



Risk & Insurance management

## Inventarisatieformulier *Arbeidsongeschiktheid zelfstandige*

### 1. Doel van deze inventarisatielijst

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

Wij verzoeken u het formulier zo compleet mogelijk in te vullen en waar nodig aan te vullen met verdere relevante informatie en bijlagen.

Met de verstrekte informatie zullen wij vertrouwelijk omgaan en alleen gebruiken om een passend advies te geven inzake uw inkomenssituatie bij (gedeeltelijk) arbeidsongeschiktheid.

Wij, BVA verzekeringen, verklaren dat wij adviesdiensten voor de consument verrichten in de zin van de Wet op het Financieel Toezicht.

### 2. Benodigde documenten

Identiteitsbewijs	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nee
Uittreksel KvK	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nee
Jaaropgave hypotheek	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nee
Kopie polissen spaarverzekering	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nee
Jaaropgave pensioenoverzicht UPO	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nee
Huidige polis arbeidsongeschiktheidsverzekering	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nee

### 3. Relatiegegevens

	<i>U</i>	<i>Uw partner</i>
Geslacht	<input type="radio"/> Man	<input type="radio"/> Man
	<input type="radio"/> Vrouw	<input type="radio"/> Vrouw
Volledige naam (voorletters & achternaam)	.....	.....
Woonadres	.....	.....
Postcode en plaats	.....	.....

Afwijkend postadres  Ja, nl. ....  Ja, nl. ....  
 .....  
 Nee  Nee

Telefoonnummer (vast) .....

Telefoonnummer (mobiel) .....

E-mailadres  Geen  Geen  
 Ja, nl. .... Ja, nl. ....

Geboortedatum .....

Nationaliteit .....

Burgerservicenummer (BSN) .....

Bankrekeningnummer .....

Burgerlijke staat  Ongehuwd/Alleenstaand  
 Gehuwd gem. van goederen  
 Gehuwd huw. voorwaarden  
 Geregistreerd partnerschap  
 Samenwonend met contract  
 Samenwonend zonder contract  
 Gescheiden  
 Weduwe/Weduwenaar

Gezinsleden Aantal: ..... gezinsleden, nl.

Naam	Geslacht	Geboortedatum	Thuiswonend
1.....	M / V	- -	Ja / Nee
2.....	M / V	- -	Ja / Nee
3.....	M / V	- -	Ja / Nee
4.....	M / V	- -	Ja / Nee
5 .....	M / V	- -	Ja / Nee

Testament *U* *Uw partner*  
 Ja / Nee Ja / Nee  
 Voogdijregeling Ja / Nee Ja / Nee

Heeft u specifieke hobby's (bv. motorrijden, klispsport)?  
 Ja, nl. ....  Ja, nl. ....  
 Nee  Nee

#### 4. Gezondheid

Lengte	.....cm	.....cm
Gewicht	.....	.....
Roker	Ja / Nee	Ja / Nee
Zo nee, heeft u ooit gerookt?	Ja /Nee gestopt per .....	Ja / Nee gestopt per .....
Hoe beoordeelt u uw gezondheidssituatie?	<input type="radio"/> Uitstekend <input type="radio"/> Goed <input type="radio"/> Voldoende <input type="radio"/> Matig <input type="radio"/> Slecht <input type="radio"/> Anders, nl. ....	<input type="radio"/> Uitstekend <input type="radio"/> Goed <input type="radio"/> Voldoende <input type="radio"/> Matig <input type="radio"/> Slecht <input type="radio"/> Anders, nl. ....
Heeft u in de afgelopen 10 jaar een WAO/WIA of een WAZ uitkering ontvangen of aangevraagd?		Ja / Nee
Bent u om medische redenen beperkt in het uitoefenen van uw beroep of werk?		Ja / Nee
Staat u onder controle of behandeling van een huisarts, specialist of een psycholoog of u heeft in de afgelopen 12 maanden een specialist of een psycholoog bezocht ?		Ja / Nee
Bent u 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

## 5. Beroep & Werkzaamheden Beroep

.....

Functie .....

Nevenberoep .....

Genoten opleiding .....

HBO opleiding Ja / Nee

Aantal zakelijke kilometers per jaar .....KM

Sinds wanneer bent u zelfstandig .....

Bent u lid van een beroepsorganisatie? .....

Bent u eerder zelfstandige geweest? .....

Houtbewerking  
 Niet  
 25%  
 50% of meer

Werkuren per week  
 25 t/m 40  
 50 t/m 55  
 60 t/m 70  
 80 Meer dan 80, nl.....

Specificatie werkzaamheden aangeduid in procenten:

Administratieve zaken .....%

Verkoop .....%

Commercieel .....%

Handenarbeid .....%

*Indien handenarbeid 50% of meer bedraagt, graag specificeren:*

- Werken met machines en/of  
gevaarlijke stoffen .....%

- Werken op hoogte en/of boven schouderhoogte .....%

-Tillen en/of bukken .....%

- Overig .....%

- Totaal (moet 100% zijn) .....%

Toezicht houden/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) .....%

## 6. Bedrijfsgegevens

Bedrijfsnaam .....

Rechtsvorm .....

Eigendom Ja / Nee

Oprichtingsdatum .....

Website .....

Bezoekadres .....

## 7. Inkomen

Welk bedrag aan bruto inkomen wilt u verzekeren? €.....

Geschatte winst uit onderneming komend jaar €.....

Brutowinst vorig jaar €.....

Brutowinst 2 jaar terug €.....

Brutowinst 3 jaar terug €.....

Bruto jaarinkomen uit loondienst elders (indien starter) €.....

## 8. Vermogenspositie

Eigenwoning Ja / Nee

Indien Ja:

WOZ waarde woning € .....

<i>Hypotheek</i>	<i>Hoofdsom</i>	<i>Rente %</i>	<i>Soort</i>	<i>Naam geldgever</i>	<i>Begindatum</i>	<i>Einddatum</i>
Lening 1	€ .....	..... %	.....	.....	.....	.....
Lening 2	€ .....	..... %	.....	.....	.....	.....
Lening 3	€ .....	..... %	.....	.....	.....	.....

Kapitaalverzekering(en) / Spaarverzekering(en)

1. Ja / Nee  
Gekoppeld aan hypotheek?

Soort Bij leven / Bij overlijden / Gemengd

Verzekerd bedrag €.....

Einddatum .....

Naam Verzekeraar .....

2. Ja / Nee  
Gekoppeld aan hypotheek?

Soort Gelijkblijvend / Lineair dalend / Annuïteit

Verzekerd bedrag €.....

Einddatum .....

Naam verzekeraar .....

3. Overlijdensrisicoverzekering(en)

Gekoppeld aan hypotheek? Ja / Nee

Soort Bij leven / Bij overlijden / Gemengd

Verzekerd bedrag €.....

Einddatum .....

Naam Verzekeraar .....

4. Ja / Nee  
Gekoppeld aan hypotheek?

Soort Gelijkblijvend / Lineair dalend / Annuïteit

Verzekerd bedrag €.....

Einddatum .....

Naam verzekeraar .....

*Overige bezittingen*

Omschrijving (boot, tweede woning etc.)

- 1. ....
- 2. ....
- 3. ....

Waarde

- 1. €.....
- 2. €.....
- 3. €.....

*Rekeningen*

1.  
Soort

- Spaarrekening
- Beleggingsrekening
- Schuldenrekening

Naam Bank

.....

Bedrag

€.....  
.....%

Rente / Rendement

2.  
Soort

- Spaarrekening
- Beleggingsrekening
- Schuldenrekening

Naam Bank

.....

Bedrag

€.....  
.....%

Rente / Rendement

**9. Bestaande inkomensvoorzieningen**

Heeft u een arbeidsongeschiktheidsverzekering? Ja / Nee

*Indien ja:*

Naam verzekeringsmaatschappij en product .....

Ingangsdatum .....

Eindleeftijd .....jaar

Verzekerd bedrag €.....

Heeft u een inkomensvervangende verzekering? Ja Nee

*Indien ja:*

Soort WIA Woonlasten

Verzekerd bedrag €.....

Einddatum .....

*Pensioen*

Bouwt u pensioen op?

Ja / Nee

*Indien ja:*

Soort

O Ouderdomspensioen O Partnerpensioen

Soort regeling

.....

Bijdrage werkgever

€ ..... of .....%

Kapitaal/Rente

€ .....

Ingangsdatum

.....

Einddatum

.....

Naam verzekeraar

.....

Heeft u een (bancaire) lijfrenteverzekering? Ja / Nee

*Indien ja:*

1.

Soort

Oudendag / Tijdelijke oudendag / Nabestaanden

Verzekerde rente

€.....

Kapitaal

.....

Premie /inleg

€ ..... per maand /jaar

Ingangsdatum

.....

Einddatum

.....

Naam verzekeraar

.....

2.

Soort

Oudendag / Tijdelijke oudendag / Nabestaanden

Verzekerde rente

€.....

Kapitaal

.....

Premie /inleg

€ ..... per maand /jaar

Ingangsdatum

.....

Einddatum

.....

Naam verzekeraar

.....



## 10. 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

Inkomensschatting voor de toekomst

*U* *Uw partner*

- |   |   |
|---|---|
| <input type="radio"/> blijft gelijk         | <input type="radio"/> blijft gelijk         |
| <input type="radio"/> waardevast (inflatie) | <input type="radio"/> waardevast (inflatie) |
| <input type="radio"/> daling                | <input type="radio"/> daling                |
| <input type="radio"/> stijging              | <input type="radio"/> stijging              |

Ik ga in de toekomst meer/minder werken

*U* *Uw partner*

- |                                     |                                     |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="radio"/> blijft gelijk | <input type="radio"/> blijft gelijk |
| <input type="radio"/> meer          | <input type="radio"/> meer          |
| <input type="radio"/> minder        | <input type="radio"/> minder        |

Welke verandering verwacht u in de komende 5 jaar in uw persoonlijke situatie?

- Verhuizen
- Erfenis
- Ontvangen van een schenking
- Kinderen (Kinderwens / Studie)
- Inkomen
- Anders, namelijk

.....  
.....  
.....

## 11. Kennis & 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

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

- Niet
- Matig
- Redelijk
- Goed

Waarom wilt u een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten?

.....  
.....  
.....

## 12. 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 bij arbeidongeschiktheid of overlijden?

- Ja
- Gedeeltelijk
- Helemaal niet
- Geen idee

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

- Ja
- Gedeeltelijk
- Helemaal niet

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

- Ja
- Gedeeltelijk
- Helemaal niet

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

Waaraan moet uw arbeidsongeschiktheidsverzekering voldoen? Ik wil een basisdekking, waarbij alleen ernstige aandoeningen verzekerd zijn

- Ik wil alleen mijn vaste lasten verzekeren en niet mijn inkomen
- Ik wil een goede dekking, waarbij prijs en kwaliteit in verhouding is
- Ik wil een uitgebreide dekking, waarbij kwaliteit belangrijker is dan prijs

Vanaf welke leeftijd wilt u stoppen met werken om met pensioen te gaan?

..... jaar

Hoeveel maanden eigen risico wenst u?

..... maanden

Wilt u dekking voor psychologische problemen meeverzekeren?

Ja / Nee

**Toelichting(en):**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Plaats: .....

Plaats: .....

Datum:        -        -

Handtekening

Handtekening partner

.....

.....