MUTSAERS ADVIES

Algemene gegevens

uw gegevens

Naam: _____ Voorvoegsel(s): _____
Roepnaam: _____ Voorletter(s): _____
Adres: _____ Postcode: _____
Woonplaats: _____
Geboortedatum: _____ Geslacht: _____
Telefoon privé: _____ Telefoon mobiel: _____
E-mail: _____
BSN: _____

Burgerlijke staat:
- ☐ gehuwd: _____
- ☐ ongehuwd
- ☐ samenwonend: samenlevingscontract: _____ testament: _____
- ☐ gescheiden: ☐ alimentatieverplichting per jaar _____
  ☐ ontvanger alimentatie per jaar _____
- ☐ weduwe / weduwnaar

gegevens van uw partner

Naam partner: _____ Voorvoegsel(s): _____
Roepnaam: _____ Voorletter(s): _____
Geboortedatum: _____ Geslacht: _____
Telefoon privé: _____ Telefoon mobiel: _____
E-mail: _____
BSN: _____

gegevens van uw kinderen

Naam kinderen	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend

MUTSAERS ADVIES

1. Financiële positie

A. inkomen

Klant

Categorie: ◯ loondienst ◯ zelfstandig ◯ dga

Opleidingsniveau: ◯ V.M.B.O. ◯ M.B.O.
◯ H.B.O. ◯ W.O.
◯ Overig, namelijk: _____

Huidig beroep/functie: _____

Arbeidscontract: ◯ n.v.t.
◯ korter dan één jaar
◯ jaar
◯ onbepaalde tijd
◯ anders, namelijk: _____

Bruto inkomen per jaar _____
Overige inkomsten per jaar _____

Auto van de zaak ◯ nee ◯ ja cataloguswaarde _____
hoogte bijtelling _____

Beroepen en functies in het verleden:
1. _____
2. _____
3. _____

Partner

Categorie: ◯ loondienst ◯ zelfstandig ◯ dga

Opleidingsniveau: ◯ V.M.B.O. ◯ M.B.O.
◯ H.B.O. ◯ W.O.
◯ Overig, namelijk: _____

Huidig beroep/functie: _____

Arbeidscontract: ◯ n.v.t.
◯ korter dan één jaar
◯ jaar
◯ onbepaalde tijd
◯ anders, namelijk: _____

MUTSAERS ADVIES

Bruto inkomen per jaar _____

Overige inkomsten per jaar _____

Auto van de zaak ☐ nee ☐ ja cataloguswaarde _____

hoogte bijtelling _____

Beroepen en functies in het verleden:

1. _____
2. _____
3. _____

Bedrijfsgegevens (indien zelfstandig)

Omschrijving onderneming: _____

_____

_____

Website: _____

Rechtspersoon: _____

Handelsnaam: _____

KvK nummer: _____

BTW-plichtig: _____ BTW-nummer: _____

Omzet _____

Bruto winst _____

Netto winst _____

Aantal personeelsleden: fulltime _____

parttime _____

Loonsom personeel _____

Wij verzoeken u (indien nodig) de volgende stukken bij te voegen:

- een overzicht (of kopie polissen) van uw lopende verzekeringen
- een recente jaarrekening
- een recente aangifte IB

MUTSAERS ADVIES

B1. Financiële verplichtingen

soort schuld en afsluitdatum	maatschappij	bedrag	rente % en aflossing per jaar	einde rentevast periode en looptijd lening
hypotheek deel 1 datum afsluiten:		hoofdsom: restant hoofdsom:	rente: aflossing per jaar:	rente staat vast tot: looptijd lening:
hypotheek deel 2 datum afsluiten:		hoofdsom: restant hoofdsom:	rente: aflossing per jaar:	rente staat vast tot: looptijd lening:
consumptief krediet 1 datum afsluiten:		hoofdsom: restant hoofdsom:	rente: aflossing per jaar:	looptijd lening:
consumptief krediet 2 datum afsluiten:		hoofdsom: restant hoofdsom:	rente: aflossing per jaar:	looptijd lening:

B2. Uitgaven

Vaste lasten	uw uitgaven per maand of per jaar
hypotheek of huur	€
overig (bv. servicekosten, erfpacht)	€
lopende leningen en/of afbetalingen	€
gas, water, licht	€
verzekeringen	€
heffingen (rioolrecht, waterschap, afvalstoffen, etc.)	€
telefoon, kabel, internet	€
studiekosten	€
abonnementen / contributies	€
autokosten (verzekering, brandstof, houderschapsbelasting, etc.)	€
huishoudelijke uitgaven/levensonderhoud	€
totaal	€

MUTSAERS ADVIES

C. Vermogen

Onroerend goed

Woning als hoofdverblijf

(geschatte) marktwaarde: _____

WOZ - waarde: _____

Tweede woning _____

Beleggingen

Waarde beleggingen:

Fondsverdeling _____

Liquide middelen

Spaargeld _____

D. Toekomstige financiële positie

Gedurende de looptijd en op het moment dat de doelstelling moet worden gehaald (einddatum product)

Verwachtingen in de ontwikkeling van het (gezins)inkomen

Wordt inkomensstijging klant verwacht? _____

Wordt inkomensstijging partner verwacht? _____

Motivatie _____

Wordt inkomensdaling klant verwacht? _____

Wordt inkomensdaling partner verwacht? _____

Motivatie _____

Verwachtingen in verband met de huidige gezinssituatie?

Wordt een wijziging in de huidige gezinssituatie verwacht? _____

Motivatie (op welke termijn, wat is de wijziging, etc.?) _____

MUTSAERS ADVIES

Erfenis

Verwacht de klant een erfenis? _____

motivatie / omvang _____

Verwacht de partner een erfenis? _____

motivatie / omvang _____

Pensioen klant

Opgebouwd pensioen (1): _____ Waarde *: _____

Naam pensioenfonds of verzekeraar: _____

Opgebouwd pensioen (2): _____ Waarde *: _____

Naam pensioenfonds of verzekeraar: _____

** waarde van het opgebouwde pensioenbedrag per jaar (zie UPO of www.mijnpensioenoverzicht.nl)*

Huidige pensioenregeling : _____

Eigen bijdrage: _____ _____ per _____

Naam pensioenfonds of verzekeraar: _____

Soort pensioenregeling: _____

Aanvullende pensioenregeling: _____ Via: _____

Levensloopregeling: _____ Via: _____

AOW-gat verzekering: _____ Waarde: _____

Verzekeraar: _____

Arbeidsongeschiktheid klant

WGA-gat verzekering: _____

WIA-excedent verzekering: _____

Arbeidsongeschiktheidsverzekering: _____ Rubriek A: _____

Rubriek B _____

Overlijden klant

Overlijdensverzekering 1: _____ looptijd: _____

verzekerd bedrag: _____

Verzekeraar: _____

Overlijdensverzekering 2: _____ looptijd: _____

verzekerd bedrag: _____

Verzekeraar: _____

ANW-gat verzekering _____ verzekerd bedrag: _____

Verzekeraar: _____

* graag kopie polissen aanleveren

MUTSAERS ADVIES

Overige vermogensopbouwende producten

Product 1 _____

soort product: _____
uitkeringsdatum: _____
waarde: _____
Verzekeraar: _____

Product 2 _____

soort product: _____
uitkeringsdatum: _____
waarde: _____
Verzekeraar: _____

Zijn bovenstaande producten gekoppeld aan de hypotheek: _____ namelijk: _____

Partner

Pensioen partner

Opgebouwd pensioen (1): _____ Waarde *: _____
Naam pensioenfonds of verzekeraar: _____
Opgebouwd pensioen (2): _____ Waarde *: _____
Naam pensioenfonds of verzekeraar: _____

** waarde van het opgebouwde pensioenbedrag per jaar (zie UPO of www.mijnpensioenoverzicht.nl)r*

Huidige pensioenregeling : _____
Eigen bijdrage: _____ _____ per _____
Naam pensioenfonds of verzekeraar: _____
Soort pensioenregeling: _____
Aanvullende pensioenregeling: _____ Via: _____
Levensloopregeling: _____ Via: _____
AOW-gat verzekering: _____ Waarde: _____
Verzekeraar: _____

Arbeidsongeschiktheid partner

WGA-gat verzekering: _____
WIA-excedent verzekering: _____
Arbeidsongeschiktheidsverzekering: _____ Rubriek A: _____
Rubriek B _____

MUTSAERS ADVIES

Overlijden partner

Overlijdensverzekering 1: _____ looptijd: _____
verzekerd bedrag: _____
Verzekeraar: _____

Overlijdensverzekering 2: _____ looptijd: _____
verzekerd bedrag: _____
Verzekeraar: _____

ANW-gat verzekering _____ verzekerd bedrag: _____
Verzekeraar: _____

Overige vermogensopbouwende producten

Product 1 _____ soort product: _____
uitkeringsdatum: _____
waarde: _____
Verzekeraar: _____

Product 2 _____ soort product: _____
uitkeringsdatum: _____
waarde: _____
Verzekeraar: _____

Zijn bovenstaande producten gekoppeld aan de hypotheek: _____ namelijk: _____

MUTSAERS ADVIES

2. Financiële kennis en ervaring

2 A. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten?

- ◯ slecht
- ◯ matig
- ◯ voldoende
- ◯ goed
- ◯ uitstekend

Motivatie: _____

_____

2 B. Heeft u al eerder advies gehad van een financiële dienstverlener?

- ◯ Ja, een assurantie- en/of hypotheekadviseur
- ◯ Ja, een bank
- ◯ Nee, via internet verzekeringen afgesloten
- ◯ Nee, via een direct writer
- ◯ Nee, nog niet eerder verzekeringen of hypotheken afgesloten

2 C. Hoe vaak heeft u advies gehad op verzekeringen en/of hypotheken?

- ◯ niet
- ◯ 1 tot 3 keer
- ◯ 4 tot 6 keer
- ◯ 7 tot 10 keer
- ◯ meer dan 10 keer

2 D. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met (levens)verzekeringen?

- ◯ Nee, ik heb geen ervaring met verzekeringen
- ◯ Ja, ik heb diverse verzekeringen

2 E. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met hypotheken?

- ◯ Nee, ik heb geen ervaring met hypotheken
- ◯ Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten
- ◯ Ja, ik heb nog een hypotheek lopen (zie vraag B1)

2 F. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met bankspaarproducten?

- ◯ Nee, ik heb geen ervaring met bankspaarproducten
- ◯ Ja, ik heb al eerder een bankspaarproduct afgesloten
- ◯ Ja, ik heb nog een bankspaarproduct lopen (zie eerder)

2 G. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

- ◯ Nee, ik heb geen ervaring met beleggen
- ◯ Ja, ik heb eerder belegd in beleggingsfondsen
- ◯ Ja, ik beleg zelf

MUTSAERS ADVIES

2 H. Indien u al eerder heeft belegd. Waarin en hoe frequent was dat dan?

☐ **Obligaties**

Hoe vaak heeft u hierin belegd?

☐ Nooit
☐ 1 of 2 keer
☐ 3 tot en met 5 keer
☐ meer dan 5 keer

Hoeveel geld heeft u hierin in totaal belegd: _____

Wanneer heeft u hierin belegd?

☐ Kort geleden
☐ Enige tijd geleden (2 tot 5 jaar)
☐ Lang geleden (meer dan 5 jaar)

☐ **Beleggingsfondsen**

Hoe vaak heeft u hierin belegd?

☐ Nooit
☐ 1 of 2 keer
☐ 3 tot en met 5 keer
☐ meer dan 5 keer

Hoeveel geld heeft u hierin in totaal belegd: _____

Wanneer heeft u hierin belegd?

☐ Kort geleden
☐ Enige tijd geleden (2 tot 5 jaar)
☐ Lang geleden (meer dan 5 jaar)

☐ **Aandelen**

Hoe vaak heeft u hierin belegd?

☐ Nooit
☐ 1 of 2 keer
☐ 3 tot en met 5 keer
☐ meer dan 5 keer

Hoeveel geld heeft u hierin in totaal belegd: _____

Wanneer heeft u hierin belegd?

☐ Kort geleden
☐ Enige tijd geleden (2 tot 5 jaar)
☐ Lang geleden (meer dan 5 jaar)

MUTSAERS ADVIES

☐ **Opties en overig**

Hoe vaak heeft u hierin belegd?

☐ Nooit

☐ 1 of 2 keer

☐ 3 tot en met 5 keer

☐ meer dan 5 keer

Hoeveel geld heeft u hierin in totaal belegd: _____

Wanneer heeft u hierin belegd?

☐ Kort geleden

☐ Enige tijd geleden (2 tot 5 jaar)

☐ Lang geleden (meer dan 5 jaar)

2 I. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet)?

☐ Nee, ik heb geen ervaring met consumptiefkrediet

☐ Ja, ik heb al eerder een consumptie krediet afgesloten

☐ Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen (zie vraag B1)

2 J. Met wat voor geld belegt u?

☐ Met eigen geld

☐ Met geleend geld

☐ Gedeeltelijk eigen, gedeeltelijk geleend geld; in de verhouding: _____ / _____ %

MUTSAERS ADVIES

3. Risicobereidheid

Inzake inkomensverzekeringen

- ◯ U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering
- ◯ U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering
- ◯ U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering
- ◯ U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen volledig gedeeltelijk afdekken met een verzekering

Inzake levens- en pensioenverzekeringen

- ◯ U wilt volledige zekerheid over het t.z.t. uit te keren bedrag
- ◯ U aanvaardt fluctuaties in het t.z.t. uit te keren bedrag
- ◯ U wilt een verzekering mét een beleggingscomponent
- ◯ U wilt een verzekering zónder een beleggingscomponent

Inzake bankspaarproducten

- ◯ U wilt volledige zekerheid over het t.z.t. uit te keren bedrag
- ◯ U aanvaardt fluctuaties in het t.z.t. uit te keren bedrag
- ◯ U wilt een bankspaarproduct mét een beleggingscomponent
- ◯ U wilt een bankspaarproduct zónder een beleggingscomponent

Inzake hypotheken

- ◯ U wilt zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost
- ◯ U aanvaardt het risico dat een deel van de hypotheek op het einde van de looptijd niet is afgelost

Inzake beleggingen

Beleggingen variëren continu in waarde. Bij welke (tussentijdse) waardedaling van uw beleggingen voelt u zich niet bezwaard?

- ◯ 0%
- ◯ Bij een waardedaling van 1% t/m 5%
- ◯ Bij een waardedaling van 6% t/m 15%
- ◯ Bij een waardedaling van 16% t/m 25%
- ◯ Bij meer dan 25%
- ◯ Bij een waardedaling gerelateerd aan het negatieve rendement van de (markt)index

Mate van risicobereidheid

Wat is uw beleggingshorizon, met andere woorden hoe lang wilt u uw geld beleggen?

- ◯ korter dan 2 jaar
- ◯ 2 tot 5 jaar
- ◯ 5 tot 10 jaar
- ◯ 10 tot 15 jaar
- ◯ langer dan 15 jaar

MUTSAERS ADVIES

4. Doelstellingen

Schade -inkomensverzekeringen

4 A. Wat vindt u belangrijk in het kader van uw schade en/of inkomensverzekeringen?

- ◯ U wilt verzekeringen met hele goede voorwaarden
- ◯ U wilt verzekeringen met goede voorwaarden en een redelijke premie
- ◯ U wilt verzekeringen met een zo laag mogelijke premie
- ◯ U wilt bij arbeidsongeschiktheid een (gedeeltelijke) aanvulling hebben op uw inkomen
- ◯ U wilt een verzekering hebben die een eventueel verlies van inkomen bij werkeloosheid dekt
- ◯ Anders, namelijk _____
- ◯ Niet van toepassing (indien een ander product wordt gesloten)

Hypotheek

4 B. Wat is het doel van de hypotheek voor wat betreft de hoogte van het te lenen bedrag en de relatie met uw inkomen?

- ◯ U wilt een zo hoog mogelijk bedrag lenen
- ◯ U wilt uw hypotheek op basis van twee inkomens baseren
  - ◯ gedurende de hele periode
  - ◯ gedurende een bepaalde periode namelijk van _____ tot _____
- ◯ U wilt uw hypotheek uitsluitend op basis van één inkomen
- ◯ Anders, namelijk _____

4 C. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de rente en de aflossing?

- ◯ U wilt een zo laag mogelijke rente
- ◯ U wilt goede voorwaarden met een relatief goede rente
- ◯ Anders, namelijk _____

- ◯ U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens en volledig aflossen
- ◯ U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd gedeeltelijk aflossen, namelijk _____ %

- ◯ U wilt tussentijds aflossen, namelijk _____ %
- ◯ U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijk is

MUTSAERS ADVIES

Levensverzekeringen

4 D. Wat is/zijn de doelstellingen van uw levensverzekering(en)? *meerdere antwoorden mogelijk*

- ◯ volledige aflossing hypotheek
- ◯ gedeeltelijke aflossing, namelijk _____ %
- ◯ de studie van uw kind(eren)
- ◯ aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- ◯ het risico dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
- ◯ als aanvulling op uw huidig inkomen
- ◯ om eerder met pensioen te gaan: gewenste pensioenleeftijd _____
- ◯ om uitvaartkosten te dekken
- ◯ om op dit moment van te leven

- ◯ U wilt geen helemaal geen levensverzekering
- ◯ Anders, namelijk _____

4 E. Wat is uw belangrijkste doelstelling indien niet alle doelstellingen gehaald kunnen worden?

- ◯ om van de opbrengsten te kunnen leven
- ◯ een oudedagsvoorziening
- ◯ aanvulling op uw huidig inkomen
- ◯ geheel of gedeeltelijke aflossing van uw hypotheek
- ◯ voor de studie van uw kinderen
- ◯ Anders, namelijk _____

Beleggingen (beleggingsverzekeringen en beleggingsrekeningen)

4 F. Wat is/zijn de doelstellingen van uw beleggingen *meerdere antwoorden mogelijk*

- ◯ volledige aflossing hypotheek
- ◯ gedeeltelijke aflossing, namelijk _____ %
- ◯ de studie van uw kind(eren)
- ◯ aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- ◯ het risico dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
- ◯ als aanvulling op uw huidig inkomen
- ◯ om eerder met pensioen te gaan: gewenste pensioenleeftijd _____
- ◯ om uitvaartkosten te dekken
- ◯ om op dit moment van te leven

- ◯ U wilt geen helemaal geen levensverzekering
- ◯ Anders, namelijk _____

MUTSAERS ADVIES

4 G. Wat zijn uw belangrijkste beleggingsdoelstellingen?

- ◯ om van de opbrengsten te kunnen leven
- ◯ een oudedagsvoorziening
- ◯ aanvulling op uw huidig inkomen
- ◯ geheel of gedeeltelijke aflossing van uw hypotheek
- ◯ voor de studie van uw kinderen
- ◯ Anders, namelijk _____

4 H. Hoe houdt de belegging zich tot uw gehele vermogen?

- ◯ U heeft uw totale vermogen (spaargeld) belegd.
- ◯ U heeft een deel van uw vermogen (spaargeld) belegd, namelijk _____ %

4 I. Hoe actief wilt u bezig zijn met uw belegging?

- ◯ Zeer actief, ik volg dagelijks/wekelijks de koersen/beurs
- ◯ Normaal actief, ik bekijk om de één á twee maanden de koersen/beurs
- ◯ Geheel niet

Banksparen

4 J. Wat is/zijn de doelstellingen van uw bankspaarproduct(en) *meerdere antwoorden mogelijk*

- ◯ volledige aflossing hypotheek
- ◯ gedeeltelijke aflossing, namelijk _____ %
- ◯ de studie van uw kind(eren)
- ◯ aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- ◯ het risico dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
- ◯ als aanvulling op uw huidig inkomen
- ◯ om eerder met pensioen te gaan: gewenste pensioenleeftijd _____
- ◯ om uitvaartkosten te dekken
- ◯ om op dit moment van te leven

- ◯ U wilt geen helemaal geen bankspaarproduct
- ◯ Anders, namelijk _____

4 K. Wat is uw belangrijkste doelstelling indien niet alle doelstellingen gehaald kunnen worden?

- ◯ om van de opbrengsten te kunnen leven
- ◯ een oudedagsvoorziening
- ◯ aanvulling op uw huidig inkomen
- ◯ geheel of gedeeltelijke aflossing van uw hypotheek
- ◯ voor de studie van uw kinderen
- ◯ Anders, namelijk _____