



1. PERSOONLIJKE GEGEVENS

Persoonlijke gegevens cliënt M V

Achternaam : _____ Roepnaam : _____
 Voorletters : _____ Tel. privé : _____
 Adres : _____ Tel. werk : _____
 PC / woonplaats : _____ Mobiel : _____
 Geb.dat / plaats : ____ - ____ - ____ / _____ Fax : _____
 Nationaliteit : NL _____ BSN : _____
 Roker : Ja Nee _____ E-mailadres : _____

Persoonlijke gegevens partner M V

Achternaam : _____ Roepnaam : _____
 Voorletters : _____ Tel. privé : _____
 Adres : _____ Tel. werk : _____
 PC / woonplaats : _____ Mobiel : _____
 Geb.dat / plaats : ____ - ____ - ____ / _____ Fax : _____
 Nationaliteit : NL _____ BSN : _____
 Roker : Ja Nee _____ E-mailadres : _____

Juridische gegevens

Burgerlijke staat : Gehuwd Samenwonend Alleenstaand Datum ____ - ____ - ____
 Gescheiden : Cliënt Partner N.v.t. Datum ____ - ____ - ____
 Voorwaarden : Gem.v.g. Huw.voorw. Ger.partner Samenl.contr. vanaf ____ - ____ - ____
 Testament : Ja Nee Datum ____ - ____ - ____

Persoonlijke gegevens kinderen

Naam :	Voorletters :	Roepnaam :	Geboortedatum :	Woonsituatie :
_____	_____	_____	____ - ____ - ____	<input type="checkbox"/> uit <input type="checkbox"/> thuis
_____	_____	_____	____ - ____ - ____	<input type="checkbox"/> uit <input type="checkbox"/> thuis
_____	_____	_____	____ - ____ - ____	<input type="checkbox"/> uit <input type="checkbox"/> thuis
_____	_____	_____	____ - ____ - ____	<input type="checkbox"/> uit <input type="checkbox"/> thuis

Bank : _____ Rekeningnr. : _____ t.n.v. : _____
 Bank : _____ Rekeningnr. : _____ t.n.v. : _____

2. INKOMENSSITUATIE

	Cliënt	Partner
Werk situatie	<input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA	<input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA
Beroep		
Aard dienstverband	<input type="checkbox"/> Full-time <input type="checkbox"/> Part-time _____ %	<input type="checkbox"/> Full-time <input type="checkbox"/> Part-time _____ %
Aard dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> Vast <input type="checkbox"/> Tijdelijk ____ - ____ - ____	<input type="checkbox"/> Vast <input type="checkbox"/> Tijdelijk ____ - ____ - ____
Intentieverklaring	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> N.v.t.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> N.v.t.
Werkgever		
Datum indiensttreding	_____ - _____ - _____	_____ - _____ - _____
Bruto inkomen per _____		
Vakantiegeld / 13 ^e maand	/	/
Overwerk (structureel)		
Eindejaarsuitkering	<input type="checkbox"/> Vast _____ <input type="checkbox"/> Variabel _____	<input type="checkbox"/> Vast _____ <input type="checkbox"/> Variabel _____
Provisie (gemiddeld)		
Overig _____		
Totaal bruto inkomen p/jaar		

Overige inkomensbestanddelen

	Cliënt	Partner
Netto onkostenvergoeding		
Auto van de zaak	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Merk / cataloguswaarde		
Aantal privé kilometers p/j		
Eigen bijdrage (autokosten)		

Alimentatieverplichting

	Cliënt	Partner
Bedrag aan ex-partner		
Bedrag aan kinderen		
Duur uitkering		

Opleidingsniveau

	Cliënt	Partner
Opleidingsniveau	<input type="checkbox"/> LBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair	<input type="checkbox"/> LBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> HBO <input type="checkbox"/> Universitair

- Verwacht u de komende 5 jaar wijzigingen in uw inkomenssituatie door bijv. gezinsuitbreiding, functieverbetering, indiensttreding bij een andere werkgever of omdat u voor uzelf gaat beginnen ?
 - Ja
 - Nee
- Verwacht u de komende 5 jaar te gaan verhuizen ?
 - Ja
 - Nee
- Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving ?
 - Veel
 - Voldoende
 - Weinig
 - Niets
- Wat vindt u belangrijk in het leven ?
 - Nu lekker kunnen leven, geld opzij zetten voor later is minder belangrijk
 - Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
 - Geld beschikbaar voor dure studies
 - Grotere woning in de toekomst
 - Een wereldreis ooit te kunnen maken
 - _____
- Kunt u leven met financiële risico's ?
 - Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid
 - Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's
 - Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's
- Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers ?
 - Ja, ik ben bereid om mijn huis te verkopen
 - Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te moeten besparen
 - Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan
 - Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan
 - Nee, geheel niet

3. PENSIOENSITUATIE***Huidige pensioenregeling***

	Clïënt	Partner
Pensioen huidig dienstverband	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Soort regeling	<input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Premie	<input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Premie
Pensioenfonds / verzekeraar		
Pensioendatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Franchise / Pensioengrondslag	/	/
Beschikbare premie per jaar		
Te bereiken OP / kapitaal		
Pensioenaangroei (factor A)		
Eigen bijdrage pensioen		

Oude pensioenregeling(en)

	Clïënt	Partner
Pensioen vorig dienstverband	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Pensioenfonds / verzekeraar		
Totaal bruto pensioen per jaar		

- Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd ?
 - 65
 - anders, namelijk op _____ jarige leeftijd.
- Indien eerder dan 65 ; wat is het gewenste inkomensniveau in deze periode ?
 - € _____ netto / bruto *
- Wat is uw inkomen indien u met pensioen (65) gaat ?
 - € _____ netto / bruto * / incl. / excl. AOW *
 - Weet niet
- Welk inkomensniveau is gewenst indien u met pensioen (65) gaat ?
 - € _____ netto / bruto *

Aanvullende vragen : Pensioenvoorziening
(Alleen indien een aanvullende pensioenvoorziening wordt getroffen)

- Wat weet u van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen (via de werkgever, AOW, uitkering in lijfrente of kapitaal) ?

Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening sluiten ?

- Inkomensaanvulling vanaf de pensioendatum
- Eerder kunnen stoppen met werken
- Beide

Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland, doordat minder vermogen is opgebouwd dan verwacht ?

- Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op de einddatum
- Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van ongewisse beleggingsresultaten
- Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van gegarandeerde uitkering op einddatum en beleggen

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening ?

- Levenslang
- Tijdelijk
- Beide

Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen (vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid) toch de kosten van een pensioenvoorziening moet blijven opbrengen ?

- Ja
- Beperkt
- Nee

4. NABESTAANDENSITUATIE

Huidige pensioenregeling

	Clïënt	Partner
Nabestaandenpensioen		
Wezenpensioen		
ANW-hiaat verzekering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> _____
Eigen bijdrage ANW-hiaat		

Oude pensioenregeling(en)

	Clïënt	Partner
Nabestaandenpensioen		
Wezenpensioen		

■ Wat is het inkomen indien u of uw partner komt te overlijden ?

- € _____ netto / bruto * / incl. / excl. AOW *
- Weet niet

■ Welk (minimum) inkomensniveau is gewenst indien u of uw partner komt te overlijden ?

€ _____ netto / bruto *

Aanvullende vragen : Nabestaandenvoorziening

(Alleen indien een extra voorziening wordt getroffen t.b.v. de nabestaanden)

Wat weet u van de verschillende soorten nabestaandenvoorzieningen (zoals risicoverzekering, pensioenregeling via de werkgever, ANW, uitkering in lijfrente of kapitaal) ?

Waarvoor wilt u een nabestaandenvoorziening treffen ?

Aanvulling van het nabestaandenpensioen of lijfrente

Eenmalige uitkering bij overlijden

Uitvaartverzorging

Aflossing van een (hypotheek)schuld

Voorziening voor de opvang van kinderen

Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid toch de kosten van een nabestaandenvoorziening moet blijven opbrengen ?

Ja

Beperkt

Nee

Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren ?

Levenslang

Tijdelijk

Wil ik niet verzekeren

5. ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSSITUATIE

Arbeidsongeschiktheid (A.O.)

	Client	Partner
WIA verzekering (max. SV loon)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Tot percentage / vast bedrag	Tot _____ % / € _____	Tot _____ % / € _____
WIA verzekering (excedent)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Tot percentage / vast bedrag	Tot _____ % / € _____	Tot _____ % / € _____
Eigen bijdrage WIA		

Aanvullende A.O.- verzekeringen

	Clïënt	Partner
Verzekeraar		
Ingangsdatum	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___
Einddatum	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___
Soort dekking	<input type="checkbox"/> Kredietverzekering <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> Kredietverzekering <input type="checkbox"/> _____
Dekking	<input type="checkbox"/> AO <input type="checkbox"/> WW <input type="checkbox"/> EA	<input type="checkbox"/> AO <input type="checkbox"/> WW <input type="checkbox"/> EA
Verzekerd bedrag		

■ Wat is het inkomen indien u of uw partner arbeidsongeschikt zou raken ?

- € _____ netto / bruto *
- Weet niet

■ Welk (minimum) inkomensniveau is gewenst indien u of uw partner arbeidsongeschikt raakt ?

- € _____ netto / bruto *

■ Voor hoelang is dit inkomensniveau in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst ?

- Gedurende minstens _____ jaar

Aanvullende vragen : Arbeidsongeschiktheid

(Alleen indien een extra voorziening wordt getroffen bij arbeidsongeschiktheid)

Wat weet u van AO - verzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering ?

Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het risico van verlies aan inkomen door arbeidsongeschiktheid. In hoeverre wilt u dit verzekeren ?

- Volledig
- € _____ bruto / netto *

Sommige AO- voorzieningen hebben een wachttijd tot de start van de uitkering. Neemt u het risico dat u tijdens deze wachttijd op een andere wijze in uw inkomsten moet voorzien ? (Deze vraag is meestal niet van toepassing op personen in loondienst)

- Ja
- Nee
- Voor mij niet van toepassing

6. BESTAANDE WONING

Is er een eigen woning ?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Evt. huur p/mnd : _____
Op naam van	<input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Verhouding ____ - ____	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner
Vrije verkoopwaarde		<input type="checkbox"/> Eigen grond <input type="checkbox"/> Erfpacht , duur _____
WOZ waarde per 20....		Canon : € _____ per _____

Wordt de woning verkocht ?	<input type="checkbox"/> Verkocht <input type="checkbox"/> Te koop <input type="checkbox"/> Nee	Per datum : ____ - ____ - ____
(Minimale) verkoopwaarde		<input type="checkbox"/> Gegarandeerd <input type="checkbox"/> Schatting
Kosten makelaar etc.		Naam makelaar :
Evt. verbouwkosten		
Overige		

Eigen Woning Reserve	Aanvrager : _____	Partner : _____
Evt. bestaand EWR	Aanvrager : _____	Partner : _____

Gegevens huidige hypotheek

	Hypotheekdeel 1	Hypotheekdeel 2	Hypotheekdeel 3
Hypotheekvorm			
Hypotheeksom			
BOX 1 / BOX 3			
Bank / instelling			
Ingangsdatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Looptijd			
Rentevast / percentage	/	/	/
Datum renteherziening	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Evt. boeterente			

	Opbouw deel 1	Opbouw deel 2	Opbouw deel 3
Opbouw kapitaal			
Garantie / prognose			
Bank / instelling			
KEW/SEW/BEW clause	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ingangsdatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Looptijd			
Risicodekking			
Verzekerde(n)			
Premie / annuïteit / inleg			
Premiedepot / belegdepot			
Evt. afkoopwaarde			

7. NIEUWE WONING

9

Soort woning	<input type="checkbox"/> Bestaand <input type="checkbox"/> Nieuwbouw	Erfpacht : <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Op naam van	<input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Cliënt <input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Verhouding ____ - ____
Aard woning	<input type="checkbox"/> Appartement <input type="checkbox"/> Woonhuis	<input type="checkbox"/> _____
Koopsom		Waarvan roerend :
Adres / PC / Woonplaats		
Verbouwing / meerwerk		
Vrije verkoopwaarde		Na verbouwing: €
Executiewaarde vóór		Na verbouwing: €

Passeerdatum	____ - ____ - ____		
Ontbindende voorwaarden	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Datum : ____ - ____ - ____	
Waarborgsom/bankgarantie	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Bedrag :	ORV Waarborgsom <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Notariskantoor			

Overbruggingskrediet	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Bedrag :
Taxatierapport regelen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	Makelaar :

- Wat weet u van hypotheek / hypotheekvormen zoals een Spaarhypotheek, een Aflossingsvrije hypotheek en een Beleggingshypotheek ?

Aanvullende vragen : Hypotheek

- Waarom wilt u een hypotheek afsluiten ?
- Aankoop woning
 - Verbouwing / onderhoud
 - Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek)
 - Benutten overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil hiermee gaan sparen / beleggen)
 - Benutten overwaarde voor inkomensaanvulling (gebruik als aanvulling op mijn inkomen)
 - Voor consumptieve doeleinden (bv. aankoop auto)
 - Overig, namelijk _____
- Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u aan het eind van de looptijd hebben afgelost ?
- De gehele hypotheek
 - 75% tot 100%
 - 50% tot 75%

- Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen (door bijv. werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering) toch de kosten van een hypotheek moet blijven opbrengen ?
 - Ja
 - Beperkt
 - Nee
- Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de hypotheekrente vastzetten ?
 - Variabele rente
 - 1 tot 3 jaar vast
 - 5 tot 10 jaar vast
 - 12 tot 20 jaar vast
- Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten, door bijv. rentestijgingen te accepteren ?
 - Ja
 - Beperkt
 - Nee
- Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van een ongewis beleggingsresultaat ?
 - Ja
 - Beperkt
 - Nee

Aanvullende vragen : Vermogensopbouw**(Alleen indien een vorm van vermogensopbouw wordt aangeboden / gesloten, bijv. bij een hypotheek)**

- Met welke vormen van vermogensopbouw heeft u ervaring ?
 - Geen
 - Sparen via een verzekering
 - Beleggen via een beleggingsverzekering
 - Beleggen via beleggingsfondsen
 - Zelf handelen in individuele aandelen
- Houdt u bij wat er op de financiële markten gebeurt ?
 - Nooit
 - Soms (1 x per maand)
 - Vaak (1 x per week)

- Waarvoor wilt u een vermogen opbouwen ?
- Voor aflossing op de hypotheek
 - Voor toekomstige bestedingsdoeleinden
 - Voor financiering van studie later
 - Om geld beschikbaar te hebben om later uit te geven
 - Voor extra inkomensaanvulling later
- U kunt te maken krijgen met een lager doelvermogen dan gepland. Bent u bereid dit risico te nemen?
- Nee, ik verwacht een gegarandeerde uitkering op de einddatum
 - Ja, het kapitaal op de einddatum mag volledig afhankelijk zijn van het rendement op aandelen
 - Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen
- Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde ?
- Ja
 - Nee
- Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen (vanwege werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden) toch de kosten van vermogensopbouw moet blijven opbrengen ?
- Ja
 - Beperkt
 - Nee

8. SPAREN / BELEGGEN / VERPLICHTINGEN

■ Wat is het bedrag dat u op dit moment maandelijks 'vrij' spaart ? _____

■ Ontvangt u momenteel een voorlopige teruggaaf (IB), en zo ja voor welk bedrag ? _____

Sparen / beleggen

	Rekening 1	Rekening 2	Rekening 3
Bank / Instelling			
Saldo			
Rente / dividend			
Soort rekening			
Ten name van			
Doelstelling			

Bedrijfssparen / Levensloopregeling

	Cliënt	Partner
Deelname	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Deelname aan	<input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloopregeling	<input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloopregeling
Spaarbedrag p/jaar	<input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> _____
Saldo		
Doelstelling		

■ Wat weet u van beleggingsproducten ?

- Veel
- Voldoende
- Weinig
- Niets

Persoonlijke verplichtingen

	Verplichting 1	Verplichting 2	Verplichting 3
Bank / Instelling			
Soort verplichting	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> _____
Saldo / limiet			
Rente %			
Duur / Maandlast			
Doelstelling			
BKR Codering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Hersteld

9. LEVENSVERZEKERINGEN**Bestaande levensverzekeringen**

	Verzekering 1	Verzekering 2	Verzekering 3
Verzekeraar			
Soort verzekering			
Polisnummer			
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner
Verzekerde(n)	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner
Ingangsdatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Einddatum	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____	____ - ____ - ____
Uitkering bij leven			
Gegarandeerd kapitaal			
Uitkering bij overlijden			

Premie			
Doelstelling			

	Verzekering 4	Verzekering 5	Verzekering 6
Verzekeraar			
Soort verzekering			
Polisnummer			
Verzekeringnemer	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner
Verzekerde(n)	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner
Ingangsdatum	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___
Einddatum	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___	___ - ___ - ___
Uitkering bij leven			
Gegarandeerd kapitaal			
Uitkering bij overlijden			
Premie			
Doelstelling			

Tot slot

■ Wat weet u van financiële producten in het algemeen ?

- Ik zorg zelf dat ik altijd goed op de hoogte blijf
- Ik wil globaal op de hoogte blijven van dit soort zaken
- Ik heb geen zin om me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

■ Wat zoekt u vooral als u een financieel product wilt aanschaffen ?

- Meer risico met een kans op een hoog rendement
- Minder risico maar garantie op een veilig rendement
- De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel

■ Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft ?

- Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel vooronderzoek
- Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent maar verdiep me niet in de details
- Ik heb geen zin om me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

■ Wat spreekt u het meest aan ?

- Zekerheid
- Rendement