

Inventarisatie
Arbeidsongeschiktheidsverzekering
Individueel

JW verzekeringen BV

Inhoud

Inleiding	3
Gezinssituatie	4
Gezondheidsvragen	5
Beroep	6
Bedrijf	7
Inkomen	7
Vermogenspositie	8
Vermogenspositie (vervolg).....	9
Pensioenen en verzekeringen	10
Toekomstige financiële situatie	11
Kennis en ervaring	12
Risicobereidheid	13
Premies baseren op de volgende parameters	14
Ondertekening	16

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 gaan we vertrouwelijk om. Wij gebruiken deze gegevens alleen om een passend advies te geven betreffende uw arbeidsongeschiktheidsverzekering.

JW verzekeringen BV verklaart, dat wij onze adviesdiensten voor de consument verrichten in de zin van de Wet op het financieel toezicht.

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

Kinderen	
1) Naam	
Geboortedatum	
Studerend	Ja / Nee *
Thuiswonend	Ja / Nee *
2) Naam	
Geboortedatum	
Studerend	Ja / Nee *
Thuiswonend	Ja / Nee *
3) Naam	
Geboortedatum	
Studerend	Ja / Nee *
Thuiswonend	Ja / Nee *
4) Naam	
Geboortedatum	
Studerend	Ja / Nee *
Thuiswonend	Ja / Nee *

* doorhalen wat niet van toepassing is

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 op bijzondere voorwaarden 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 *

* doorhalen wat niet van toepassing is

Toelichting

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		%
Sport instrueren		%
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

Bedrijf

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

* doorhalen wat niet van toepassing is

Toelichting

Inkomen

Inkomen	U zelf	Partner
Geschatte winst uit onderneming komend jaar		
Winst uit onderneming vorig jaar		
Winst uit onderneming 2 jaar terug		
Winst uit onderneming 3 jaar terug		
Bruto jaarinkomen uit loondienst eigen bedrijf		
Bruto inkomen vorig jaar		
Bruto inkomen 2 jaar terug		
Bruto inkomen 3 jaar terug		
Bruto jaarinkomen uit loondienst elders		
Percentage belastingaftrek		

Toelichting

Vermogenspositie

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

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

Vermogenspositie (vervolg)

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

* doorhalen wat niet van toepassing is

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

Toelichting Vermogenspositie

--

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*
Verzekerde rente	
Ingangsdatum	
Einddatum	
Soort	Oudedag / Tijdelijke oudedag / Nabestaanden*
Verzekerde rente	
Ingangsdatum	
Einddatum	

* doorhalen wat niet van toepassing is

Toelichting Pensioenen/verzekeringen

Toekomstige financiële situatie

Mijn financiële situatie over de afgelopen 3 jaar was:
<input type="checkbox"/> Toereikend om de vaste lasten te dekken
<input type="checkbox"/> Ontoereikend om de vaste lasten te dekken, want:

Ik kan mijn financiële situatie inschatten tot:
<input type="checkbox"/> aan mijn pensioen
<input type="checkbox"/> 15 jaar
<input type="checkbox"/> 10 jaar
<input type="checkbox"/> 5 jaar
<input type="checkbox"/> 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?
<input type="checkbox"/> Verhuizen
<input type="checkbox"/> Erfenis
<input type="checkbox"/> Ontvangen van een schenking
<input type="checkbox"/> Kinderen (Kinderwens/ Studie)
<input type="checkbox"/> Inkomen (Andere baan, eigen bedrijf, pensionering)

Toelichting financiële situatie

Kennis en ervaring

Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?

- Heel veel
 Genoeg
 Weinig
 Niets

Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

- Heel veel
 Genoeg
 Weinig
 Niets

Waarom wilt u een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten?

--	--

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

- Nooit
 1 x per maand
 1 x per week

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

- Niet
 Matig
 Redelijk
 Goed

Toelichting kennis en ervaring

--	--

Risicobereidheid

In welke mate is uw huidig inkomen voor u toereikend voor uw levensstijl?	
<input type="checkbox"/>	Ruim voldoende, we sparen flink
<input type="checkbox"/>	Voldoende, we houden wat over
<input type="checkbox"/>	Redelijk, we houden niets over
<input type="checkbox"/>	Ontoereikend

Verwacht u over voldoende middelen te beschikken om uw oudedagvoorziening te kunnen bekostigen?	
<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Gedeeltelijk
<input type="checkbox"/>	Helemaal niet

Verwacht u over voldoende middelen te beschikken bij arbeidsongeschiktheid of overlijden?	
<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Gedeeltelijk
<input type="checkbox"/>	Helemaal niet

Is uw partner bereid om financiële middelen in te zetten bij uw arbeidsongeschiktheid?	
<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Gedeeltelijk
<input type="checkbox"/>	Helemaal niet

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

Bent u bereid uw uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers?	
<input type="checkbox"/>	Ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen
<input type="checkbox"/>	Ik ben bereid mijn levensstijl naar beneden bij te stellen
<input type="checkbox"/>	Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan
<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

Premies baseren op de volgende parameters

Als u onderstaande vragen invult controleren wij of dit in overeenstemming is met bovenstaande inventarisatie en brengen wij een passende offerte voor u uit. 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 arbeidsongeschiktheid (Rubriek A)? Vul hier niets in als u geen dekking wilt voor het eerste jaar.	€ _____
2.	Het gewenste verzekerd bedrag voor het tweede arbeidsongeschiktheid (Rubriek B)? Vul hier niets in als u geen dekking wilt na een jaar arbeidsongeschiktheid.	€ _____
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 arbeidsongeschiktheid? 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
11.	Tot welke leeftijd wilt u zich verzekeren? Veel voorkomende eindleeftijden zijn: 67 jaar, 60 jaar en 55 jaar.	_____ jaar
12.	Na welke periode van arbeidsongeschiktheid 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"/> 6 maanden
13.	Wilt u dat de verzekerde bedragen geïndexeerd worden?	<input type="checkbox"/> Niet <input type="checkbox"/> CBS <input type="checkbox"/> 1% <input type="checkbox"/> 2% <input type="checkbox"/> 3% <input type="checkbox"/> 4%
14.	Wilt u dat de uitkering geïndexeerd wordt?	<input type="checkbox"/> Niet <input type="checkbox"/> CBS <input type="checkbox"/> 1% <input type="checkbox"/> 2% <input type="checkbox"/> 3% <input type="checkbox"/> 4%
15.	Vanaf welk percentage arbeidsongeschiktheid moet rubriek A uitkeren? 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%
16.	Vanaf welk percentage arbeidsongeschiktheid moet rubriek B uitkeren? 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%
17.	Welk criterium hanteren om mate van arbeidsongeschiktheid vast te stellen?	<input type="checkbox"/> Beroeps <input type="checkbox"/> Passend <input type="checkbox"/> Gangbaar
18.	Welke betalingstermijn wenst u?	<input type="checkbox"/> Maand <input type="checkbox"/> Kwartaal <input type="checkbox"/> Halfjaar <input type="checkbox"/> Jaar

Ondertekening

Dit formulier heb ik juist en naar waarheid ingevuld.

Aanvrager	Adviseur
Voorletters en achternaam:	Voorletters en achternaam:
Datum:	Datum: