

## UW KLANTPROFIEL

Een financieel advies wordt niet alleen uitgebracht op basis van uw huidige financiële situatie en wensen en doelstellingen, maar ook op basis van uw kennis van, ervaring met en risicobereidheid met betrekking tot financiële aspecten en producten. U hebt daarbij het volgende aangegeven:

Vult u onderstaande vragen nauwkeurig in.

### ALGEMEEN - DOEL

Wat is de aanleiding van het (advies)gesprek?

- Aankoop bestaande woning
- Aankoop nieuwbouwwoning
- Aankoop tweede woning
- Verbouwing / verbetering
- Afkoop erfpacht
- Maandlastenverlichting
- Echtscheiding / beëindiging relatie
- Einde rentevastperiode
- Consumptieve besteding
- Extra aflossen
- Aflossingsvorm(en) aanpassen
- Risicoscan
- Vermogensadvies
- Controlegesprek
- 

Motivering:

---

---

Welk(e) **financiële doel(en)** hebt u in uw leven? (Meerdere opties zijn mogelijk)

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
- Geld beschikbaar voor dure studies
- Grotere woning in de toekomst
- Ooit een wereldreis te kunnen maken
- Geld sparen voor een grote uitgave, bijv. auto, boot of trouwerij
- Geld voor het studeren of de studie van de kinderen opzij zetten
- Sparen voor een sabbatical
- Geld schenken
- Zorgeloos met pensioen
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---

ALGEMEEN - TOEKOMSTPERSPECTIEF

Welke **verwachtingen** in de toekomst hebben u en uw partner?

Het inkomen van aanvrager 1 ontwikkelt zich:

- Gelijkblijvend     Dalend     Stijgend

Het inkomen van aanvrager 2 ontwikkelt zich:

- Gelijkblijvend     Dalend     Stijgend

Motivering:

---

---

Op welke leeftijd wil aanvrager 1 stoppen met werken?

- ..... jaar ..... maanden     Op AOW leeftijd

Op welke leeftijd wil aanvrager 2 stoppen met werken?

- ..... jaar ..... maanden     Op AOW leeftijd

Motivering:

---

---

Verwacht u een wijziging van werkgever binnen de komende 5 jaar?

- Nee     Ja

Motivering:

---

---

Verwacht u een wijziging in de gezinssituatie?

- Nee     Ja

Motivering:

---

---

Hoelang verwacht u in de woning te blijven wonen?

..... jaar

Motivering:

---

---

Verwacht u de komende jaren een financiële meevaller?

- Nee       Ja

Motivering:

---

---

Verwacht u de komende jaren één of meerdere grote uitgaven te doen?

- Nee       Ja

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---

## ALGEMEEN - RISICO EN KENNIS

Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid
- Ik waag weleens een gokje, maar vermijd grote risico's
- Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's

Motivering:

---

---

Bent u bereid uw **uitgavenpatroon bij te stellen** in geval van financiële tegenslag?

- Ja, ik ben bereid mijn huis te verkopen
- Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te besparen
- Beperkt, ik ben bereid een keer minder op vakantie te gaan
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan
- Nee, geheel niet

Motivering:

---

---

Wat zoekt u vooral als u een **financieel product** wilt aanschaffen?

- Meer risico met een kans op hoog rendement
- Minder risico maar garantie op veilig rendement
- De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel

Motivering:

---

---

Wat **spreekt u** het meeste **aan**?

- Zekerheid
- Rendement

Motivering:

---

---

	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
--	-------------------------------	----------------------------	----------------------------	---------------------------

**Algemeen**

Financiële kennis en ervaring	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financiële producten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fiscale en sociale wetgeving	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financieel advies (ervaring)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

## HYPOTHEEK - ALGEMEEN

Wat zijn uw **wensen en doelstellingen** m.b.t. het afsluiten van een hypotheek?

- Een woning kopen met een koopsom van € . . . . .
  - Verbouwen van de woning
  - Een zo laag mogelijke maandlast
  - Stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode
  - Kapitaal opbouwen t.b.v. de aflossing van (een deel van) de hypotheek
  - Extra hypotheek voor inkomensaanvulling
  - Uitkoop partner i.v.m. echtscheiding
  - Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld auto)
  -
- 

Motivering:

---



---

Bent u bereid bij een **lager inkomen** door werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering toch de **kosten van een hypotheek** te moeten blijven opbrengen?

- Ja
  Nee
  Beperkt

Motivering:

---



---

Hypotheek	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Hypotheek in het algemeen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Annuïtaire en Lineaire hypotheek	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Risico van restschuld	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Rentevastperiode	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fiscale aftrek	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bijleenregeling	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Risico van dubbele woonlasten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---

---



## HYPOTHEEK - VERANTWOORDE LASTEN

Wat is uw wens m.b.t. **verantwoord lenen**?

- Zo veel mogelijk lenen
- Niet meer lenen dan volgens de GHF-toetsing verantwoord is
- Lening op basis van de Nationale Hypotheek Garantie
- De maandelijkse netto hypotheeklast mag niet hoger zijn dan € . . . .
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---

## HYPOTHEEK - AFLOSSINGSVORM

Wat is uw wens met betrekking tot de **wijze van aflossen**?

- Annuïtair aflossen (toenemende netto lasten)
- Lineair aflossen (afnemende netto lasten)
- Huidige hypotheekvorm(en) voortzetten
- Gemengde samenstelling tussen annuïtair en lineair aflossen (gelijkblijvende netto lasten)
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---

## HYPOTHEEK - RENTEVASTPERIODE

Bent u bereid het **risico van rentestijging** te lopen, met als gevolg een eventuele stijging van de maandlasten?

- Ja       Nee       Beperkt

Motivering:

---

---

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wenst u dan de **hypotheekrente vast te zetten**?

- Ik wil een variabele rente  
 Ik wil de hypotheekrente 1 tot 5 jaar vastzetten  
 Ik wil de hypotheekrente 6 tot 10 jaar vastzetten  
 Ik wil de hypotheekrente 11 tot 30 jaar vastzetten

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---

## HYPOTHEEK - FISCALE AFTREK

Wat is uw wens m.b.t. de fiscale aftrek van uw hypotheek?

- Ik wil de fiscale aftrek optimaal gebruiken
- Ik wil een consumptieve besteding meefinancieren
- Ik heb geen specifieke wens
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---

## HYPOTHEEK - INBRENG EIGEN GELD

Wat is uw wens m.b.t. **inbreng van eigen geld** in uw hypotheek?

- Ik wil geen eigen geld inbrengen
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de verlaging van de hypotheek
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de dubbele maandlasten
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de rente tijdens de bouw
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor verbouwing/meerwerk
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---

## HYPOTHEEK - GELDVERSTREKKER

Wat is uw wens met betrekking tot **de geldverstrekker van uw hypotheek**?

- Ik heb geen voorkeur
- Ik heb goede ervaringen met mijn huidige geldverstrekker
- 

---

Motivering:

---

---

Zijn de volgende **hypotheekvoorwaarden** voor u acceptabel?

Verplicht bankieren waardoor rentekorting

- Nee
- Ja

Eventuele boete bij aflossen bij verhuizing

- Nee
- Ja

Buitenlandse geldverstrekker

- Nee
- Ja

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---

## HYPOTHEEK - DUBBELE WOONLASTEN

Wat is uw wens m.b.t. de periode van **dubbele woonlasten**?

- Ik wil de dubbele woonlasten met mijn eigen geld opvangen
- Ik wil de dubbele woonlasten meefinancieren in de hypotheek
- Ik wil geen dubbele woonlasten
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---

## OVERLIJDEN

Wat is uw wens met betrekking tot de voorziening bij het overlijden van u of uw partner?

- | Aanvrager                | Partner                  |   |
|--------------------------|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil graag mijn partner verzorgd achterlaten                                |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil dat de volledige schuld wordt afgelost                                 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil dat mijn partner in de woning kan blijven wonen                        |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil dat mijn erfgenamen de woning zonder resterende schuld kunnen verkopen |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Er hoeft niets te worden afgelost   |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik heb geen partner en wil mij daarom niet of minimaal verzekeren             |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik heb al een overlijdensrisicoverzekering                                    |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren                  |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil niets verzekeren   |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____   |

Motivering:

---



---

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in geval van het overlijden van uw partner?

- 90%  
  80%  
  70%  
  Percentage: .....%  
  Bedrag per jaar: € .....  
  n.v.t.

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Waarvoor wilt u een **nabestaandenvoorziening** treffen?

- Aanvulling van het nabestaandenpensioen of lijfrente  
 Eenmalige uitkering bij overlijden  
 Uitvaartverzorging  
 Aflossing van een (hypotheek)schuld  
 Voorziening voor de opvang van kinderen

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja                       Nee

Motivering:

---

---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Voor **welke periode** wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- Levenslang             Wil ik niet verzekeren             Tijdelijk



Motivering:

---



---

Overlijden	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie na overlijden	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Overlijdensrisicoverzekeringen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
De nabestaandenvoorziening in uw 'Pensioenregeling via de werkgever'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nabestaandenvoorziening 'ANW'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nabestaandenvoorziening 'Uitkering in lijfrente of kapitaal'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

## ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Wat is uw wens met betrekking tot de voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

- | Aanvrager                | Partner                  |  |
|--------------------------|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil graag een inkomensaanvulling                          |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil in de woning blijven wonen                            |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig             |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik heb al een arbeidsongeschiktheidsverzekering              |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil niets verzekeren                                      |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |  |

Motivering:

---



---

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van (volledige) arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 90%     
  80%     
  70%     
  Percentage: .....%     
  Bedrag per jaar: € .....

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Voor **hoe lang** is het **inkomensniveau** in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst?

- Gedurende minstens 5 jaar  
 Gedurende minstens 10 jaar  
 Gedurende minstens 15 jaar  
 Gedurende minstens 20 jaar  
 Gedurende minstens ..... jaar

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het **risico van verlies aan inkomen** door arbeidsongeschiktheid. Wilt u dit verzekeren?

- Volledig     Gedeeltelijk     Zeer beperkt

Motivering:

---

---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja                       Nee

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Sommige arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen hebben een **wachttijd** tot de start van de uitkering. Neemt u het risico dat u tijdens deze wachttijd op een andere wijze in uw inkomsten moet voorzien? *(Deze vraag is meestal niet van toepassing op personen in loondienst)*

- Ja                       Nee                       Niet van toepassing

Motivering:

---



---

Arbeidsongeschiktheid	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie bij arbeidsongeschiktheid	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Arbeidsongeschiktheidsverzekering en de uitkeringscriteria	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

## WERKLOOSHEID

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij werkloosheid**?

- | Aanvrager                | Partner                  |  |
|--------------------------|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil graag een inkomensaanvulling              |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil in de woning blijven wonen                |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik heb al een werkloosheidsverzekering           |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil niets verzekeren                          |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |  |
- 

Motivering:

---



---

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van werkloosheid te ontvangen?

- 90%     
  80%     
  70%     
  Percentage: .....%     
  Bedrag per jaar: € .....

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het **risico van verlies aan inkomen** door werkloosheid. Wilt u dit verzekeren?

- Volledig     
  Gedeeltelijk     
  Zeer beperkt

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja     
  Nee

Motivering:

---



---

Werkloosheid	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie bij werkloosheid	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Werkloosheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---