



## Inventarisatieformulier

### AOV advies

Om u een goed advies te kunnen geven als het gaat om arbeidsongeschiktheid, hebben we informatie nodig over uw persoonlijke en financiële situatie, en welke risico's u bereid bent te nemen en welke niet. Dit formulier helpt ons daarbij. Vul het alstublieft zo volledig mogelijk in. Mist u nog iets waarvan u denkt dat het belangrijk is voor de inventarisatie? Vul het dan in op de laatste pagina.



eenvoudig transparant



eenvoudig transparant

# Inventarisatieformulier

## UW PERSOONLIJKE SITUATIE

### Uw gegevens

Geslacht:  de heer  mevrouw

Voorletters: \_\_\_\_\_ Tussenvoegsel: \_\_\_\_\_

Achternaam: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

Postcode: \_\_\_\_\_ Woonplaats: \_\_\_\_\_

Telefoonnummer: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Geboortedatum: \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

Woonst u samen met een partner?  Nee  Ja

Heeft u kinderen die u financieel onderhoudt?  Nee  Ja

Zo ja, vul hier hun geboortedata in: \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

### Uw beroep en bedrijf

Naam van uw bedrijf (of bedrijven): \_\_\_\_\_

Is er sprake van een holding? Vermeld dan hier de naam van het bedrijf waar u uw werkzaamheden uitvoert.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

KvK-nummer: \_\_\_\_\_ Rechtsvorm: \_\_\_\_\_

Datum oprichting: \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

Website van uw bedrijf: \_\_\_\_\_

Heeft uw bedrijf meerdere eigenaren of vennoten?

Nee  Ja

\_\_\_\_\_

Zo ja, hoeveel eigenaren zijn er? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

hoe groot is uw aandeel in het bedrijf? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Wat is er afgesproken over uw aandeel in de winst/ uw inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Lopen de inkomsten van uw bedrijf door als u (tijdelijk) uitvalt?

Nee  Ja

\_\_\_\_\_

Zo ja, licht dit dan nader toe: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Omschrijf uw werkzaamheden zo uitgebreid mogelijk:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



# Inventarisatieformulier

eenvoudig transparant

Is er sprake van sterk wisselende inkomsten, bijvoorbeeld door seizoensinvloeden?

Nee  Ja

Zo ja, licht toe:

Vul hieronder in hoeveel uur u per week werkt en hoe de uren zijn verdeeld.

administratief (inclusief bureauwerk, programmeren, vergaderen):	uur
leidinggeven (inclusief coachen, trainingen geven):	uur
commercieel, verkoop:	uur
reizen (inclusief woon-/werkverkeer):	uur
handenarbeid/ fysieke arbeid:	uur
anders, namelijk:	uur
<b>Uren per week:</b>	<b>uur</b>

Heeft u personeel in dienst?  Nee  Ja

Zo ja, hoeveel werknemers heeft uw bedrijf?

Verblijft u voor uw bedrijf / werkzaamheden in het buitenland?

Nee  Ja

Zo ja, geef aan in welke landen u verblijft:

Hoeveel dagen verblijft u daar aaneengesloten? dagen

## UW FINANCIËLE SITUATIE

### Uw inkomsten

Vul de bruto jaarbedragen in	3 jaar geleden 20	2 jaar geleden 20	Vorig jaar 20	Huidig jaar 20 (prognose)
Winst uit onderneming <sup>1</sup>	€	€	€	€
DGA: salaris	€	€	€	€
DGA: aandeel in resultaat <sup>2</sup>	€	€	€	€
Loondienst: salaris	€	€	€	€
Inkomsten uit overig werk	€	€	€	€
Uitkering, nl:	€	€	€	€
Inkomsten uit vermogen zoals huur	€	€	€	€

<sup>1</sup> Vermeld de fiscale winst uit onderneming vóór de ondernemersaftrek en gecorrigeerd met eventuele eenmalige bijzondere baten / lasten en fiscaal toegestane afschrijvingen op bedrijfsmiddelen.

<sup>2</sup> Vermeld het aandeel in de winst of het verlies dat aan u (eventueel via een holding) wordt toegerekend en gecorrigeerd met eventuele eenmalige bijzondere baten / lasten en fiscaal toegestane afschrijvingen op bedrijfsmiddelen.

Heeft u nog overige inkomsten/ toeslagen?  Nee  Ja

Zo ja, geef aan waar deze uit bestaan:

Omschrijving:	€	per maand	<input type="checkbox"/> Bruto	<input type="checkbox"/> Netto
Omschrijving:	€	per maand	<input type="checkbox"/> Bruto	<input type="checkbox"/> Netto
Omschrijving:	€	per maand	<input type="checkbox"/> Bruto	<input type="checkbox"/> Netto

# Inventarisatieformulier

eenvoudig transparant

## Uw uitgaven

Vermeld hieronder uw lasten/uitgaven. Wilt u bij de gezamenlijke lasten/ uitgaven alleen uw bijdrage vermelden? Maak daarbij een zo goed mogelijk inschatting van de lasten en de eventuele belastingteruggave. Zijn er lasten/uitgaven die in de toekomst (deels) wegvallen (zoals hypotheeklasten, studieschuld of alimentatie) geef dit dan ook aan. Wilt u in de laatste kolom vermelden welk bedrag u kunt en wilt bezuinigen in geval van arbeidsongeschiktheid? Een eventuele bijdrage van uw partner komt in het onderdeel "Risicobereidheid" aan bod.

Hulp nodig? Ga naar [persoonlijkbudgetadvies.nibud.nl](http://persoonlijkbudgetadvies.nibud.nl)

	Per maand	Belastingteruggaaf (optioneel)	Valt (deels) weg vanaf	Mogelijke bezuiniging
Vaste privé lasten <sup>1</sup>	€	€	20	€
Overige privé basisuitgaven <sup>2</sup>	€		20	€
Luxe privé uitgaven <sup>3</sup>	€		20	€
Inleg pensioenvoorziening <sup>4</sup>	€	€	20	€
Zakelijke uitgaven <sup>5</sup>	€	€	20	€

<sup>1</sup> Denk aan hypotheekrente en -aflossing, huur, servicekosten, erfpachtcanon, rente en aflossing overige leningen, gas/water/licht, internet en telefonie, verzekeringspremies, gemeentelijke lasten, alimentatieverplichtingen, overige verplichtingen.

<sup>2</sup> Alle variabele kosten die doorlopen bij arbeidsongeschiktheid, zoals boodschappen, kleding/schoenen, verzorging, medische kosten, kinderopvang, overige uitgaven voor kinderen, auto, openbaar vervoer, woningonderhoud, huishoudelijke uitgaven, huisdieren.

<sup>3</sup> Denk aan horeca, dagjes uit, hobby's en vrije tijd, sport, cadeaus, abonnementen, vakantie, liefdadigheid, luxeartikelen.

<sup>4</sup> (Gewenste) periodieke inleg in lijfrente- of pensioenproduct of andere manier van vermogensopbouw voor uw oudedagsvoorziening.

<sup>5</sup> Zakelijke uitgaven die doorlopen bij arbeidsongeschiktheid, zoals huisvesting, leningen, leasecontracten, personeelskosten, boekhouder/accountant, verzekeringspremies (niet uw AOV), vergunningen, licenties.

## Uw vermogen

Vermeld hieronder uw vermogen en uw eventuele schulden. Geef daarbij in de laatste kolom aan welk bedrag u kunt en wilt inzetten in geval van arbeidsongeschiktheid. Bedragen waarvoor u al een verplichting bent aangegaan (bijv. een verbouwing of zakelijke investering) of waarvoor u een belastingaanslag verwacht kunt u niet gebruiken bij arbeidsongeschiktheid.

	Van uzelf	Van u en uw partner samen	Direct opneembaar	Welk deel hiervan wilt u gebruiken bij arbeidsongeschiktheid?
Privé spaargeld	€	€	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	€
Privé beleggingen	€	€	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	€
Privé onroerend goed (niet uw eigen woning) +/- schuld	€	€	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	€
Overig privé vermogen	€	€	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	€
Studieschuld	€	€	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	€
Overige schulden (niet de hypotheek op uw eigen woning)	€	€	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	€
Eigen vermogen in uw onderneming	€	€	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	€



# Inventarisatieformulier

eenvoudig transparant

## RISICOBEREIDHEID

Bent u bereid om uw beroep te veranderen als u uw huidige beroep niet meer uit kunt oefenen terwijl u een ander beroep nog wel kunt doen?  Nee  Ja

Inkomen van uw partner (indien van toepassing):

<input type="checkbox"/> Loondienst	€	per jaar	<input type="checkbox"/> Bruto	<input type="checkbox"/> Netto
<input type="checkbox"/> Ondernemerschap	€	per jaar	<input type="checkbox"/> Bruto	<input type="checkbox"/> Netto
<input type="checkbox"/> Uitkering	€	per jaar	<input type="checkbox"/> Bruto	<input type="checkbox"/> Netto

Kan uw partner uw inkomensterugval bij arbeidsongeschiktheid opvangen en wilt u dit beiden ook?

Nee  Ja

Zo ja, dit lukt maximaal voor € \_\_\_\_\_ per maand, gedurende \_\_\_\_\_ maanden.

Er zijn 2 soorten premietarieven. Een standaardtarief waarbij de premie constant is of een combinatietarief dat stijgt naarmate u ouder wordt. Wat heeft uw voorkeur?  Standaardtarief  Combinatietarief

Tot welke leeftijd wilt u verzekerd zijn?  Tot AOW leeftijd  Tot \_\_\_\_\_ jaar

Licht uw keuze toe:

---

---

---

Wenst u een uitkering tot de einddatum van de verzekering of een kortere uitkeringsduur? (de uitkering stopt altijd als u niet langer voor minimaal 25% arbeidsongeschiktheid bent.)

Tot einddatum  2 jaar  
 5 jaar  10 jaar

Welke eigen risicoperiode (de periode waarin u nog geen uitkering ontvangt) heeft u zelf in gedachten?

\_\_\_\_\_ maanden

Licht uw keuze toe:

---

---

---

Wenst u een uitkering te ontvangen bij uitval vanwege psychische klachten?

Nee  Ja

Zo nee, licht uw keuze toe:

---

---

---

Wilt u de uitkering jaarlijks laten stijgen (indexatie)?

Nee  Ja

Zo ja, met welk percentage?  1%  2%  3%

Zijn er andere (financiële) wijzigingen waarmee rekening moet worden gehouden? Denk bijvoorbeeld aan aflossing van een hypotheek, einde van een rentevaste periode, een erfenis, gezinsuitbreiding, studiekosten, emigratie, aanname personeel, wijziging van bedrijfsactiviteiten of verandering van de inkomsten van uw bedrijf of uw partner.

Nee  Ja

Zo ja, licht deze wijziging dan toe:

---

---

---

Wilt u het verzekerd bedrag jaarlijks laten stijgen (indexatie)?

Nee  Ja

Zo ja, met welk percentage?  1%  2%  3%



# Inventarisatieformulier

eenvoudig transparant

## KENNIS EN ERVARING

Wat weet u van de sociale zekerheid voor ondernemers?

Heel veel

Voldoende

Weinig

Niets

Toelichting:

---

---

Wat weet u van de kenmerken van een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Heel veel

Voldoende

Weinig

Niets

Toelichting:

---

---

Kent u de fiscale aspecten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Nee

Ja

Heeft u ervaring met het afsluiten van een AOV?

Nee

Ja, via een adviseur

Ja, zelf afgesloten

Zo ja, licht dit toe:

---

---

Heeft u ervaring met het afsluiten van andere financiële producten?

Nee

Ja, via een adviseur

Ja, zelf afgesloten

Zo ja, licht dit toe:

---

---

Heeft u vragen over de ontvangen informatie of andere informatie die u over dit onderwerp heeft gelezen?

Nee

Ja

Zo ja, welke vragen heeft u?

---



eenvoudig transparant

# Inventarisatieformulier

## OVERIGE VRAGEN

Bent u minder dan 3 jaar terug gestart als ondernemer?

Nee       Ja

Zo ja, wat was uw situatie voordat u gestart bent als ondernemer?

Ik werkte in loondienst, mijn beroep was: \_\_\_\_\_

Ik studeerde \_\_\_\_\_

Ik ontving een uitkering \_\_\_\_\_

Vermeld hier het soort uitkering: \_\_\_\_\_

De einddatum van deze uitkering was:    \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

Anders, namelijk: \_\_\_\_\_

Hoe hoog was uw netto maandinkomen voordat u ondernemer werd? € \_\_\_\_\_ per maand

Wat is de reden dat u nu een arbeidsongeschiktheidsverzekering af wilt sluiten?

---

---

---

Verwacht u nog lange tijd te blijven ondernemen?

Nee       Ja

Zo nee, licht dit dan toe:

---

---

---

Heeft u op dit moment al een arbeidsongeschiktheidsverzekering, ongevalverzekering of woonlastenverzekering?\*

Nee       Ja

Zo ja, het verzekerd maandbedrag is € \_\_\_\_\_

De einddatum van deze verzekering is:    \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

Wordt deze verzekering opgezegd?       Nee       Ja

\* Stuur het polisblad mee.

Bent u aangesloten bij een schenkkring (zoals het broodfonds) of overweegt u dit?

Nee       Ja

Zo ja, bij welke organisatie: \_\_\_\_\_

Voor welk bedrag per maand: € \_\_\_\_\_

Kan uw medische situatie invloed hebben op de aanvraag van uw AOV verzekering?

Nee       Ja

Hartelijk dank voor het invullen van dit formulier!

**Opslaan**

