

Reden van inventarisatie :

- Hypotheekadvies**
- Budget coaching**
- Financieel plan/ overzicht**
- Financieel Toekomstplan**

Ten geleide

Voor het maken van een verantwoord advies hebben wij een aantal gegevens van u nodig. Dit is ook noodzakelijk op grond van de Wet op het financieel toezicht.

Naam _____ Naam _____
(hierna aangeduid als *cliënt*) (hierna aangeduid als *partner*)

Huidige Adres : _____

Telefoonnummer: _____

e-mail adres: _____

Later in te vullen door adviseur :

Geboortedatum ____ / ____ / _____ ____ / ____ / _____

Geslacht Man / vrouw Man / vrouw

Nationaliteit _____ _____

Burg staat: _____ _____

Gescheiden Ja/nee _____ _____

Beroep _____ _____

Inkomen per jaar _____ _____

Dienstverband _____ _____

Kredieten/ _____ _____

Spaarsaldo _____ _____

_____ _____

Opleiding _____ _____

Kinderen _____

Financiële doelstellingen hypotheek

U vindt hieronder een aantal vragen over uw eventuele wensen t.a.v. een hypotheek. U hoeft deze alleen te beantwoorden als dit een belangrijk aandachtspunt voor u is.

Wenst u een hypotheekanalyse op te laten stellen?

- ja → vul de onderstaande vragen in
 nee → ga verder op de volgende pagina

Huidige woonsituatie en financieringsdoel

Wat is uw huidige woonsituatie?

koop | huur

Wat is het doel van de nieuwe financiering?

Aankoop bestaande bouw |
Aankoop nieuwbouw |
Hypotheek aanpassen

Hoeveel bedraagt de gewenste netto maandlast

bij Aankoop woning (bestaand of nieuwbouw)

Op welke termijn gaat u kopen?

Prijs van de nieuwe woning?
(excl. kosten en meerwerk)

Bedrag aan meerwerk e.d.

Inbreng eigen middelen

bij Hypotheek aanpassen

Doel van de aanpassing

Lagere maandlasten | Verhoging
consumptief | Verhoging
verbouwing |
← Anders | Consumptief en
verbouwing

Extra te lenen bedrag

Voorkeuren en risicobereidheid

Hoe lang verwacht u in uw (nieuwe) woning te blijven wonen?

Kunt u een stijging in uw maandlasten opvangen?

Naar welke hypotheekvorm gaat uw voorkeur uit?

Naar welke rentevast periode gaat uw voorkeur uit?

Welk gedeelte van uw hypotheek wenst u af te lossen?

Waarom wenst u dit af te lossen?

Dient de aflossing gegarandeerd te zijn?

Nee, absoluut niet | Wellicht over enige jaren |

Ja, in beperkte mate | Ja, makkelijk

Spaarhypotheek | Hypotheek met

belegging | Lineaire hypotheek |

Annuïteitenhypotheek | Aflossingsvrij |

Combinatie van deze vormen |

Weet niet

Variabel | 1 - 4 jaar vast | 5 - 10 jaar vast

| 10 - 20 jaar vast | Meer dan 20 jaar

vast | Weet niet

_____ %

Voor pensioeninkomen | Opbouwen

vermogen |

Weet niet

Ja | Nee | Weet niet

Kennis en ervaring

Verschillende hypotheekvormen

Mogelijke rentevast perioden

De hypotheekrenteaftrek

De bijleenregeling

Duurzaamheidslening

(*energiebesparende voorzieningen*)

Blijverslening

(*voor aanpassing aan het huis*)

kennis

goed | redelijk | matig | slecht

goed | redelijk | matig | slecht

goed | redelijk | matig | slecht

goed | redelijk | matig | slecht

goed | redelijk | matig | slecht

goed | redelijk | matig | slecht

U vindt hieronder vragen over uw financiële doelstellingen t.a.v. pensioen, de financiële positie van de nabestaanden in geval van overlijden en de financiële doelstellingen bij arbeidsongeschiktheid.

Financiële doelstellingen t.a.v. pensioen en/of eerder stoppen met werken

Wenst u advies op dit gebied?

(vul deze pagina *wel* in als uw hypotheek een aandachtspunt is)

- ja → vul de onderstaande vragen in
 nee → ga verder op de volgende pagina

Stoppen met werken

Op welke leeftijd wenst u te stoppen met werken

Uw besteedbaar inkomen op die leeftijd ten opzichte van uw huidige besteedbaar inkomen

cliënt _____ partner _____

- dient minimaal gelijk te blijven
 mag lager uitvallen
 dient hoger te zijn dan nu

Evt. andere financiële doelstelling

Omschrijf uw financiële doelstelling (bijv. aankoop boot)

Wanneer dient dit gerealiseerd te worden

Welk bedrag denkt u nodig te hebben

Evt. andere financiële doelstelling

Omschrijf uw financiële doelstelling

Wanneer dient dit gerealiseerd te worden

Welk bedrag denkt u nodig te hebben

Kennis

Hoe is uw kennis over de oudedagsvoorzieningen van de overheid?

Hoe is uw kennis over de pensioenregeling via uw werkgever?

Hoe is uw kennis over spaar- en beleggingsproducten die u zelf kunt regelen?

Weet u hoe u er financieel voor staat als u met pensioen gaat?

vink aan welk antwoord het beste bij u past

- goed redelijk matig slecht
 goed redelijk matig slecht
 goed redelijk matig slecht
 exact redelijk enigszins geen idee

Risicobereidheid

Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen lager uitvalt, omdat het opgebouwde pensioen en vermogen minder is dan verwacht?

Bent u bereid langer door te werken, omdat het opgebouwde pensioen en vermogen minder is dan verwacht?

- ja nee

- ja nee

Overlijden: doelstelling financiële positie nabestaanden

Wenst u advies op dit gebied?

(vul deze pagina *wel* in als uw hypotheek een aandachtspunt is)

- ja → vul de onderstaande vragen in
 nee → ga verder op de volgende pagina

Financiële zekerheid nabestaanden bij overlijden cliënt

Het besteedbaar inkomen van de nabestaande bij overlijden van cliënt

- dient minimaal gelijk te blijven
 mag lager uitvallen
 dient hoger te zijn dan nu

Financiële zekerheid nabestaanden bij overlijden partner

Het besteedbaar inkomen van de nabestaande bij overlijden van partner

- dient minimaal gelijk te blijven
 mag lager uitvallen
 dient hoger te zijn dan nu

Andere doelstellingen/opmerkingen

Kennis en ervaring

vink aan welk antwoord het beste bij u past

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen van de overheid?

- goed redelijk matig slecht

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen via uw werkgever?

- goed redelijk matig slecht

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen die u zelf kunt treffen?

- goed redelijk matig slecht

Weet u hoe u/uw er partner er voor staan, als de ander komt te overlijden?

- exact redelijk enigszins geen idee

Risicobereidheid

Is uw partner bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen na uw overlijden?

- ja nee

Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen na overlijden van uw partner?

- ja nee

Financiële doelstelling bij arbeidsongeschiktheid

Wenst u advies op dit gebied?

(vul deze pagina wel in als uw hypotheek een aandachtspunt is)

- ja → vul de onderstaande vragen in
 nee → plaats uw handtekening hieronder

Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid cliënt

Het besteedbaar inkomen van cliënt
bij arbeidsongeschiktheid

- dient minimaal gelijk te blijven
 mag lager uitvallen
 dient hoger te zijn dan nu

Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid partner

Het besteedbaar inkomen van partner
bij arbeidsongeschiktheid

- dient minimaal gelijk te blijven
 mag lager uitvallen
 dient hoger te zijn dan nu

Andere doelstellingen/opmerkingen

Kennis en ervaring

vink aan welk antwoord het beste bij u past

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheids-
verzekeringen van de overheid?

- goed redelijk matig slecht

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheids-
verzekeringen via uw werkgever?

- goed redelijk matig slecht

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheids-
verzekeringen die u zelf kunt treffen?

- goed redelijk matig slecht

Weet u hoe u er financieel voor staat bij
arbeidsongeschiktheid?

- exact redelijk enigszins geen idee

Risicobereidheid

Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen bij
arbeidsongeschiktheid?

- ja nee

Bent u bereid het uitgavenpatroon fors te verlagen bij
arbeidsongeschiktheid van uw partner?

- ja nee

Ten slotte

Bovenstaande gegevens ingevuld op (datum) ____ / ____ / _____ te (plaats) _____

handtekening cliënt

handtekening partner



Wilt u s.v.p. voor ons gesprek een aantal financiële gegevens gereed houden.

U ziet hieronder een overzicht van mogelijk relevante gegevens.

Legitimatie	(kopie) legitimatiebewijs (paspoort of ID kaart)
Inkomen	actuele salarisgegevens (recente loonstrook) overzicht pensioengegevens (mijnpensioenoverzicht.nl)
Ondernemer/bedrijfsgegevens	aangifte inkomstenbelasting meest recente jaarrekening activiteiten van de onderneming overzicht juridische structuur
Verzekeringen (polissen)	kapitaalverzekering lijfrente overlijdensrisicoverzekering arbeidsongeschiktheidsverzekering
Hypotheek	hypotheekakte overzicht rentebetalingen geldverstrekker aflossingsoverzicht hypotheek
Vermogen	overzicht van spaar- en beleggingstegoeden
Leningen	overzicht van leningen, anders dan hypotheken Prive Lease / Duo lening etc...
Overige informatie	echtscheidingsconvenant huwelijkse voorwaarden / partnerovereenkomst samenlevingscontract testament