

## Klantprofiel Hypotheekadvies Cicirrus

### 1. FINANCIËLE KENNIS EN ERVARING

1a. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten:

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Motivatie:

1b. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met (levens)verzekeringen?

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

1c. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met hypotheek?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheek
- Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten
- Ja, ik heb nog een hypotheek lopen

Bij Maatschappij :

Bedrag : €

1d. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

- Nee, ik heb geen ervaring met beleggen
- Ja, ik heb eerder belegd in:
  - obligaties
  - beleggingsfondsen
  - aandelen
  - opties en overigen

1e. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet)?

- Nee, ik heb geen ervaring met consumptief krediet
- Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet afgesloten
- Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen

Bij Maatschappij :

Bedrag : €

## 2. RISICOBEREIDHEID

### 2a. 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 vermindert volledig afdekken met een verzekering
- Anders, namelijk

### 2b. Inzake levens- en pensioenverzekeringen

- U wilt volledige zekerheid over het t.z.t. uit te keren bedrag
- U aanvaardt kleine / middelmatige / grote fluctuaties in het t.z.t. uit te keren bedrag.
- U wilt een verzekering met een beleggingscomponent
- U wilt geen verzekering met een beleggingscomponent

### 2c. Inzake hypotheken

- U wilt zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost
- U aanvaardt het risico dat een klein / middelgroot / groot deel van de hypotheek op het einde van de looptijd nog niet is afgelost.

### 2d. Inzake beleggingen

Beleggingen variëren voortdurend in waarde. Hoeveel mag de waarde van uw totale beleggingsportefeuille dalen in een slecht beleggingsjaar, zonder dat u zich hier onprettig bij voelt?

- 0%
- 1 tot en met 5%
- 6 tot en met 10%
- meer dan 10%

### 2e. 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

### 3. DOELSTELLINGEN

3a. Wat vindt u belangrijk in het kader van uw schade- en 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 werkloosheid dekt
- Anders, namelijk

3b. Wat is het doel van uw 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

3c. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de rente (meerdere antwoorden mogelijk)?

- U wilt een zo laag mogelijke rente
- U wilt goede voorwaarden met een relatief goede rente
- U wilt zekerheid voor een lange periode en de rente lang vast zetten
- Rentevaste periode vindt u niet belangrijk als de rente maar laag is
- Anders, namelijk

3d. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de aflossing?

- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens (gedeeltelijk) aflossen
- U wilt tussentijds aflossen
- U wilt een mix tussen aan het einde van de looptijd aflossen en tussentijds aflossen
- U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijk is
- Anders, namelijk \_\_\_\_\_

3e. Wat is/zijn de doelstellingen van uw levens- en risicoverzekering(en):

- U wilt een levensverzekering om een bepaalde periode te sparen
- U wilt een levensverzekering die het risico dekt dat u of uw partner overlijdt
- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- U wilt een levensverzekering gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen

- U wilt een levensverzekering om eerder met pensioen te gaan
- U wilt een levensverzekering als een aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- U wilt een levensverzekering die uitvaartkosten dekt
- U wilt helemaal geen levensverzekering
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aflossing van uw hypotheek
- U wilt het rendement uit uw levensverzekering gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk

3f. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aflossing van uw hypotheek
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk

Datum Inventarisatie / Analyse en advies / Productanalyse en samenvatting  
Uitgevoerd d.d.