzekering	
Soort	<input type="checkbox"/> WIA / <input type="checkbox"/> Woonlasten
Verzekerd bedrag	
Einddatum	
Soort	<input type="checkbox"/> WIA / <input type="checkbox"/> Woonlasten
Verzekerd bedrag	
Einddatum	

Pensioen	
Soort	<input type="checkbox"/> Ouder- / <input type="checkbox"/> Partner- / <input type="checkbox"/> Wezen- / <input type="checkbox"/> Pré-pensioen
Uitkeringsvorm	<input type="checkbox"/> Kapitaal / <input type="checkbox"/> Periodieke uitkering
Kapitaal/Rente	
Ingangsdatum	
Einddatum	
Soort	<input type="checkbox"/> Ouder- / <input type="checkbox"/> Partner- / <input type="checkbox"/> Wezen- / <input type="checkbox"/> Pré-pensioen
Uitkeringsvorm	<input type="checkbox"/> Kapitaal / <input type="checkbox"/> Periodieke uitkering
Kapitaal/Rente	
Ingangsdatum	
Einddatum	

Lijfrente	
Soort	<input type="checkbox"/> Oudedag / <input type="checkbox"/> Tijdelijke oudedag / <input type="checkbox"/> Nabestaanden
Verzekerde rente	
Ingangsdatum	
Einddatum	
Soort	<input type="checkbox"/> Oudedag / <input type="checkbox"/> Tijdelijke oudedag / <input type="checkbox"/> Nabestaanden
Verzekerde rente	
Ingangsdatum	
Einddatum	

## Toekomstige financiële situatie

### Mijn financiële situatie over de afgelopen 3 jaar was:

- Toereikend om de vaste lasten te dekken
- Ontoereikend om de vaste lasten te dekken, want:

### Ik kan mijn financiële situatie inschatten tot:

- aan mijn pensioen
- 15 jaar
- 10 jaar
- 5 jaar
- 1 jaar

	Clïënt	Partner
<b>Inkomensschatting voor de toekomst</b>	<input type="checkbox"/> blijft gelijk <input type="checkbox"/> waardevast (inflatie) <input type="checkbox"/> stijging <input type="checkbox"/> daling	<input type="checkbox"/> blijft gelijk <input type="checkbox"/> waardevast (inflatie) <input type="checkbox"/> stijging <input type="checkbox"/> daling
<b>Ik ga in de toekomst meer/minder werken</b>	<input type="checkbox"/> blijft gelijk <input type="checkbox"/> meer <input type="checkbox"/> minder	<input type="checkbox"/> blijft gelijk <input type="checkbox"/> meer <input type="checkbox"/> minder

### Welke verandering verwacht u in de komende 5 jaar in uw persoonlijke situatie?

- Verhuizen
- Erfenis
- Ontvangen van een schenking
- Kinderen (Kinderwens/Studie)
- Inkomen (Andere baan, eigen bedrijf, pensioenering)

### Toelichting financiële situatie

## Kennis en ervaring

### Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?

<input type="checkbox"/>	Heel veel
<input type="checkbox"/>	Genoeg
<input type="checkbox"/>	Weinig
<input type="checkbox"/>	Niets

### Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

<input type="checkbox"/>	Heel veel
<input type="checkbox"/>	Genoeg
<input type="checkbox"/>	Weinig
<input type="checkbox"/>	Niets

### Waarom wilt u een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten?

--	--

### In welke mate volgt u wat er op de financiële markt gebeurt?

<input type="checkbox"/>	Nooit
<input type="checkbox"/>	1 x per maand
<input type="checkbox"/>	1 x per week

### In welke mate bent u bekend met begrippen als risicoverzekering, WIA, ANW?

<input type="checkbox"/>	Niet
<input type="checkbox"/>	Matig
<input type="checkbox"/>	Redelijk
<input type="checkbox"/>	Goed

### Toelichting kennis en ervaring

--

## Risicobereidheid

### In welke mate is uw huidig inkomen voor u toereikend voor uw levensstijl?

<input type="checkbox"/>	Ruim voldoende, we sparen flink
<input type="checkbox"/>	Voldoende, we houden wat over
<input type="checkbox"/>	Redelijk, we houden niets over
<input type="checkbox"/>	Ontoereikend

### Verwacht u over voldoende middelen te beschikken om uw oudedagvoorziening te kunnen bekostigen?

<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Gedeeltelijk
<input type="checkbox"/>	Helemaal niet

### Verwacht u over voldoende middelen te beschikken bij arbeidongeschiktheid of overlijden?

<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Gedeeltelijk
<input type="checkbox"/>	Helemaal niet

### Kunt u leven met financiële risico's?

<input type="checkbox"/>	Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's
<input type="checkbox"/>	Ik waag wel eens een gokje maar verwijdt grote risico's
<input type="checkbox"/>	Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid

### Bent u bereid uw uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers?

<input type="checkbox"/>	Ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen
<input type="checkbox"/>	Ik ben bereid mijn levensstijl naar beneden bij te stellen
<input type="checkbox"/>	Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan
<input type="checkbox"/>	Geheel niet

Vanaf welke leeftijd denkt u dat u kunt voorzien in uw oudedagsvoorziening? \_\_\_\_ jaar

Hoeveel maanden denkt u dat u het eigen risico in geval van arbeidsongeschiktheid kunt dragen? \_\_\_\_ maanden

### Toelichting risicobereidheid

--