

Bijlage 2

[NAAM & LOGO KANTOOR]
PERSOONLIJKE VRAGENLIJST

Naam klant / familie	
Referentie [NAAM KANTOOR]	
Voor welke persoon (personen) wordt dit document ingevuld	<input type="checkbox"/> voor uzelf samen met uw partner <input type="checkbox"/> enkel voor uzelf
Datum	
Adviseur	

Deze vragenlijst is bedoeld om een zo goed mogelijk beeld te krijgen van uw persoonlijke (financiële) situatie teneinde de voor u best passende adviezen en begeleiding te kunnen bieden.

Wij besteden veel aandacht en zorg aan onze communicatie met u en aan de inhoud van ons advies. De kwaliteit van ons werk wordt echter in grote mate bepaald door de volledigheid, juistheid en actualiteit van de door u beschikbaar gestelde informatie.

Als u onjuistheden vaststelt of als er zich belangrijke veranderingen voordoen in uw (financiële) situatie, gelieve dan contact op te nemen met uw adviseur of via [info@NAAM KANTOOR.be].

[GEGEVENS KANTOOR]

PERSOONLIJKE VRAGENLIJST

Aan de hand van deze persoonlijke vragenlijst kunnen wij samen met u een grondige inventarisatie maken van uw huidige financiële situatie en van uw persoonlijke wensen en doelstellingen. Op die manier willen wij u een volledig inzicht geven in de opbouw en bescherming van uw vermogen. Meestal gebeurt deze inventarisatie in een aantal stappen en gesprekken. In het eerste gesprek gaat het om de grote lijnen. Gaandeweg zullen meer details worden ingevuld, vaak op basis van bestaande documenten (zoals polissen en bankoverzichten) die u ons bezorgt. Uw persoonlijke adviseur zal u steeds begeleiden en het zoekwerk zoveel mogelijk uit handen nemen.

Afspraak gemaakt door	:	
Naam klant / familie	:	Bestaande relatie <input type="checkbox"/> Nieuwe relatie <input type="checkbox"/>
Naam adviseur	:	
Tijdstip bezoek	:	dag om uur
Locatie bezoek	:	<input type="checkbox"/> privéadres relatie: Straat: Postcode: Woonplaats: <input type="checkbox"/> adres kantoor / bedrijf Straat: Postcode: Woonplaats:
Bevestiging verzonden	:	ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/>
Voraf informatie opgevraagd	:	ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> Zo ja: informatie ontvangen: ja <input type="checkbox"/> d.d. - - nee <input type="checkbox"/>
Kantoordocumentatie	:	<input type="checkbox"/> vooraf toegezonden <input type="checkbox"/> tijdens gesprek overhandigen <input type="checkbox"/> niet

A. Algemeen

Het doel van dit gesprek is:

- algehele inventarisatie van de financiële situatie
- anders, namelijk:

De wijze van beloning van dit gesprek is:

- op kosten van [NAAM KANTOOR]
- tegen vergoeding, namelijk:
 - uurtarief, à € per uur
 - vast bedrag, namelijk €
 - anders, namelijk:

Uw medewerking bij het verkrijgen van de gevraagde informatie is onontbeerlijk. Alleen dan kunnen wij u de aanbevelingen en adviezen geven die het best passen bij uw persoonlijke, financiële omstandigheden. U kunt erop rekenen dat alle informatie uiterst confidentieel behandeld wordt.

Na afloop van de inventarisatie (die meestal wordt afgerond in het tweede of derde gesprek) ondertekent de adviseur samen met u het formulier en parafeert u (beide als u met twee bent) iedere pagina.

LET OP: met het ondertekenen van dit document valideert u enkel de verstrekte informatie. U verplicht zich tot niets!

Toelichting bij het gezamenlijk invullen van deze persoonlijke vragenlijst:

- 1. De donkerblauwe vragen dienen in het eerste gesprek zeker behandeld te worden.*
- 2. Het is fijn als ook de lichtblauwe vragen worden besproken.*
- 3. De overige onderwerpen kunnen later aan de orde komen.*

U krijgt na afloop van ieder gesprek steeds een exemplaar mee van hetgeen is besproken en vastgelegd. Uw adviseur maakt daarvan een kopie en voegt deze toe aan uw persoonlijk dossier.

B. Contactinformatie

	Gesprekspartner 1	Gesprekspartner 2
Geslacht?	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Wat is uw volledige naam? (voornaam & achternaam)		
Wat is de straat?		
Wat is de postcode en plaats?		
Wat is uw telefoonnummer? <input type="checkbox"/> overdag/werk <input type="checkbox"/> 's avonds/thuis <input type="checkbox"/> mobiel		
Heeft u een e-mailadres? Zakelijk e-mailadres Privé e-mailadres	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee @ @	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee @ @
Welke manier verkiest u om te communiceren?	<input type="checkbox"/> e-mail zakelijk <input type="checkbox"/> e-mail privé <input type="checkbox"/> (vaste) telefoon zaak <input type="checkbox"/> (vaste) telefoon thuis <input type="checkbox"/> GSM	<input type="checkbox"/> e-mail zakelijk <input type="checkbox"/> e-mail privé <input type="checkbox"/> (vaste) telefoon zaak <input type="checkbox"/> (vaste) telefoon thuis <input type="checkbox"/> GSM
Op welke tijdstippen wilt u het liefst contact met ons? (telefonisch / afspraken)	<input type="checkbox"/> op dag <input type="checkbox"/> zeker niet op dag <input type="checkbox"/> voormiddag vanaf <input type="checkbox"/> namiddag vanaf <input type="checkbox"/> avond tot <input type="checkbox"/> maakt niet uit <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> op dag <input type="checkbox"/> zeker niet op dag <input type="checkbox"/> voormiddag vanaf <input type="checkbox"/> namiddag vanaf <input type="checkbox"/> avond tot <input type="checkbox"/> maakt niet uit <input type="checkbox"/>

Opmerkingen:

C. PERSOONLIJKE INFORMATIE

Na afloop van het eerste gesprek maken wij graag een kopie van uw identiteitskaart.

	Gesprekspartner(s)																																				
Wat is uw geboortedatum? (dd-mm-jjjj)	- - jaar	- - jaar																																			
Wat is uw nationaliteit?																																					
Wat is uw rijksregister-nr?																																					
Wat is uw ID-nr?																																					
Wat is uw burgerlijke staat?	<input type="checkbox"/> ongehuwd <input type="checkbox"/> gehuwd, sinds <input type="checkbox"/> wettelijk samenwonend <input type="checkbox"/> samenwonend, sinds <input type="checkbox"/> gescheiden, sinds <input type="checkbox"/> weduw(e)(naar), sinds	<input type="checkbox"/> ongehuwd <input type="checkbox"/> gehuwd, sinds <input type="checkbox"/> wettelijk samenwonend <input type="checkbox"/> samenwonend, sinds <input type="checkbox"/> gescheiden, sinds <input type="checkbox"/> weduw(e)(naar), sinds																																			
Uit hoeveel leden bestaat uw gezin?	gezinsleden, namelijk: <table border="1"> <thead> <tr> <th>naam</th> <th>geboorte- datum</th> <th>leef- tijd</th> <th>kind van</th> <th>ten laste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td><input type="checkbox"/>M <input type="checkbox"/>V</td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td><input type="checkbox"/>M <input type="checkbox"/>V</td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td><input type="checkbox"/>M <input type="checkbox"/>V</td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td><input type="checkbox"/>M <input type="checkbox"/>V</td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td><input type="checkbox"/>M <input type="checkbox"/>V</td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td><input type="checkbox"/>M <input type="checkbox"/>V</td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table>		naam	geboorte- datum	leef- tijd	kind van	ten laste	1.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>	2.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>	3.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>	4.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>	5.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>	6.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>
naam	geboorte- datum	leef- tijd	kind van	ten laste																																	
1.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>																																	
2.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>																																	
3.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>																																	
4.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>																																	
5.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>																																	
6.	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> V			<input type="checkbox"/>																																	
Heeft u voorzieningen getroffen voor de toekomst van uw kinderen?																																					
Zijn er andere erfgenamen? Indien er geen afstammelingen zijn, gelieve dan aan te geven of uw ouders, broers en/of zussen nog in leven zijn.	naam 1. 2. 3. 4. 5. 6.	relatie geboorte- datum																																			

Bent u in het bezit van een: <input type="checkbox"/> samenlevingscontract <input type="checkbox"/> huwelijkscontract <input type="checkbox"/> testament <input type="checkbox"/> voogdijregeling	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	
Heeft u specifieke gevaarlijke of dure hobby's (bv. motorrijden, klimsport, zweefvliegen, duiken)? Zo ja, welke?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Wat zijn uw interesses, hobby's, vrijetijdsbestedingen?		
Hoeveel uur per week werkt u?	uur	uur
Rookt u? Zo nee, heeft u ooit gerookt?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Hoe beoordeelt u uw gezondheidssituatie?	<input type="checkbox"/> uitstekend <input type="checkbox"/> goed <input type="checkbox"/> voldoende <input type="checkbox"/> matig <input type="checkbox"/> slecht <input type="checkbox"/> anders, namelijk:	<input type="checkbox"/> uitstekend <input type="checkbox"/> goed <input type="checkbox"/> voldoende <input type="checkbox"/> matig <input type="checkbox"/> slecht <input type="checkbox"/> anders, namelijk:
Toelichting gezondheidssituatie		
Door wie wordt u bijgestaan bij financiële vraagstukken? <input type="checkbox"/> Advocaat <input type="checkbox"/> Bank(agent) <input type="checkbox"/> Boekhouder/Accountant <input type="checkbox"/> Familie / Vriend <input type="checkbox"/> Notaris <input type="checkbox"/> Verzekeringsmakelaar <input type="checkbox"/>	naam, adres:	naam, adres:

Opmerkingen:

D. Wonen / Vaste lasten: (voor details zie vermogensoverzicht “vastgoed”)

Beantwoording van de vragen graag met behulp van de kredietakte (en eventuele herzieningen), bijbehorende (schuldsaldo)verzekeringen, aanslagbiljet inzake onroerende voorheffing en de twee laatste aangiftes.

	Gesprekspartner(s)																
Waar woont u:	<input type="checkbox"/> eigen woning / gezinswoning <input type="checkbox"/> anders, namelijk:																
Wat is de geschatte verkoopwaarde?	€																
I.v.m. de eigen woning: <input type="checkbox"/> Wanneer heeft u het huis gekocht? <input type="checkbox"/> Wat was het aankoopbedrag? <input type="checkbox"/> Wat is het kadastraal inkomen van de woning?	€ €																
Is er een krediet lopende op deze woning? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> Wat zijn de huidige maandlasten? <input type="checkbox"/> Wat is de nog openstaande schuld?	€ €																
Details krediet: <input type="checkbox"/> Wat was de startdatum van het krediet? <input type="checkbox"/> Wat is het rentepercentage? <input type="checkbox"/> Hoe lang is de oorspronkelijke rentevaste periode? <input type="checkbox"/> Hoe lang is het restant van de huidige rentevaste periode? <input type="checkbox"/> Wat voor soort krediet betreft dit?	% jaar jaar																
Heeft u nog ander onroerend buiten de gezinswoning? Zo ja: <input type="checkbox"/> Soort onroerend goed <input type="checkbox"/> Waarde <input type="checkbox"/> Financiering/krediet <input type="checkbox"/> Inkomsten (verhuur)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> de details hiervan staat in het vermogensoverzicht <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;"></th> <th style="width: 33%; text-align: center;">onroerend goed 1</th> <th style="width: 33%; text-align: center;">onroerend goed 2</th> <th style="width: 33%; text-align: center;">onroerend goed 3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>€</td> <td style="text-align: center;">€</td> <td style="text-align: center;">€</td> <td style="text-align: center;">€</td> </tr> <tr> <td>€</td> <td style="text-align: center;">€</td> <td style="text-align: center;">€</td> <td style="text-align: center;">€</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">per <input type="checkbox"/> maand</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> jaar</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		onroerend goed 1	onroerend goed 2	onroerend goed 3	€	€	€	€	€	€	€	€		per <input type="checkbox"/> maand	<input type="checkbox"/> jaar	
	onroerend goed 1	onroerend goed 2	onroerend goed 3														
€	€	€	€														
€	€	€	€														
	per <input type="checkbox"/> maand	<input type="checkbox"/> jaar															

Beschouwt u dit als een belegging? Zo ja, als een defensieve belegging?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Wie is eigenaar van het bovengenoemde onroerend goed?	<input type="checkbox"/> partner 1, nl: <input type="checkbox"/> partner 2, nl:
Bent u van plan om (een deel van) het bovengenoemd onroerend te verkopen? Zo ja, wanneer (jaar) en tegen welke prijs?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> gezinswoning € <input type="checkbox"/> onroerend goed 1 € <input type="checkbox"/> onroerend goed 2 € <input type="checkbox"/> onroerend goed 3 €
Heeft u een goed beeld van uw vaste lasten (lening, energiefactuur, huishouden,...)?	<input type="checkbox"/> ja, ik weet exact wat onze vaste lasten zijn, namelijk € per maand <input type="checkbox"/> ik weet ongeveer wat onze vaste lasten zijn, namelijk ca. € per maand <input type="checkbox"/> nee, ik heb geen idee van onze vaste lasten
Zijn er grote uitgaven die in de toekomst zullen wijzigen? (vb. reizen, extra hobby's, kinderen niet meer ten laste,...)	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee

Opmerkingen:

E. Opleiding / Werken

	Gesprekspartner(s)	
Wat is uw opleidingsniveau? (beroepsonderwijs - middelbaar – hoger onderwijs – universitair)		
Heeft u beroepsmatig specifieke kennis opgebouwd over financiën?	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee
Heeft u via studie (zelfstudie/onderwijs/opleiding) kennis opgedaan omtrent financiën?	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee
Heeft u via NAAM KANTOOR een uitgebreide opleiding gekregen over financiën?	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee
Wat is/was uw beroep?		
- Bent u zelfstandig? - Heeft u een vennootschap? - Welke toekomstplannen heeft u met uw vennootschap? (uitbreiding, verkoop, beursgang,...)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Andere activiteit (bv.in bijberoep):		
In welke branche bent u actief?		
Indien in loondienst: <input type="checkbox"/> Wie is uw werkgever? <input type="checkbox"/> Vanaf welke datum (dd-mm-jjjj) bent u bij deze werkgever in dienst? <input type="checkbox"/> Wat is de basis van uw contract?	 - - <input type="checkbox"/> fulltime <input type="checkbox"/> parttime, %	 - - <input type="checkbox"/> fulltime <input type="checkbox"/> parttime, %
Indien zelfstandige: <input type="checkbox"/> Vanaf welke datum? <input type="checkbox"/> Wat is de naam van uw bedrijf/bedrijven? <input type="checkbox"/> In welke rechtsvorm?	 - - <input type="checkbox"/> eenmanszaak <input type="checkbox"/> VOF	 - - <input type="checkbox"/> eenmanszaak <input type="checkbox"/> VOF

<input type="checkbox"/> Aandelenbezit <input type="checkbox"/> Wie zijn de andere partners? <input type="checkbox"/> (Familiale) relatie <input type="checkbox"/> Wat is de huidige waarde? <input type="checkbox"/> Voldoet uw bedrijf aan de voorwaarden familiale onderneming? <input type="checkbox"/> Ondernemingsnummer(s)	<input type="checkbox"/> BVBA <input type="checkbox"/> NV <input type="checkbox"/> % Dhr./Mevr. Dhr./Mevr. <input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee € <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> weet ik niet	<input type="checkbox"/> BVBA <input type="checkbox"/> NV <input type="checkbox"/> % Dhr./Mevr. Dhr./Mevr. <input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee € <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> weet ik niet
Heeft u in andere dienstverbanden gewerkt? Zo ja: <input type="checkbox"/> Bij welke werkgevers? <input type="checkbox"/> In welke periode? <input type="checkbox"/> In welk sociaal statuut?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee 1. Naam: Periode: Statuut: 2. Naam: Periode: Statuut: 3. Naam: Periode: Statuut:	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee 1. Naam: Periode: Statuut: 2. Naam: Periode: Statuut: 3. Naam: Periode: Statuut:

Opmerkingen:

F. Inkomen

Beantwoording graag aan de hand van uw aangifte personenbelasting en/of fiche sociale bijdrage.

	Gesprekspartner(s)	
Heeft u een regelmatig maandinkomen?	<input type="checkbox"/> ja, bruto circa € (netto circa. €) <input type="checkbox"/> nee, bruto inkomen varieert tussen € en €	<input type="checkbox"/> ja, bruto circa € (netto circa. €) <input type="checkbox"/> nee, bruto inkomen vari- eert tussen € en €
Geniet u voordelen alle aard? (woning, laptop, gsm, elektriciteit, au- to...)	<input type="checkbox"/> ja, namelijk frequentie: <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> weet ik niet	<input type="checkbox"/> ja, namelijk frequentie: <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> weet ik niet
Hoe is uw inkomen samengesteld?	basisloon : € variabel : € dividend : € anders : €	basisloon : € variabel : € dividend : € anders : €
Uitgaande van de afgelopen drie jaar, is dan op jaarbasis uw inkomen sterk gestegen of gedaald (10% of meer) in vergelijking met dat jaar ervoor? Zo ja, licht uw antwoord toe:	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Heeft u momenteel indicaties dat uw inkomen de komende jaren sterk zal evolueren (dalen of stijgen)?	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee
Heeft u een bedrijfswagen?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, welke?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, welke?
Heeft u andere inkomsten? Zo ja, waaruit bestaan deze inkomsten? Zo ja, hoeveel is dit in totaal per maand?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee €	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee €

Opmerkingen:

G. Pensioen:

	Gesprekspartner(s)	
Heeft u een pensioenvoorziening bij uw huidige werkgever?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> details hiervan staat in het vermogensoverzicht	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> details hiervan staat in het vermogensoverzicht
Heeft u bij vorige werkgever(s) pensioenvoorzieningen genoten (IPT, groepsverzekering)?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Wat is uw gewenste pensioeninkomen?	% van mijn huidige inkomen, of € netto per maand	% van mijn huidige inkomen, of € netto per maand
Op welke leeftijd wilt u bij voorkeur met pensioen?	jaar	jaar
Betekent dat dan volledig stoppen met werken of wilt u liever eerst een periode minder werken?	<input type="checkbox"/> volledig stoppen <input type="checkbox"/> eerst minder werken, vanaf -jarige leeftijd <input type="checkbox"/> ik heb geen idee	<input type="checkbox"/> volledig stoppen <input type="checkbox"/> eerst minder werken, vanaf -jarige leeftijd <input type="checkbox"/> ik heb geen idee
Indien u zelfstandig bent, wilt u uw pensioen dan (mede) financieren vanuit de verkoop van uw bedrijf/aandelen? Zo ja, wanneer en wat is de verwachte opbrengst?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee (jaar/datum) €	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee (jaar/datum) €

Opmerkingen:

H. ROEREND VERMOGEN

Beantwoording graag aan de hand van uw eventuele (bank)afschriften en -overzichten.

	Gesprekspartner(s)	
Heeft u, behalve een eventuele hypotheek, andere schulden (bv. persoonlijke leningen)?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Zo ja: <input type="checkbox"/> Welke <input type="checkbox"/> Welke omvang <input type="checkbox"/> Wat zijn de maandelijkse lasten die hiermee zijn gemeoid?	€ € €	€ € €
Uitgaande van uw reguliere inkomsten- en uitgavenpatroon, houdt u dan regelmatig een bepaald bedrag per maand over?	<input type="checkbox"/> ja, circa € per maand <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> nee, eerder een tekort	<input type="checkbox"/> ja, circa € per maand <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> nee, eerder een tekort
Indien u regelmatig een bepaald bedrag per maand overhoudt, wat doet u daar dan mee?		
Over welk vermogen of vermogensbestanddelen beschikt u: <input type="checkbox"/> Zichtrekeningen <input type="checkbox"/> Depositorrekeningen <input type="checkbox"/> Beleggingen bancair <input type="checkbox"/> Verzekeringsbeleggingen <input type="checkbox"/> Onroerend goed <input type="checkbox"/> Andere (zoals kunst, antiek, verzamelingen, boot...)	<input type="checkbox"/> De details staan in het vermogensoverzicht € € € € € namelijk	<input type="checkbox"/> De details staan in het vermogensoverzicht € € € € € namelijk

Kunt u een beschrijving geven van de oorsprong van het opgebouwde vermogen:		
Heeft u een bepaald doel met dit vermogen?	<input type="checkbox"/> ja: <input type="checkbox"/> levensstandaard behouden <input type="checkbox"/> financiële onafhankelijkheid <input type="checkbox"/> (klein)kinderen helpen (vastgoed, studie...) <input type="checkbox"/> projecten (private equity, trust, uitgave aan woning, goed doel) <input type="checkbox"/> anders, namelijk: <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja: <input type="checkbox"/> levensstandaard behouden <input type="checkbox"/> financiële onafhankelijkheid <input type="checkbox"/> (klein)kinderen helpen (vastgoed, studie...) <input type="checkbox"/> projecten (private equity, trust, uitgave aan woning, goed doel) <input type="checkbox"/> anders, namelijk: <input type="checkbox"/> nee
Hoe beoordeelt u de hoogte van uw vermogen in relatie tot het doel dat u hiermee wilt bereiken?	<input type="checkbox"/> voldoende <input type="checkbox"/> hoog <input type="checkbox"/> laag <input type="checkbox"/> geen idee	<input type="checkbox"/> voldoende <input type="checkbox"/> hoog <input type="checkbox"/> laag <input type="checkbox"/> geen idee
Bent u geïnteresseerd in beleggen? Welke ervaringen met beleggingen zijn er al? Heeft NAAM KANTOOR u hiervoor extra opleiding gegeven?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> geen <input type="checkbox"/> weinig <input type="checkbox"/> gemiddeld <input type="checkbox"/> veel <input type="checkbox"/> positieve <input type="checkbox"/> negatieve <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> geen <input type="checkbox"/> weinig <input type="checkbox"/> gemiddeld <input type="checkbox"/> veel <input type="checkbox"/> positieve <input type="checkbox"/> negatieve <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee

<p>Hoe informeert u zich over de financieel economische wereld?</p>	<p><input type="checkbox"/> weinig interesse, ik ga zelf niet op zoek naar info</p> <p><input type="checkbox"/> ik lees regelmatig de financiële bladzijde in mijn krant</p> <p><input type="checkbox"/> ik zoek actief financiële informatie op (internet, infoavonden)</p> <p><input type="checkbox"/> ik volg de financiële markten beroepshalve</p>	<p><input type="checkbox"/> weinig interesse, ik ga zelf niet op zoek naar info</p> <p><input type="checkbox"/> ik lees regelmatig de financiële bladzijde in mijn krant</p> <p><input type="checkbox"/> ik zoek actief financiële informatie op (internet, infoavonden)</p> <p><input type="checkbox"/> ik volg de financiële markten beroepshalve</p>
---	---	---

Opmerkingen:

I. Bescherming tegen onvoorziene gebeurtenissen

Zijn er voorzieningen getroffen voor het doorbetalen van loon, inkomen, hypotheeklasten, pensioenopbouw, schulden in het geval van:

	Gesprekspartner(s)	
Overlijden	<input type="checkbox"/> ja, en zeker voldoende <input type="checkbox"/> ja, maar zeker niet voldoende <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ik heb geen enkel idee	<input type="checkbox"/> ja, en zeker voldoende <input type="checkbox"/> ja, maar zeker niet voldoende <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ik heb geen enkel idee
Arbeidsongeschiktheid	<input type="checkbox"/> ja, en zeker voldoende <input type="checkbox"/> ja, maar zeker niet voldoende <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ik heb geen enkel idee	<input type="checkbox"/> ja, en zeker voldoende <input type="checkbox"/> ja, maar zeker niet voldoende <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ik heb geen enkel idee
Ziekte of Ongeval	<input type="checkbox"/> ja, en zeker voldoende <input type="checkbox"/> ja, maar zeker niet voldoende <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ik heb geen enkel idee	<input type="checkbox"/> ja, en zeker voldoende <input type="checkbox"/> ja, maar zeker niet voldoende <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ik heb geen enkel idee
Wanneer u door ziekte of ongeval niet in staat zou zijn om te werken, kunt u dan zondermeer uw huidige levensstijl voortzetten?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ik heb geen idee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ik heb geen idee
Gewenst <u>maand</u> inkomen bij ziekte/ongeval/overlijden	€	€

<input type="checkbox"/> Werksituatie <input type="checkbox"/> Inkomen <input type="checkbox"/> Vermogen (bv. erfenis) <input type="checkbox"/> Onroerend goed <input type="checkbox"/> Aankoop nieuwe vermogenscomponenten <input type="checkbox"/> Overdracht zaak <input type="checkbox"/> Overig, namelijk Toelichting:	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Heeft u aanvullende informatie of doelstellingen om in ons advies te betrekken?	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee

Opmerkingen:

K. OVERDRACHT VERMOGEN

	Gesprekspartner(s)	
Zijn er bepaalde erfgenamen die u in het bijzonder wenst te beschermen (bv. één van de kinderen, kleinkinderen of andere personen)? Toelichting:	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee
Waaruit dient de bescherming te bestaan? <input type="checkbox"/> Overdracht vermogen <input type="checkbox"/> Enkel voorziening in inkomen <input type="checkbox"/> Anders, namelijk..... Toelichting:	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Welke ambities heeft u daarbij op financieel gebied? <input type="checkbox"/> Mag het vermogen aangetast worden? <input type="checkbox"/> Wenst u over te laten voor de erfgenamen? Toelichting:	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Wenst u reeds tijdens uw leven een overdracht van een deel van het vermogen te organiseren (bv. via schenkingen)?	<input type="checkbox"/> ja, aan bedrag € op leeftijd <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, aan bedrag € op leeftijd <input type="checkbox"/> nee
Wenst u zelf nog controle te houden over weggeschonken goederen (bv. bij overdracht van zaak of roerende waarden)?	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee
Indien de schenking roerende waarden betreft, wenst u nog inkomsten uit de roerende waarden te behalen?	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, namelijk <input type="checkbox"/> nee

L. Doelen en Risico-attitude

Voor risico-attitude: zie het betreffende document.

Klopt onze vooronderstelling dat u de volgende zaken goed geregeld wilt hebben:

1. Financieel onbezorgd kunnen leven ja nee
2. Mijn huidige levensstijl behouden en liever nog verbeteren ja nee
3. Minimaliseren van inkomens- en andere taksen ja nee

Hoe zou u uw allergrootste en allesbepalende financiële doelstelling omschrijven?

Is er iets dat wij nog niet hebben besproken?

Geef aan welke (financiële) onderwerpen/doelen u belangrijk vindt. Wat zou u aan uw huidige financiële situatie willen veranderen / verbeteren?

Bescherming / Voorzorg	Gesprekspartner(s)	
Nabestaanden bij overlijden van mijzelf	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bescherming van het vermogen tegen de kinderen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid van mijzelf of mijn partner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kapitaal bij ernstige ziekte of ongeval van mijzelf of mijn partner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Verminderen van successierechten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Andere, nl:		
Sparen & Beleggen	Gesprekspartner(s)	
Kapitaal opbouwen (algemeen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Toekomst kinderen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aankoop vastgoed	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Grote uitgave (wereldreis, boot, een arm kindje gelukkig maken...)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Weten welk maandbedrag ik moet sparen om mijn persoonlijke financiële doelen te bereiken.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Andere, nl:		
Pensioenplanning	Gesprekspartner(s)	
Financieel onafhankelijk zijn op leeftijd	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Weten hoeveel kapitaal ik nodig heb om levensstandaard te behouden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Weten welk maandbedrag ik mag uitgeven met mijn huidige kapitaal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Aanvullende notities Doelen en Risico-attitude

Uw adviseur zal hier een eerste schets maken van uw persoonlijke situatie

M. Afronding

De volgende items zijn besproken:

- Dienstverleningsovereenkomst ja nee
- Wet Bescherming Persoonlijke Levenssfeer (Privacy) ja nee
- Risico-attitude en Rendement ja nee
- *[SPECIFIEKE DIENSTEN / UITGAVEN NAAM KANTOOR]* ja nee

- Wijze van beloning: ja nee
 - commissie
 - fee
 - vast tarief, namelijk €
 - abonnement, namelijk € per maand/kwartaal/jaar

Opmerkingen:

- Anders, namelijk:

De volgende documenten worden in het dossier opgenomen:

Document	Meegegeven aan adviseur	Klant zorgt voor toezending kopie
Identiteitsbewijs	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Aangiften Personenbelasting	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Bankafschriften	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Vermogens-rapport	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Kredietaktes/documenten	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Huwelijkscontract / samenlevingscontract	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Testament	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Beleggingsverzekeringen:		
- Privé (T21, T23, T26)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
- Fiscaal (VAPZ, PS, LTS, RIZIV)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
- Vennootschap (IPT, Groepsverzekering)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Jaarrekeningen / balans	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Overige, namelijk:		
- Schenkingsaktes	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
- Handgiften	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
- Andere, namelijk:		

De volgende afspraken zijn gemaakt:

Omschrijving	Wie	Datum gereed	Opmerkingen

Ondergetekenden verklaren dat de antwoorden op dit formulier correct zijn genoteerd:

Plaats	Datum	Handtekening Gesprekspartner(s)		Handtekening Adviseur

LET OP: met het ondertekenen van dit document valideert u enkel de verstrekte informatie. U verplicht zich tot niets!

Via dit document handelt ons kantoor conform de geconsolideerde versie van de Wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, de Wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen en de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en de bijhorende uitvoeringsbesluiten.

De verwerking van bovenvermelde persoonsgegevens is overeenkomstig artikel 5 c) van de Wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, zoals gewijzigd door de Wet van 11 december 1998 (hierna 'de Wet Privacy' genoemd), noodzakelijk om te voldoen aan de informatieverplichting zoals die werd opgenomen in de Wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, zoals gewijzigd door de Wet van 22 februari 2006 en waaraan ons kantoor als verantwoordelijke voor de verwerking onderworpen is.

Conform de Wet Privacy heeft u het recht op toegang en op verbetering van de persoonsgegevens die op u betrekking hebben. Bijkomende inlichtingen kunt u verkrijgen bij de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, te 1000 Brussel, Hoogstraat 139.

VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KUNT U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij de Ombudsdienst Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35. Tel. : 02/547 58 71 – Fax : 02/547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

2.3 Beleggingen in of via de vennootschap(pen)

- IPT (individuele pensioentoezegging) - bedrijfsleidersverzekering - groepsverzekering

beleggingen in de vennootschap:

- | | |
|---------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> cash: | zicht- en spaarrekeningen – cashfonds |
| <input type="checkbox"/> vastrentend: | termijnrekeningen – kasbons - beleggingsverzekeringen (tak 21/ tak 26 / tak 23) - garantiefonds – obligaties |
| <input type="checkbox"/> beleggingen: | individuele aandelen - fondsen - vermogensbeheer - vastgoedfondsen |

3. Onroerend

- aankoopaktes
- schattingsverslagen
- eigen opsomming indien aktes niet voorhanden (adres + geschatte waarde)

4. Passief

Leningen voor aankoop onroerend, persoonlijke leningen...

- kredietaktes + eventuele herzieningen

5. Bescherming

- verzekering gewaarborgd inkomen
- verzekeringen overlijden / schuldsaldo verzekeringen

6. Andere

- kunstcollectie, schilderijen, juwelen, goud, antiek, verzamelingen, oldtimers, wijn...