

Klantprofiel voor een (direct ingaand levenslang) pensioen

E-mail: pdgooijer@goofin.nl

Belangrijk om vooraf te weten

U staat op het punt een financiële beslissing te nemen. Daarbij is het van belang dat u goed advies krijgt. Wij helpen u hier graag bij. Het is daarom belangrijk dat u dit klantprofiel correct en zo volledig mogelijk invult.

Waaruit bestaat het klantprofiel?

1. Algemene gegevens
2. Financiële positie
3. Doelstelling
4. Kennis en ervaring
5. Profielbepaler
6. Overige keuzemogelijkheden met uw pensioen

Waarom is een klantprofiel nodig?

Het klantprofiel is er om u te beschermen. Deze bescherming is nodig vanwege de risico's die verbonden zijn aan de aanschaf van bepaalde verzekeringsproducten. Aan de hand van uw klantprofiel kunnen wij ons advies afstemmen op uw specifieke situatie en in uw belang handelen. Voor u betekent dit meer zekerheid.

De informatie waarover wij moeten beschikken bestaat onder andere uit:

- in hoeverre u financiële risico's accepteert;
- wat uw doelstellingen zijn;
- hoeveel kennis en ervaring u hebt om risico's te bepalen en doelstellingen te realiseren.

Met uw antwoorden kunnen wij toetsen welke vorm van (direct ingaand) pensioen het beste bij u past. Het opstellen van een klantprofiel is een verplichting bij advies over complexe en impactvolle producten. Volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) mogen wij alleen advies geven als wij een volledig ingevuld en ondertekend klantprofiel hebben. Wilt u dat wij u adviseren? Vul dan het klantprofiel volledig in en stuur dit naar ons terug.

Wanneer is een product impactvol?

Een product is impactvol als de gevolgen van het afsluiten van het product voor consumenten ingrijpend kunnen zijn. Financiële producten, zoals een verzekering die in een oudedagsvoorziening of partnervoorziening voorziet, worden gezien als impactvolle producten.

Klantprofiel voor een (direct ingaand levenslang) pensioen



1. Algemene gegevens

Polisnummer(s) _____

	Verzekerde	Partner
Geslacht	M / V	M / V
Voorletters	_____	_____
Voorvoegsels	_____	_____
Achternaam	_____	_____
Geboortedatum	__ - __ - ____	__ - __ - ____
BSN	_____	_____
Adres	_____	_____
Postcode	_____	_____
Woonplaats	_____	_____
Telefoonnummer	_____	_____
Mobiel	_____	_____
E-mail	_____	_____
IBAN	_____	

Burgerlijke staat:

- ☐ gehuwd
☐ samenwonend met contract
☐ samenwonend zonder contract
☐ gescheiden
☐ weduwe / weduwnaar
☐ alleenstaand

Kinderen

Kind 1: _____ Geboortedatum: __ - __ - ____
Kind 2: _____ Geboortedatum: __ - __ - ____
Kind 3: _____ Geboortedatum: __ - __ - ____
Kind 4: _____ Geboortedatum: __ - __ - ____

2. Financiële positie

In dit onderdeel vragen wij naar een aantal financiële zaken zoals inkomsten, bezittingen en financiële verplichtingen. Hierdoor krijgen wij een goed beeld van uw financiële positie.

Inkomen/bezittingen

Welke inkomensbestanddelen ontvangt u op dit moment / gaat u ontvangen?

Inkomen verzekerde

Via een werkgever

☐ Nee

☐ Ja

Huidig / laatstverdiende bruto inkomen: € _____ per maand / jaar

Vanuit overheid

AOW: € _____ per maand / jaar vanaf ____ - ____ - ____

Overige overheidsuitkeringen: € _____ per maand / jaar

soort uitkering: _____

Overige pensioenregelingen

☐ Nee

☐ Ja

Verwacht Ouderdomspensioen: € _____ per maand / jaar vanaf ____ - ____ - ____

Verwacht Nabestaandenpensioen: € _____ per maand / jaar vanaf ____ - ____ - ____

Lijfrentes

☐ Nee

☐ Ja

Lijfrente-uitkeringen: € _____ per maand / jaar tot ____ - ____ - ____

Nog te expireren lijfrentekapitaal € _____ per ____ - ____ - ____

Partneralimentatie

☐ Nee

☐ Ja

Te ontvangen partneralimentatie: € _____ per maand / jaar tot ____ - ____ - ____

Overige inkomsten

☐ Nee

☐ Ja

Bruto inkomen: € _____ per maand / jaar tot ____ - ____ - ____

Toelichting: _____

Klantprofiel voor een (direct ingaand levenslang) pensioen

Inkomen partner

Via een werkgever

☐ Nee

☐ Ja

Huidig / laatstverdiende bruto inkomen: € _____ per maand / jaar

Vanuit overheid

AOW: € _____ per maand / jaar vanaf ____ - ____ - ____

Overige overheidsuitkeringen: € _____ per maand / jaar

soort uitkering: _____

Overige pensioenregelingen

☐ Nee

☐ Ja

Verwacht Ouderdomspensioen: € _____ per maand / jaar vanaf ____ - ____ - ____

Verwacht Nabestaandenpensioen: € _____ per maand / jaar vanaf ____ - ____ - ____

Lijfrentes

☐ Nee

☐ Ja

Lijfrente-uitkeringen: € _____ per maand / jaar tot ____ - ____ - ____

Nog te expireren lijfrentekapitaal € _____ per ____ - ____ - ____

Partneralimentatie

☐ Nee

☐ Ja

Te ontvangen partneralimentatie: € _____ per maand / jaar tot ____ - ____ - ____

Overige inkomsten

☐ Nee

☐ Ja

Bruto inkomen: € _____ per maand / jaar tot ____ - ____ - ____

Toelichting: _____

Klantprofiel voor een (direct ingaand levenslang) pensioen

Bezittingen

Welk vermogen bezit u?

Eigen Woning

☐ Nee

☐ Ja Marktwaarde: € _____

Overig vermogen (bijvoorbeeld spaargelden)

☐ tussen € 0,- en € 10.000,-

☐ tussen € 10.000,- en € 25.000,-

☐ tussen € 25.000,- en € 50.000,-

☐ meer dan € 50.000,-

Hebt u al een doel voor dit overig vermogen?

Ja/Nee

Zo ja, wat is het doel? _____

Financiële verplichtingen

Hoe is uw woonsituatie?

☐ Huurwoning - Huur per maand € _____

☐ Eigen woning

Heeft u een hypotheeklening?

☐ Nee

☐ Ja, mijn hypotheeklening bestaat uit de volgende leningdelen:

Deel 1: Hoofdsom € _____ Looptijd tot ____ - ____ - _____ Maandlast € _____

Deel 2: Hoofdsom € _____ Looptijd tot ____ - ____ - _____ Maandlast € _____

Heeft u en/of uw partner naast de hypotheeklening ook nog andere leningen?

☐ Nee

☐ Ja

Lening 1: Hoofdsom € _____ Looptijd tot ____ - ____ - _____ Maandlast € _____

Lening 2: Hoofdsom € _____ Looptijd tot ____ - ____ - _____ Maandlast € _____

Heeft u en/of uw partner alimentatieverplichtingen?

☐ Nee

☐ Ja € _____ Bruto per maand / jaar tot ____ - ____ - _____

Heeft u en/of uw partner overige financiële verplichtingen?

☐ Nee

☐ Ja

Toelichting: _____

Klantprofiel voor een (direct ingaand levenslang) pensioen

3. Doelstelling

In dit onderdeel vragen wij naar de doelstelling(en) die u hebt met het pensioenkapitaal. Hierdoor krijgen wij een beeld hoe u uw pensioenkapitaal wilt laten uitkeren.

Welke doelstelling wilt u realiseren? (er zijn meerdere keuzes mogelijk)

- ☐ ik wil zekerheid van pensioeninkomsten zolang ik in leven ben
- ☐ ik wil zekerheid van pensioeninkomsten zolang mijn partner en ik beiden in leven zijn
- ☐ ik wil levenslang een gelijkblijvende pensioenuitkering
- ☐ ik wil de eerste jaren van pensionering een hogere uitkering
- ☐ ik wil geen risico lopen met de hoogte van de pensioenuitkering
- ☐ ik wil beleggen met mijn pensioenuitkering
- ☐ ik wil een extra risicoverzekering afsluiten (bijvoorbeeld voor de kinderen)

4. Kennis en ervaring

In dit onderdeel vragen wij naar uw kennis en ervaring. Hierdoor krijgen wij een beeld of u kennis heeft wat ouderdomspensioen en partnerpensioen inhoudt.

Bent u bekend met de volgende oudedagsvoorzieningen?

	<u>Beperkt</u>	<u>Gemiddeld</u>	<u>Groot</u>
• AOW	☐	☐	☐
• Ouderdomspensioen	☐	☐	☐
• Partnerpensioen	☐	☐	☐

5. Profielbepaler

Waarom is uw risicoprofiel belangrijk?

U heeft de kans om voor een vaste of een variabele pensioenuitkering te kiezen. Het Direct Ingaand Variabel Pensioen hangt voor een deel af van het resultaat op beleggingen. Om ervoor te zorgen dat u een uitkering krijgt die past bij uw wensen en de mate waarin u risico kunt en wilt lopen, is het belangrijk om deze Profielbepaler in te vullen. Met de uitkomst van de Profielbepaler, bepalen wij uw risicoprofiel. Dit risicoprofiel bepaalt welk deel van uw uitkering is gebaseerd op beleggingen.

Uitgangspunt hierbij is dat u enig beleggingsrisico kunt en wilt lopen. Is dat niet het geval, dan wijzen u op de mogelijkheid van een vaste pensioenuitkering.

Hoe bepaalt u uw risicoprofiel?

Beantwoordt u, ongeacht uw keuze voor een vaste- of variabele pensioenuitkering, de onderstaande vragen door per vraag één antwoord te kiezen.

1. Heeft u kennis van beleggen in aandelen, obligaties, aandelenfondsen of obligatiefondsen?

- ☐ Ik heb geen kennis van beleggen.
- ☐ Ik heb basiskennis van beleggen.
- ☐ Ik heb veel kennis van beleggen.

2. Heeft u ervaring met beleggen in aandelen, obligaties, aandelenfondsen beleggen of obligatiefondsen?

- ☐ Ik heb geen ervaring met beleggen.
- ☐ Ik heb een beetje ervaring met beleggen.
- ☐ Ik heb veel ervaring met beleggen.

3. Hoeveel risico durft u te nemen met de hoogte van uw pensioenuitkering door beleggingsresultaten?

- ☐ Ik durf een substantieel risico te nemen met mijn pensioenuitkering door beleggingsrisico te lopen. Ik accepteer dat de hoogte van mijn pensioen variabel is en dat mijn pensioenuitkering substantieel kan verminderen. Ook als dat na enkele jaren gebeurt.
- ☐ Ik durf beperkt risico te nemen met mijn pensioenuitkering door beleggingsrisico. Als mijn pensioen is ingegaan accepteer ik enig risico op een lagere pensioenuitkering.
- ☐ Ik durf risico te nemen met mijn pensioenuitkering door beleggingsrisico te lopen. Als mijn pensioen is ingegaan accepteer ik een risico op een lagere pensioenuitkering door beleggingsrisico.

4. Vormt deze pensioenuitkering uw belangrijkste inkomen of heeft u ook andere inkomsten? En zo ja in welke mate?

- ☐ Ik heb voldoende andere inkomsten (zoals AOW, ander pensioen, spaargeld etc.). Deze pensioenuitkering is niet meer dan een prettige aanvulling daarop en ik kan een substantiële verlaging van deze uitkering goed opvangen.
- ☐ Ik heb ook ander inkomen (zoals AOW, ander pensioen, spaargeld etc.), maar dat is niet helemaal voldoende voor mij. Daarom kan ik deze pensioenuitkering niet geheel missen.
- ☐ Ik kan mij maar een beperkte verlaging van mijn pensioenuitkering veroorloven want ik ben afhankelijk van deze pensioenuitkering.

Klantprofiel voor een (direct ingaand levenslang) pensioen

5. Begrijpt u het beleggingsrisico van een variabele pensioenuitkering?

☐ Ik ben op de hoogte dat een variabele pensioenuitkering afhankelijk is van beleggingsresultaten. Ik begrijp en accepteer dat beleggingsrisico inhoudt dat mijn variabele uitkering elk jaar kan stijgen maar ook kan dalen. Maar het is best ingewikkeld, dus vraag me niet het uit te leggen.

☐ Ik ben op de hoogte dat een variabele pensioenuitkering afhankelijk is van beleggingsresultaten. Ik accepteer dat beleggingsrisico inhoudt dat mijn variabele uitkering elk jaar kan stijgen maar ook kan dalen. Maar ik begrijp er eerlijk gezegd niet zo veel van.

☐ Ik ben volledig op de hoogte van de beleggingsrisico's van een variabele pensioenuitkering en begrijp ook wat de voor- en nadelen er van zijn. Ik accepteer dat beleggingsrisico inhoudt dat mijn variabele uitkering elk jaar kan stijgen maar ook kan dalen.

6. Stel dat uw pensioenuitkering daalt. Wat voor invloed heeft dat op u?

☐ A. Dat zou mij veel zorgen geven.

☐ B. Ik zou er niet wakker van liggen.

☐ C. Dat zou ik niet leuk vinden, maar er zijn ergere dingen.

7. U weet dat een variabele pensioenuitkering door beleggingsresultaten jaarlijks kan stijgen maar ook kan dalen. In welke mate kunt u een daling van uw pensioenuitkering opvangen?

☐ Ik kan het opvangen als mijn pensioenuitkering vermindert, maar ik zal wel een aantal zaken moeten laten die ik zal missen.

☐ Ik kan het opvangen als mijn pensioenuitkering vermindert, maar ik zal dan wel mijn uitgaven drastisch moeten beperken en/of andere inkomsten moeten aanspreken.

☐ Ik kan dat prima opvangen. Ik heb voldoende (ander) pensioen en/of inkomen en ik kan mijn uitgaven daar goed op aanpassen

6. Overige keuzemogelijkheden met uw pensioenuitkering

U heeft nog enkele keuzemogelijkheden (flexibiliseringelementen) die u kunt meeverzekeren of juist uitsluiten om de hoogte van uw uitkering te bepalen. Ook kunt u bepaalde risico's afdekken. In dit onderdeel vragen wij naar de risico's die u bereid bent met het pensioen te nemen en de risico's die u met het pensioen wilt afdekken. Hierdoor krijgen wij een beter beeld van hoe u uw pensioen wilt laten uitkeren.

Wilt u het partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen?

Uitruil heeft gevolgen voor het partnerpensioen.

Risico: Uw partner ontvangt geen uitkering bij uw overlijden.

☐ nee

☐ ja

☐ weet ik niet

Reden _____

Wilt u gebruik maken van een vast of een variabel pensioen ?

Risico: Indien u kiest voor een vast pensioen dan krijgt u mogelijk een lagere aanvangsuitkering dan bij een variabel pensioen. Bij een variabel pensioen is de hoogte van pensioenuitkering altijd onzeker. Deze kan hoger of lager worden.

☐ Vast pensioen

☐ Variabel pensioen

☐ weet ik niet

Reden _____

Wilt u de eerste jaren een hoger ouderdomspensioen en de jaren daarna een lager ouderdomspensioen?

De verhouding tussen het hogere en het lagere pensioen mag maximaal 100:75 zijn. Dit betekent dat u voor iedere € 1,- ouderdomspensioen in de hogere periode, u in de lagere periode € 0,75 ontvangt.

Risico: U ontvangt na de eerste jaren een lagere pensioenuitkering.

(een hoog-laag constructie is alleen mogelijk als u kiest voor een vast pensioen)

☐ nee

☐ ja, _____ jaar

☐ weet ik niet

Reden _____

Wilt u een contraverzekering bij uw Direct Ingaand Pensioen?

Risico: Het is niet zeker of de contraverzekering tot uitkering komt. Dit is afhankelijk of de verzekerde en de eventuele medeverzekerde op de einddatum van de contraverzekering nog in leven is/ zijn.

Daarnaast wordt de premie voor de contraverzekering betaald via een eenmalige koopsom.

☐ nee

☐ ja

☐ weet ik niet

Reden _____

Klantprofiel voor een (direct ingaand levenslang) pensioen

Ondertekening klantprofiel

Plaats _____

Datum _____

Handtekening verzekerde _____

Handtekening partner _____

Bevestiging inschakelen adviseur

Naam adviseur : **GOOFIN - P. de Gooijer**

Adres : Rozzenhaag 38

Postcode : 3831 CB

Vestigingsplaats : LEUSDEN

Land : Nederland

Door ondertekening van dit formulier geeft u opdracht aan GOOFIN om te adviseren over uw pensioen-situatie. U betaalt hiervoor een vooraf afgesproken vergoeding.

Digitale aanlevering

U kunt dit formulier e-mailen naar pdegooijer@goofin.nl.

Door digitale aanlevering kunnen wij een snellere afhandeling garanderen. Kunt u het document niet scannen? Dan kunt u ook per pagina een foto maken en deze via e-mail of whatsapp versturen.