



Het is belangrijk om grondig te begrijpen wat de doelen, situatie en voorkeuren van de klant zijn bij het reserveren van geld voor hun financiële doelen. Hier zijn 60 voorbeeld vragen die je kunt stellen om een volledig beeld te krijgen:

Vragen die je kunt stellen over toekomstige financiële doelstellingen

- 1) Wat zijn u financiële doelen op korte, middellange en lange termijn?
- 2) Waarom vindt u het belangrijk om hier naar te kijken?
- 3) Welk bedrag zou u maandelijks kunnen reserveren om deze doelen te kunnen verwezenlijken?
- 4) Welke zaken vallen voor u onder financiële doelen voor de korte termijn (vakanties, onderhoud auto, vervanging apparatuur, onvoorziene uitgaven)
- 5) Hoe groot moet die buffer voor de korte termijn doelen zijn?
- 6) Hoe groot is deze nu?
- 7) Bij welke bank loopt uw spaarrekening?
- 8) Hoeveel spaart u gemiddeld per maand?
- 9) Wat vindt u van de spaarrente?
- 10) Stel dat ik een spaarrekening aan kan bieden met een spaarrente van meer dan 3% die ook zou vallen onder het deposito garantiestelsel van € 100.000, zou u overwegen om over te stappen met uw spaarrekening naar een andere bank?
- 11) Waarom wel? Waarom niet?
- 12) Wat zijn uw specifieke doelen voor uw pensioen?
- 13) Welke dingen bent u voornemens te gaan doen als u met pensioen gaat? (reizen, hobby's, comfortabel leven, leuke dingen doen met kleinkinderen)
- 14) Waarom is een goed pensioen voor u belangrijk?
- 15) Wat zou het voor u betekenen als uw pensioen niet goed geregeld zou zijn?
- 16) Welke voorbeelden uit uw omgeving kent u van mensen die er sinds hun pensioen flink op achteruit zijn gegaan?
- 17) Hoe denkt u dat u qua pensioen er voor staat?
- 18) Hoe bent u aan die informatie gekomen?
- 19) Waar kijkt u naar uit m.b.t uw pensioen en waar ziet u tegen op?
- 20) Hoe optimistisch bent u over uw financiële toekomst en waarom?
- 21) Hoe belangrijk vindt u het om maandelijks geld te reserveren om uw financiële doelstellingen te realiseren?

- 22) Hoe zou u uw huidige uitgavepatroon willen veranderen zodat u wat meer geld kunt reserveren voor uw financiële doelen?
- 23) Aan welke zaken geeft u teveel geld uit?
- 24) Op welke leeftijd wilt u met pensioen gaan en waarom?
- 25) Hoeveel inkomen wilt u maandelijks of jaarlijks hebben tijdens uw pensioen?
(uitgangspunt 80% van het huidige netto loon)
- 26) Wat is uw huidige maandelijkse/jaarlijkse inkomen?
- 27) Wat zijn uw huidige maandelijkse/jaarlijkse uitgaven?
- 28) Heeft u momenteel schulden (hypotheek, leningen, creditcardschuld)?
- 29) Welke bestaande pensioenvoorzieningen (zoals werkgeverspensioen, persoonlijke pensioenrekening) heeft u al?
- 30) Wat zou het voor u betekenen als u een onbezorgd pensioen zou kunnen realiseren?
- 31) In hoeverre zijn er gezinsleden of andere afhankelijke personen die financieel op u rekenen tijdens uw pensioen?
- 32) Zou u bereid om uw levensstijl aan te passen als uw pensioeninkomen lager is dan verwacht?
- 33) Heeft u andere investeringen of spaarrekeningen? Welke?
- 34) Welke regelingen heeft u getroffen voor uw nabestaanden bij voortijdig overlijden?
- 35) Welke regelingen heeft u getroffen om uw kinderen te kunnen laten studeren?
- 36) Waarom wilt u sparen voor de studie van uw kinderen?
- 37) Waarom vindt u dat zo belangrijk?
- 38) Wat zouden de gevolgen voor u kinderen zijn als met een flinke studieschuld zouden blijven zitten?
- 39) Hoe hadden uw ouders het destijds voor u geregeld?
- 40) Wat kost een studerend kind volgend u per jaar?
- 41) Wat zou het voor u betekenen als uw kinderen onbezorgd kunnen studeren?
- 42) Waarom wil jij alvast sparen voor een huis voor je kind?
- 43) Welk bedrag had u hierbij in gedachten?
- 44) Waarom specifiek dit bedrag?
- 45) Wat zou het voor jou betekenen als jij je kind hier daadwerkelijk bij zou kunnen helpen?
- 46) Waarom wilt u eerder stoppen met werken?
- 47) Wat bent u van plan te gaan doen op het moment dat u eerder kunt stoppen met werken?
- 48) Wat zou het voor u betekenen als u ook daadwerkelijk eerder kunt stoppen met werken?
- 49) In hoeverre legt u hier al geld voor apart en hoeveel?
- 50) Waarom wilt u een tweede huis kopen (in het buitenland)?
- 51) Wat zou zo'n huis momenteel kosten dat u in gedachten heeft?
- 52) Wat zijn uw plannen met een tweede huis?
- 53) Zou u dat ook gaan verhuren?
- 54) In welk land wilt u een tweede huis kopen?
- 55) Waarom specifiek in dat land?
- 56) Hoe vaak wilt u daar jaarlijks heen?
- 57) Wat verwacht u van uw financieel adviseur?
- 58) Welke ondersteuning en diensten vindt u hierbij belangrijk?
- 59) Wat zijn je ervaringen met financieel advies?
- 60) Welke zaken wil jij terug zien in het financiële rapport dat wij voor jou gaan maken?