

# Klantprofiel

---

## 1. Klantprofiel

Aanvrager

Partner

Naam: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Postcode: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Woonplaats: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Geboortedatum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Burgerlijke staat: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Kinderen: Ja / Nee

Zo ja, leeftijd: ... ..

Huidige woonsituatie:  Huur  Koop  Thuiswonend

Maandelijks last: € .....

Is één van u beiden ooit gescheiden: Ja / Nee

Betaalt of ontvangt u partneralimentatie Ja, € ..... per maand / Nee

## 2. Financiële positie

Aanvrager

Partner

Bruto inkomen: € \_\_\_\_\_

€ \_\_\_\_\_

Loondienst /  Zelfstandig

Loondienst /  Zelfstandig

Tijdelijk /  Vast

Tijdelijk /  Vast

Pensioen: € \_\_\_\_\_

€ \_\_\_\_\_

### Ontwikkeling inkomen

Stijging

Stijging

Waardevast

Waardevast

Daling (pensioen/kinderen)

Daling (pensioen/kinderen)

Beschikt u over vermogen:

Spaargeld € \_\_\_\_\_

Beleggingen € \_\_\_\_\_

Levensverzekering € \_\_\_\_\_

Heeft u financiële verplichtingen:

Doorlopend Krediet: Limiet € \_\_\_\_\_

Maandlast € \_\_\_\_\_

Persoonlijke lening Limiet € \_\_\_\_\_

Maandlast € \_\_\_\_\_

Credit Card Limiet € \_\_\_\_\_

Maandlast € \_\_\_\_\_

Anders, nl \_\_\_\_\_ Limiet € \_\_\_\_\_

Maandlast € \_\_\_\_\_

### 3. Aanleiding

De reden van het adviesgesprek:

- Aankoop van een woning
- Woningverbetering
- Oversluiting
- Echtscheiding
- Consumptieve besteding
- Anders, nl. \_\_\_\_\_

### 4. Ervaring / Kennis

Heeft u, of had u in het verleden een hypotheek

Ja / Nee

Bent u bekend met de verschillende hypotheekvormen

Ja / Nee

### 5. Risicobereidheid

Hoe meer u leent in verhouding tot de waarde van de woning, des te groter is het risico dat u bij (voortijdige) verkoop van uw woning een restschuld overhoudt.

Ja / Nee

Bent u zich bewust van dit risico?

Bent u bereid dit risico te aanvaarden?

Ja / Nee/ Beperkt

Wat is uw uitgangspunt voor het einde van de looptijd van uw hypotheek

- Volledig aflossen
- Ik wil niet aflossen
- Ik wil gedeeltelijk aflossen
  - 75 - 100 %
  - 50 - 75 %
  - 25 - 50 %
  - 0 - 25 %

Welk percentage van de lening wilt u bij benadering aan het einde van de looptijd hebben afgelost?

Hoe wilt u de hypotheek (gedeeltelijk) aflossen?

- Aflossen tijdens de looptijd
- Aflossen aan het einde van de looptijd d.m.v. vermogensopbouw

Hoe wilt u de vermogensopbouw realiseren?

- Sparen
- Beleggen
- Een combinatie van beiden

- Indien de aflossing van uw hypotheek (mede) afhankelijk is van toekomstige beleggingsresultaten, is een hogere dan begrote restschuld dan acceptabel? Ja / Nee / Beperkt
- Bent u zich bewust van het risico van inkomens-terugval door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensioen of overlijden van u of uw partner? Ja / Nee
- Welke risico's wenst u te verzekeren
- Overlijden
  - Arbeidsongeschiktheid
  - Werkloosheid
  - Pensioen
- U kunt voor uw hypotheek kiezen uit variabele Rente, vaste rente of een combinatie hiervan. Waar gaat uw voorkeur naar uit?
- Variabele of vaste rente < 5 jaar vast
  - Vaste rente 5 jaar – 10 jaar vast
  - Vaste rente 10 jaar vast of langer
  - Combinatie
- Stel dat de rente (aan het einde van de door u gekozen rentevast periode) aanzienlijk hoger uitkomt dan uw huidige rente, zou u dit kunnen opvangen met uw inkomen of vermogen? Ja / Nee / Beperkt
- Vormt de eigen woning een onderdeel van de oudedagsvoorziening? Ja / Nee
- Is er in uw huidige besteedbare inkomen ruimte om extra uitgaven te doen? Met andere woorden, houdt u geld over om te sparen? Ja / Nee / Beperkt
- Hoe typeert u uw eigen manier van leven, rekening houdend met eten en drinken, uitgaan vakantie, hobby's en dergelijke?
- Gematigd
  - Normaal
  - Boven normaal
- Bent u bereid uw uitgavenpatroon aan te passen indien dit noodzakelijk zou zijn? Ja / Nee / Beperkt

## 6. Keuzecriteria

- Zo laag mogelijke maandlasten
- Rente zo lang mogelijk vast
- Zo laag mogelijke restschuld
- Fiscaal zo gunstig mogelijk
- Geen beleggingselement
- Wel beleggingselement
- Beide inkomen niet volledig meetellen
- Betrouwbare en bekende geldverstrekker
- Extra kunnen aflossen
- Variabele rente
- Kortere looptijd i.v.m. VUT / pensioen
- Volledig aflossen bij overlijden
- Maximale bruto hypotheeklast € \_\_\_\_\_ per maand
- Overig, nl. \_\_\_\_\_

## 7. Overig

Heef u zelf nog specifieke wensen m.b.t. uw hypotheek?

---

---

---

---

---

---

---

Getekend te: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Handtekening cliënt

Handtekening partner

Handtekening adviseur

---

---

---