

Inventarisatieformulier

**Financieel advies
Particuliere relatie**

Inleiding

Deze inventarisatie heeft als doel inzicht te verschaffen in de te nemen stappen om uw financiële situatie 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.

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	
Straat + Huisnummer	
Postcode	
Woonplaats	

Cliënt	
Burgerlijke staat	<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:
Huwelijkse voorwaarden	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

	Cliënt	Partner
Naam		
Geboortedatum		
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man / <input type="checkbox"/> Vrouw	<input type="checkbox"/> Man / <input type="checkbox"/> Vrouw
Nationaliteit	NL	
BSN		
Roker	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Gestopt per		
Telefoonnr. Privé		
Telefoonnr. Zakelijk		
E-mail Privé		
E-mail Zakelijk		
Beroep		
Zelfstandig Sinds	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Lease auto	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Waarde lease-auto	€	€
Zakelijke kilometers		
Genoten opleiding HBO of WO afgerond	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee

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

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

Toelichting

Uw bedrijf

Bedrijfsgegevens	
Naam	
Rechtsvorm	
Eigendom	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Oprichtingsdatum	
KVK-Nummer	
Website	www.
E-mail	
Bezoekadres	

Uw inkomen

Inkomen	
Geschatte bruto winst komend jaar	
Bruto winst vorig jaar	
Bruto winst 2 jaar terug	
Bruto winst 3 jaar terug	
Bruto jaarinkomen uit loondienst	

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

Hypotheek (verleden)

Onroerende zaken						
Omschrijving:						
WOZ-Waarde:						
Verwachte waardeestijging:						
Huidige hypotheek	Hoofdsom	Rente %	Jaren rentevast	Begindatum	Einddatum	Restschuld
Lening 1:						
Lening 2:						
Lening 3:						
Lening 4:						
Lening 5:						
Boete						
Boeterente						
Lening 1:	€					
Lening 2:	€					
Lening 3:	€					
Lening 4:	€					
Lening 5:	€					

Taxatie Opdracht

Hierbij machtig ik Van Wiggen & De Groot assurantiën voor het geven van een opdracht voor de taxatie van het volgende pand: _____

Datum:

Handtekening:

Levensverzekeringen	
Soort	<input type="checkbox"/> Bij leven / <input type="checkbox"/> Bij overlijden / <input type="checkbox"/> Gemengd
Doelkapitaal	
Indien 'Bij overlijden', verloop kapitaal	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend / <input type="checkbox"/> Lineair / <input type="checkbox"/> Annuitair
Einddatum	
Soort	<input type="checkbox"/> Bij leven / <input type="checkbox"/> Bij overlijden / <input type="checkbox"/> Gemengd
Doelkapitaal	
Indien 'Bij overlijden', verloop kapitaal	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend / <input type="checkbox"/> Lineair / <input type="checkbox"/> Annuitair
Einddatum	
Soort	<input type="checkbox"/> Bij leven / <input type="checkbox"/> Bij overlijden / <input type="checkbox"/> Gemengd
Doelkapitaal	
Indien 'Bij overlijden', verloop kapitaal	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend / <input type="checkbox"/> Lineair / <input type="checkbox"/> Annuitair
Einddatum	

Uw vermogenspositie (vervolg)

Schadeverzekeringen			
<i>Particulier</i>	<i>Maatschappij</i>	<i>Premie</i>	<i>Offerte</i>
Opstal			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Inboedel			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Aansprakelijkheid			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Rechtsbijstand			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Ongevallen			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Auto 1			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Auto 2			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Motor			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Bromfiets			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Caravan			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Boot			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Arbeidsongeschiktheid			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Woonlasten			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
<i>Zakelijk</i>	<i>Maatschappij</i>	<i>Premie</i>	<i>Offerte</i>
Opstal			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Inventaris- en Goederen			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Huurdersbelang			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Aansprakelijkheid			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Rechtsbijstand			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Bedrijfsschade			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Geld			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Computer			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Milieuschade			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee
Auto			<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee

Rekeningen	
Soort	<input type="checkbox"/> Spaar- <input type="checkbox"/> Belegging- <input type="checkbox"/> Schuldenrekening
Bank	
Bedrag	
Rente / Rendement	
Soort	<input type="checkbox"/> Spaar- <input type="checkbox"/> Belegging- <input type="checkbox"/> Schuldenrekening
Bank	
Bedrag	
Rente / Rendement	
Soort	<input type="checkbox"/> Spaar- <input type="checkbox"/> Belegging- <input type="checkbox"/> Schuldenrekening
Bank	
Bedrag	
Rente / Rendement	

Overige bezittingen

Omschrijving (Bijv. Boot)	
Waarde	
Rendement	
Omschrijving (Bijv. Boot)	
Waarde	
Rendement	

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	

Toelichting Pensioenen/verzekeringen

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
Inkomensschatting voor de toekomst	<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
Ik ga in de toekomst meer/minder werken	<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

Aanvullende informatie

Checklist benodigde stukken hypotheek

Naam relatie:	
Inzake pand:	Plaats:
Hypotheekverstrekker:	Hypotheekbedrag:
Hogere inschrijving voor:	
	Opdracht taxatie dd.:
Bankgarantie nodig?: <input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nee	Makelaar:
	KOPIE NAAR NOTARIS!

Ontvangen op:

- Rentevoorstel _____
- Koopakte/eigendomsakte _____
- Getekende offerte _____
- Taxatierapport en WOZ _____
- Overzicht bestaande lening _____
- Aflosbewijs krediet _____
- Ondertekend kostenoverzicht _____
- Financieringsopzet _____
- Restschuld huidige hypotheek _____
- Jaaropgave 2015 _____
- Werkgeversverklaring(en) _____
- ID of geldig paspoort _____
- Salarisgegevens _____
- Rek. afschrift met bijschrijving salaris _____
- Bewijs eigen middelen _____
- Handtekeningformulier(en) _____
- SEPA machtiging(en) _____
- Pensioenoverzicht UPO _____
- Inge vulde ondernemerscheck _____
- Cijfers afgelopen 3 jaar _____
- IB 2012 aangifte-géén aanslag _____
- IB 2014 aangifte-géén aanslag _____

- Echtscheidingsconvenant _____ Aanvraag levensverzekering _____
- Inschrijving register _____ Aanvraag opstal _____
- uitspraak rechtbank _____ Aanvraag woonlasten _____

Notariskantoor:
Adres:

Tel:
Plaats: