

Inventarisatie

ten behoeve van een

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Wij verzoeken u om dit formulier zover als mogelijk in te vullen en tezamen met de gevraagde bijlagen te mailen naar info@eplu.nl

Inleiding

Deze inventarisatie heeft als doel inzicht te verschaffen in de te nemen stappen om uw inkomenspositie bij arbeidsongeschiktheid op het gewenste peil te houden.

Na het invullen van het formulier ontvangt u van ons een rapport met ons advies over passende verzekeringsvormen alsmede een vergelijking op prijs en voorwaarden van verschillende verzekeraars. Deze rapportage wordt persoonlijk met u besproken.

Wij verzoeken u dit formulier zo compleet mogelijk in te vullen en als u zaken mist waarvan u vermoedt dat deze relevant zijn voor de inventarisatie dan kunt u ze op of aan het formulier toevoegen.

Met de verstrekte informatie zullen we vertrouwelijk omgaan en alleen gebruiken om een passend advies te geven inzake uw arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Informatie over onze werkwijzen en dienstverlening kunt u nalezen op <http://www.eplu.nl/service/formulieren>

Opdrachtbevestiging

Met het insturen van dit formulier geeft u Eikelenboom & Plücker Adviesgroep BV opdracht voor het opstellen van een adviesrapport en gaat u akkoord met de kosten

Uw gezinssituatie

Bezoekadres	
Straat + Huisnummer	
Postcode	
Woonplaats	

Client	
Burgerlijke staat	
Huwelijkse voorwaarden	

	Client	Partner
Naam		
Geboortedatum		
Geslacht	Man / Vrouw *	Man / Vrouw *
Nationaliteit		
BSN		
Roker	Ja / Nee *	Ja / Nee *
Gestopt per		
Motorrijder	Ja / Nee *	
Telefoonnr. Privé		
Telefoonnr. Zakelijk		
E-mail Privé		
E-mail Zakelijk		

* doorhalen wat niet van toepassing is

Gezondheidsvragen

Lengte	cm
Gewicht	kg
U bent in de afgelopen 8 jaar eens of meerdere keren voor een arbeidsongeschiktheids-, levens- of ongevallenverzekering afgewezen?	Ja / Nee *
U bent in de afgelopen 8 jaar eens of meerdere keren voor een arbeidsongeschiktheids-, levens- of ongevallenverzekering geaccepteerd?	Ja / Nee *
U heeft in de afgelopen 10 jaar een WAO/WIA of een WAZ uitkering ontvangen of aangevraagd?	Ja / Nee *
U bent om medische redenen beperkt in het uitoefenen van uw beroep of werk?	Ja / Nee *
U staat onder controle of behandeling van een huisarts, specialist of een psycholoog of u heeft in de afgelopen 12 maanden een specialist of een psycholoog bezocht ?	Ja / Nee *
U bent in de afgelopen 12 maanden door een ongeval of ziekte vaker dan 3 keer en/of langer dan 3 weken aaneengesloten arbeidsongeschikt geweest?	Ja / Nee *

* doorhalen wat niet van toepassing is

Toelichting

Uw beroep

Beroepsgegevens	
Beroep	
Nevenberoep	
Genoten opleiding	
HBO of WO opleiding afgerond	Ja / Nee *
Sinds wanneer zelfstandig	
Eerder zelfstandig geweest	Ja / Nee *
Zakelijke kilometers per jaar	
Houtbewerking	<input type="checkbox"/> Niet <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 50% of meer
Werkuren per week	<input type="checkbox"/> t/m 25 <input type="checkbox"/> t/m 40 <input type="checkbox"/> t/m 50 <input type="checkbox"/> t/m 55 <input type="checkbox"/> t/m 60 <input type="checkbox"/> t/m 70 <input type="checkbox"/> t/m 80 <input type="checkbox"/> Meer dan 80

Specificatie werkzaamheden aangeduid in procenten		
Administratieve zaken		%
Verkoop		%
Commercieel		%
Handenarbeid		%
Indien Handenarbeid 50% of meer bedraagt, hier specificeren		
Werken met machines en/of gevaarlijke stoffen		%
Werken op hoogte en/of boven schouderhoogte		%
Tillen en/of bukken		%
Overig		%
Totaal (moet 100% zijn)		%
Toezichthouden/Leidinggeven/Adviseren		%
Rij-instrueren		%
Sportinstrueren		%
Surveilleren		%
Onderwijzen		%
Zakelijke reizen binnenland		%
Zakelijke reizen buitenland		%
Chauffeurs binnenland, anders dan reizen		%
Chauffeurs buitenland, anders dan reizen		%
Totaal (moet 100% zijn)		%

* doorhalen wat niet van toepassing is

Uw bedrijf

Bedrijfsgegevens	
Naam	
Rechtsvorm	
Eigendom	Ja / Nee *
Oprichtingsdatum	
KVK nummer	
Website	
Bezoekadres	

* doorhalen wat niet van toepassing is

Uw inkomen

Inkomen	U zelf	Partner*
Geschatte winst uit onderneming komend jaar		
Bruto winst vorig jaar		
Bruto winst 2 jaar terug		
Bruto winst 3 jaar terug		
Bruto jaarinkomen uit loondienst elders		

* inkomensgegevens partner invullen indien deze meewerkt in de onderneming.

Toelichting

Uw vermogenspositie

Beschikbaar vermogen	
Spaarrekeningen	
Beleggingen	
Overwaarde eigen woning	
Overige bezittingen	

Toelichting Vermogenspositie

Uw pensioenen en verzekeringen

Huidige arbeidsongeschiktheidsverzekering	
Maatschappij/product	
Ingangsdatum	
Eindleeftijd	_____ jaar
Verzekerd bedrag	

Pensioen / Lijfrente	
Samenvatting MijnPensioenoverzicht.nl	
Kopie lijfrentepolis(sen)	
Saldo opgave lijfrenterekeningen	
Kopie stamrechtpolissen/rekeningen	
Overige aanspraken	

Toelichting Pensioenen/lijfrente

Toekomstige financiële situatie

Mijn financiële situatie over de afgelopen 3 jaar was:

- Toereikend om de vaste lasten te dekken
 Ontoereikend om de vaste lasten te dekken, want:

Ik kan mijn financiële situatie inschatten tot:

- aan mijn pensioen
 15 jaar
 10 jaar
 5 jaar
 1 jaar

	Client	Partner
Inkomensschatting voor de toekomst	<input type="checkbox"/> blijft gelijk <input type="checkbox"/> waardevast (inflatie) <input type="checkbox"/> stijging <input type="checkbox"/> daling	<input type="checkbox"/> blijft gelijk <input type="checkbox"/> waardevast (inflatie) <input type="checkbox"/> stijging <input type="checkbox"/> daling
Ik ga in de toekomst meer/minder werken	<input type="checkbox"/> blijft gelijk <input type="checkbox"/> meer <input type="checkbox"/> minder	<input type="checkbox"/> blijft gelijk <input type="checkbox"/> meer <input type="checkbox"/> minder

Welke verandering verwacht u in de komende 5 jaar in uw persoonlijke situatie?

- Verhuizen
 Erfenis
 Ontvangen van een schenking
 Kinderen (Kinderwens / Studie)
 Inkomen (Andere baan, eigen bedrijf, pensioenering)

Toelichting financiële situatie

Kennis en ervaring

Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?

<input type="checkbox"/>	Heel veel
<input type="checkbox"/>	Genoeg
<input type="checkbox"/>	Weinig
<input type="checkbox"/>	Niets

Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

<input type="checkbox"/>	Heel veel
<input type="checkbox"/>	Genoeg
<input type="checkbox"/>	Weinig
<input type="checkbox"/>	Niets

Waarom wilt u een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten?

--	--

In welke mate volgt u wat er op de financiële markt gebeurt?

<input type="checkbox"/>	Nooit
<input type="checkbox"/>	1 x per maand
<input type="checkbox"/>	1 x per week

In welke mate bent u bekend met begrippen als risicoverzekering, WIA, ANW?

<input type="checkbox"/>	Niet
<input type="checkbox"/>	Matig
<input type="checkbox"/>	Redelijk
<input type="checkbox"/>	Goed

Toelichting kennis en ervaring

--

Risicobereidheid

In welke mate is uw huidig inkomen voor u toereikend voor uw levensstijl?

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ruim voldoende, we sparen flink
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Voldoende, we houden wat over
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redelijk, we houden niets over
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ontoereikend

Verwacht u over voldoende middelen te beschikken om uw oudedagvoorziening te kunnen bekostigen?

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Gedeeltelijk
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Helemaal niet

Verwacht u over voldoende middelen te beschikken bij arbeidongeschiktheid of overlijden?

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Gedeeltelijk
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Helemaal niet

Is uw partner bereid om financiële middelen in te zetten bij uw arbeidsongeschiktheid?

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Gedeeltelijk
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Helemaal niet

Kunt u leven met financiële risico's?

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik waag wel eens een gokje maar verwijd grote risico's
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid

Bent u bereid uw uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers?

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik ben bereid mijn levensstijl naar beneden bij te stellen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Geheel niet

Vanaf welke leeftijd denkt u dat u kunt voorzien in uw oudedagsvoorziening? _____ jaar

Hoeveel maanden denkt u dat u het eigen risico in geval van arbeidsongeschiktheid kunt dragen? _____ maanden

Toelichting risicobereidheid

--

Optioneel in te vullen

Als u onderstaande vragen invult zullen wij controleren of dit in overeenstemming is met bovenstaande inventarisatie. Neem gerust contact met ons op als u hulp nodig heeft bij het invullen van de vragen.

1.	Het gewenste verzekerd bedrag voor het eerste jaar Vul hier niets in als u geen dekking wilt voor het eerste jaar.	€ _____
2.	Het gewenste verzekerd bedrag voor na het eerste jaar¹	€ _____
3.	Wilt u optierecht meeverzekeren? U mag dan tussentijds zonder medische waarborg de verzekerde bedrage verhogen.	Ja / Nee
4.	Wilt u een (extra) ongevallenuitkering meeverzekeren?	Ja / Nee
5.	Wilt u het motorrijdersrisico meeverzekeren? Dit geldt voor motorrijders die nog geen 24 jaar oud zijn.	Ja / Nee
6.	Wilt u dekking bij alle voorkomende oorzaken van a.o.? U kunt zich verzekeren tegen enkele oorzaken van arbeidsongeschiktheid. De premie is lager maar het risico groter!	Ja / Nee
7.	Wilt u een uitkering tot de eindleeftijd? U kunt kiezen voor een kortere uitkeringsduur van bijvoorbeeld 5 jaar.	Ja / Nee
8.	Wilt u een uitkering in geval van zwangerschap?	Ja / Nee
9.	Wilt u een verzekering op basis van het standaard- of het combitarief? Bij het standaardtarief is de premie bij aanvang hoger en heeft de leeftijd geen invloed meer op de premie. Bij het combitarief is de premie bij aanvang lager en stijgt de premie elk jaar tot een omslagleeftijd is bereikt waarna de premie niet meer stijgt.	<input type="checkbox"/> Standaard <input type="checkbox"/> Combi
10.	Wat is de gewenste contractduur? Een langere contractduur geeft een premiekorting.	<input type="checkbox"/> 1 jaar <input type="checkbox"/> 3 jaar <input type="checkbox"/> 5 jaar
11.	Tot welke leeftijd wilt u zich verzekeren? Veel voorkomende eindleeftijden zijn: 67 jaar, 65 jaar en 60 jaar.	_____ jaar
12.	Na welke periode van a.o. wilt u dat de uitkering start? De eerste periode is voor uw eigen risico. Hoe langer die periode hoe lager de premie Wilt u het hele eerste jaar voor eigen risico nemen, vul dan geen bedrag in bij vraag 1.	<input type="checkbox"/> 1 maand <input type="checkbox"/> 2 maanden <input type="checkbox"/> 3 maanden <input type="checkbox"/> anders, nl _____
13.	Wilt u dat de verzekerde bedragen geïndexeerd worden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
14.	Wilt u dat een eventuele uitkering na ingang geïndexeerd wordt?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
15.	Welke betalingstermijn wenst u?	<input type="checkbox"/> Maand <input type="checkbox"/> Kwartaal <input type="checkbox"/> Halfjaar <input type="checkbox"/> Jaar