

Klantprofiel ten behoeve van VZP AOV stappenplan



Inkomen
Risicobeheer
Intermediar

Mijn persoonlijke gegevens

Voorletters, Achternaam en Voornaam _____

Geslacht man vrouw Geboortedatum _____

Straat, huisnummer _____

Postcode en woonplaats _____

Telefoonnummer privé Telefoonnummer werk _____

E-mailadres _____

Burgerlijke staat Gehuwd samenwonend alleenstaand met- zonder kind(eren) _____

Burgerservicenummer _____

Partner

Naam _____

Geslacht Geboortedatum _____

Beroep _____

Kinderen

	ja	nee	Studerend		Thuiswonend	
Leeftijd			ja	nee	ja	nee
Leeftijd			ja	nee	ja	nee
Leeftijd			ja	nee	ja	nee
Leeftijd			ja	nee	ja	nee

Legitimatie

Paspoort - geldig tot afgegeven in

Graag kopie meesturen Rijbewijs - geldig tot afgegeven in

Rijdt u motor ja nee

Rookt u ja nee Gestopt sinds

Woonsituatie

Woning eigen woning huurwoning

Woonlasten € bruto per maand

(huur of rente en/of aflossing)

Mijn beroep, bedrijf en opleiding

Beroepsomschrijving

Hoofdberoep ja nee

Nevenberoep
(indien van toepassing)

Zelfstandig sinds

Aantal uren
werkzaam per week (gemiddeld)

Urenverdeling werkzaamheden % Administratief

(totaal 100%) % Handenarbeid

% Verkoop/acquisitie

% Leidinggevend

% Reizen binnenland

% Reizen buitenland

100%

Indien meer dan 50% handarbeid % Werken met machines of gevaarlijke stoffen

% Werken op hoogte en/of boven schouderhoogte

% Tillen en/of bukken

% Overige werkzaamheden

ja nee

Gezondheid

Lengte Gewicht

Staat u onder controle van een arts, specialist of psycholoog ja nee

Heeft u de afgelopen 5 jaar een arts, specialist of psycholoog bezocht ja nee

Bent u wel eens afgewezen voor een verzekering of is deze onder bijzondere voorwaarden geaccepteerd ja nee

Sport en hobby

Aan welke sport(en) doet u

Aan welke hobby's doet u

Vestigingsgegevens bedrijf

Naam _____

Rechtsvorm _____

Adres _____

Postcode en woonplaats _____

Website _____

KvK nummer _____

Datum inschrijving _____

Het bedrijf is wel niet mijn eigendom

Heeft u personeel ja nee personeelsleden FTE

Jaaromzet €

Opleiding

Hoogst genoten opleiding _____

Aanvullende cursussen _____

Uw financiële situatie

Wat was uw netto winst voor belasting -of- 2019: €

Bij een BV inclusief het DGA loon -of- 2020: €

Indien starter uw loon in loondienst 2021: €

2022: €

Indien startend ondernemer:

Wat verdiende u in uw laatste loondienstverband €

Welk bedrag neemt u netto per maand op uit uw onderneming? €

Verwacht u in de komende jaren een sterke wijziging in uw inkomen? ja nee

Zo ja, waardoor? _____

Indien u een startende ondernemer bent, wat is uw verwachte resultaat voor belasting €

Op basis waarvan is deze verwachting gesteld? _____

Beschikt u over eigen liquide middelen om in geval van arbeidsongeschiktheid (gedeeltelijk) te voorzien in uw levensonderhoud? ja nee *Indien aanwezig verzoeken we u bewijs te leveren*

Zo ja, hoelang wilt u die inzetten? _____

VERVOLG: Uw financiële situatie

Heeft uw partner inkomen? ja, € bruto per jaar nee

Zijn er lasten die wegvallen of verminderen in geval van arbeidsongeschiktheid? (bijv. premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid) ja nee

bij hypotheek en/of levensverzekering en/of pensioen-voorziening? ja nee

Is uw gemiddelde jaarinkomen voldoende om uw vaste lasten te dekken? ja nee

Pensioen

Wat is uw pensioendatum _____

Heeft u reeds pensioen opgebouwd? ja nee

Heeft u nabestaanden pensioen opgebouwd? ja nee

Is er een nabestaanden voorziening als u niet meer deel neemt aan een pensioenvoorziening ja nee

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl kunt u uw persoonlijke pensioensituatie vinden. U kunt hier een overzicht downloaden die u mee kunt sturen bij dit klantprofiel.

Financiële kennis en ervaring

Mijn financiële kennis en ervaring is

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

Eventuele toelichting

Mijn kennis van sociale zekerheid is

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

Eerder ervaring gehad met arbeidsongeschiktheidsverzekeringen?

	ja	nee			
--	----	-----	--	--	--

Kent u de verschillen tussen de criteria beroepsarbeidsongeschiktheid, passende arbeid en gangbare arbeid?

	ja	nee			
--	----	-----	--	--	--

Zo ja, wat wenst u te verzekeren?

Voor uw eigen beroep

	ja	nee			
--	----	-----	--	--	--

voor werk passend bij mijn opleiding en ervaring

	ja	nee			
--	----	-----	--	--	--

voor al het werk dat er is

	ja	nee			
--	----	-----	--	--	--

Bent u bekend met wat u aan uitkering ontvangt
Indien u arbeidsongeschikt raakt en u hiervoor niet verzekerd bent?

	ja	nee			
--	----	-----	--	--	--

Bent u op de hoogte van het feit dat de hoogte van een arbeidsongeschiktheidsuitkering wordt bepaald door de mate van arbeidsongeschiktheid?

	ja	nee			
--	----	-----	--	--	--

Bent u bekend met de fiscale regelgeving rondom arbeidsongeschiktheidsverzekeringen?

	ja	nee			
--	----	-----	--	--	--

Hier kunt u uw vragen of opmerkingen plaatsen

Risicobereidheid

Ik wil bij arbeidsongeschiktheid het risico dat mijn inkomen vermindert zo veel mogelijk afdekken en wil tot 80% / 90% van mijn gemiddelde bruto inkomen via een arbeidsongeschiktheidsverzekering afdekken

Ik wil bij arbeidsongeschiktheid het risico dat mijn inkomen vermindert slechts gedeeltelijk afdekken via een arbeidsongeschiktheidsverzekering

Ik wil bij arbeidsongeschiktheid alle vormen van arbeidsongeschiktheid inclusief psychische oorzaak afdekken via een arbeidsongeschiktheidsverzekering

Ik wil bij arbeidsongeschiktheid alleen veroorzaakt door specifiek genoemde ziektes afdekken via een arbeidsongeschiktheidsverzekering

Waarvoor heeft u de uitkering van de arbeidsongeschiktheidsverzekering nodig

Blijven wonen in de huidige woning

Vakantie

Dagelijks levensonderhoud

Sociale contacten

Studie van kinderen

Anders:

Uw doelstelling

Mijn aanvraag is bedoeld als	Nieuwe verzekering	Vervanging bestaande	Anders
Ingangsdatum	<hr/>		
Indien anders	<hr/>		

Is de arbeidsongeschiktheidsverzekering om het inkomen zo compleet mogelijk (=80%) te verzekeren? Of kan worden volstaan met een dekking van gedeelte van het inkomen?

					Zo compleet mogelijk	Gedeeltelijk	
Welk bedrag heeft u maandelijks netto nodig	€	<i>vul de VZP budget wijzer in</i>					
Verzekerd bedrag Rubriek A	€						
Verzekerd bedrag Rubriek B	€						
Wachttijd rubriek A		14	30	60	90	180 dagen	
Beoordeling rubriek B		Beroeps arbeidsongeschiktheid				Passende arbeid	
Eindleeftijd uitkering	55	60	62	65	67	68	Anders jaar
Betalingstermijn	maand	kwartaal	half jaar	jaar			
Automatische incasso	nee	ja	rekening IBAN				
Gewenste indexering:							
Voor arbeidsongeschiktheid	geen	CBS-index	2%	3%			
Na arbeidsongeschiktheid	geen	CBS-index	2%	3%	4%		
Arbeidsongeschiktheidsdrempel:							
Rubriek A	25% (standaard)	45%	55%	65%	80%		
Rubriek B	25% (standaard)	45%	55%	65%	80%		
Ik wil een uitkering voor/tot	2 jaar	5 jaar	eindleeftijd				
Mijn aanvraag is bedoeld als	Nieuwe verzekering	Vervanging bestaande	Anders				
Indien anders	<hr/>						

Doelstelling

Ik vind het volgende belangrijk als het gaat om een arbeidsongeschiktheidsverzekering

- Hele goede voorwaarden
- Goede voorwaarden en een redelijke premie
- Een zo laag mogelijk premie
- Anders:

Welke eisen stelt u aan een verzekering?

Wilt u dat de hoogte van uw uitkering afhankelijk is van uw bedrijfsresultaat?	ja	nee
Wilt u dat tussentijdse wijzigingen in uw werkzaamheden bij arbeidsongeschiktheid gevolgen hebben voor mijn uitkering?	ja	nee
Wilt u de hoogte van het verzekerd bedrag altijd kunnen aanpassen?	ja	nee
Wilt u bij arbeidsongeschiktheid zelf de vrijheid hebben om te kiezen voor ander werk zonder dat dit gevolgen heeft voor uw uitkering?	ja	nee
Wilt u dat een faillissement of verkoop van uw onderneming tijdens uw arbeidsongeschiktheid gevolgen mag hebben voor uw uitkering?	ja	nee
Voor welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid wenst u dekking?	Alleen ongevallen Ongevallen en ziekte exclusief psyche Ongevallen en ziekte inclusief psyche	
Wenst u de mogelijkheid van second opinion bij geschillen omtrent het vaststellen van de mate van arbeidsongeschiktheid?	ja	nee

Pensioen of oudedagsvoorziening

Een AOV keert alleen uit als u arbeidsongeschikt raakt.

Ontvangt uw partner ook een uitkering indien vroegtijdig komt te overlijden?

Heeft u pensioen opgebouwd in het verleden?	ja	nee
Bouwt u nu pensioen?	ja	nee
Heeft u een overlijdens risicoverzekering?	ja	nee

Wilt u vrijblijvend een offerte voor een overlijdensrisicoverzekering ontvangen?

Ik wil een offerte me
een uitkering van 5 jaar 10 jaar 15 jaar tot AOW leeftijd

Prijs

Welk bedrag wilt u per maand besteden aan een AOV verzekering. €

Hebben we om bepaalde informatie niet gevraagd waarvan u vindt dat wij die in het kader van het aanvragen van een advies over of een offerte voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering toch zouden moeten weten?

nee ja, als volgt _____

Het staat u om redenen van privacy vrij om bepaalde informatie niet te verstrekken. Door ondertekening van dit klantprofiel verklaart u te begrijpen dat dit de juistheid en volledigheid van het uit te brengen advies en/of offertes kan beïnvloeden en u aanvaardt de gevolgen hiervan.

Ik wil graag ook een vrijblijvende offerte voor een DAS rechtsbijstand verzekering inclusief complete incassodienstverlening ontvangen ja nee

Ondertekend:

Plaats Datum

Naam Handtekening

Na invullen dit formulier mailen naar info@vzpbedrijven.nl

Graag de volgende documenten meesturen:

Kopie ID

Ingevuld document VZP AOV Adviesmatch

Cijfers afgelopen 3 jaar

- Indien zelfstandig de winst en verliesrekening
- Indien in loondienst de belasting aangiftes

Kopie Mijn Pensioenoverzicht www.mijnpensioenoverzicht.nl inloggen met uw DigiD

Kopie inschrijving KvK

Overzicht hypotheek indien van toepassing

Overzicht van leningen indien van toepassing

Overzicht van vermogensbestandsdelen (aandelen, banksaldo, overige bezittingen)

De kosten van een volledig advies bedragen € 595,- vrij van btw en assurantiebelasting.

Meer informatie zoals algemene voorwaarden en dienstenwijzer kunt u vinden op:
www.vzpbedrijven.nl/formulieren-analyse-personeelsrisico/