



**de Jongh**  
meer dan verzekeringen

# **Inventarisatie**

ten behoeve van uw

**Arbeidsongeschiktheidsverzekering**

## Inhoud

Inleiding .....	3
Uw gezinssituatie.....	4
Gezondheidsvragen .....	5
Uw beroep .....	6
Uw bedrijf.....	7
Uw inkomen.....	8
Uw vermogenspositie .....	9
Uw vermogenspositie (vervolg) .....	10
Uw pensioenen en verzekeringen .....	11
Toekomstige financiële situatie.....	12
Kennis en ervaring.....	13
Risicobereidheid .....	14
Premies baseren op de volgende parameters .....	15

## **Inleiding**

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

Wij verzoeken u het 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 betreffende uw arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Wij, De Jongh Verzekeringen B.V., verklaren dat we adviesdiensten voor de consument verrichten in de zin van de Wet op het financieel toezicht.

## Uw gezinssituatie

Bezoekadres	
<b>Straat + Huisnummer</b>	
<b>Postcode</b>	
<b>Woonplaats</b>	

Client	
<b>Burgerlijke staat</b>	
<b>Huwelijkse voorwaarden</b>	

	Client			Partner		
<b>Naam</b>						
<b>Geboortedatum</b>						
<b>Geslacht</b>	Man	Vrouw	n.v.t.	Man	Vrouw	n.v.t.
<b>Nationaliteit</b>						
<b>BSN</b>						
<b>Roker</b>	Ja	Nee		Ja	Nee	
<b>Gestopt per</b>						
<b>Motorrijder</b>	Ja	Nee		Ja	Nee	
<b>Telefoonnr. Privé</b>						
<b>Telefoonnr. Zakelijk</b>						
<b>E-mail Privé</b>						
<b>E-mail Zakelijk</b>						

\* doorhalen wat niet van toepassing is

Kinderen	
<b>Naam</b>	
<b>Geboortedatum</b>	
<b>Studerend</b>	Ja Nee
<b>Thuiswonend</b>	Ja Nee
<b>Naam</b>	
<b>Geboortedatum</b>	
<b>Studerend</b>	Ja Nee
<b>Thuiswonend</b>	Ja Nee
<b>Naam</b>	
<b>Geboortedatum</b>	
<b>Studerend</b>	Ja Nee
<b>Thuiswonend</b>	Ja Nee
<b>Naam</b>	
<b>Geboortedatum</b>	
<b>Studerend</b>	Ja Nee
<b>Thuiswonend</b>	Ja Nee

### Toelichting

## 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 hebt 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 hebt 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

### 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		%
<b>Indien Handenarbeid 50% of meer bedraagt, hier specificeren</b>		
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		%
Sport instrueren		%
Surveilleren		%
Onderwijzen		%
Zakelijke reizen binnenland		%
Zakelijke reizen buitenland		%
Chauffeurs binnenland, anders dan reizen		%
Chauffeurs buitenland, anders dan reizen		%
Totaal (moet 100% zijn)		%

## Uw bedrijf

Bedrijfsgegevens	
Naam	
Rechtsvorm	
Eigendom	Ja      Nee
Oprichtingsdatum	
KVK Nummer	
Website	
Bezoekadres	

## 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 eigen bedrijf	€	€
Bruto jaarinkomen uit loondienst elders	€	€
Percentage belastingaftrek	€	€

### Toelichting

--



# Uw vermogenspositie

## Onroerende zaken

<b>Omschrijving:</b>						
<b>WOZ-Waarde:</b>						
<b>Verwachte waardeestijging:</b>						
	<b>Hoofdsom</b>	<b>Rente %</b>	<b>Jaren rentevast</b>	<b>Begindatum</b>	<b>Einddatum</b>	<b>Restschuld</b>
<b>Lening 1:</b>						
<b>Lening 2:</b>						
<b>Lening 3:</b>						
U kunt het kapitaal van deze onroerende zaak inzetten om de <u>eindleeftijd</u> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage van dit vermogen in dat u daarvoor wilt aanwenden:						%

<b>Omschrijving:</b>						
<b>WOZ-Waarde:</b>						
<b>Verwachte waardeestijging:</b>						
	<b>Hoofdsom</b>	<b>Rente %</b>	<b>Jaren rentevast</b>	<b>Begindatum</b>	<b>Einddatum</b>	<b>Restschuld</b>
<b>Lening 1:</b>						
<b>Lening 2:</b>						
<b>Lening 3:</b>						
U kunt het kapitaal van deze onroerende zaak inzetten om de <u>eindleeftijd</u> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage van dit vermogen in dat u daarvoor wilt aanwenden:						%

<b>Omschrijving:</b>						
<b>WOZ-Waarde:</b>						
<b>Verwachte waardeestijging:</b>						
	<b>Hoofdsom</b>	<b>Rente %</b>	<b>Jaren rentevast</b>	<b>Begindatum</b>	<b>Einddatum</b>	<b>Restschuld</b>
<b>Lening 1:</b>						
<b>Lening 2:</b>						
<b>Lening 3:</b>						
U kunt het kapitaal van deze onroerende zaak inzetten om de <u>eindleeftijd</u> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage van dit vermogen in dat u daarvoor wilt aanwenden:						%

## Kapitaalverzekeringen

<b>Soort</b>	Bij leven / Bij overlijden / Gemengd *	
<b>Doelkapitaal</b>		
<b>Indien 'Bij overlijden', verloop kapitaal</b>	Gelijkblijvend / Lineair / Annuïtair	
<b>Einddatum</b>		
U kunt dit kapitaal inzetten om de <u>eindleeftijd</u> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:		
	%	
<b>Soort</b>	Bij leven / Bij overlijden / Gemengd *	
<b>Doelkapitaal</b>		
<b>Indien 'Bij overlijden', verloop kapitaal</b>	Gelijkblijvend / Lineair / Annuïtair	
<b>Einddatum</b>		
U kunt dit kapitaal inzetten om de <u>eindleeftijd</u> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:		
	%	
<b>Soort</b>	Bij leven / Bij overlijden / Gemengd *	
<b>Doelkapitaal</b>		
<b>Indien 'Bij overlijden', verloop kapitaal</b>	Gelijkblijvend / Lineair / Annuïtair	
<b>Einddatum</b>		
U kunt dit kapitaal inzetten om de <u>eindleeftijd</u> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:		
	%	

## Uw vermogenspositie (vervolg)

Rekeningen		
<b>Soort</b>	Spaar- / Belegging- / Schuldenrekening *	
<b>Bank</b>		
<b>Bedrag</b>		
<b>Rente / Rendement</b>		
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>wachttijd</b> van uw AOV te verlengen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
<b>Soort</b>	Spaar- / Belegging- / Schuldenrekening *	
<b>Bank</b>		
<b>Bedrag</b>		
<b>Rente / Rendement</b>		
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>wachttijd</b> van uw AOV te verlengen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
<b>Soort</b>	Spaar- / Belegging- / Schuldenrekening *	
<b>Bank</b>		
<b>Bedrag</b>		
<b>Rente / Rendement</b>		
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>wachttijd</b> van uw AOV te verlengen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	

\* doorhalen wat niet van toepassing is

Overige bezittingen		
<b>Omschrijving (Bijv. Boot)</b>		
<b>Waarde</b>		
<b>Rendement</b>		
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>wachttijd</b> van uw AOV te verlengen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
<b>Omschrijving (Bijv. Boot)</b>		
<b>Waarde</b>		
<b>Rendement</b>		
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>wachttijd</b> van uw AOV te verlengen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	
U kunt dit vermogensdeel inzetten om de <b>eindleeftijd</b> van uw AOV te vervroegen. Vul het percentage in dat u daarvoor wilt aanwenden:	%	

### Toelichting Vermogenspositie

--

## Uw pensioenen en verzekeringen

Huidige arbeidsongeschiktheidsverzekering	
Maatschappij/product	
Ingangsdatum	
Eindleeftijd	_____ jaar
Verzekerd bedrag	

Inkomens vervangende verzekering	
Soort	WIA / Woonlasten *
Verzekerd bedrag	
Einddatum	
Soort	WIA / Woonlasten *
Verzekerd bedrag	
Einddatum	

Pensioen	
Soort	Ouder- / Partner- / Wezen- / Prepensioen *
Uitkeringsvorm	Kapitaal / Periodieke uitkering *
Kapitaal/Rente	
Ingangsdatum	
Einddatum	
Soort	Ouder- / Partner- / Wezen- / Prepensioen *
Uitkeringsvorm	Kapitaal / Periodieke uitkering *
Kapitaal/Rente	
Ingangsdatum	
Einddatum	

\* doorhalen wat niet van toepassing is

Lijfrente	
Soort	Oudedag / Tijdelijke oudedag / Nabestaanden*
Verzeerde rente	
Ingangsdatum	
Einddatum	
Soort	Oudedag / Tijdelijke oudedag / Nabestaanden*
Verzeerde rente	
Ingangsdatum	
Einddatum	

\* doorhalen wat niet van toepassing is

Toelichting Pensioenen/verzekeringen

## 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

	<b>Client</b>	<b>Partner</b>
<b>Inkomensschatting voor de toekomst</b>	<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
<b>Ik ga in de toekomst meer/minder werken</b>	<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, pensionering)

### 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?**

- Ruim voldoende, we sparen flink  
 Voldoende, we houden wat over  
 Redelijk, we houden niets over  
 Ontoereikend

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

- Ja  
 Gedeeltelijk  
 Helemaal niet

**Verwacht u over voldoende middelen te beschikken bij arbeidsongeschiktheid of overlijden?**

- Ja  
 Gedeeltelijk  
 Helemaal niet

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

- Ja  
 Gedeeltelijk  
 Helemaal niet

**Kunt u leven met financiële risico's?**

- Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's  
 Ik waag wel eens een gokje maar verwijd grote risico's  
 Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid

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

- Ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen  
 Ik ben bereid mijn levensstijl naar beneden bij te stellen  
 Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan  
 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**

## Premies baseren op de volgende parameters

Als u onderstaande vragen invult zullen wij controleren of dit in overeenstemming is met bovenstaande inventarisatie en zullen we u een passende offerte uitbrengen.

Neem gerust contact met ons op als u hulp nodig heeft bij het invullen van de vragen.

<b>1.</b>	<b>Het gewenste verzekerd bedrag voor het eerste jaar a.o. (Rubriek A)?</b> Vul hier niets in als u geen dekking wilt voor het eerste jaar.	€ _____
<b>2.</b>	<b>Het gewenste verzekerd bedrag voor na het eerste jaar<sup>*1</sup> a.o. (Rubriek B)?</b> Vul hier niets in als u geen dekking wilt na een jaar arbeidsongeschiktheid.	€ _____
<b>3.</b>	<b>Wilt u optierecht meeverzekeren?</b> U mag dan tussentijds zonder medische waarborg de verzekerde bedrage verhogen.	Ja    Nee
<b>4.</b>	<b>Wilt u een (extra) ongevallenuitkering meeverzekeren?</b>	Ja    Nee
<b>5.</b>	<b>Wilt u het motorrijdersrisico meeverzekeren?</b> Dit geldt voor motorrijders die nog geen 24 jaar oud zijn.	Ja    Nee
<b>6.</b>	<b>Wilt u dekking bij alle voorkomende oorzaken van a.o.?</b> U kunt zich verzekeren tegen enkele oorzaken van arbeidsongeschiktheid. De premie is lager maar het risico groter!	Ja    Nee
<b>7.</b>	<b>Wilt u een uitkering tot de eindleeftijd?</b> U kunt kiezen voor een kortere uitkeringsduur van bijvoorbeeld 5 jaar.	Ja    Nee
<b>8.</b>	<b>Wilt u een uitkering in geval van zwangerschap?</b>	Ja    Nee
<b>9.</b>	<b>Wilt u een verzekering op basis van het standaard- of het combitarief?</b> 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 omslag- leeftijd is bereikt waarna de premie niet meer stijgt.	<input type="checkbox"/> Standaard <input type="checkbox"/> Combi
<b>10.</b>	<b>Wat is de gewenste contractduur?</b> Een langere contractduur geeft een premiekorting.	<input type="checkbox"/> 1 jaar <input type="checkbox"/> 3 jaar <input type="checkbox"/> 5 jaar <input type="checkbox"/> 10 jaar
<b>11.</b>	<b>Tot welke leeftijd wilt u zich verzekeren?</b> Veel voorkomende eindleeftijden zijn: 65 jaar, 60 jaar en 55 jaar.	_____ jaar
<b>12.</b>	<b>Na welke periode van a.o. wilt u dat de uitkering start?</b> 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"/> 7 dagen <input type="checkbox"/> 14 dagen <input type="checkbox"/> 1 maand <input type="checkbox"/> 2 maanden <input type="checkbox"/> 3 maanden <input type="checkbox"/> halfjaar
<b>13.</b>	<b>Na hoeveel jaar a.o. wilt u dat rubriek B tot uitkering komt?</b> Na een jaar arbeidsongeschiktheid wordt uitgekeerd op basis van Rubriek B (Zie vraag 2). In de meeste gevallen gaat de uitkering volgend rubriek na een jaar arbeidsongeschiktheid in. Soms kunt u kiezen om rubriek later uit te laten keren.	<input type="checkbox"/> 1 jaar <input type="checkbox"/> 2 jaar <input type="checkbox"/> 3 jaar <input type="checkbox"/> 4 jaar <input type="checkbox"/> 5 jaar
<b>14.</b>	<b>Wilt u dat de verzekerde bedragen geïndexeerd worden?</b>	<input type="checkbox"/> Niet <input type="checkbox"/> CBS <input type="checkbox"/> 1% <input type="checkbox"/> 2% <input type="checkbox"/> 3% <input type="checkbox"/> 4%

		<input type="checkbox"/> 5%
<b>15. Wilt u dat de uitkering geïndexeerd wordt?</b>		<input type="checkbox"/> Niet <input type="checkbox"/> CBS <input type="checkbox"/> 1% <input type="checkbox"/> 2% <input type="checkbox"/> 3% <input type="checkbox"/> 4% <input type="checkbox"/> 5%
<b>16. Vanaf welk percentage arbeidsongeschiktheid moet rubriek A uitkeren?</b> Hoe hoger het percentage hoe meer risico u zelf loopt, hoe lager de premie.		<input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 35% <input type="checkbox"/> 45% <input type="checkbox"/> 55% <input type="checkbox"/> 65% <input type="checkbox"/> 80%
<b>17. Vanaf welk percentage arbeidsongeschiktheid moet rubriek B uitkeren?</b> Hoe hoger het percentage hoe meer risico u zelf loopt, hoe lager de premie.		<input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 35% <input type="checkbox"/> 45% <input type="checkbox"/> 55% <input type="checkbox"/> 65% <input type="checkbox"/> 80%
<b>18. Welk criterium hanteren om mate van a.o. vast te stellen?</b>		<input type="checkbox"/> Beroeps <input type="checkbox"/> Passend <input type="checkbox"/> Gangbaar
<b>19. Welke betalingstermijn wenst u?</b>		<input type="checkbox"/> Maand <input type="checkbox"/> Kwartaal <input type="checkbox"/> Halfjaar <input type="checkbox"/> Jaar

### Verklaring

De antwoorden op de vragen zijn naar beste weten, juist en overeenkomstig de waarheid gegeven. De schade wordt niet anders voorgesteld dan deze is ontstaan of voorgevallen. Er zijn geen bijzonderheden te melden, die van belang kunnen zijn om de schade correct en juist te kunnen behandelen.

Naam |

Plaats |

Datum |

Handtekening |  
(indien fysieke kopie)