Thijs Slettenhaar
Hypotheken

Vragenformulier Klanten Profiel

U heeft ons verzocht, om gezamenlijk, een gedegen voorstel ten aanzien van uw hypotheek uit te brengen.

Onze bedrijfsfilosofie is, om samen met onze relaties, een inventarisatie te maken van de risico's waar u als consument mee te maken krijgt. Deze zijn aanwezig op het gebied van financiële diensten en verzekeringen. Samen met u gaan we na welke risico's verzekerd moeten worden en geven u hierbij advies welke producten het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden**.**

☐ **Gedragscode Hypothecaire Financieringen (GHF)**

Vrijwel alle banken, spaarbanken, hypotheekbanken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen en bouwfondsen hebben zich verplicht aan de Gedragscode Hypothecaire Financieringen te houden. Deze gedragsregels zijn opgesteld in overleg met de overheid en consumentenorganisaties. Er zijn minimumvoorwaarden afgesproken waaraan folders, offertes en de voorwaarden waarop hypotheken worden verstrekt aan moeten voldoen. De aan de consument verstrekte berekeningen van de aan de hypotheek verbonden lasten moeten onderling goed vergelijkbaar zijn. Bij overtreding van de gedragscode kan men zich beklagen bij een Commissie van Toezicht.

Wij vertrouwen erop u hiermee van dienst te zijn geweest en hopen in een persoonlijk gesprek een nadere toelichting op onze bevindingen te kunnen geven.

Algemene gegevens cliënt		**Algemene gegevens Partner**	
Naam	:	Naam	:
Voorvoegsels	:	Voorvoegsels	:
Voorletters	:	Voorletters	:
Straatnaam	:	Straatnaam	:
Huisnummer	:	Huisnummer	:
Postcode /Plaats	:	Postcode / Plaats	:
Telefoon nummer privé	:	Telefoon nummer privé	:
Email adres	:	Email adres	:
Burgerlijke Staat	:	Burgerlijke Staat	:

Vragenformulier klanten profiel

Algemene kennis en ervaring

Wat is uw burgerlijke staat?

- o Alleenstaand
- o Gehuwd (gemeenschap van goederen)
- o Gehuwd met huwelijkse voorwaarden
- o Samenwonend met samenlevingscontract
- o Samenwonend zonder samenlevingscontract
- o Partnerregistratie in gemeenschap van goederen
- o Partnerregistratie onder registratievoorwaarden

Wat weet u van financiële producten in het algemeen?

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

Waaruit blijkt dat?

……
……

Vrij tekstvlak voor de adviseur

……
……
……
……
……
……
……
……

Vragenformulier klanten profiel

Algemene doelstellingen

Wat is voor u het best van toepassing?

- o Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is voor mij minder belangrijk.
- o Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties.
- o Alleen voor specifieke doelstellingen geld opzij leggen voor later.
- o Anders:……

Welke veranderingen verwacht u in de komende 5 jaar in uw persoonlijke situatie?

- ☐ Verhuizen
- ☐ Erfenis / Schenking
- ☐ Kinderen (bv. Kinderwens, studie)
- ☐ Inkomen (bv. Andere baan, pensionering, eigen bedrijf)
- ☐ Anders: ……

Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

….. Jaar.

Wat is de gewenste pensioenleeftijd van uw partner?

….. Jaar.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

……
……
……
……
……
……
……
……

Vragenformulier klanten profiel

Algemene inkomensvoorzieningen

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

- o Ik kan het helemaal niet inschatten.
- o ½ jaar tot 1 jaar.
- o 1 tot 3 jaar.
- o 3 tot 7 jaar.
- o Langer dan 7 jaar.
- o Tot aan mijn pensioen.

Hoe schat u de ontwikkeling van uw inkomen?

- o Dalend.
- o Gelijkblijvend.
- o Waardevast (inflatie).
- o Stijgend met een bepaald percentage per jaar %

Denkt u minder te gaan werken? (bijvoorbeeld in verband met kinderen)

- o Nee.
- o Ja, van een bepaalde leeftijd. Leeftijd Percentage werkzaam

Hoe schat u de ontwikkeling van het inkomen van uw partner in?

- o Dalend.
- o Gelijkblijvend.
- o Waardevast (inflatie).
- o Stijgend met een bepaald percentage per jaar %

Vragenformulier klanten profiel

Denkt uw partner minder te gaan werken? (bijvoorbeeld in verband met kinderen)

- o Nee.
- o Ja, van een bepaalde leeftijd. Leeftijd Percentage werkzaam

Vrij tekstvlak voor de adviseur

……
……
……
……
……
……
……
……



Algemene risicobereidheid

Kunt u leven met financiële risico's?

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

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

- o Ja, ik ben bereid om mijn huis te verkopen.
- o Ja, ik ben bereid om mijn levensstijl te verlagen.
- o Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- o Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan.
- o Nee, geheel niet.

Vragenformulier klanten profiel

Wat zoekt u vooral als u een financieel product wil aanschaffen?

- o Meer kans op een hoog rendement en accepteer meer risico's.
- o Veilig rendement.
- o De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten.
- o Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik mij voel.
- o Anders:……

Wat spreekt u het meeste aan?

- o Zekerheid.
- o Rendement.

Anders:……



Kennis en ervaring

Wat weet u van hypotheken?

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

Waaruit blijkt dat?

……
……

Vragenformulier klanten profiel

Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een hypotheek?

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

Bent u zich bewust van het restschuldrisico aan het eind van de looptijd van de hypotheek?

- o Ja.
- o Nee (indien nee, klant informeren over dit risico).

Bent u bereid dit risico te lopen?

- o Ja.
- o Nee.

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

- □ 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
- □ Ik weet weinig of niets van de fiscale behandeling van een hypotheek

Waaruit blijkt dat?

……
……

Hoe heeft u die kennis opgedaan?

- □ Niet van toepassing
- □ Via gesprekken met familie, kennisen en/of vrienden
- □ Door het lezen van vakliteratuur
- □ Anders…….

Vragenformulier klanten profiel

Doelstellingen

Waarom wilt u de hypotheek afsluiten?

- ☐ Aankoop woning
- ☐ Verbouwing of verbetering bestaande eigen woning
- ☐ Lagere maandlasten
- ☐ Benutten van overwaarde voor vermogensopbouw
- ☐ Benutten van overwaarde voor inkomensaanvulling
- ☐ Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld aankoop auto, boot of reis)
- ☐ Anders……

Risicobereidheid

Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u op het eind van de looptijd hebben afgelost?

- o De gehele hypotheek.
- o 75% tot 100%.
- o 50% tot 75%.
- o 25% tot 50%.
- o 0% tot 25%.
- o Ik wil niets aflossen.

Bent u bereid een renterisico te lopen met als gevolg eventuele wijzigingen in de maandlast?

- o Ik wil gedurende de gehele looptijd van de hypotheek stabiele maandlasten.
- o Ik wil zekerheid van gelijkblijvende maandlast voor langere periode, bijvoorbeeld 10 tot 15 jaar.
- o Ik vind een zekere stijging van de maandlast acceptabel.
- o Ik vindt het belangrijker dat ik eerst een lagere maandlast heb, ook al betekent dat een groter risico dan mijn maandlast stijgt door een hogere rente.

Vragenformulier klanten profiel

U kunt op verschillende manieren kapitaal opbouwen. Wenst u dit te doen door te:

- o Sparen.
- o Sparen + beleggen.
- o Beleggen.
- o Geen kapitaal opbouwen.

Kapitaal opbouwen met behulp van beleggingen geeft een zeker risico op restschuld. Accepteert u dit risico op een restschuld?

- o Ja.
- o Nee.
- o Beperkt.
- o Niet van toepassing.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

……
……
……



Vermogensopbouw

Kennis en ervaring

Wat weet u van beleggingsproducten?

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

Waaruit blijkt dat?

……
……

Vragenformulier klanten profiel

Heeft u kennis en/of ervaring met de verschillende vormen van vermogensopbouw?

- ☐ Geheel niet
- ☐ Sparen via spaarrekening(en) / spaarverzekering(en)
- ☐ Beleggen via beleggingsverzekering(en)
- ☐ Beleggen via beleggingsfonds(en)
- ☐ Individueel vermogensbeheer

Beschikt u over vermogen dat u wilt aanwenden voor de hypotheek?

- o Nee.
- o Ja, namelijk € ……

In welke mate volgt u wat er op de financiële markten gebeurt?

- o Nooit.
- o Soms (ten minste 1x per maand).
- o Vaak (ten minsten 1x per week).

Tot welk niveau wilt u geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?

- o Niet, ik vertrouw op mijn adviseur.
- o Globaal.
- o Gedetailleerd.

Doelstellingen

Waarvoor wilt u met name een vermogen opbouwen?

- o Voor de aflossing van de hypotheek.
- o Voor toekomstige bestedingsdoeleinden.
- o Voor financiering van studie later.
- o Voor extra inkomensaanvulling later.

Vragenformulier klanten profiel

Risicobereidheid

U kunt te maken krijgen met een lager kapitaal op einddatum dan gepland. Bent u bereid dit risico te nemen?

- o Nee, ik verwacht een gegarandeerde uitkering op de einddatum.
- o Ja, het kapitaal op de einddatum mag volledig afhankelijk zijn van het rendement.
- o Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement.

Indien u een groot deel, bijvoorbeeld de helft, van uw inleg kwijtraakt door tegenvallende beleggingsresultaten, hoe reageert u hier dan op?

- o Dan zou ik niet meer kunnen slapen en mij geen raad meer weten. Ik weet niet of ik dit zou kunnen doorstaan.
- o Ik vind dat erg maar het zal mijn leven niet (verder) beïnvloeden. Na verloop van tijd kom ik er wel weer over heen.
- o Dit doet mij geheel niets, geld is maar geld. Jammer maar helaas.
- o Anders:……

Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde?

- o Ja.
- o Nee.

Welke van de volgende verklaringen is op u van toepassing?

- o Ik prefereer sparen boven beleggen.
- o Ik prefereer beleggingen met een laag risico en accepteer een relatief laag rendement.
- o Ik prefereer het grootste deel van mijn beleggingen met een laag risico en een klein deel met een hoger risico.
- o Ik prefereer een evenwichtige verhouding tussen beleggingen met een laag risico en een hoger risico.
- o Ik prefereer het grootste deel van mijn beleggingen met een hoger risico en een klein deel met een laag risico.
- o Ik prefereer beleggingen met een hoog risico met een kans op een hoog rendement; ik accepteer een grote kans op verlies.

Vragenformulier klanten profiel

Vrij tekstvlak voor de adviseur

……
……
……
……
……
……
……
……



Arbeidsongeschiktheid

Kennis en ervaring

Wat weet u van uw gezamenlijke inkomenssituatie, als u of uw partner arbeidsongeschikt wordt?

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

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

……
……

Wat weet u van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV) en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

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

Waaruit blijkt dat?

……
……

Vragenformulier klanten profiel

Doelstellingen

Welke doelstelling(-en) heeft u met de inkomensaanvulling door de arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- Geen behoefte aan inkomensaanvulling.
- Opvang hypotheeklasten.
- Opvang inkomstenterugval.

Welk deel van uw netto inkomen wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 100%
- 80 tot 100%
- 50 tot 80%
- Lager dan 50%

Risicobereidheid

Bij AOV's moet u wachten tot deze uitkeert. Bent u zich er bewust van dat u gedurende deze wachttijd, met een lager inkomen, moet rondkomen?

- Ja.
- Nee.
- Voor mij niet van toepassing.

Bij arbeidsongeschiktheid loopt u een financieel risico, afhankelijk van pensioendatum en looptijd van de hypotheek en krediet.

- Ik wil mij hier tegen volledig verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen gedeeltelijk verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen zeer beperkt verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen niet verzekeren.

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.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

……
……
……
……
……
……
……



Pensioen

Kennis en ervaring

Wat weet u van uw gezamenlijke inkomenssituatie, als u of uw partner met pensioen gaat?

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

Waaruit blijkt dat?

……
……

Heeft u na uw 15e in het buitenland gewoond?

- Nee.
- Ja, nl. ……jaar.

Wat weet u van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen? (Pensioenregeling via de werkgever, AOW, uitkering in lijfrente of kapitaal)

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

Waaruit blijkt dat?

……
……

Doelstellingen

Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?

- o Ik wil geen pensioenvoorziening treffen.
- o Inkomensaanvulling vanaf de huidig bekende pensioendatum.
- o Eerder kunnen stoppen met werken dan huidig bekende pensioendatum.
- o Beide.
- o Anders:……

Welk deel van uw huidig inkomen wenst u vanaf de door u gewenste pensioendatum te ontvangen?

- o 100%
- o 80 tot 100%
- o 50 tot 80%
- o Lager dan 50%

Risicobereidheid

Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland, doordat minder vermogen dan verwacht is opgebouwd?

- o Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op einddatum.
- o Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van beleggingsresultaten.
- o Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van een gegarandeerde uitkering op einddatum en een uitkering afhankelijk van beleggingsresultaten.

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening?

- o Levenslang.
- o Tijdelijk.
- o Beide.

Neemt u het risico, dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner, bijvoorbeeld door WW of AO, dezelfde kosten van pensioenvoorziening doorgaan?

- o Ja.
- o Beperkt.
- o Nee.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

……
……
……
……
……
……
……
……



Nabestaanden

Kennis en ervaring
Wat weet u van de inkomenssituatie van uzelf en/of uw partner na het overlijden van een van beiden?

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

Waaruit blijkt dat?

……
……

Vragenformulier klanten profiel

Wat weet u van verschillende nabestaandenvoorzieningen (Risicoverzekeringen, ANW, lijfrente) ?

- o Daar weet ik genoeg van.
- o Ik weet daar weinig van.
- o Daar weet ik niets van.
- o Daar weet ik heel van.

Waaruit blijkt dat?

……
……

Doelstellingen

Waarvoor wilt u een nabestaandenvoorziening treffen?

- □ (Aanvulling) van het nabestaandenpensioen of lijfrente
- □ Eenmalige uitkering bij overlijden
- □ Uitvaartverzorging
- □ Aflossing van een hypotheekschuld
- □ Voorziening voor de opvang van kinderen
- □ Ik wil geen nabestandenvoorziening treffen
- □ Anders……

Risicobereidheid

Bent u zich er bewust van dat bij een lager inkomen van u en/of partner, bijv. WW of AO, dezelfde kosten van de nabestaandenvoorziening doorgaan?

- o Ja.
- o Beperkt.
- o Nee.
- o Niet van toepassing.

Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- o Levenslang.
- o Tijdelijk.
- o Wil ik niet verzekeren.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

……
……
……
……
……
……
……
……



Werkloosheid

Kennis en ervaring

Wat weet u van uw gezamenlijke inkomenssituatie, als u of uw partner onvrijwillig werkloos wordt?

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

Waaruit blijkt dat?

……
……

Vragenformulier klanten profiel

Wat weet u van werkloosheidsverzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

- o Daar weet ik niets van.
- o Ik weet daar weinig van.
- o Daar weet ik genoeg van.
- o Daar weet ik heel van.

Waaruit blijkt dat?

……
……

Doelstellingen

Welke doelstelling(-en) heeft u met de inkomensaanvulling door de ww-verzekering?

- o Geen behoefte aan inkomensaanvulling.
- o Opvang hypotheeklasten.
- o Opvang inkomstenterugval

Welk deel van uw netto inkomen wenst u in geval van onvrijwillige werkloosheid te ontvangen?

- o 100%
- o 85 to 100%
- o 70 tot 85%
- o Minder dan 70%

Vragenformulier klanten profiel

Risicobereidheid

Bij onvrijwillige werkloosheid loopt u een financieel risico, afhankelijk van pensioendatum en looptijd van de hypotheek.

- o Ik wil mij hier tegen zo volledig mogelijk verzekeren.
- o Ik wil mij hier tegen gedeeltelijk verzekeren.
- o Ik wil mij hier tegen zeer beperkt verzekeren.
- o Ik wil mij hier tegen niet verzekeren.

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

- o Ja.
- o Beperkt.
- o Nee.

Vrij tekstvlak voor de adviseur

……
……
……
……
……
……
……
……