



## Beheer inkomen

Via onze bemiddeling heeft u een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten. Het is belangrijk dat uw arbeidsongeschiktheidsverzekering te allen tijde aansluit op uw wensen en mogelijkheden. Inmiddels kan er het één en ander veranderd zijn, zowel in uw privé of bedrijfssituatie, als in de markt of regelgeving.

Persoonlijke situatie	
Is de samenstelling van uw gezin gewijzigd?	ja / nee
Oefent u nog steeds hetzelfde beroep uit?	ja / nee
Zijn de werkzaamheden binnen uw beroep gewijzigd?	ja / nee
Bent u (tijdelijk) gestopt met het uitoefenen van uw beroep?	ja / nee
Bent u van plan om (het komende jaar) langer dan 6 maanden naar het buitenland te vertrekken?	ja / nee
<b>Toelichting op vragen met 'ja' beantwoord:</b>	
Bedrijfssituatie	
Is uw bedrijf gewijzigd in verband met een bedrijfsovername, fusie of inkrimping?	ja / nee
Is uw bedrijf verwickeld in een faillissement of is er uitstel van betaling verleend?	ja / nee
<b>Toelichting op vragen met 'ja' beantwoord:</b>	
Wijzigingen financiële positie	
Ten opzichte van het vorige advies- of contact moment zijn uw verdiensten cq. privé-onttrekking aan de onderneming	gelijk gebleven / toegenomen / afgenomen
Ten opzichte van het vorige advies- of contact moment zijn het aantal uren dat u werkt	gelijk gebleven / toegenomen / afgenomen
Bent u (gedeeltelijk) in loondienst?	ja / nee
Is het inkomen van uw partner gewijzigd ten opzichte van het vorige advies- of contactmoment?	ja / nee
Heeft er een grote aankoop plaatsgevonden die een beroep heeft gedaan op het vrij besteedbaar vermogen van u of uw partner, of overweegt u die te gaan doen?	ja / nee



# KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Heeft er een structurele wijziging plaatsgevonden in het uitgavenpatroon van u en uw partner?  Indien ja, het vrij besteedbaar vermogen is daardoor in de afgelopen tijd ....	ja / nee  toegenomen / afgenomen
<b>Toelichting op vragen met 'ja' beantwoord:</b>	
<b>Wijzigingen doelstellingen</b>	
Op welke leeftijd wenst u met pensioen te gaan?	jaar
Op welke leeftijd wenst uw partner met pensioen te gaan?	jaar
<b>Eventuele toelichting op de gewenste pensioenleeftijd:</b>	
<b>Wijzigingen risicobereidheid</b>	
Is uw risicobereidheid ten aanzien van uw inkomensrisico's gewijzigd?	ja / nee
<b>Toelichting op vragen met 'ja' beantwoord:</b>	
<b>Wijzigingen kennis en ervaring</b>	
Heeft u zich de afgelopen tijd verdiept in één of meer aspecten van uw arbeidsongeschiktheidsvoorziening?	ja / nee
<b>Toelichting op vragen met 'ja' beantwoord:</b>	

Datum inventarisatie: \_\_\_\_\_



# KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

## Akkoordverklaring

De ondergetekende(n) verklaart/verklaren:

- de in dit document beheer financiële producten opgenomen informatie naar waarheid te hebben verstrekt;

Voor akkoord:

Valkenburg (ZH), \_\_\_\_\_

“Cliënt(en)”

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_