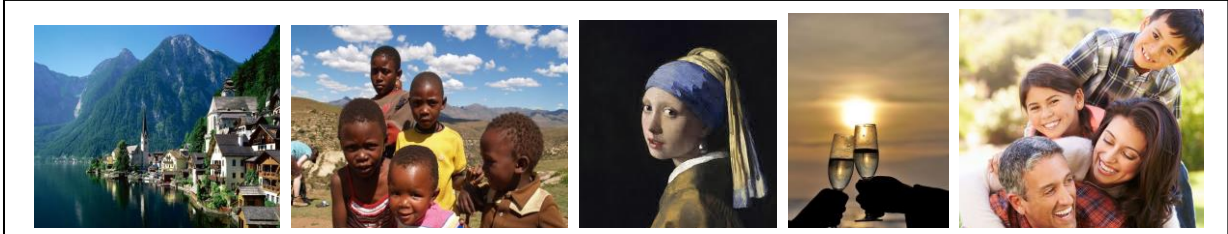


Vorbereiding voor een optimaal gesprek

We vinden het belangrijk om je goed te leren kennen. Om deze reden leggen we graag onderstaande vragen bij je neer. Zijn jullie met z'n tweeën? Kies dan zelf of je het formulier samen of apart invult.

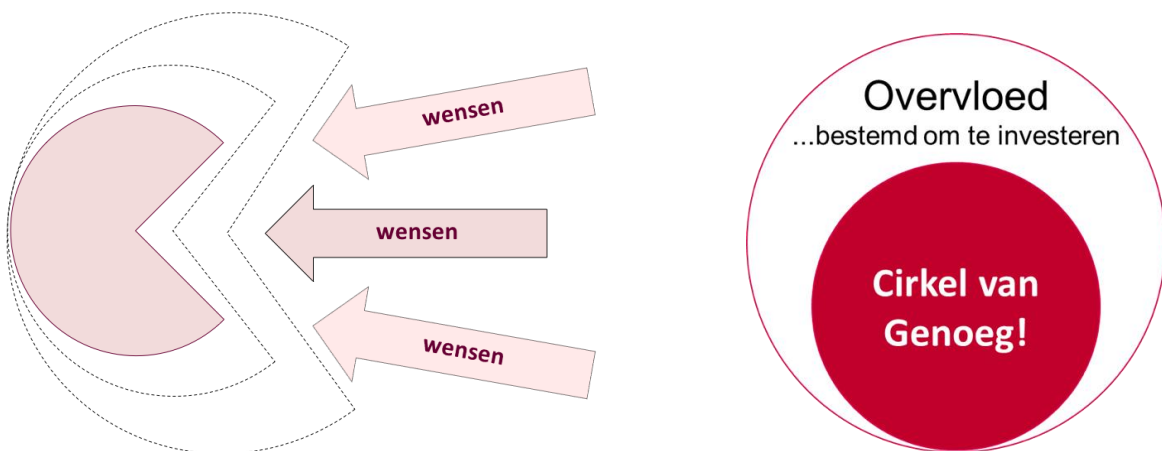
Vraag 1. Welke van de onderstaande 5 foto's spreekt jou het meeste aan en waarom?



Vraag 2. Noem twee momenten van het afgelopen jaar waarin je écht tevreden was.

Vraag 3. Welke uitgave van de afgelopen drie jaar heeft je het meeste geluk opgeleverd?

Vraag 4. Wat is belangrijk aan geld voor jou?



Bovenstaande afbeeldingen worden besproken in het gesprek.

Documenten voor het gesprek

Verder willen we je vragen om onderstaande documenten (digitaal) te verzamelen. Als je niet alles kan vinden dan proberen we je nog steeds zo goed mogelijk te helpen, maar hoe meer er is, hoe beter we van betekenis kunnen zijn.

Algemene gegevens

- Identiteitskaart of paspoort
- Opgaaf actuele banksaldi
- Belastingaangifte afgelopen jaar
- Laatste jaarrekening energieverbruik

Inkomensgegevens

- Recente inkomensgegevens
- Eventuele extra inkomsten buiten loondienstverband

Pensioengegevens

- Meest recente pensioenopgaven
- Totaaluitdraai van mijnpensioenoverzicht.nl

Gegevens verzekeringen

- Meest recente verzekeringspolissen
- Meest recente jaaroverzichten van de waarden en prognose van de levensverzekeringen

Gegevens woning

Bij een koopwoning:

- Huidige hypotheekgegevens
- Meest recente taxatierapport
- Overzicht van de historie van koopwoningen en (hoogte) hypotheken

Bij een huurwoning:

- Hoogte huur
- Huurstijging afgelopen 3 jaar

Alleen indien van toepassing

- Bij grote verandering van het spaargeld; een uitleg en hoogte van het verschil
- Gegevens van lijfrenterekeringen, zoals inleg en prognose
- Overzicht van beleggingen
- Gegevens van kredieten
- Gegevens van financiële verplichtingen, zoals alimentatie
- Testament
- Huwelijkse voorwaarden
- Jaaropgaven en belastingaangiften van 5 jaar bij inkomensverandering van >25%
- Extra pensioenaanvullingen, zoals ANW-hiaat of WGA

Gegevens voor zelfstandige ondernemers

- Jaarrapporten van de afgelopen 3 boekjaren
- Belastingaangiften van de afgelopen 3 jaren
- Belastingaanslagen van de afgelopen 3 jaren
- Uittreksel KVK
- Polissen van de zakelijke verzekeringen

Toelichting documenten

Algemene gegevens:

- Identiteitskaart of paspoort

Voor het paspoort of identiteitsbewijs zou het fijn zijn als je hier al een kopie van kan maken die de adviseur dan kan houden. Bij een identiteitsbewijs graag zowel de voor- als achterkant kopiëren. Het is wettelijk verplicht dat onze adviseurs de originelen wel gezien hebben. Wil je deze klaar leggen bij het gesprek?

- Opgaaf actuele banksaldi

Graag ontvangen we gespecificeerd per rekening het saldo wat representatief is voor dit moment.

Bij hypotheekbemiddeling ontvangen we graag overzichten waarop de volgende vier zaken vermeld staan:

- Naam- en adresgegevens
- Het rekeningnummer
- Het saldo
- De datum (niet ouder dan 1 maand)

- Belastingaangifte afgelopen jaar

Deze is te downloaden via: <https://mijn.belastingdienst.nl/mbd-pmb/>

Let op: We ontvangen graag de volledige aangifte die jij hebt gedaan, niet alleen enkele pagina's of de reactie van de belastingdienst (de aanslag).

- Laatste jaarrekening energieverbruik

Eén keer per jaar stuurt jouw energieleverancier een jaarnota waar exact het verbruik en de bedragen op vermeld staan.

Inkomensgegevens

- Recente inkomensgegevens

Indien er extra inkomen is, denk aan onregelmatigheidstoelage, 13^e maand, structureel overwerk, eindejaarsuitkering, etc. dan ontvangen we hier graag een opgave van. Je kunt ook bij de werkgever een werkgeversverklaring opvragen. Hier staat alles duidelijk op vermeld.

- Eventuele extra inkomsten buiten loondienstverband

Denk hierbij aan bijvoorbeeld freelance inkomsten of structurele giften

Pensioengegevens

- Meest recente pensioenopgaven
- Totaaluitdraai van mijnpensioenoverzicht.nl

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl is gemakkelijk een uitdraai te downloaden door in te loggen met jouw DigiD-code. Aan het einde is dan rechtsboven de mogelijkheid om gegevens te downloaden. Je kan dan kiezen voor een PDF bestand of een XML bestand. Wij ontvangen graag het XML bestand.

We vragen naar jouw meest recente pensioenopgaven én een uitdraai van mijnpensioenoverzicht.nl. Dit doen we omdat er bij het ene overzicht soms iets ontbreekt, wat op het andere wel vermeld wordt. Ben je er zeker van dat al je pensioen van het verleden op mijnpensioenoverzicht.nl staat? Dan is alleen een uitdraai van deze site en een pensioenopgave van jouw actuele pensioenregeling nodig. Ben je hier niet zeker van of kun je niet inloggen? Dan ontvangen we graag alle recente pensioenopgaven van de pensioenregelingen van het verleden.

Gegevens verzekeringen

- Meest recente verzekeringspolissen

Polissen van alle verzekeringen (denk aan verzekeringen voor: woonhuis, inboedel, aansprakelijkheid, rechtsbijstand, doorlopende reis, ongevallen, auto, motor, caravan, ziektekosten, kapitaal, overlijden etc.).

- Meest recente jaaroverzichten van de waarden en prognose van de levensverzekeringen

Gegevens woning

Bij een koopwoning:

- Huidige hypotheekgegevens

Het gaat hierbij om de financiële gegevens zoals de hoogte, rentepercentage, einde rentevastperiode, vorm van de hypotheek, looptijd en de maatschappijnaam. In de oorspronkelijke hypotheekofferte die je destijds getekend hebt staan al deze gegevens vermeld. Als je ons deze verstrekt weten wij voldoende.

- Meest recente taxatierapport
- Overzicht van de historie van koopwoningen en (hoogte) hypotheken

We ontvangen graag alle data van wanneer je een woning hebt gekocht na 1 januari 2001 en het bedrag wat je toen aan hypotheek hebt genomen. Heb je een hypotheek in de tussentijd verhoogd? Dan ontvangen we ook daarvoor graag die data en het verhogingsbedrag.

Bij een huurwoning:

- Hoogte huur
- Huurstijging afgelopen 3 jaar

ALLEEN INDIEN VAN TOEPASSING

- Bij grote verandering van het spaargeld; een uitleg en hoogte van het verschil

Als het spaargeld afgelopen jaar met meer dan 5.000 euro is toegenomen of afgenomen dan willen we graag ook het bedrag van het vorige jaar weten en een toelichting hierop.

- Gegevens van lijfrenterekeningen, zoals inleg en prognose

Gegevens van lijfrenterekening(en), zoals inleg en prognose. Het liefst ontvangen we een offerte van destijds toen je de rekening bent aangegaan. Als deze ontbreekt hebben we de volgende gegevens nodig: Inleg waarde, prognose, maatschappij en IBAN. Bij een garantie/deposito horen we graag de afgesproken rente en duur en bij beleggingen de type fondsen.

- Overzicht van beleggingen

We ontvangen graag de meest recente specificatie van de waarde en een overzicht van waarin wordt belegd.

- Gegevens van kredieten

Gegevens van kredieten; soort, saldo, rente, oorspronkelijke limiet, maandelijkse aflossing

- Gegevens van financiële verplichtingen, zoals alimentatie

Denk aan bijvoorbeeld de hoogte en de duur van alimentatie of vastgelegde meerderjarige giften.

- Testament
- Huwelijkse voorwaarden
- Belastingaangiften of belastingaanslagen van 5 jaar bij inkomensverandering van >15%

Hiermee kunnen we berekenen of er fiscaal voordeel te behalen is (in verband met fiscale middeling)

- Cataloguswaarde auto van de zaak, tarief voor bijtelling en eigen bijdrage (bij privé rijden)
- Extra pensioenaanvullingen, zoals ANW-hiaat of WGA

Bij veel werkgevers zijn er secundaire arbeidswoorden zoals een arbeidsongeschiktheidsdekking of een overlijdensrisicodekking. Soms is dit onderdeel van het pensioen. Graag ontvangen we informatie of deze regeling bij jou er is. We horen dan graag wat er exact geregeld is. Denk hierbij aan de kosten en aan de dekking. Betaalt de werkgever hiervoor? Hoeveel wordt er uitgekeerd? etc. Ook voor de werkgever is dit vaak een lastig onderwerp. Probeer goed door te vragen of gebruik ons formulier hiervoor via:

<http://www.gabrielfb.nl/media/voorzieningwerkgever.pdf>.

Gegevens voor zelfstandige ondernemers

- Jaarrapporten van de afgelopen 3 boekjaren
- Belastingaangiften van de afgelopen 3 jaren
- Belastingaanslagen van de afgelopen 3 jaren
- Uittreksel KVK
- Polissen van de zakelijke verzekeringen

Polissen van alle verzekeringen (denk aan verzekeringen voor: aansprakelijkheid, inventaris, rechtsbijstand, ziekteverzuim, arbeidsongeschiktheid, etc.)