

UW KLANTPROFIEL

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:

Vult u onderstaande vragen nauwkeurig in.

ALGEMEEN - DOEL

Wat is de aanleiding van het (advies)gesprek?

- Aankoop nieuwe woning
- Aankoop nieuwbouwwoning
- Verbouwing / verbetering eigen woning
- Afkoop erfpacht
- Maandlastenverlichting
- Echtscheiding / beëindiging relatie
- Einde rentevastperiode huidige hypotheek
- Consumptieve besteding
- _____

Motivering:

Welk(e) **financiële doel(en)** hebt u in uw leven? (Meerdere opties zijn mogelijk)

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
- Geld beschikbaar voor dure studies
- Grotere woning in de toekomst
- Ooit een wereldreis te kunnen maken
- Geld sparen voor een grote uitgave, bijv. auto, boot of trouwerij
- Geld voor het studeren of de studie van de kinderen opzij zetten
- Sparen voor een sabbatical
- Geld schenken
- Zorgeloos met pensioen
- _____

Motivering:

Toelichting:

ALGEMEEN - TOEKOMSPERSPECTIEF

Welke **verwachtingen** in de toekomst hebben u en uw partner?

Het inkomen van J. van der Welle ontwikkelt zich:

- Gelijkblijvend Dalend Stijgend

Het inkomen van _____ ontwikkelt zich:

- Gelijkblijvend Dalend Stijgend

Motivering:

Op welke leeftijd wil J. van der Welle stoppen met werken?

- jaar maanden Op AOW leeftijd

Op welke leeftijd wil stoppen met werken?

- jaar maanden Op AOW leeftijd

Motivering:

Verwacht u een wijziging van werkgever binnen 2-5 jaar?

- Nee Ja

Motivering:

Wordt er een wijziging in de gezinssituatie verwacht?

- Nee Ja

Motivering:

Verwacht u binnen 3-7 jaar te verhuizen?

- Nee Ja

Motivering:

Verwacht u een erfenis?

- Nee Ja

Motivering:

Toelichting:

ALGEMEEN - RISICO EN KENNIS

Kunt u leven met financiële risico's?

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

Motivering:

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

- Ja, ik ben bereid mijn huis te verkopen
- Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te besparen
- Beperkt, ik ben bereid een keer minder op vakantie te gaan
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan
- Nee, geheel niet

Motivering:

Wat zoekt u vooral als u een **financieel product** wilt aanschaffen?

- Meer risico met een kans op hoog rendement
- Minder risico maar garantie op veilig rendement
- De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel

Motivering:

Wat **spreekt u** het meeste **aan**?

- Zekerheid
- Rendement

Motivering:

Algemeen	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Financiële kennis en ervaring	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financiële producten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fiscale en sociale wetgeving	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financieel advies (ervaring)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

Toelichting:

HYPOTHEEK - ALGEMEEN

Wat zijn uw **wensen en doelstellingen** m.b.t. het afsluiten van een hypotheek?

- Een woning kopen met een koopsom van €
- Maximale netto hypotheeklast per maand €
- Verbouwen van de woning
- Een zo laag mogelijke maandlast
- Stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode
- Kapitaal opbouwen t.b.v. de aflossing van (een deel van) de hypotheek
- Extra hypotheek voor inkomensaanvulling
- Uitkoop partner i.v.m. echtscheiding
- Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld auto)
-

Motivering:

Bent u bereid bij een **lager inkomen** door werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering toch de **kosten van een hypotheek** te moeten blijven opbrengen?

- Ja Nee Beperkt

Motivering:

Hypotheek	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Hypotheek in het algemeen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Annuïtaire en Lineaire hypotheek	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Risico van restschuld	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Rentevastperiode	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fiscale aftrek	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bijleenregeling	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Risico van dubbele woonlasten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

Toelichting:

HYPOTHEEK - VERANTWOORDE LASTEN

Wat is uw wens m.b.t. **verantwoord lenen**?

- Zo veel mogelijk lenen
- Niet meer lenen dan volgens de GHF-toetsing verantwoord is
- Lening op basis van de Nationale Hypotheek Garantie
-

Motivering:

Toelichting:

HYPOTHEEK - AFLOSSINGSVORM

Wat is uw wens met betrekking tot de **wijze van aflossen**?

- Annuitair aflossen (toenemende netto lasten)
 Lineair aflossen (afnemende netto lasten)
 Huidige hypotheekvorm(en) voortzetten

Motivering:

Toelichting:

HYPOTHEEK - RENTEFASTPERIODE

Bent u bereid het **risico van rentestijging** te lopen, met als gevolg een eventuele stijging van de maandlasten?

- Ja Nee Beperkt

Motivering:

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wenst u dan de **hypotheekrente vast te zetten**?

- Ik wil variabele rente
 Ik wil de hypotheekrente 1 tot 3 jaar vastzetten
 Ik wil de hypotheekrente 5 tot 10 jaar vastzetten
 Ik wil de hypotheekrente 12 tot 30 jaar vastzetten

Motivering:

Toelichting:

HYPOTHEEK - FISCALE AFTREK

Wat is uw wens m.b.t. de fiscale aftrek van uw hypotheek?

- Ik wil de fiscale aftrek optimaal gebruiken
 Ik wil een consumptieve besteding meefinancieren
 Ik heb geen specifieke wens

Motivering:

Toelichting:

HYPOTHEEK - INBRENG EIGEN GELD

Wat is uw wens m.b.t. **inbreng van eigen geld** in uw hypotheek?

- Ik wil geen eigen geld inbrengen
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de verlaging van de hypotheek
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de dubbele maandlasten
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de rente tijdens de bouw
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor verbouwing/meerwerk
- _____

Motivering:

Toelichting:

HYPOTHEEK - GELDVERSTREKKER

Wat is uw wens m.b.t. de geldverstrekker van uw hypotheek?

- Ik heb geen voorkeur voor een specifieke geldverstrekker
- Ik heb goede ervaringen met mijn huidige geldverstrekker
- _____

Motivering:

Toelichting:
