

## Klantprofiel ten behoeve van VZP AOV-stappenplan

### Mijn persoonlijke gegevens:

Voorletters, Achternaam \_\_\_\_\_  
 Geslacht  Man  Vrouw \_\_\_\_\_  
 Geboortedatum \_\_\_\_\_  
 Straat, Huisnummer \_\_\_\_\_  
 Postcode, Plaats \_\_\_\_\_  
 Telefoonnummer privé \_\_\_\_\_  
 Telefoonnummer zakelijk \_\_\_\_\_  
 E-mailadres \_\_\_\_\_

### Mijn beroep, bedrijf en opleiding

#### Beroep

Beroepsomschrijving \_\_\_\_\_  
 Hoofdberoep  Ja  Nee \_\_\_\_\_  
 Nevenberoep (indien van toepassing) \_\_\_\_\_

Zelfstandig sinds \_\_\_\_\_  
 Aantal werkzame uren per week \_\_\_\_\_ (gemiddeld)  
 Urenverdeling werkzaamheden (totaal 100%)  
 \_\_\_\_\_ % Administratief  
 \_\_\_\_\_ % Handenarbeid  
 \_\_\_\_\_ % Verkoop/acquisitie  
 \_\_\_\_\_ % Leidinggevend  
 \_\_\_\_\_ % Reizen binnenland  
 \_\_\_\_\_ % Reizen buitenland

Indien meer dan 50% handenarbeid: \_\_\_\_\_ % Werken met machines of gevaarlijke stoffen  
 (totaal 100%) \_\_\_\_\_ % Werken op hoogte en/of boven schouderhoogte  
 \_\_\_\_\_ % Tillen of bukken  
 \_\_\_\_\_ % Overig

Houtbewerking van toepassing  Ja  Nee

Zakelijke autokilometers per jaar \_\_\_\_\_

#### Vestigingsgegevens bedrijf

Naam \_\_\_\_\_  
 Rechtsvorm \_\_\_\_\_  
 Adres \_\_\_\_\_  
 Postcode, Plaats \_\_\_\_\_  
 Website \_\_\_\_\_  
 KvK nummer \_\_\_\_\_  
 Het bedrijf is  niet  wel mijn eigendom

#### Opleiding

Mijn opleiding(en) \_\_\_\_\_

## Mijn inkomen en andere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Gemiddeld bruto jaarinkomen in de  
afgelopen drie jaar \_\_\_\_\_

(Winst uit onderneming bij  
zelfstandigen)

### Andere verzekeringen

Verzekerd volgens WIA?  
(Wet Werk en Inkomen naar  
Arbeidsvermogen)

Ja  Nee. Zo ja, voor welk bedrag? \_\_\_\_\_

Elders lopende of aangevraagde  
verzekeringen tegen ongevallen,  
ziekte of arbeidsongeschiktheid

Ja  Nee. Zo ja, specificaties als volgt:

Maatschappij	Soort verzekeringen(en)	Verzekerd(e) bedrag(en)
_____	_____	_____
_____	_____	_____

## Mijn gewenste verzekering

Ingangsdatum

Eindleeftijd bij uitkering

55  60  62  65  anders, nl. \_\_\_\_\_ jaar

Betalingstermijn

Jaar  Halfjaar  Kwartaal  Maand

Verzekerd bedrag 1<sup>e</sup> jaar (A)

\_\_\_\_\_

Verzekerd bedrag na 1<sup>e</sup> jaar (B)

14  30  60  90  180

Wachtdagen rubriek A

Beoordeling rubriek B

Passende arbeid  Beroepsarbeidsongeschiktheid

Gewenste indexatie:

Vóór arbeidsongeschiktheid

geen  CBS-index  2%  3%  4%  5%

Na arbeidsongeschiktheid

geen  CBS-index  2%  3%  4%  5%

Arbeidsongeschiktheidsdrempel:

Rubriek A

25 % (standaard)  45%  55%  65%  80%

Rubriek B

25 % (standaard)  45%  55%  65%  80%

Meeverzekeren motorrisico?

Ja  Nee

Mijn rookgedrag

Roker  Niet-roker sinds \_\_\_\_\_

Mijn aanvraag is bedoeld als

Nieuwe verzekering

Vervanging bestaande verzekering

Anders nl. \_\_\_\_\_

## Mijn persoonlijke situatie

Voor het aanvragen of wijzigen van een arbeidsongeschiktheidsverzekering dienen wij als  
financiële dienstverlener op basis van de wet bij u tevens te informeren naar de volgende  
gegevens:

### Financiële positie

Is het door u opgegeven gemiddelde bruto jaarinkomen over de afgelopen drie jaar toereikend  
om uw vaste lasten (woonlasten, alimentatie, ziektekosten, schoolgeld, huishouding,  
verzekeringen etc). te dekken?  Ja  Nee want \_\_\_\_\_.

### Financiële kennis en ervaring

Mijn financiële kennis en ervaring is

- Slecht
- Matig
- Voldoende
- Goed
- Uitstekend

Eerdere ervaring met arbeidsongeschiktheidsverzekeringen?  Ja  Nee

### Risicobereidheid

Ik wil bij arbeidsongeschiktheid het risico dat mijn inkomen vermindert zo veel mogelijk afdekken en wil tot ca. 80% van mijn gemiddeld bruto inkomen via (een) arbeidsongeschiktheidsverzekering(en) afdekken.

Ik wil bij arbeidsongeschiktheid het risico dat mijn inkomen vermindert slechts gedeeltelijk afdekken via (een) arbeidsongeschiktheidsverzekering(en).

### Doelstellingen

Ik vind het volgende belangrijk als het gaat om een arbeidsongeschiktheidsverzekering:

- Hele goede voorwaarden;
- Goede voorwaarden en een redelijke premie
- Een zo laag mogelijke premie
- Anders, nl. \_\_\_\_\_

Hebben wij u om bepaalde gegevens niet gevraagd waarvan u vindt dat wij die in het kader van het aanvragen van (een advies over of offerte van) 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 de offertes kan beïnvloeden en u aanvaardt de gevolgen daarvan.

Ondertekend:

Plaats \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

Naam \_\_\_\_\_

Handtekening \_\_\_\_\_