

## Klantprofiel

Naam aanvrager : .....

Naam partner : .....

## Algemene vragen

### Welke sporten/hobby's heeft u?

Partner 1 : .....

Partner 2 : .....

### Wat zijn uw wensen en doelstellingen binnen nu en 5 jaar?

Partner 1 : .....

Partner 2 : .....

Omschrijf uzelf eens op financieel vlak – wat vindt u belangrijk / wat wilt u?

Partner 1 : .....

Partner 2 : .....

## Deel 1. Financiële positie

1. De hypotheeklast bestaat uit de kosten voor uw hypotheek (rente en aflossing) en de in combinatie met de hypotheek afgesloten risicoverzekeringen. De netto hypotheeklast is de last waarbij rekening is gehouden met fiscale voordelen, de hypotheekrenteaftrek.

### Maximaal acceptabele maandlast

Welk bedrag wilt u per maand maximaal uitgeven aan  bruto  netto hypotheeklasten, inclusief de verzekeringen die direct samenhangen met uw hypotheek? € .....

U vindt dit bedrag aan hypotheeklasten per maand acceptabel, omdat .....

.....  
.....

### 2. In welke mate is uw huidige inkomen toereikend voor uw levensstijl?

- Uw inkomen is ruim voldoende, u kunt nu veel sparen.
- Uw inkomen is voldoende maar u spaart maar beperkt.
- Uw inkomen is net voldoende, u houdt niets over.
- Uw inkomen is ontoereikend.

Toelichting : .....

.....

### 3. Hoe verwacht u dat uw inkomen zich de komende vijf jaar gaat ontwikkelen?

- Uw inkomen gaat dalen.
- Uw inkomen blijft gelijk.
- Uw inkomen gaat stijgen met 1 tot 3% per jaar.
- Uw inkomen gaat stijgen met gemiddeld meer dan 3% per jaar.
- U weet het niet.

Toelichting : .....

### 4. Veranderingen in de persoonlijke situatie kunnen gevolgen hebben voor uw financiële huishouding en voor de betaalbaarheid van uw hypotheek. Hoe waarschijnlijk acht u het dat de onderstaande situaties binnen de komende tien jaar gaan plaatsvinden. Geef hieronder een schatting van de kans op een schaal van 1 tot en met 3 waarbij:

1. Onwaarschijnlijk    2. Kans is aanwezig    3. Zeer waarschijnlijk

- |  |   |
|--|---|
| A. Verhuizing naar volgende woning.      | Uw keuze <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 |
| B. Een erfenis/ schenking.               | Uw keuze <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 |
| C. Gezinsuitbreiding.                    | Uw keuze <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 |
| D. Verandering in studiekosten kinderen. | Uw keuze <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 |
| E. Minder werken.                        | Uw keuze <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 |
| F. Anders, namelijk                      |   |

Toelichting .....

### 5. Een financiële buffer is een reserve (spaarpot) voor onverwachte uitgaven. Doorgaans wordt geadviseerd een buffer van zes maal de hypotheeklast per maand aan te houden.

Beschikt u over een financiële buffer die minimaal zes maal de maximaal acceptabele hypotheeklast bedraagt?

- a. Nee.
- b. Ja.

### 6. Bent u bereid uw huidige buffer (gedeeltelijk) te gebruiken voor aankoop van de woning?

- a. Nee.
- b. Ja, u wilt een bedrag van €                      beschikbaar stellen.

Toelichting : .....

### 7. Heeft u op dit moment één van onderstaande leningen of verplichtingen? Geef aan wat van toepassing is (meerdere antwoorden mogelijk).

- a. Hypotheek.
- b. Consumptief krediet (> € 1.000).
- c. Studielening.
- d. Overig krediet.
- e. Privé leasecontracten.

Toelichting : .....

**8. Vindt u het belangrijk om na het kopen van de woning nog een maandelijks bedrag over te houden om te sparen?**

- a. Nee, als u maar niet te kort komt.  
 b. Als het enigszins mogelijk is vindt u dit wel prettig.  
 c. Ja, namelijk minimaal €

Toelichting : .....

**Deel 2: Kennis & Ervaring**

*(Indien van toepassing: per partner)*

1. In hoeverre bent u bekend met de volgende hypotheekvormen of geldleningen?

Schat uw kennis in op een schaal van 1 tot en met 3 waarbij:

- 1: U heeft geen kennis van dit product.  
 2: U weet in grote lijnen wat dit product inhoudt, maar uw specifieke kennis is beperkt.  
 3: U kent dit product en alle eigenschappen hiervan, inclusief de voordelen en risico's.

	Aanvrager	Partner
A. Annuïteitenhypotheek	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
B. Lineaire Hypotheek	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
C. Aflossingsvrije Hypotheek	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
D. (Bank) Spaarhypotheek	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
E. Beleggingshypotheek	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
F. Familielening	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3

Toelichting : .....

*(Indien van toepassing: per partner)*

2. In hoeverre bent u bekend met de volgende financiële begrippen?

Schat uw kennis in op een schaal van 1 tot en met 3 waarbij:

- 1: U hebt geen kennis van dit product of deze regeling.  
 2: U weet in grote lijnen wat het product of de regeling inhoudt, maar uw specifieke kennis is beperkt.  
 3: U kent dit product en alle specificaties van dit product of deze regeling.

	Aanvrager	Partner
A. Overlijdensrisicoverzekering	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
B. Lijfrente	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
C. Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
D. Pensioenregeling	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
E. Algemene Ouderdomswet (AOW)	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
F. Algemene nabestaandenwet (Anw)	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
G. Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)	Uw kennis <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3

Toelichting : .....

### Deel 3: Wensen en doelstellingen

1. Wat is op u van toepassing als het gaat om uw toekomst?

- a. U wilt nu goed kunnen leven. Geld opzij zetten voor later is voor u minder belangrijk.
- b. U legt alleen voor specifieke doelstellingen geld opzij.
- c. U wilt er zeker van zijn dat ik in de toekomst altijd voldoende financiële middelen heb.
- d. U vindt het belangrijk om iedere maand geld over te houden.

Toelichting : .....

2. Hypotheeklasten hoeven niet altijd gelijk te zijn. Wat geniet uw voorkeur over het **verloop** van uw **netto hypotheeklasten**?

- a. Gelijkblijvende hypotheeklasten, zodat u weet waar u aan toe bent.
- b. Dalende hypotheeklasten, u wilt na verloop van tijd meer geld te besteden hebben en u accepteert dat deze lasten in de beginjaren hoger zijn.
- c. Stijgende hypotheeklasten, u gaat ervan uit dat u de lasten in de toekomst beter kunt dragen.

Toelichting : .....

3. Welke eigenschappen vindt u belangrijk voor een hypotheek?

(meerder antwoorden mogelijk)

- A. U wilt extra kunnen aflossen. Hoeveel? 10% / 20%
- B. U wilt uw hypotheek mee kunnen nemen naar een volgende woning.
- C. U wilt gebruik maken van Nationale Hypotheek Garantie (NHG).
- D. U wilt de laagste rente.
- E. U wilt de hypotheek volledig aflossen.
- E. Anders

Toelichting : .....

### Deel 4 Risicobereidheid

1. Hieronder vragen we u inzicht te geven in uw bereidheid financiële risico's te lopen. Geef op een schaal van 1 tot en met 3 aan in hoeverre de situatie op u van toepassing is waarbij:

1: Hier herkent u zich helemaal niet in.

2: Hier herkent u zich gedeeltelijk in.

3: Hier herkent u zich volledig in.

	Aanvrager	Partner
A. U wilt altijd zoveel mogelijk zekerheid	Uw keuze <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
B. U vermijdt grote risico's die u niet zelf kunt dragen	Uw keuze <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
C. U accepteert onzekerheid en kunt goed leven met financiële tegenvallers	Uw keuze <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
D. U bent bereid het risico te lopen dat u de woning moet verkopen als een deel van uw inkomsten komen te vervallen door arbeidsongeschiktheid, overlijden of werkeloosheid	Uw keuze <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3

Toelichting

2. Stel u raakt uw baan kwijt of u raakt arbeidsongeschikt, dan krijgt u te maken met een inkomensdaling. Deze inkomensdaling kan tot gevolg hebben dat de hypotheeklasten en uw levensstijl niet meer betaalbaar zijn. Welke van onderstaande stellingen is het meest op u van toepassing?

- a. U vindt het heel belangrijk dat u uw levensstijl in de toekomst kunt behouden en uw hypotheeklasten kunt blijven dragen. U wilt hier geen enkel risico lopen.
- b. U zou het vervelend vinden als [u] door verminderde inkomsten en door hypotheeklasten uw levensstijl niet meer zou kunnen opbrengen.
- c. Mochten uw inkomen dalen, dan past u uw uitgavenpatroon aan om alsnog uw hypotheeklasten te kunnen betalen.
- d. Uw partner heeft op dat moment de mogelijkheid om meer te gaan werken en het inkomen te verhogen.
- e. Mocht uw inkomen in de toekomst dalen, dan bent u op dat moment bereid uw woning te verkopen.

Toelichting : .....

(Per partner)

3. Stel uw partner komt te overlijden. Dan krijgt u waarschijnlijk te maken met een inkomensdaling, en loopt u het risico dat u de hypotheeklasten en uw levensstijl niet meer kunt opbrengen. Welke stelling is het meest op u van toepassing?

- a. U wilt in dat geval uw levensstijl kunnen behouden en de hypotheeklasten kunnen blijven betalen. U wilt hier geen enkel risico lopen.
- b. U past uw levensstijl aan om uw hypotheeklasten te kunnen blijven betalen.
- c. U hebt dan de mogelijkheid meer te gaan werken om uw eigen inkomen te verhogen.
- d. U bent bereid de woning te verkopen om uw levensstijl te kunnen blijven behouden.
- e. Dit is niet op u van toepassing omdat u alleenstaand bent.

Stel uw partner komt te overlijden. Dan krijgt u waarschijnlijk te maken met een inkomensdaling, en loopt u het risico dat u de hypotheeklasten en uw levensstijl niet meer kunt opbrengen. Welke stelling is het meest op u van toepassing?

- a. U wilt in dat geval uw levensstijl kunnen behouden en de hypotheeklasten kunnen blijven betalen. U wilt hier geen enkel risico lopen.
- b. U past uw levensstijl aan om uw hypotheeklasten te kunnen blijven betalen.
- c. U hebt dan de mogelijkheid meer te gaan werken om uw eigen inkomen te verhogen.
- d. U bent bereid de woning te verkopen om uw levensstijl te kunnen blijven behouden.

Toelichting : .....

4. Wanneer u met pensioen gaat, daalt vaak het (gezamenlijk) inkomen.

Welke stelling is het meest op u van toepassing?

- a. U wilt niet het risico lopen dat u na uw pensioen uw hypotheeklasten niet meer kunt betalen of uw levensstijl moet aanpassen.
- b. Als u met pensioen gaat wilt u dat uw hypotheek is afgelost.
- c. Als u met pensioen gaat is uw hypotheek al ingelost.
- d. U maakt zich geen zorgen over de betaalbaarheid van uw hypotheeklasten en levensstijl als u met pensioen gaat.
- e. U bent bereid om de woning te verkopen om uw levensstijl na pensionering te behouden.
- f. U bent al met pensioen.

Toelichting : .....

5. Bij het afsluiten van uw hypotheek kiest u hoelang u dezelfde hypotheekrente wilt betalen.

Dit is de zogenoemde **rentevaste periode**. Over het algemeen geldt 'hoe korter de rentevaste periode, hoe lager de hypotheekrente of hoe langer de rentevaste periode, hoe hoger de hypotheekrente'. Geef op een schaal van 1 tot en met 3 aan in hoeverre de situatie op u van toepassing is waarbij:

1: Hier herkent u zich helemaal niet in.

2: Hier herkent u zich gedeeltelijk in.

3: Hier herkent u zich volledig in.

a. U vindt het belangrijk dat u over een lange(re) periode      Uw keuze  1  2  3  1  2  3  
zekerheid krijg over uw hypotheekrentelasten, ook al betekent dit dat er de mogelijkheid bestaat dat u meer betaalt dan wanneer u kiest voor een kortere rentevaste periode.

b. U wilt een kortere rentevaste periode, zodat de hypotheekrente  
naar waarschijnlijkheid lager is. U bent hier bereid risico in te nemen  
omdat u over een korte(re) periode zekerheid krijgt over de hypotheekrentelasten.

Uw keuze  1  2  3  1  2  3

Toelichting : .....

6. Hoelang zou u het liefst de rente van uw hypotheek vastzetten?

a. variabel

b. 1 tot 6 jaar

c. 6 tot 15 jaar

d. 15 tot 30 jaar

Toelichting : .....