

Klantprofiel hypotheek

(Dit klantprofiel vormt een eenheid met de basisinventarisatie particulier)

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:

Cliënt		
Naam + Voorletters		M/V
Geboortedatum		
Adres		
Postcode + Woonplaats		

Gegevens nieuwe woning	
Adres	
Bestaand/Nieuwbouw	<input type="checkbox"/> Bestaande bouw <input type="checkbox"/> Nieuwbouw (projectmatig) <input type="checkbox"/> Nieuwbouw (eigen beheer)
Type woning	<input type="checkbox"/> Eengezinswoning <input type="checkbox"/> Appartement
Koopsom van de woning	€ <input type="checkbox"/> K.K. <input type="checkbox"/> V.O.N.
Indien appartement, dan bedragen de servicekosten	€ per maand
Indien sprake van erfpacht, dan bedraagt deze	€ per jaar
Indien sprake van nieuwbouw	Oplevering verwacht over maanden
Verbouwingskosten	€
Marktwaarde (indien bekend)	€
WOZ-waarde (indien bekend)	€ per 1-1-

Historie renteaftrek		
Eerder renteaftrek genoten	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
Van - tot / Hypotheekbedrag		€
Van - tot / Hypotheekbedrag		€
Van - tot / Hypotheekbedrag		€
Van - tot / Hypotheekbedrag		€

Historie renteaftrek	
Toelichting:	

Besteedbaar inkomen	
Heeft u een goed beeld van uw maandelijkse vaste lasten (naast uw woonlasten)?	<input type="checkbox"/> € zijn onze exacte maandlasten <input type="checkbox"/> € zijn ongeveer onze maandlasten <input type="checkbox"/> Ik heb geen idee wat onze vaste maandlasten zijn
Hoe zou u uw bestedingspatroon omschrijven?	<input type="checkbox"/> Wij leven zuinig en houden iedere maand geld over <input type="checkbox"/> Wij houden maandelijks geen geld over maar komen ook niet tekort <input type="checkbox"/> Wij hebben een te duur uitgavenpatroon en komen maandelijks geld tekort
Toelichting:	

Wensen en doelstellingen	
Aanleiding van het adviesgesprek	<input type="checkbox"/> Oriëntatie financieringsmogelijkheden <input type="checkbox"/> Aankoop woning <input type="checkbox"/> Aankoop tweede woning <input type="checkbox"/> Verbouwen cq. verbetering huidige woning <input type="checkbox"/> Een lagere maandlast <input type="checkbox"/> Stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode <input type="checkbox"/> Extra aflossen <input type="checkbox"/> Aflossingsvorm(en) aanpassen <input type="checkbox"/> Benutten van de overwaarde voor vermogensopbouw <input type="checkbox"/> Benutten van de overwaarde voor inkomensaanvulling <input type="checkbox"/> Einde rentevastperiode huidige hypotheek <input type="checkbox"/> Voor consumptieve besteding <input type="checkbox"/> Uitkoop partner i.v.m. echtscheiding <input type="checkbox"/> Anders, nl.
Beschikbaar budget voor woonlasten	€ bruto/netto
Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?	<input type="checkbox"/> Ik wil altijd uitzonderlijk goed geïnformeerd zijn en verricht zelf veel vooronderzoek <input type="checkbox"/> Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent, maar verdiep me niet in de details <input type="checkbox"/> Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen, ik vertrouw hierbij op anderen
Minimale offertetermijn	maanden
Boete bij verkoop woning	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> N.v.t.

Wensen en doelstellingen		
Rente bij passeren	<input type="checkbox"/> Is offerterente <input type="checkbox"/> Is dagrente <input type="checkbox"/> Dalrente	
Verplichting tot het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering	<input type="checkbox"/> Geen verplichting <input type="checkbox"/> Minimale verplichting op basis van NHG <input type="checkbox"/> Boven 100% marktwaarde <input type="checkbox"/> Boven 80% marktwaarde <input type="checkbox"/> Boven 70% marktwaarde <input type="checkbox"/> Boven 60% marktwaarde <input type="checkbox"/> Anders, nl. % boven de marktwaarde	
Annuleringskosten offerte	<input type="checkbox"/> Acceptabel <input type="checkbox"/> Acceptabel, maar alleen bij verlenging <input type="checkbox"/> Niet acceptabel	
Verhuisregeling van belang	<input type="checkbox"/> Ja 1 / 3 / 6 / 9 / 12 / 24 maanden <input type="checkbox"/> Nee	
Toelichting:		
Uitgesproken voorkeuren	Prioriteit	Wensen
		<input type="checkbox"/> Lage maandlasten <input type="checkbox"/> Opbouwen van een hoge einduitkering <input type="checkbox"/> Hypotheekconstructie zonder beleggingselement <input type="checkbox"/> Een beperkt beleggingselement is aanvaardbaar <input type="checkbox"/> Hypotheekconstructie met beleggingselement <input type="checkbox"/> Fiscaal zo gunstig mogelijke constructie <input type="checkbox"/> Lening op een zo kort mogelijke termijn inlossen <input type="checkbox"/> De mogelijkheid hebben tot extra aflossen zonder boete <input type="checkbox"/> Voorkeur voor huidige huisbankier <input type="checkbox"/> Lopende levensverzekeringen inbrengen <input type="checkbox"/> Nadruk op lage maandlasten <input type="checkbox"/> Nadruk op stabiele maandlasten
Wat is uw wens m.b.t. verantwoord lenen?		<input type="checkbox"/> Zo veel mogelijk lenen <input type="checkbox"/> Niet meer lenen dan volgens de CHF-toetsing verantwoord is <input type="checkbox"/> Lening op basis van NHG <input type="checkbox"/> Anders, nl.
Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u minimaal op het einde van de looptijd hebben afgelost?		<input type="checkbox"/> De gehele hypotheek <input type="checkbox"/> _____ % van de hypotheek <input type="checkbox"/> Ik wil niets aflossen en ben bekend met dit risico <input type="checkbox"/> Ik wil zoveel mogelijk aflossen zodat er een acceptabele restschuld overblijft op basis van de geldende normen

Wensen en doelstellingen				
Op welke wijze wilt u de hypotheekschuld aflossen?	<input type="checkbox"/> Annuïtair aflossen <input type="checkbox"/> Lineair aflossen <input type="checkbox"/> Combinatie van annuïtair en lineair aflossen <input type="checkbox"/> Huidige hypotheekvormen voortzetten <input type="checkbox"/> Anders, nl.			
Hoe lang wilt u de rente vastzetten?	<input type="checkbox"/> Variabele rente <input type="checkbox"/> 1 tot 5 jaar vast <input type="checkbox"/> 6 tot 10 jaar vast <input type="checkbox"/> 11 tot 30 jaar vast			
Wat is uw wens m.b.t. de fiscale aftrek van uw hypotheek?	<input type="checkbox"/> Ik wil de fiscale aftrek optimaal gebruiken <input type="checkbox"/> Ik wil een consumptieve besteding meefinancieren <input type="checkbox"/> Ik heb geen specifieke wens <input type="checkbox"/> Anders, nl.			
Wilt u eigen middelen inbrengen?	<input type="checkbox"/> Ik wil geen eigen geld inbrengen <input type="checkbox"/> Ik wil eigen geld inbrengen voor het verlagen van de hypotheek <input type="checkbox"/> Ik wil eigen geld gebruiken voor verbouwing/meerwerk <input type="checkbox"/> Ik wil eigen geld gebruiken voor de betaling van rente tijdens de bouw <input type="checkbox"/> Ik wil eigen geld gebruiken voor de betaling van dubbele maandlasten <input type="checkbox"/> Anders, nl.			
Toelichting:				
Verduurzaming				
Heeft u interesse in verduurzaming van de woning?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee			
<i>Onderstaande vragen alleen invullen indien u interesse heeft in het verduurzamen van de woning</i>				
Wat is de voornaamste reden?	<input type="checkbox"/> Ik wil lagere maandlasten <input type="checkbox"/> Ik wil meer wooncomfort <input type="checkbox"/> Ik wil een hogere verkoopprijs voor de woning <input type="checkbox"/> Voor een beter milieu			
Hoe wilt u de verduurzaming financieren?	<input type="checkbox"/> Ik wil het financieren met een lening <input type="checkbox"/> Ik wil het financieren met eigen geld			
Verduurzaming	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Verduurzaming in het algemeen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Energiebesparende maatregelen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Besparingen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Wensen en doelstellingen			
Financieringsmogelijkheden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Toelichting:			
Wat is uw wens m.b.t. de voorziening bij overlijden?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik wil graag dat de gehele schuld wordt afgelost bij overlijden
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik wil graag dat de schuld deels wordt afgelost bij overlijden zodat deze voor mijn nabestaanden betaalbaar blijft
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik heb geen partner en wil mij daarom niet of minimaal verzekeren
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik ben al verzekerd tegen overlijden
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk/niet te verzekeren
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik wil geen overlijdensrisicoverzekering afsluiten
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Anders, nl.
Welk minimum inkomensniveau wenst u voor uw nabestaanden na uw overlijden?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	90%
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	80%
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	70%
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Anders, nl. %
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bedrag per jaar: €
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Eenmalige uitkering: €
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Niet van toepassing, ik heb geen partner
Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Levenslang
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Looptijd hypotheek
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Niet van toepassing
Toelichting:			
Wat is uw wens m.b.t. de voorziening bij pensioen?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik wil graag dat de gehele schuld is afgelost op pensioendatum
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik wil graag dat de schuld deels is afgelost op pensioendatum zodat deze betaalbaar blijft
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik wil de schuld niet aflossen voor pensioendatum
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Anders, nl.

Wensen en doelstellingen			
Welk minimum inkomensniveau wenst u vanaf de pensioendatum?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	90% 80% 70% Anders, nl. % Bedrag per jaar: €
Waarvoor wilt u een oudedagsvoorziening afsluiten?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Inkomensaanvulling vanaf de pensioendatum Eerder kunnen stoppen met werken Anders, nl.
Voor welke periode wilt u een oudedagsvoorziening?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Levenslang Tijdelijk Niet van toepassing
Toelichting:			
Wat is uw wens m.b.t. tot de voorziening bij arbeidsongeschiktheid?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Ik wil graag een inkomensaanvulling indien ik arbeidsongeschikt raak om de maandelijkse hypotheekverplichtingen te kunnen blijven betalen Ik ben al verzekerd tegen arbeidsongeschiktheid Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk/niet te verzekeren Ik wil geen arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten Anders, nl.
Welk bedrag wenst u in geval van arbeidsongeschiktheid te ontvangen?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	_____% van mijn huidige inkomen Het bedrag welk nodig is om huidige hypotheeklasten te kunnen blijven betalen Bedrag per jaar: €
Voor hoe lang is dit bedrag in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Gedurende minstens 5 jaar Gedurende minstens 10 jaar Gedurende minstens 15 jaar Gedurende minstens 20 jaar Gedurende de looptijd van de hypotheek Anders, nl.

Wensen en doelstellingen			
Wat is uw wens m.b.t. de voorziening bij werkloosheid?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik wil graag een inkomensaanvulling indien ik werkloos raak om de maandelijkse hypotheekverplichtingen te kunnen blijven betalen
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik ben al verzekerd tegen werkloosheid
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik ben moeilijk/niet te verzekeren omdat ik geen dienstverband voor onbepaalde tijd heb
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ik wil geen verzekering voor werkloosheid afsluiten
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Anders, nl.
Welk bedrag wenst u in geval van werkloosheid te ontvangen?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____ % van mijn huidige inkomen
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Het bedrag welk nodig is om huidige hypotheeklasten te kunnen blijven betalen
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bedrag per jaar: €
Toelichting:			
Hoe wilt u het doelvermogen realiseren? <i>* Beleggersrisicoprofiel invullen</i>	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sparen
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Beleggen via een beleggingsverzekering*
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Beleggen via beleggingsfondsen*
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Beleggen door zelf te handelen in individuele aandelen*
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Anders, nl.
Wat is uw belangrijkste spaar-/beleggingsdoel?	Cliënt	Partner	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Voor de aflossing van de hypotheek
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Voor toekomstige bestedingsdoelen
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Voor financiering van studie kinderen
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Om geld op korte termijn beschikbaar te hebben
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Voor extra inkomensaanvulling later
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Om van de opbrengst te kunnen leven
Toelichting:			

Kennis en ervaring	
Algemeen	
Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een hypotheek?	<input type="checkbox"/> Nee, ik heb geen ervaring met hypotheeken <input type="checkbox"/> Ja, ik heb eerder een hypotheek afgesloten <input type="checkbox"/> Ja, ik heb nog een hypotheek lopen

Kennis en ervaring				
Toelichting: Zo ja, toelichten hoeveel, voor welke bedragen, soort producten en ervaringen				
Wat weet u van...	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
hypotheken in het algemeen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
annuïtaire en lineaire hypotheken?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
spaarhypotheken en levenhypotheken?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
het verschil in rentevastperiodes?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
het risico van restschuld na verkoop van de woning?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
het begrip bijleenregeling?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de fiscale aftrekbaarheid van rente en hypotheek?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de verschillende soorten vermogensopbouw?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de ontwikkelingen op de financiële markt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
vermogensopbouw via beleggingsrekening/verzekering?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
vermogensopbouw via spaarrekening/verzekering?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Toelichting:				
Cliënt				
Wat weet u van...	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
overlijdensrisicoverzekeringen in het algemeen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de nabestaandenvoorziening in uw 'Pensioenregeling via de werkgever'?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de nabestaandenvoorziening 'ANW'?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
lijfrenteverzekeringen in het algemeen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
uw 'Pensioenregeling via de werkgever'?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Kennissen en ervaring				
de pensioenvoorziening 'AOW'?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
werkloosheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beseft u dat...			Ja	Nee
wanneer u met pensioen gaat, uw inkomen vaak aanzienlijk daalt?			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
bij werkloosheid of arbeidsongeschiktheid uw inkomen daalt?			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ook in geval van werkloosheid of arbeidsongeschiktheid de maandelijkse hypotheekverplichting moet worden voldaan?			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Toelichting:				
Is er bij u sprake van loonbestanddelen die niet worden doorbetaald bij ziekte?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, welke?			
Hebt u alternatief vermogen of inkomsten om het risico van inkomsterugval op te vangen?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, welke?			
Partner				
Wat weet u van...	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
overlijdensrisicoverzekeringen in het algemeen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de nabestaandenvoorziening in uw 'Pensioenregeling via de werkgever'?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de nabestaandenvoorziening 'ANW'?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
lijfrenteverzekeringen in het algemeen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
uw 'Pensioenregeling via de werkgever'?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de pensioenvoorziening 'AOW'?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Kennis en ervaring				
werkloosheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beseft u dat...			Ja	Nee
wanneer u met pensioen gaat, uw inkomen vaak aanzienlijk daalt?			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
bij werkloosheid of arbeidsongeschiktheid uw inkomen daalt?			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ook in geval van werkloosheid of arbeidsongeschiktheid de maandelijkse hypotheekverplichting moet worden voldaan?			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Toelichting:				
Is er bij u sprake van loonbestanddelen die niet worden doorbetaald bij ziekte?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, welke?			
Hebt u alternatief vermogen of inkomsten om het risico van inkomsterugval op te vangen?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, welke?			

Risicobereidheid			
Algemeen			
Wat zoekt u vooral als u een financieel product wilt aanschaffen?	<input type="checkbox"/> Meer risico met een kans op hoog rendement <input type="checkbox"/> Minder risico maar garantie op veilig rendement <input type="checkbox"/> De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten <input type="checkbox"/> Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel		
In hoeverre wilt u risico lopen met uw vermogensopbouw?	<input type="checkbox"/> Ik wil volledige zekerheid over het uit te keren bedrag <input type="checkbox"/> Ik wil risico's zoveel mogelijk beperken ook al vergroot dit de kans op een lagere eindwaarde <input type="checkbox"/> Ik accepteer enig risico om een betere kans te hebben op een hogere eindwaarde <input type="checkbox"/> Ik wil een goede kans op een hoog rendement en realiseer me dat ik dan meer risico loop		
Hoe belangrijk is het bereiken van uw doel(en)?	<input type="checkbox"/> Absoluut noodzakelijk <input type="checkbox"/> Belangrijk <input type="checkbox"/> Prettig <input type="checkbox"/> Onbelangrijk		
Cliënt			
	Ja	Nee	Beperkt
Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van beleggingsresultaten?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid het risico te nemen dat de hoogte van de maandlasten tijdens de looptijd van de hypotheek kunnen stijgen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Risicobereidheid			
Bent u bereid het risico van een restschuld te lopen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen vanwege <u>overlijden</u> uw nabestaanden toch de kosten van de hypotheek moeten blijven opbrengen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen vanwege <u>arbeidsongeschiktheid</u> u toch de kosten van de hypotheek moet blijven opbrengen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen vanwege <u>werkloosheid</u> u toch de kosten van de hypotheek moet blijven opbrengen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid om uw uitgavenpatroon aan te passen als zich financiële tegenvallers voordoen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid eventueel meer te gaan werken in geval uw partner arbeidsongeschikt of werkloos wordt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Toelichting:			
Partner			
	Ja	Nee	Beperkt
Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van beleggingsresultaten?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid het risico te nemen dat de hoogte van de maandlasten tijdens de looptijd van de hypotheek kunnen stijgen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid het risico van een restschuld te lopen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen vanwege <u>overlijden</u> uw nabestaanden toch de kosten van de hypotheek moeten blijven opbrengen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen vanwege <u>arbeidsongeschiktheid</u> u toch de kosten van de hypotheek moet blijven opbrengen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen vanwege <u>werkloosheid</u> u toch de kosten van de hypotheek moet blijven opbrengen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid om uw uitgavenpatroon aan te passen als zich financiële tegenvallers voordoen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bent u bereid eventueel meer te gaan werken in geval uw partner arbeidsongeschikt of werkloos wordt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Risicobereidheid	
Toelichting:	
Wilt u een verzekering afsluiten tegen één of meerdere van deze risico's?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<p>Door één- of meerdere van de hierboven genoemde risico's niet te verzekeren, loopt u het risico de lasten van deze hypotheek niet meer te kunnen betalen. Hierdoor kan de situatie ontstaan dat u geconfronteerd wordt met schuldsanering of dat u uw huidige woning moet verkopen. U verklaart dit risico te begrijpen en te accepteren.</p>	

Datum inventarisatie: _____

Akkoordverklaring

De ondergetekende(n) verklaart/verklaren:

- de in dit klantprofiel opgenomen informatie naar waarheid te hebben verstrekt;
- dat hij/zij volledig handelingsbekwaam is/zijn, niet in staat van faillissement of surseance van betaling verkeert/verkeren;
- akkoord te gaan met opneming van zijn/haar/hun persoonsgegevens in de klantregistratie van ons kantoor.

Voor akkoord

Enschede, _____

“Cliënt(en)”
