

Klantprofiel lijfrente uitkerend verkort advies

(Dit klantprofiel vormt een eenheid met de basisinventarisatie particulier)

In het kader van verkort advies baseren wij ons op de door u benoemde uitgangspunten. Wij toetsen kort uw kennis en onderbouwing van de uitgangspunten. Vervolgens ontvangt u van ons een advies dat is gebaseerd op uw uitgangspunten en de producten die daarbij aansluiten. U ontvangt van ons dus geen volledig advies waarbij wij de producten in relatie brengen tot uw persoonlijke situatie bij pensioen, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden.

Cliënt		
Naam + Voorletters		M/V
Geboortedatum		
Adres		
Postcode + Woonplaats		

Wensen en doelstellingen		
Aanleiding adviesgesprek	<input type="checkbox"/> Aanvulling van het huidige inkomen <input type="checkbox"/> Expirerende lijfrenteverzekering <input type="checkbox"/> Uitkering bij overlijden	
Beschikbaar budget voor deze voorziening	€	
Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?	<input type="checkbox"/> Ik wil altijd uitzonderlijk goed geïnformeerd zijn en verricht zelf veel vooronderzoek <input type="checkbox"/> Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent, maar verdiep me niet in de details <input type="checkbox"/> Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen, ik vertrouw hierbij op anderen	
Uitgesproken voorkeuren	Prioriteit	Wensen
		<input type="checkbox"/> Constructie zonder beleggingselement <input type="checkbox"/> Een beperkt beleggingselement is aanvaardbaar <input type="checkbox"/> Gegarandeerde uitkering <input type="checkbox"/> Fiscaal zo gunstig mogelijke constructie <input type="checkbox"/> Lopende levensverzekeringen inbrengen <input type="checkbox"/> Bekende en betrouwbare aanbieder <input type="checkbox"/> Opgebouwd kapitaal moet ook bij overlijden beschikbaar zijn
Toelichting:		
Wat wilt u doen met uw expirerend lijfrentekapitaal? <i>Eén en ander afhankelijk van het fiscale regime</i>	<input type="checkbox"/> Mijn uitkering uitstellen met ____ jaar <input type="checkbox"/> In één keer laten uitbetalen <input type="checkbox"/> Aankoop van een lijfrente uitkering <input type="checkbox"/> Aankoop van een overbruggingslijfrente tot pensioendatum <input type="checkbox"/> Schenken <input type="checkbox"/> Niet van toepassing	

Wensen en doelstellingen	
Voor welke periode wilt u een lijfrente uitkering?	<input type="checkbox"/> Levenslang tot overlijden aanvrager <input type="checkbox"/> Levenslang tot overlijden langstlevende <input type="checkbox"/> Tijdelijk voor de duur van ____ jaar <input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Moet er sprake zijn van een (overlijdensrisico)dekking in de periode dat de lijfrente uitkeringen nog niet zijn ingegaan?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Toelichting:	

Kennis en ervaring				
Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een lijfrenteverzekering in de uitkerende fase ?	<input type="checkbox"/> Nee, ik heb geen ervaring met dit product <input type="checkbox"/> Ja, ik heb al eerder dit product afgesloten <input type="checkbox"/> Ja, ik heb nog één (of meerdere) polissen van dit product lopen			
Wat weet u van...	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
lijfrenteproducten in de uitkerende fase?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de fiscale behandeling van lijfrenteproducten in de uitkerende fase?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Toelichting:				

Risicobereidheid	
Bent u bereid een beleggingsrisico te lopen om het kapitaal voor de lijfrente uitkeringen te laten groeien?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Beperkt
In hoeverre wilt u risico lopen met uw lijfrentekapitaal?	<input type="checkbox"/> Ik wil volledige zekerheid over het uit te keren bedrag <input type="checkbox"/> Ik wil risico's zoveel mogelijk beperken ook al vergroot dit de kans op een lagere of kortere duur van de uitkering <input type="checkbox"/> Ik accepteer enig risico om een betere kans te hebben op een hogere of langere duur van de uitkering <input type="checkbox"/> Ik wil een goede kans op een hoog rendement en realiseer me dat ik dan meer risico loop in de duur of hoogte van de uitkering door tegenvallende beleggingsresultaten
In hoeverre is uw inkomen afhankelijk van de lijfrente uitkeringen?	<input type="checkbox"/> Volledig <input type="checkbox"/> Grotendeels <input type="checkbox"/> Deels <input type="checkbox"/> Niet

Risicobereidheid
Toelichting:

Datum inventarisatie: _____

Akkoordverklaring

De ondergetekende(n) verklaart/verklaren:

- de in dit klantprofiel opgenomen informatie naar waarheid te hebben verstrekt;
- dat hij/zij volledig handelingsbekwaam is/zijn, niet in staat van faillissement of surseance van betaling verkeert/verkeren;
- akkoord te gaan met opname van zijn/haar/hun persoonsgegevens in de klantregistratie van ons kantoor.

Voor akkoord:

Heerenveen, _____

“Cliënt(en)”
