

Klantprofiel ten behoeve van VZP AOV stappenplan

Mijn persoonlijke gegevens

Voorletters, Achternaam _____

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 **man / vrouw**

Geboortedatum _____

Beroep **In loondienst / zelfstandige**

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 _____

Rijbewijs _____ geldig tot _____
afgegeven in _____

Graag kopie mee sturen

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
 (totaal 100%)
 _____ % Administratief
 _____ % Handenarbeid
 _____ % Verkoop/acquisitie
 _____ % Leidinggevend
 _____ % Reizen binnenland
 _____ % Reizen buitenland

Indien meer dan 50% handarbeid
 schouderhoogte _____
 _____ % Werken met machines of gevaarlijke stoffen
 _____ % werken op hoogte en of boven

Houtbewerking _____
 _____ % Tillen en/of bukken
 _____ % overige werkzaamheden

Zakelijke kilometers per jaar _____
 _____ Km let op: woon werk verkeer telt niet mee.

Gezondheid

Lengte _____ cm

Gewicht _____ KG

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) doe je _____

Aan welke hobby's doe je _____

Vestigingsgegevens bedrijf

Naam _____

Rechtsvorm _____

Adres _____

Postcode en woonplaats _____

Website _____

KvK nummer _____

Het bedrijf is **wel / niet** mijn eigendom

Heeft u personeel **Nee / Ja** _____ personeelsleden _____ FTE

Jaaromzet € _____

Opleiding

Hoogst genoten opleiding _____

Aanvullende cursussen _____

Uw financiële situatie

Wat was uw netto winst voor belasting -of- 2015: € _____

Bij een BV inclusief het DGA loon -of- 2016: € _____

Indien starter uw loon in loondienst 2017: € _____

2018: € _____

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? _____

Heeft uw partner inkomen? **Ja, € _____ bruto per jaar / Nee**

Zijn er lasten die wegvallen of verminderen in geval van arbeidsongeschiktheid? (bijv. premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid bij hypotheek en/of levensverzekering en/of pensioen-voorziening?) **Ja / Nee**

Is uw gemiddelde jaarinkomen voldoende om uw vaste lasten te dekken? **Ja / Nee**

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 **Ja / Nee**

beroepsarbeidsongeschiktheid, passende arbeid en gangbare arbeid?

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 **Ja / Nee**

Indien u arbeidsongeschikt raakt en u hiervoor niet verzekerd bent?

Bent u op de hoogte van het feit dat de hoogte **Ja / Nee**

van een arbeidsongeschiktheidsuitkering wordt bepaald door de mate van arbeidsongeschiktheid?

Bent u bekend met de fiscale regelgeving rondom **Ja / Nee**

arbeidsongeschiktheidsverzekeringen?

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
- Dagelijks levensonderhoud
- Studie van kinderen
- vakantie
- Sociale contacten

Anders: _____

Uw doelstelling

Mijn aanvraag is bedoeld als **Nieuwe verzekering /Vervanging bestaande/anders**

Ingangsdatum _____

Indien anders: _____

Is de arbeidsongeschiktheidsverzekering **Zo compleet mogelijk / Gedeeltelijk**
om het inkomen zo compleet mogelijk

(=80%) te verzekeren? Of kan worden
volstaan met een dekking van gedeelte
van het inkomen?

Welk bedrag heeft u maandelijks netto nodig € _____ *vul de VZP budget wijzer in*

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/ 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: _____

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 met 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 vermogensbestanddelen (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

<https://www.vzpbedrijven.nl/formulieren-analyse-personeelsrisico/>