

Dit document helpt u bij het verzamelen van de benodigde gegevens van uw klant voor de pensioenanalyse. Op de wegwijzer kunt u de gegevens noteren alvorens u deze invult op de website. Het invoeren van de gegevens zal op deze wijze niet meer dan twee minuten van uw tijd vergen.

1. Verzamel en noteer de gegevens van uw klant aan de hand van de wegwijzer
2. Controleer of u of uw klant alle vereiste gegevens heeft genoteerd
3. Ga naar www.uwpensioenanalyse.nl

De gegevens

Aan de hand van dit formulier verzamelt u de gegevens die noodzakelijk zijn voor een juiste analyse van de pensioensituatie. Wilt u zo vriendelijk zijn alle bedragen af te ronden naar hele getallen en indien nodig omrekenen naar euro's. Omrekenkoers: fl. 1 = € 0,4538

A: Gegevens cliënt

1	Titelatuur	<input type="text"/>	
2	Achternaam	<input type="text"/>	
3	Voorletter(s) en voorvoegsels	<input type="text"/>	
4	Adres en huisnummer	<input type="text"/>	
5	Postcode	<input type="text"/>	
6	Woonplaats	<input type="text"/>	
7	Geslacht	<input type="text" value="m/v"/>	Streep door wat hier niet van toepassing is.
8	Geboortedatum	<input type="text" value="- -"/>	Vul hier de geboortedatum in (dag-maand-jaar).
9	Gehuwd of samenwonend	<input type="text" value="ja / nee"/>	Streep door wat hier niet van toepassing is.
10	Is cliënt voor meer dan 45% arbeidsongeschikt?	<input type="text" value="ja / nee"/>	Streep door wat hier niet van toepassing is.
11	Huidig bruto jaarinkomen	€ <input type="text"/>	Vul hier het bruto jaarinkomen in euro's in. Dit kunt u eventueel uitrekenen aan de hand van de volgende berekening: $12,96 \times$ bruto maandsalaris + vaste 13e maand (+14e, 15e maand enz.).
12	Inkomsten uit overige arbeid	€ <input type="text"/>	Verwacht bruto jaarinkomen van het huidige jaar uit overige arbeid.
13	Datum in dienst huidige werkgever	<input type="text" value="- -"/>	Vul hier de datum van indiensttreding in bij de huidige werkgever.
14	Aantal jaren in buitenland	<input type="text"/>	Vul hier het aantal jaren in dat cliënt in het buitenland woonachtig is geweest en daar belasting heeft betaald.
15	Verwacht ouderdomspensioen op 65 jaar bij de huidige werkgever exclusief AOW.	€ <input type="text"/>	Vul hier het verwachte ouderdomspensioen van de cliënt in bij de huidige werkgever exclusief AOW-uitkering . Deze kunt u vinden in de pensioenopgave die door de werkgever of het pensioenfonds wordt verstrekt. Indien er geen pensioenregeling is, vul dan 0 in.
16	Verwacht ouderdomspensioen op 65 jaar bij de vorige werkgever(s) exclusief AOW.	€ <input type="text"/>	Vul hier het verwachte ouderdomspensioen in bij de vorige werkgever(s) exclusief AOW-uitkering . Deze kunt u vinden in de pensioenopgave die door de werkgever(s) of pensioenfonds(en) wordt verstrekt. Vul het totaalbedrag in. Indien er geen pensioen is opgebouwd bij vorige werkgevers, vul dan 0 in.
17	Verwacht nabestaandenpensioen huidige werkgever voor 65 excl. ANW	€ <input type="text"/>	Vul hier het nabestaandenpensioen in bij de huidige werkgever exclusief ANW uitkering voor 65
18	Verwacht nabestaandenpensioen huidige werkgever na 65	€ <input type="text"/>	Vul hier het nabestaandenpensioen in bij de huidige werkgever exclusief ANW uitkering na 65.
19	Verwacht nabestaandenpensioen vorige werkgevers na 65	€ <input type="text"/>	Vul hier het nabestaandenpensioen in bij de vorige werkgever(s) exclusief ANW uitkering na 65.
20	Verwacht kapitaal uit beschikbare premieregeling zowel bij huidige als bij vorige werkgever(s)	€ <input type="text"/>	Vul hier het verwachte eindkapitaal in bij de huidige en vorige werkgever(s). Deze kunt u vinden in de waardeopgave die door de werkgever(s) of pensioenverzekeraar(s) wordt verstrekt. Dit vult u dus alleen in wanneer er een pensioenregeling was of is op basis van een beschikbare premieregeling. Indien er geen pensioen wordt opgebouwd of opgebouwd is d.m.v. een beschikbare premieregeling, vul dan 0 in.
21	Verzekerd overlijdensrisico-kapitaal van beschikbare premie-regeling bij overlijden voor 65	€ <input type="text"/>	Vul hier het verzekerd kapitaal in van de beschikbare premieregeling van de client voor overlijden voor 65 jaar
22	Verzekerd overlijdensrisico-kapitaal van beschikbare premie-regeling bij overlijden na 65	€ <input type="text"/>	Vul hier het verzekerd kapitaal in van de beschikbare premieregeling van de client voor overlijden na 65 jaar. Wanneer de uitkering van het spaarkapitaal uit de beschikbare premieregeling (vraag 19) wordt gebruikt voor een uitkering waarbij 70% overgaat op langstlevende, vul dan 0 in.
23	Verwacht lijfrentekapitaal op 65 jaar	€ <input type="text"/>	Vul hier het prognosekapitaal in van alle lijfrenteverzekeringen welke op 65 jaar tot uitkering komen. Deze kapitalen kunt u vinden in de offerte's van de afgesloten verzekeringen of uit de vermelding op de polis. Indien men hier niet meer over beschikt, dan heeft mogelijk de tussenpersoon deze gegevens nog in het dossier. U kunt overigens altijd de verzekeraar vragen een dergelijke opgave te verstrekken. Indien er geen lijfrenteverzekeringen zijn afgesloten, vul dan 0 in.

24	Verzekerd bedrag ANW-gat regeling	€ <input type="text"/>	Indien er een ANW-gat verzekering is gesloten, vul dan hier het verzekerd bedrag in. Indien er geen verzekering is gesloten, vul dan 0 in.
25	Reeds verzekerd kapitaal overlijdensrisico voor 65	€ <input type="text"/>	Vul hier het losse reeds verzekerde overlijdenskapitaal in dat beschikbaar komt bij overlijden voor 65 jaar
26	Reeds verzekerd kapitaal overlijdensrisico na 65	€ <input type="text"/>	Vul hier het losse reeds verzekerde overlijdenskapitaal in dat beschikbaar komt bij overlijden na 65 jaar
27	Leeftijd waaop cliënt wenst te stoppen met werken	<input type="text"/>	Vul hier de leeftijd in waarop cliënt wenst te stoppen met werken (leeftijd tussen 55 en 65 jaar).
28	Indien cliënt een VUT-regeling heeft, hoe hoog is dan de VUT-uitkering tot 65 jaar.	€ <input type="text"/>	Vul hier het VUT-, pré- of tijdelijk overbruggingspensioen in (deze gegevens staan vermeld op het overzicht van de werkgever of de pensioenuitvoerder). Indien er geen VUT-regeling is vult u 0 in.
29	De verwachte pensioenuitkering op 65 jaar wanneer cliënt eerder stopt met werken.	€ <input type="text"/>	Wanneer er bij de huidige werkgever een VUT-regeling is zal het pensioen al dan niet worden aangepast op het moment dat daar gebruik van wordt gemaakt. Vul hier de verwachte pensioenuitkering in na gebruik van de VUT. U vindt deze gegevens op de pensioenopgave van de huidige werkgever of het pensioenfonds.
30	Doel levensloopregeling cliënt	<input type="text"/> ja / nee	Neemt cliënt deel aan de levensloopregeling? Streep door wat niet van toepassing is.
		<input type="text"/> ja / nee	Cliënt gebruikt levensloop voor eerder stoppen met werken.
		<input type="text"/> ja / nee	Cliënt gebruikt levensloop voor overig verlof.
31	Spaarpercentage levensloop	<input type="text"/>	Vul hier het percentage in dat partner spaart van het bruto loon. Denkt u hierbij aan de geldende maxima van 12%! Indien geboren voor 01-01-1950 dan is max 210% mogelijk. Indien geen gebruik wordt gemaakt van de levensloopregeling, vul dan 0 in.
32	Verwacht netto rendement op inleg	<input type="text"/>	Vul hier het percentage in van het te verwachten netto rendement. Indien geen gebruik wordt gemaakt van de levensloopregeling, vul dan 0 in.

Gegevens partner

1	Geslacht	<input type="text"/> m / v	Streep door wat hier niet van toepassing is.
2	Geboortedatum	<input type="text"/> - -	Vul hier de geboortedatum in (dag-maand-jaar).
3	Is de partner voor meer dan 45% arbeidsongeschikt?	<input type="text"/> ja / nee	Streep door wat hier niet van toepassing is.
4	Zijn er kinderen jonger dan 18?	<input type="text"/> ja / nee	Streep door wat hier niet van toepassing is.
5	Indien ja, noteer geboortedatum jongste kind	<input type="text"/> - -	Vul hier de geboortedatum van het jongste kind in (dag-maand-jaar).
6	Bruto jaarinkomen in euro's	€ <input type="text"/>	Vul hier het bruto jaarinkomen in euro's in. Dit kunt u eventueel uitrekenen aan de hand van de volgende berekening: $12,96 \times \text{bruto maandsalaris} + \text{vaste 13e maand (+14e, 15e maand enz.)}$.
7	Inkomsten uit overige arbeid	€ <input type="text"/>	Verwacht bruto jaarinkomen van het huidige jaar uit overige arbeid.
8	Datum in dienst huidige werkgever	<input type="text"/>	Vul hier de datum van indiensttreding in bij de huidige werkgever.
9	Aantal jaren in buitenland	<input type="text"/>	Vul hier het aantal jaren in dat de partner in het buitenland woonachtig is geweest en daar belasting heeft betaald.
10	Verwacht ouderdomspensioen op 65 jaar bij de huidige werkgever exclusief AOW.	€ <input type="text"/>	Vul hier het verwachte ouderdomspensioen in bij de huidige werkgever exclusief AOW-uitkering . Deze kunt u vinden in de pensioenopgave die door de werkgever of het pensioenfonds wordt verstrekt. Indien er geen pensioenregeling is, vul dan 0 in.
11	Verwacht ouderdomspensioen op 65 jaar bij de vorige werkgever(s) exclusief AOW.	€ <input type="text"/>	Vul hier het verwachte ouderdomspensioen in bij de vorige werkgever(s) exclusief AOW-uitkering . Deze kunt u vinden in de pensioenopgave die door de werkgever(s) of pensioenfonds(en) wordt verstrekt. Vul het totaal bedrag in. Indien er geen pensioen is opgebouwd bij vorige werkgevers, vul dan 0 in.
12	Verwacht nabestaandenpensioen bij huidige werkgever voor 65 excl. ANW.	€ <input type="text"/>	Vul hier het nabestaandenpensioen in bij de huidige werkgever exclusief ANW uitkering voor 65.
13	Verwacht nabestaandenpensioen bij huidige werkgever na 65.	€ <input type="text"/>	Vul hier het nabestaandenpensioen in bij de huidige werkgever exclusief ANW uitkering na 65.
14	Verwacht nabestaandenpensioen bij vorige werkgevers na 65.	€ <input type="text"/>	Vul hier het nabestaandenpensioen in bij de vorige werkgever(s) exclusief ANW uitkering na 65.
15	Verwacht kapitaal uit beschikbare premieregeling zowel bij de huidige als bij vorige werkgever(s)	€ <input type="text"/>	Vul hier het verwachte eindkapitaal in bij de huidige en vorige werkgever(s). Deze kunt u vinden in de waardeopgave die door de werkgever(s) of pensioenverzekeraar(s) wordt verstrekt. Dit vult u dus alleen in wanneer de partner een pensioenregeling had of heeft op basis van een beschikbare premieregeling. Indien de partner geen pensioen opbouwt of opgebouwd heeft d.m.v. een beschikbare premieregeling, vul dan 0 in.
16	Verzekerd overlijdensrisico-kapitaal van beschikbare premie-regeling bij overlijden voor 65	€ <input type="text"/>	Vul hier het verzekerd kapitaal in van de beschikbare premieregeling van de partner voor overlijden voor 65 jaar

17	Verzekerd overlijdensrisico-kapitaal van beschikbare premie-regeling bij overlijden na 65	€ <input type="text"/>	Vul hier het verzekerd kapitaal in van de beschikbare premieregeling van de partner voor overlijden na 65 jaar. Wanneer de uitkering van het spaarkapitaal beschikbarepremie (vraag 13) wordt gebruikt voor een uitkering waarbij 70% overgaat op langstlevende, vul dan 0 in.
18	Verwacht lijfrentekapitaal op 65e levensjaar van de partner	€ <input type="text"/>	Vul hier het prognosekapitaal in van de partner's lijfrenteverzekeringen welke op zijn/haar 65e tot uitkering komen. Deze kapitalen kunt u vinden in de offerte's van de afgesloten verzekeringen of uit de vermelding op de polis. Indien men hier niet meer over beschikt, dan heeft mogelijk de tussenpersoon deze gegevens nog in het dossier. U kunt overigens altijd de verzekeraar vragen een dergelijke opgave te verstrekken. Indien de partner geen lijfrenteverzekeringen heeft afgesloten, vul dan 0 in.
19	Verzekerd bedrag ANW-gat regeling van de partner	€ <input type="text"/>	Indien de partner zelf een ANW-gat verzekering heeft gesloten, vul dan hier het verzekerd bedrag in. Indien de partner zelf geen verzekering heeft gesloten, vul dan 0 in.
20	Reeds verzekerd kapitaal overlijdensrisico voor 65	€ <input type="text"/>	Vul hier het losse reeds verzekerde overlijdenskapitaal in dat beschikbaar komt bij overlijden voor 65 jaar
21	Reeds verzekerd kapitaal overlijdensrisico na 65	€ <input type="text"/>	Vul hier het losse reeds verzekerde overlijdenskapitaal in dat beschikbaar komt bij overlijden na 65 jaar
22	Doel levensloopregeling	<input type="text" value="ja / nee"/>	Neemt partner deel aan de levensloopregeling? Streep door wat niet van toepassing is.
		<input type="text" value="ja / nee"/>	Partner gebruikt levensloop voor eerder stoppen met werken.
		<input type="text" value="ja / nee"/>	Partner gebruikt levensloop voor overig verlof.
23	Spaarpercentage levensloop	<input type="text"/>	Vul hier het percentage in dat partner spaart van het bruto loon. Denkt u hierbij aan de geldende maxima van 12%! Indien geboren voor 01-01-1950 dan is max 210% mogelijk. Indien geen gebruik wordt gemaakt van de levensloopregeling, vul dan 0 in.
24	Verwacht netto rendement op inleg	<input type="text"/>	Vul hier het percentage in van het te verwachten netto rendement. Indien geen gebruik wordt gemaakt van de levensloopregeling, vul dan 0 in.

Inkomenswensen

1	Gewenst bruto inkomen op 65 jaar.	€ <input type="text"/>	Vul hier het gewenste bruto jaarinkomen in voor cliënt en partner vanaf 65 jaar. Als algemene richtlijn wordt 70% van het laatst verdiende jaarsalaris gehanteerd.
2	Hoe hoog is het gewenste inkomen van de nabestaande voor 65 jaar? Geldt zowel voor client als voor partner	€ <input type="text"/>	Wanneer cliënt of de partner voor 65 jaar overlijdt, valt er een inkomen weg. Vul hier de hoogte van het gewenste inkomen voor de nabestaande in.
3	Hoe hoog is het gewenste inkomen van de nabestaande na 65 jaar? Geldt zowel voor client als voor partner.	€ <input type="text"/>	Wanneer cliënt of de partner na 65 jaar overlijdt, valt er een inkomen weg. Vul hier de hoogte van het gewenste inkomen voor de nabestaande in.
4	Welk bruto jaarinkomen wil cliënt en partner ontvangen gedurende de periode dat client eerder met pensioen gaat tot 65 jaar?	€ <input type="text"/>	Vul hier het inkomen in dat men samen wenst te ontvangen gedurende de periode dat cliënt eerder met pensioen gaat voor 65 jaar. Als algemene richtlijn wordt 100% van het laatst verdiende jaarsalaris gehanteerd.

Voor accoord cliënt

Plaats

Datum
