

## Klantprofiel:

### Inventarisatie van de adviseur welke passend is bij u als klant:

De verantwoordelijkheid voor een pensioen- hypotheekadvies wordt mede bij de adviseur gelegd. Het risico van dit voor mij als uw adviseur én voor u als de klant is, dat een achteraf verkeerd gebleken acceptatiebeslissing van de geldverstrekker . mede . aan de adviseur kan worden toegerekend.

Om dat risico te beperken dient de adviseur altijd een compleet klantadvies op te stellen en dat te baseren op deugdelijke en zo volledig mogelijk gedocumenteerde inkomens- en/of vermogensgegevens van de klant. Dat behoort tot zijn zorgplicht.

De adviseur moet zich altijd een gemotiveerd oordeel kunnen vormen of een hypotheek passend is voor de klant, vooral als de gevraagde hypotheek hoger is dan volgens de standaard inkomenstoets mogelijk zou zijn. Door het ondertekenen van het klantadvies neemt de adviseur verantwoordelijkheid voor zijn advisering. Daartoe behoort ook dat hij de juiste en volledige financiële gegevens van de klant heeft gebruikt.

Het is dus van groot belang dat ook de consument het klantadvies mee ondertekent, om daarmee aan te geven dat hij instemt met het advies en verklaart dat de verstrekte inkomensinformatie juist en volledig is. Het is daarom wenselijk voor deze hypotheekvormen een dergelijke verklaring van de klant in het advies op te nemen.

Alvast bedankt voor uw medewerking.

Met vriendelijke groet,

MSK Groep  
Verzekeringen & Hypotheken

Bezoekadres: Haven 17  
3143 BB Maassluis  
Postadres: Postbus 2075  
3140 BB Maassluis

Tel: 010-5 900 400  
Fax: 010-5 928 602  
E-mail: [info@mskgroep.nl](mailto:info@mskgroep.nl)  
Website: [www.mskgroep.nl](http://www.mskgroep.nl)







## Verzekeringen & Hypotheken

### Verzekeringen

Soort	maatschappij	verzekerde	uitkering	premie	begindatum.	einddatum
Doelkapitaal	"	Verzekerd kapitaal bij overlijden "				
Op basis van		<input type="checkbox"/> Sparen	<input type="checkbox"/> Beleggen	<input type="checkbox"/> Anders, nl.		
Op het leven van		<input type="checkbox"/> Cliënt 1	<input type="checkbox"/> Cliënt 2	<input type="checkbox"/> Beide		
Premie	"	<input type="checkbox"/> Maand	<input type="checkbox"/> Kwartaal	<input type="checkbox"/> Jaar	lijfrente ja/ nee	
Verz. geplaatst in		<input type="checkbox"/> Box 1	<input type="checkbox"/> Box 3			
Verpand		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee			

Soort	maatschappij	verzekerde	uitkering	premie	begindatum.	einddatum
Doelkapitaal	"	Verzekerd kapitaal bij overlijden "				
Op basis van		<input type="checkbox"/> Sparen	<input type="checkbox"/> Beleggen	<input type="checkbox"/> Anders, nl.		
Op het leven van		<input type="checkbox"/> Cliënt 1	<input type="checkbox"/> Cliënt 2	<input type="checkbox"/> Beide		
Premie	"	<input type="checkbox"/> Maand	<input type="checkbox"/> Kwartaal	<input type="checkbox"/> Jaar	lijfrente ja/ nee	
Verz. geplaatst in		<input type="checkbox"/> Box 1	<input type="checkbox"/> Box 3			
Verpand		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee			

#### Overlijdensrisicoverzekering: Verzekeringsmaatschappij:

Verzekerd kapitaal bij overlijden "

Op het leven van	<input type="checkbox"/> Cliënt 1	<input type="checkbox"/> Cliënt 2	<input type="checkbox"/> Beide
Premie	"		
per	<input type="checkbox"/> Maand	<input type="checkbox"/> Kwartaal	<input type="checkbox"/> Jaar
Verpand:	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	

#### AO/ WW- verzekering: Verzekeringsmaatschappij:

Verzekerd kapitaal bij AO/WW "

Verzekerde rente	" ö ö ö ö ö ö		
Op het lijf van	<input type="checkbox"/> Cliënt 1	<input type="checkbox"/> Cliënt 2	<input type="checkbox"/> Beide

Verzekeringsmaatschappij:

Koopsom of	"		
Premie	"		
per	<input type="checkbox"/> Maand	<input type="checkbox"/> Kwartaal	<input type="checkbox"/> Jaar
Verpand:	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	

**Voor pensioengesprek ga verder op pagina 10**













