

Inventarisatieformulier / Klantprofiel  
Hypotheeken / Financieel Advies

Aard van de dienstverlening \_\_\_\_\_  
(bijv. het verlenen van financiële diensten in verband met de levensverzekeringen en hypotheeken)

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 A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Bepaald <input type="checkbox"/> Onbepaald 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 inkomen opgeven van afgelopen 3 jaren)	<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Nee

Adres : \_\_\_\_\_  
postcode/plaats : \_\_\_\_\_  
Telefoon : \_\_\_\_\_  
Email : \_\_\_\_\_

Burgerlijke staat  Gehuwd  Geregistreerd partnerschap  
 Huwelijkse voorwaarden/partnervoorwaarden  
 Samenwonend  Samenlevingscontract  
 Alleenstaand  
 Gescheiden  Ja, datum: \_\_\_\_\_  
 Weduwe/ weduwnaar  
Kind(eren)  Nee  Ja, leeftijd(en) : \_\_\_\_\_  
Thuiswonend : \_\_\_\_\_  
Burgerservicenummer(s) : \_\_\_\_\_

Huidige woonsituatie  Huur. Huurprijs per maand : \_\_\_\_\_  
 Koopwoning  
 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?  Nee  Ja, vanaf .. jaar ..%  Nee  Ja, vanaf .. jaar ..%  
(Bijv. i.v.m. kinderen)

Maakt u gebruik van de VUT,  ja vanaf  ja vanaf  
of pre-pensioen  Nee  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 spaarte goeden	€ _____	€ _____
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"/> Verzendhuis krediet	€ _____	€ : _____	_____	<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"/>

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 mijn 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 rente vastperiode.
- 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 bijeenregeling.
- 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?

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van | <input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van |
| <input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van    | <input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van  |

Waaruit blijkt dat?

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

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

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van | <input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van |
| <input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van    | <input type="checkbox"/> Daar weet ik niets van  |

Waaruit blijkt dat?

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

Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Daar weet ik heel veel van | <input type="checkbox"/> Daar weet ik genoeg van |
| <input type="checkbox"/> Ik weet daar weinig van    | <input type="checkbox"/> 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)

- Uitsstekend
- Goed
- Voldoende
- Matig
- Slecht

Hoe heeft u deze kennis opgedaan?

- Door het invullen van een NIBUD Budgetterings formulier.
- 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

.....