

Inventarisatieformulier / Klantprofiel
Hypotheken / Financieel Advies

Aard van de dienstverlening _____
(bijv. het verlenen van financiële diensten inverband met de levensverzekeringen en hypotheke)

Algemene gegevens

	:1.	:2.
Geslacht	: man/vrouw	: man/vrouw
Naam	: _____	: _____
Geboortedatum	: _____	: _____
Geboorteplaats	: _____	: _____
Nationaliteit	: _____	: _____
Burgerservicenummer	: _____	: _____
Paspoort / ID bewijs nr	: _____	: _____
Geldigheid	: van _____ tot _____	: van _____ tot _____
IBAN nummer	: _____	: _____
Verblijfsdocument	<input type="checkbox"/> Bepaald <input type="checkbox"/> Onbepaald	<input type="checkbox"/> Bepaald <input type="checkbox"/> Onbepaald
	A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/>	A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/>
Beroep	: _____	: _____
Zelfstandig?	<input type="checkbox"/> Ja, sinds	<input type="checkbox"/> Ja, sinds
(indien ja, dan bij jaarinkomen	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Nee
inkomen opgeven		
van afgelopen 3 jaren)		
Adres	: _____	
postcode/plaats	: _____	
Telefoon	: _____	
Email	: _____	
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> Gehuwd <input type="checkbox"/> Geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> Huwelijkse voorwaarden/partnervoorwaarden <input type="checkbox"/> Samenwonend <input type="checkbox"/> Samenlevingscontract <input type="checkbox"/> Alleenstaand <input type="checkbox"/> Gescheiden <input type="checkbox"/> Ja, datum: _____ <input type="checkbox"/> Weduwe/ weduwnaar _____ <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, leeftijd(en) _____	
Kind(eren)	Thuiswonend _____ Burgerservicenummer(s) _____	
Huidige woonsituatie	<input type="checkbox"/> Huur. Huurprijs per maand _____ <input type="checkbox"/> Koopwoning <input type="checkbox"/> Inwonend	

Inkomenspositie

Inkomensbestanddeel	1.	2.
Jaarsalaris loondienst	€ _____	€ _____
Jaarsalaris DGA	€ _____	€ _____
Inkomen uit onderneming	€ _____	€ _____
Sociale uitkering	€ _____	€ _____
Inkomen uit pensioen	€ _____	€ _____

1.2 Overige inkomsten

Huurinkomsten	€ _____
Dividenden	€ _____
Partneralimentatie	€ _____
Lijfrentes	€ _____
Rente €	€ _____
Overig	€ _____

Dienstverband:	<input type="checkbox"/> Fulltime	<input type="checkbox"/> Fulltime
	<input type="checkbox"/> Part-time ... uur	<input type="checkbox"/> Part-time ... uur
	<input type="checkbox"/> Vast	<input type="checkbox"/> Vast
	<input type="checkbox"/> Flex/uitzend	<input type="checkbox"/> Flex/uitzend
	<input type="checkbox"/> Bepaalde tijd	<input type="checkbox"/> Bepaalde tijd
	tot	tot

Begin / einddatum dienstverband:		
Intentieverklaring	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Nederlands belastingplichtig	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
In het buitenland gewoond?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Kunt u aangeven voor welke termijn u uw financiële situatie kunt inschatten

- ik kan het helemaal niet inschatten
- ½ tot 1 jaar
- 1 tot 3 jaar
- 3 tot 7 jaar
- langer dan 7 jaar
- tot aan mijn pensioen

Hoe schat u de ontwikkeling van uw inkomen?	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend
	<input type="checkbox"/> Waardevast (inflatie)	<input type="checkbox"/> Waardevast (inflatie)
	<input type="checkbox"/> Stijging% in jaar	<input type="checkbox"/> Stijging% in jaar
	<input type="checkbox"/> Dalend met %	<input type="checkbox"/> Dalend met %

Toelichting waarom stijging of daling wordt verwacht.

.....

.....

.....

Vervolg Inkomenspositie

1.

2.

Denkt u minder te gaan werken?
..%
(Bijv. i.v.m. kinderen)

Nee Ja, vanaf .. jaar ..%

Nee Ja, vanaf .. jaar

Maakt u gebruik van de VUT,
of pre-pensioen

ja vanaf
 Nee

ja vanaf
 Nee

Toelichting: Bijvoorbeeld in te vullen als klant ander inkomen heeft. Bijvoorbeeld uit alimentatie, WIA of eigen bedrijf (naast loondienst) enz.

.....
.....
.....

Vermogen

1.

2

Bank- en/of spaartegoeden
Beleggingen

€ _____ € _____
€ _____ € _____

Huidige woning:
Vrije onderhandse verkoopwaarde
WOZ-waarde

€ _____ € _____
€ _____ € _____

-/- Hypotheek:

Eigen woning schuld (box 1)
Consumptieve schuld (box 3)
Overwaarde
Eigen woning reserve

€ _____ € _____
€ _____ € _____
€ _____ € _____
€ _____ t/m _____ € _____ t/m _____

Overig vermogen:

€ _____ € _____

Toelichting:

Bijvoorbeeld in te vullen als klant overig vermogen heeft. Bijvoorbeeld tweede (recreatie)woning, aanmerkelijk belang, (mede)eigenaar eigen bedrijf.

.....
.....
.....

Verzekeringen

Kapitaalverzekering:

Verzekeringsmaatschappij:

Doelkapitaal € _____
Op basis van Sparen Beleggen
 Anders, nl

Verzekerd kapitaal bij overlijden € _____
Op het leven van Klant 1 Klant 2 Beiden

Premie € _____
per Maand Kwartaal Jaar

Einddatum verzekering:
Verzekering is geplaatst in Box 1 Box 3
Verpand Ja Nee

ORV Verzekeringsmaatschappij:
Verzekerd kapitaal bij overlijden € _____
Op het leven van Klant 1 Klant 2 Beiden
Premie € _____
per Maand Kwartaal Jaar
Verpand: Ja Nee

AO/WW-verzekering: Verzekeringsmaatschappij:
Verzekerd kapitaal bij AO/WW € _____
Verzekerde rente € _____
Op het lijf van Klant 1 Klant 2 Beiden

Verzekeringsmaatschappij:
Koopsom of € _____
Premie € _____
per Maand Kwartaal Jaar
Verpand: Ja Nee

Toelichting:

Bijvoorbeeld in te vullen als klant tijdens looptijd van de lening met VUT of pensioen gaat. Of om na te gaan of een ORV of AOV moet worden geadviseerd.

.....
.....
.....

Financiële verplichtingen

Huidige woning:
Hypothecaire geldlening(en) € _____ Rente: Vast tot: Variabel
€ _____ Rente: Vast tot: Variabel

Geldverstrekker:
Huidige maandlast: Bruto € _____ Netto € _____
Huur per maand: € _____

Tweede woning (indien van toepassing adres en plaats):
Hypothecaire geldlening(en) € _____ Rente: Vast tot: Variabel
€ _____ Rente: Vast tot: Variabel

Geldverstrekker:
Huidige maandlast: Bruto € _____

Financiële (consumptieve) verplichtingen (meer dan één antwoord mogelijk):

Soort	Hoofdsom	Bedrag p/mnd	Geschatte einddatum	Inlossen
<input type="checkbox"/> Doorlopend krediet	€ _____	€ : _____	_____	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Persoonlijke lening	€ _____	€ : _____	_____	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Studieschuld/ lening	€ _____	€ : _____	_____	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Leasecontract	€ _____	€ : _____	_____	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Verzendhuiskrediet	€ _____	€ : _____	_____	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Winkelpas	€ _____	€ : _____	_____	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Roodstand	€ _____	€ : _____	_____	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Creditcard	€ _____	€ : _____	_____	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Overig	€ _____	€ : _____	_____	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Alimentatieplicht	€ : _____	€ : _____	t.b.v. ex-partner	
	€ : _____	€ : _____	t.b.v. kinderen	

Toelichting:

Bijvoorbeeld informatie over eventuele BKR-coderingen e.d.

Doelstelling(en) klant

Wat is/zijn de doelstellingen van uw hypotheek:

- ik wil een woning kopen, koopprijs € _____
- ik wil weten tot welk bedrag ik een woning kan kopen
- ik wil zo laag mogelijke maandlasten
- ik wil de rente zo lang mogelijk vast zetten
- ik wil een variabele rente
- ik wil de hypotheek gedurende de looptijd geheel/gedeeltelijk, namelijk _____% inlossen
- ik wil de hypotheek op einddatum geheel/gedeeltelijk, namelijk _____% ineens inlossen
- ik wil een fiscaal zo gunstig mogelijke constructie
- ik wil een zeer overzichtelijke hypotheekconstructie
- ik wil wel/geen beleggingselement
- ik wil het inkomen van mij en mijn partner volledig meenemen in de hypotheek
- ik wil het inkomen van mijn partner niet volledig meenemen in de hypotheek, maar voor _____%
- ik vind een betrouwbare en bekende geldverstrekker belangrijk
- ik wil extra kunnen aflossen, tot maximaal _____%
- ik wil een hypotheek die ik kan meeverhuizen
- ik wil een kortere looptijd i.v.m. VUT/(pre)pensioen. Looptijd _____ jaar
- ik wil een kortere looptijd i.v.m. de maximale fiscale aftrekbaarheid van 30 jaar. Looptijd _____ jaar
- ik wil de hypotheek volledig aflossen bij overlijden van mij/partner/beiden
- ik wil de hypotheek voor € _____ aflossen bij overlijden van mij/partner/beiden
- ik wil een maximale bruto hypotheeklast van € _____ per maand
- ik wil maximaal besteden aan het aflossen van de hypotheek € _____ per maand
- ik wil extra sparen in de hypotheek
- ik wil een consumptief deel meenemen in de hypotheek van € _____
- overige wensen:

_____.

Nummer de doelstellingen in volgorde van belangrijkheid van de klant.

Toelichting:

.....

.....

.....

Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

jaar

Verwacht u de komende 2 - 5 jaar te gaan verhuizen?

Ja

Nee

Verwacht u de komende 2 - 5 jaar bij een andere

werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen?

Ja

Nee

Kennis en ervaring

Bent u een starter op de woningmarkt? Ja Nee

Wat is uw hoogste genoten algemene opleiding?

- LBO
- MBO
- HBO/WO

Bent u bekend met de volgende kenmerken en risico's van een hypotheek:

- Bij een annuïteitenhypotheek blijft de bruto maandlast gedurende de looptijd gelijk. De netto lasten stijgen omdat de fiscale aftrekbaarheid minder wordt gedurende de looptijd.
- Bij een lineaire hypotheek dalen de bruto maandlasten tijdens de looptijd van de hypotheek. De aflossing is iedere maand gelijk en er wordt rente betaald over de uitstaande hypotheekschuld.
- Bij een spaarhypotheek is de spaarrente gekoppeld aan de hypotheekrente; bij een spaarrente staat de opbouw van het vermogen om de hypotheek (deels) af te lossen vast.
- Bij een beleggingshypotheek wordt de inleg belegd waarbij de opbrengst van de beleggingen afhankelijk is van de ontwikkelingen op de aandelenmarkten.
- De hoogte van de hypotheekrente is afhankelijk van de duur van de rentevastperiode.
- Bij een aflossingsvrije hypotheek is de maandlast lager, maar blijft er aan het einde van de looptijd een restschuld over.
- Bij een hybride hypotheek kunt u een deel van de inleg sparen en een deel van de inleg beleggen.

Hoe heeft u die kennis opgedaan?

- Ik heb me georiënteerd door het bestuderen van financiële bijsluiters.
- Via gesprekken met familie, kennissen en/of vrienden.
- Door het lezen van vakliteratuur.
- Op andere wijze, nl. door

Waaruit blijkt dat?

.....
.....

Wat weet u van de fiscale aftrekbaarheid van rente van leningen?

- Ik ben bekend met het feit dat de rente van leningdelen waarop gedurende de looptijd van een hypotheek niet wordt afgelost, niet fiscaal aftrekbaar is.
- Ik ben bekend met de maximering van de fiscale aftrekbaarheid van de hypotheekrente tot 30 jaar.
- Ik ben bekend met de bijleenregeling.
- Ik ben bekend met het verschil tussen de fiscale aftrekbaarheid van leningen voor de eigen woning en voor bijvoorbeeld een auto.

Hoe heeft u die kennis opgedaan?

- Ik heb me georiënteerd door het bestuderen van financiële bijsluiters.
- Via gesprekken met familie, kennissen en/of vrienden.
- Door het lezen van vakliteratuur.
- Op andere wijze, nl. door

Toelichting:

.....
.....

Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?

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

Waaruit blijkt dat?

.....
.....
.....

Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?

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

Waaruit blijkt dat?

.....
.....
.....

Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

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

Waaruit blijkt dat? Bijvoorbeeld uit gerichte opleidingen (welke dan), eerdere adviezen, etc.

.....
.....
.....

Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een hypotheek?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheeken.
- Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten.
- Ja, ik heb nog een hypotheek lopen.

Toelichting:

Bij "Ja" hier bijvoorbeeld ingaan op: betalingsgedrag, eventuele betalingsmoeilijkheden, wat voor hypotheek.....

.....
.....

Hoe is uw kennis van uw financiële situatie (denk aan uw inkomsten- en uitgavepatroon en de zaken die hier invloed op hebben)

- Uitstekend
- Goed
- Voldoende
- Matig
- Slecht

Hoe heeft u deze kennis opgedaan?

- Door het invullen van een NIBUD Budgetteringsformulier.
- Via een financieel planningsprogramma in mijn internetbankieren.
- Door het bijhouden van mijn inkomsten en uitgaven.
- Op andere wijze, nl. door

Risicobereidheid

Bent u zich bewust van het restschuldrisico? Ja Nee
(Indien nee, klant informeren over dit risico.)
Indien ja, bent u bereid dit risico te lopen? Ja Nee

Toelichting:
Bij "Ja", kan de klant dit risico lopen?
.....
.....
.....

Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u op het eind van de looptijd hebben afgelost?
 De gehele hypotheek 75% tot 100%
 50% tot 75% 25% tot 50%
 0% tot 25% Ik wil niets aflossen

Toelichting: kwantificeer hoe hoog het doelvermogen is om de hypotheek (deels) af te lossen.
.....
.....
.....

Wilt u het doelvermogen realiseren door te aflossen sparen
beleggen

Toelichting adviseur: als de klant aan het eind van de looptijd de hypotheek geheel of gedeeltelijk wil aflossen is vervolgens de vraag of hij het doelvermogen wil realiseren door te sparen of door te beleggen.
.....

Bent u bereid een beleggingsrisico te lopen? Ja Nee

Toelichting adviseur: als de klant het doelvermogen wil realiseren door middel van beleggen vindt er een verdiepingsslag plaats met behulp van het beleggersrisicoprofiel om na te gaan welke belegging/beleggingsfonds voor de klant geschikt is.
.....

Bent u bereid een renterisico te lopen met als gevolg eventuele wijzigingen in de maandlast?
 Ik wil gedurende de gehele looptijd van de hypotheek stabiele maandlasten.
 Ik wil zekerheid van gelijkblijvende maandlast voor langere periode, bijvoorbeeld 10 tot 15 jaar.
 Ik vind een zekere stijging van de maandlast acceptabel.
 Ik vind het belangrijker dat ik eerst een lagere maandlast heb, ook al betekent dat een groter risico dat mijn maandlast stijgt door een hogere rente.

Toelichting: indien stijging van de maandlast acceptabel is, aangeven hoeveel wijziging in de maandlast acceptabel is. Kan de klant een stijging van de rente van bijvoorbeeld 2% opvangen?.....
.....
.....

Wilt u na overlijden van de partner/werkloosheid/arbeidsongeschiktheid in de woning blijven wonen?

Ja Nee

Wilt u het risico van overlijden/werkloosheid/ arbeidsongeschiktheid verzekeren?

Ja Nee

Toelichting: indien nee, heeft de klant dan alternatief vermogen of inkomsten om het risico van inkomensterugval op te vangen?

.....
.....
.....

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege overlijden u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?

Ja Beperkt Nee

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege arbeidsongeschiktheid u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?

Ja Beperkt Nee

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?

Ja Beperkt Nee

Wat bent u bereid om aan te passen in uw uitgavenpatroon als zich financiële tegenvallers voordoen?

.....
.....
.....

Naam dienstverlener

Datum opmaken klantprofiel

Akkoord verklaring

De ondergetekende(n) verklaart/verklaren:

- de in dit klantprofiel opgenomen informatie naar waarheid te hebben verstrekt;
- dat hij/zij volledig handelingsbekwaam is, niet in staat van faillissement of surseance van betaling verkeert;
- akkoord te gaan met opname van zijn/haar persoonsgegevens in de cliëntregistratie van

Handtekening klant(en): d.d.20....

Klant 1

.....

Klant 2

.....