Beste Bob,  
Wij vinden het belangrijk dat je inzicht hebt in jouw persoonlijke situatie.

We helpen graag om mogelijke risico’s en oplossingen in beeld te brengen, zodat het totaalplaatje duidelijk wordt en de juiste keuzes gemaakt kunnen worden.

Aanleiding van het gesprek is:  
Periodieke update van de financiële situatie en producten

**Tot slot**

Lees de adviessamenvatting goed door. Klopt er iets niet, of mist er nog iets? Laat ons dat dan zo snel mogelijk weten.

Met vriendelijke groet,

**Actiepunten**

Op deze pagina staan de actiepunten die nog moeten worden uitgevoerd.

**Schade - Aansprakelijkheid**

Omschrijving: Verhogen AVP dekking

Actiehouder: Pieter Jansen

**Vermogen - Leningen / kredieten**

Omschrijving: Aanleveren leningoverzichten

Actiehouder: Johan Bakker

**Inkomen - Financieel inzichttool**

Omschrijving: Afspraak financieel plan i.c.m. hypotheek voor verbouwing/verduurzamen Actiehouder: Pieter Jansen

**Gegevens**

**Algemeen**

**Voornaam** Johan

**Tussenvoegsel(s)**

**Achternaam** Bakker

**Geslacht** Man

**Geboortedatum** 01-02-1966

**Straatnaam** Straat

**Huisnummer** 1

**Postcode** 1234 AB

**Plaatsnaam** Stad

**Contactgegevens**

**E-mailadres** voorbeeld@gmail.com

**Telefoonnummer mobiel** 06-12345678

**Algemene gegevens Gezinssamenstelling**

Gezin zonder kinderen

**Burgerlijke staat** Gehuwd

**Zijn er kinderen?** Nee

**Gegevens partner**

**Geslacht** Vrouw

**Voornaam** Kim

**Achternaam** Bakker-Van der Veen

**Geboortedatum**  03-04-1968

**Schade**

**Woonhuis**

Een huis kan op veel manieren beschadigen. De financiële gevolgen hiervan zijn vaak groot. Met een woonhuisverzekering zijn financiële gevolgen van verschillende gebeurtenissen verzekerd.

|  |
| --- |
| **Is dit risico verzekerd?** Ja |

|  |
| --- |
| **Verdiepingsvragen** |

**Is de woning recent verbouwd? Of zijn hier** Nee

**plannen toe?  
Is de meest uitgebreide dekking van** Ja

**toepassing?**

**Is er garantie tegen onderverzekering?** Ja

**Vinden er bedrijfsmatige of bijzondere** Nee

**hobbymatige werkzaamheden in de woning  
of bijgebouwen plaats?**

**Heb je duurzame voorzieningen aangebracht** Ja, zie toelichting hieronder

**(bijv. warmtepomp, zonnepanelen)?**

**Opmerking**

Zonnepanelen op het dak

**Inboedel**

De spullen in het huis kunnen op veel manieren beschadigen. De financiële gevolgen hiervan zijn vaak groot. Met een inboedelverzekering zijn financiële gevolgen van verschillende gebeurtenissen verzekerd. Het is belangrijk dat wij worden geïnformeerd bij wijziging van de inboedel, of van het gebruik. Verzamelingen, elektronica of andere kostbaarheden zijn soms beperkt verzekerd, of alleen wanneer deze nadrukkelijk zijn opgegeven. Ook voor zakelijk gebruikte goederen gelden beperkingen.

|  |
| --- |
| **Is dit risico verzekerd?** Ja |

|  |
| --- |
| **Verdiepingsvragen** |

**Is de meest uitgebreide dekking van**  Nee

**toepassing?  
Is buitenhuisdekking meeverzekerd?** Ja

**Is er garantie tegen onderverzekering?** Ja

**Heb je meer dan €6.000,- aan lijfsieraden** Nee

**hobbymatige werkzaamheden in de woning  
en €15.000,- audio/computerapparatuur/**

**verzamelingen?**

**Is er sprake van opslag van zaken van derden** Ja

**(bijv. caranvastalling o.i.d.)?**

**Zijn er rookmelders aanwezig?** Ja

**Aansprakelijkheid**

Schade kan op heel veel manieren ontstaan. Het kan bijvoorbeeld gebeuren dat je onbedoeld spullen van een ander beschadigt of dat iemand door jouw schuld gewond raakt. In dat geval kun je ervan uitgaan dat je hiervoor meestal aansprakelijk bent. Een schadeclaim kan hoog oplopen. Een aansprakelijkheidsverzekering dekt de financiële gevolgen van de aansprakelijkheid van jou en jouw gezin voor materiële schade en letselschade tegen een relatief lage premie. Bovendien helpt de verzekeraar om verweer te voeren als je ten onrechte aansprakelijk bent gesteld.

|  |
| --- |
| **Verdiepingsvragen** |

**Verzekerd bedrag minimaal €2.500.000,- ?** Nee

**Zijn er panden in eigendom anders dan** Ja

**voor eigen woning?**

**Heeft relatie een jachtvergunning?**  Nee

**Is het klusrisico voor de relatie van** Nee, niet van toepassing

**toepassing? Is dit dan verzekerd?**

|  |  |
| --- | --- |
| **Actiepunt (Administratief)** | |
| Actiehouder | Pieter Jansen |
| Onderwerp | Verhogen APV dekking |

**Rechtsbijstand**

Juridische bijstand is kostbaar. Het uurtarief van een jurist is hoog, net zoals de hoeveelheid tijd die nodig is om een juridisch geschil tot een goed einde te brengen. Als consument kan juridische ondersteuning relevant zijn in geschillen rond onder andere wonen, verkeer, werk en vermogen. Een rechtsbijstandsverzekering voorziet in juridische ondersteuning door het beschikbaar stellen van een terzake kundig jurist, en soms ook door de vergoeding van de kosten van een eigen advocaat.

|  |
| --- |
| **Is dit risico verzekerd?** Nee |

|  |
| --- |
| **Verdiepingsvragen** |

**Opmerking**

Dit risico wordt bewust zelf gedragen.

**Reisverzekering**

Schade kan op heel veel manieren ontstaan. Maar ook op heel veel plaatsen. Met de reis- en annuleringsverzekering verzekeren wij schade die de verzekerde en het gezin tijdens de reis kunnen oplopen. Belangrijke dekkingen die gekozen kunnen worden zijn onder meer SOS-service in het buitenland, dekking voor de bagage, en een aanvulling op de beperkte buitenlanddekking van de zorgverzekering.

|  |
| --- |
| **Is dit risico verzekerd?** Ja |

|  |
| --- |
| **Verdiepingsvragen** |

**Wat is het dekkingsgebied?** Europa

**Welke personen zijn verzekerd?**

Gezin zonder kinderen

**Zijn er geneeskundige kosten meeverzekerd?** Ja

**Is er een ongevallendekking van toepassing?** Nee

**Doet relatie aan winter- of andere** Ja

**avontuurlijke sport(en) (klimmen, onder-**

**watersport, etc.)?**

**Is dit verzekerd?** Ja

**Is automobilistenhulp meeverzekerd?** Nee

**Is er een annuleringsdekking van toepassing?** Ja

**Verzekerd bedrag** € 1.500,00

**Motorrijtuigen**

Voor een auto geldt een wettelijke verzekeringsplicht voor de kentekenhouder. Naast deze verplichte aansprakelijkheidsdekking (WA) kan er worden gekozen om ook schade aan het eigen voertuig te verzekeren. Er zijn drie hoofddekkingen mogelijk: WA, WA en beperkt Casco, WA en Volledig Casco (in de volksmond "All Risk").Bij het kiezen van de juiste dekking is het belangrijk om rekening te houden met de (dag)waarde van de auto, en of het financiële risico van schade zelf gedragen kan worden. Houdt ook rekening met de voorwaarden van een eventuele financiering of lease overeenkomst.Denk er aan om de juiste regelmatige bestuurder op te geven. In geval van schade zal de verzekeraar kritisch kijken naar het gebruik van de auto. Als dat afwijkt kan dat gevolgen hebben voor de dekking. Zeker bij een grote schade is het niet wenselijk om voor onnodige verrassingen te komen staan.

|  |
| --- |
| **Verdiepingsvragen** |

**Dient de huidige dekking gehandhaafd te** Ja

**blijven?**

**Klopt regelmatige bestuurder/** Ja

**kentekenhouder nog met de polis?**

**Is pechhulpdekking van toepassing?** Nee

**Ziektekosten**

Een zorgverzekering is een verzekering die de kosten dekt voor ziektekosten en andere medische zorg als gevolg van ziekte of een ongeval. Denk bijvoorbeeld aan de kosten van een huisarts, medicatie of ziekenhuisopname. De basisverzekering is wettelijk verplicht. Er kan vrijwillig worden gekozen voor een aanvullende dekking.

|  |
| --- |
| **Is dit risico verzekerd?** Elders |

**Wonen Wonen**

**Eigen huis?** Ja **Verwachte marktwaarde** € 500.000,00

**WOZ-waarde** € 450.000,00 **Jaar van WOZ-waarde** 2021 **Heb je verhuisplannen?** Nee **Is er een verbouwing gepland?** Ja

**Toelichting verbouwingsplannen** Verbouwing met warmtepomp en isolatie

**Aanvullende energiebesparende** Ja

**maatregelen gepland?**

Wij adviseren je op de website www.verbeterjehuis.nl te kijken om inzicht te krijgen in de

opbrengsten en kosten van verschillende energie besparende maatregelen in of aan jouw woning.

Deze maatregelen zijn op een aantal manieren te financieren (uit eigen middelen of via verhoging

van de hypotheek, het Energiebespaarfonds, de Duurzaamheidslening). Als je hier vragen over

hebt, dan vernemen wij dat graag.

**Hypotheek**

We bekijken graag of hypotheek volledig voldoet aan jouw wensen en of deze is afgestemd op jouw situatie.

**Geldverstrekker** Bank **Hypotheekbedrag** € 360.000,00 **Gehanteerde marktwaarde bij afsluiten** € 400.000,00

**hypotheek   
Hypotheek tariefklasse** <90% marktwaarde **Is er sprake van automatische verlaging** Nee

**risico-opslag van de rente?  
Kan de risico-opslag van de rente omlaag?** Ja

**Is oversluiten mogelijk interessant?** Nee **Is rentemiddeling mogelijk en zinvol?** Nee **Zijn er extra aflossingen gedaan of gepland?** Nee **Is de AOW leeftijd van de oudste binnen 10** Nee

**jaar bereikt?  
Is er een wens om de overwaarde te benutten** Nee

**om pensioeninkomen aan te vullen of kinderen**

**te helpen?**

**Inkomen**

**Financieel inzichttool**

**Is er abonnement voor een financiële foto?** Nee

|  |  |
| --- | --- |
| **Actiepunt (Administratief)** | |
| Actiehouder | Pieter Jansen |
| Onderwerp | Afspraak financieel plan i.c.m. hypotheek voor verbouwing/ verduurzamen |

**Inkomen voor later**

**Korte analyse huidig inkomen en pensioeninkomen:**

Jouw gewenste pensioenleeftijd is x jaar. Het netto inkomen vanaf deze pensioenleeftijd is onvoldoende / voldoende om lekker van te leven.  
Je hebt aangegeven dat je een / geen afspraak wilt maken voor een uitgebreide financiële foto.

**Voorziening(en) voor later?** Ja

**Overlijden**

**Korte analyse huidig inkomen en nabestaandenpensioen:**

Het netto inkomen na overlijden is onvoldoende / voldoende als één van beide partners komt te overlijden. Een aanvullende overlijdensrisicoverzekering is wel / niet gewenst.

**Overlijdensrisico verzekerd?** Nee

**Arbeidsongeschiktheid**

**Korte analyse huidig inkomen en inkomen bij arbeidsongeschiktheid:**

Het netto inkomen na arbeidsongeschiktheid van naam / beide is onvoldoende / voldoende. Een aanvullende verzekering bij arbeidsongeschiktheid is wel / niet gewenst.

**Vermogen Vermogen**

**Risico's**

Leningen / kredieten

Testament

**Spaart u structureel geld voor later?** Nee

**Leningen / kredieten**

Heeft relatie een persoonlijke lening of doorlopend krediet? Zo ja, actiepunt opsturen contract aanmaken.

Zijn er andere leningen (schuld bij DUO of is er sprake van een Private lease)? Zo ja, hier ruimte voor vermelding.

|  |  |
| --- | --- |
| **Actiepunt (Administratief)** | |
| Actiehouder | Johan Bakker |
| Onderwerp | Aanleveren leningoverzichten |

**Testament**

**Wanneer is testament opgemaakt?** Na 1-1-2013

**Leventestament of volmacht vastgelegd?** Ja

**Is een vrijblijvend gesprek gewenst?** Nee