

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 partner 1 ontwikkelt zich:

- Gelijkblijvend Dalend Stijgend

Het inkomen van partner 2 ontwikkelt zich:

- Gelijkblijvend Dalend Stijgend

Motivering:

Op welke leeftijd wil partner 1 stoppen met werken?

- jaar maanden Op AOW leeftijd

Op welke leeftijd wil partner 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:

Algemeen	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
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)
- Aflossingsvrij
- _____

Motivering:

Toelichting:

HYPOTHEEK - RENTEFASTPERIODE

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 - OVERSLUITEN HYPOTHEEK

Wat is uw wens m.b.t. het oversluiten van uw hypotheek?

- Mijn rentevastperiode loopt ten einde
- Ik heb een extra financiering nodig voor een verbouwing
- Ik heb een extra financiering nodig voor een consumptieve uitgave
- Ik vind de huidige maandlast te hoog
- Mijn huidige rentevastperiode loopt ten einde. Het aangeboden renteherzieningsvoorstel bij mijn huidige geldverstrekker vind ik niet acceptabel
- Ik verwacht dat de rente aan het einde van de rentevastperiode hoger zal zijn, waardoor ik ervoor kies om nu over te sluiten en de rente voor een langere termijn vast te zetten
- Momenteel heb ik een variabele rente, echter ik wil meer zekerheid en stabiliteit in mijn maandlasten
- Ik heb slechte ervaringen met mijn huidige geldverstrekker
- _____
- Ik wil weten of oversluiten voor mij gunstiger is dan mijn huidige aflosvorm wijzigen

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:
