

Checklist voor uw vermogensverhaal

Dit document helpt u het gesprek met
uw private banker voor te bereiden.

DELEN

PRIVATE BANK



Uw vermogen, onze focus

Alles begint bij het verhaal van uw vermogen. Dat verhaal brengen we zorgvuldig in kaart, met alle financiële, persoonlijke en zakelijke invalshoeken die nodig zijn om onze dienstverlening zo nauwkeurig mogelijk te laten aansluiten op uw situatie.

Overzicht brengt inzicht

Deze checklist doet u even stilstaan bij een aantal belangrijke vragen.

- *Uit welke componenten bestaat uw vermogen?*
- *Hoe ziet de samenstelling van uw familie eruit?*
- *Wat zijn uw financiële doelstellingen en dromen?*

Aan de hand van uw antwoorden schetsen we een beeld van uw volledige vermogensverhaal, dat we netjes ordenen in een overzicht.

Dat totaaloverzicht is uitermate belangrijk, want hoe vollediger dat overzicht is, hoe nauwkeuriger wij uw situatie kunnen analyseren. En hoe beter we u kunnen helpen bij het beheer en de planning van uw vermogen.

1. Familiestamboom

Voeg een schets van uw stamboom toe aan uw digitaal archief of mail het naar uw private banker.

Zorg dat volgende elementen minimaal aanwezig zijn in de stamboom:

1. Naam en voornaam

2. Geboortedatum

3a. Burgerlijke staat*

3b. Sinds (datum)

4. Nederlands resident (J/N)

*Gehuwd (wettelijk stelsel of huwelijkse voorwaarden / scheiding van goederen / algehele gemeenschap), ongehuwd, gescheiden, wettelijk samenwonend, feitelijk samenwonend

2. Schatting van uw vermogen

2.1. Overzicht onroerend vermogen (privé)

Type	• Gezinswoning • 2de verblijf • Opbrengsteigendom • (Land)bouwgrond • Vakantiewoning • Overig onroerend goed • Andere	Waarde	Ligging	Eigenaar	• Uzelf • Partner • Samen • Andere	Eigendomsrechten	• Volle eigendom • Vruchtgebruik • Blote eigendom

2.2. Overzicht roerend vermogen

Type	• Spaarrekeningen • Beleggingsportefeuilles • Kunstcollectie • (Lijfrente) polissen • Andere	Waarde	Naam	Eigenaar	• Uzelf • Partner • Samen • Andere	Eigendomsrechten	• Volle eigendom • Vruchtgebruik • Blote eigendom

2.3. Te verwachten (on)roerende goederen (uit nalatenschap, schenking,...)

Type

Waarde

Eigenaar: uzelf / partner / samen/ andere

2.4. Aandelen in vennootschappen

Naam

Waardering

KVK-nummer

Aandeelhouderschap

of voeg een organigram toe.

3. Kredietlasten (privé)

Graag met vermelding van kredietnemer, doel, bedrag, looptijd, rentepercentage, etc.

4. Uw contactpersonen

Accountant/fiscalist/notaris/...

5. Wensen en vragen

Bezorgt u ons alvast deze documenten, indien van toepassing?

Zo kan uw private banker zich goed voorbereiden op uw volgende afspraak.
De belangrijkste documenten zijn hieronder met een * aangeduid.

Aktes en contracten Huwelijkse voorwaarden* Schenkingsakte* Testament* (Levens)testament* Aankoopakte Verkoopakte Huurovereenkomst Kredietovereenkomst Erfovereenkomst Nalatenschap* Fiscaliteit Belastingen Pensioen* Volmacht Inkomsten Andere	Persoonsgegevens Identiteitsbewijs Bewijs domicilie Familiestamboom Fatca/CRS-certificaat Andere Collecties Certificaten* Verzekeringen Andere Verzekeringen (Lijfrente) polissen* Levensverzekering* Opstal-/brandverzekering Andere	Bancaire documenten Opening van rekening Overeenkomst Investeringsprofiel Portefeuillestaat* Rekeninguittreksels Volmacht Opdracht tot uitvoering Attest Kostenoverzicht Order Overschrijving Andere Vermogensplanning Infofiche Investeringsprofiel Effectendienstverlening Adviesdocumenten Rapporten en simulaties Andere	Vennootschappen en maatschappen Oprichtingsakte Statuten* Organigram Aandeelhoudersregister* Economische rechthebbende Jaarrekening* Notulen Waarderingsrapport KVK uittreksel Aandeelhoudersovereenkomst Andere Andere Andere
---	--	--	--

Notities

Tip

Geef deze checklist mee aan uw private banker.
Of nog handiger, scan en bewaar het samen met uw documenten in uw digitale archief (onder menu ‘Documenten’) van de Delen app, snel en veilig.



