

Klantprofiel Hypotheken

Datum :

Klantgegevens	naam:	te
Dienstverleningsdocument	<input type="checkbox"/> uitgereikt: d.d.	<input type="checkbox"/> gemaakd d.d.

1. Doel van het gesprek : financieren nieuwe woning
 financieren aanpassen bestaande woning
 rentewijziging bestaande hypotheek
 toetsen bestaande hypotheek
 anders nl.
.....

Financiële doelstelling van de klant

<input type="checkbox"/> maandlasten	
<input type="checkbox"/> hoogte	
<input type="checkbox"/> schommeling	

<input type="checkbox"/> aflossing hypotheek	
<input type="checkbox"/> geheel of een deel	
<input type="checkbox"/> restschuld	
<input type="checkbox"/> garantie/Beleggen	
<input type="checkbox"/> bij overlijden	
<input type="checkbox"/> optie extra aflossen	

<input type="checkbox"/> rente	
<input type="checkbox"/> rentevastperiode	
<input type="checkbox"/> schommeling	

<input type="checkbox"/> persoonlijk	
<input type="checkbox"/> gezinsplanning	
<input type="checkbox"/> arbeidsplanning	
<input type="checkbox"/> inkomensplanning	

<input type="checkbox"/> pers. scenario's	<input type="checkbox"/> arbeidsongeschiktheid <input type="checkbox"/> werkloosheid <input type="checkbox"/> overlijden
<input type="checkbox"/> blijven wonen	
<input type="checkbox"/> verkopen	
<input type="checkbox"/> weet ik niet	

AANVRAGER :	Voorletters:	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw	
Naam		Geboorteplaats:	
Geboortedatum/-plaats		BSN :	
Adres,PC en Woonplaats			
Nationaliteit/BSN			
Telefoonnummer	Thuis :	Werk :	Mobiel :
Email adres			
Beroep/Functie			
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gescheiden		
In - uitwonende kinderen	<input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja, leeftijden :	

Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> dga <input type="checkbox"/> gepensioneerd <input type="checkbox"/> geen		
Dienstverband	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> fulltime <input type="checkbox"/> parttime% <input type="checkbox"/> NVT		
Bedrijfsnaam werkgever	Vestigingsplaats:		
Bruto jaarinkomen	€	<input type="checkbox"/> inclusief vakantietoeslag <input type="checkbox"/> exclusief vakantietoeslag	
Overwerk	€	<input type="checkbox"/> vast	<input type="checkbox"/> incidenteel
13e maand	€	<input type="checkbox"/> vast	<input type="checkbox"/> incidenteel
Provisie	€	<input type="checkbox"/> vast	<input type="checkbox"/> incidenteel
Onregelmatigheidstoeslag	€	<input type="checkbox"/> vast	<input type="checkbox"/> incidenteel
Ander inkomen / uitkering	€	Toelichting svp:	
Onbelaste inkomsten	€	Toelichting svp:	
Auto van de zaak	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, wat is de cataloguswaarde van de auto €	

PARTNER :	Voorletters:	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw	
Naam		Geboorteplaats :	
Geboortedatum/-plaats		BSN :	
Adres,PC en Woonplaats			
Nationaliteit/BSN			
Telefoonnummer	Thuis :	Werk :	Mobiel :
Email adres			
Beroep/Functie			
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gescheiden		
In - uitwonende kinderen	<input type="checkbox"/> nee		

Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> dga <input type="checkbox"/> gepensioneerd <input type="checkbox"/> geen		
Dienstverband	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> fulltime <input type="checkbox"/> parttime% <input type="checkbox"/> NVT		
Bedrijfsnaam werkgever	Vestigingsplaats:		
Bruto jaarinkomen	€	<input type="checkbox"/> inclusief vakantietoeslag <input type="checkbox"/> exclusief vakantietoeslag	
Overwerk	€	<input type="checkbox"/> vast	<input type="checkbox"/> incidenteel
13e maand	€	<input type="checkbox"/> vast	<input type="checkbox"/> incidenteel
Provisie	€	<input type="checkbox"/> vast	<input type="checkbox"/> incidenteel
Onregelmatigheidstoeslag	€	<input type="checkbox"/> vast	<input type="checkbox"/> incidenteel
Ander inkomen / uitkering	€	Toelichting svp:	
Onbelaste inkomsten	€	Toelichting svp:	
Auto van de zaak	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, wat is de cataloguswaarde van de auto €	

Inkomensverwachtingen Aanvrager	
Inkomen(s) volledig meetellen bij vaststellen lening	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo nee, voor hoeveel % wel en gedurende jaar
Inkomensontwikkeling	<input type="checkbox"/> gelijkblijvend <input type="checkbox"/> gemiddeld stijgend <input type="checkbox"/> boven gemiddeld
Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, voor hoeveel % meetellen
Hoeveel pensioen verwacht u op te bouwen	<input type="checkbox"/> % van inkomen op -jarige leeftijd <input type="checkbox"/> geen idee
Denkt aan eerder stoppen met werken	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, stop met werken op de leeftijd ca. jaar

Financiële verplichtingen Aanvrager	
Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, nl.: <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> doorlopend krediet <input type="checkbox"/> winkelpas <input type="checkbox"/> anders:
Zo ja, hoofdsom en aantal nog verschuldigde maandtermijnen	Hoofdsom € nog termijnen van elk €

Heeft u alimentatieverplichtingen	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, nl.: <input type="checkbox"/> ex-partner <input type="checkbox"/> kinderen <input type="checkbox"/> anders
Zo ja, duur en bedrag van alimentatie	Nog maanden van elk €

Inkomstenverwachtingen partner	
Inkomen(s) volledig meetellen bij vaststellen lening	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo nee, voor hoeveel % wel en gedurende jaar
Inkomensontwikkeling	<input type="checkbox"/> gelijkblijvend <input type="checkbox"/> gemiddeld stijgend <input type="checkbox"/> boven gemiddeld
Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, voor hoeveel % meetellen
Hoeveel pensioen verwacht u op te bouwen % van inkomen op -jarige leeftijd <input type="checkbox"/> geen idee
Denkt aan eerder stoppen met werken	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, stop met werken op de leeftijd ca. jaar

Financiële verplichtingen partner	
Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, nl.: <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> doorlopend krediet <input type="checkbox"/> winkelpas <input type="checkbox"/> anders:
Zo ja, hoofdsom en aantal nog verschuldigde maandtermijnen	Hoofdsom € nog termijnen van elk €

Beschikbare eigen middelen		
Direct beschikbaar bedrag aan eigen geld	€.....	Toelichting:
Ander aanwezig vermogen	€.....	Toelichting:

Bijzonderheden	

Huidige woonsituatie	
<input type="checkbox"/> Huurhuis, huur inclusief servicekosten	€ per maand(exclusief energiekosten)

Lopende hypotheek	Hypotheekdeel 1	Hypotheekdeel 2	Hypotheekdeel 3
Naam geldverstrekker			
Hypotheekvorm	<input type="checkbox"/> lineair <input type="checkbox"/> annuïteit <input type="checkbox"/> aflosvrij <input type="checkbox"/> spaar <input type="checkbox"/> leven <input type="checkbox"/> belegging	<input type="checkbox"/> lineair <input type="checkbox"/> annuïteit <input type="checkbox"/> aflosvrij <input type="checkbox"/> spaar <input type="checkbox"/> leven <input type="checkbox"/> belegging	<input type="checkbox"/> lineair <input type="checkbox"/> annuïteit <input type="checkbox"/> aflosvrij <input type="checkbox"/> spaar <input type="checkbox"/> leven <input type="checkbox"/> belegging
Afgesloten op datum			
Oorspronkelijk bedrag	€	€	€
Looptijd hypotheek			
Huidige restschuld Box 1	€	€	€
Huidige restschuld Box 3	€	€	€
Huidige rente geldt tot			
Rente% rentedeel			

Verkoop huidige woning en eigenwoningreserve	
Geschatte verkoopwaarde van de woning	€..... <input type="checkbox"/> is verkocht <input type="checkbox"/> nog niet verkocht
Bestaande Eigenwoningreserve aanvrager	€.....
Bestaande Eigenwoningreserve partner	€.....

Kapitaalverzekeringen	Op leven aanvrager		Op leven partner		Op beide levens	
Ingangsdatum						
Einddatum						
Premie per maand						
Uitkering bij leven	€	<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3	€	<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3	€	<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3
Uitkering bij overlijden	€	<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3	€	<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3	€	<input type="checkbox"/> box 1 <input type="checkbox"/> box 3
KEW polis (gekoppeld)						

Overleidensrisicoverz.	Op leven aanvrager		Op leven partner		Op beide levens	
Ingangsdatum						
Einddatum						
Premie per maand						
Uitkering bij overlijden	€		€		€	

Bijzonderheden	

Gewenst advies
<input type="checkbox"/> ik heb nog geen huis op het oog
Ik wil me oriënteren op de mogelijkheden. Ik wil weten wat ik maximaal kan lenen en wat mij dat per maand gaat kosten

Gewenst advies	
<input type="checkbox"/> Ik overweeg de koop van een huis	
Het huis is gelegen	Plaats / omgeving:
Bestaande woning of nieuwbouw	<input type="checkbox"/> bestaande woning <input type="checkbox"/> nieuwbouw
Type woning	<input type="checkbox"/> eengezinswoning <input type="checkbox"/> appartement
Indien appartement wat zijn de servicekosten	€ per maand
Indien erfpacht hoeveel bedraagt deze per jaar	€ per jaar
Koopsom (vraagprijs) of koop- en aanneemsom	€ 0 k.k. 0 v.o.n.
Over hoeveel maanden is de oplevering	Oplevering verwacht over maanden
Verbouwingskosten of meerwerk	€

Gewenst advies
<input type="checkbox"/> Ik overweeg mijn lopende hypotheek over te sluiten
Ik wil weten of oversluiten van mijn hypotheek financieel voordelig is in mijn situatie

Gewenst advies
<input type="checkbox"/> Ik overweeg mijn lopende hypotheek te verhogen
Ik wil weten met welk bedrag ik de lening kan verhogen en wat mij dat per maand gaat kosten.
Bestemming: <input type="checkbox"/> verbouwingskosten eigen woning <input type="checkbox"/> andere doeleinden dan eigen woning

Bijzonderheden

Eigen Spaar -en Toekomstvoorzieningen

- Doel privé vermogen:
- dekking wisselend inkomen
 - vervanging van duurzame artikelen
 - financiering studie kinderen
 - anders, nl.

Eigen spaar - en toekomstvoorzieningen : <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee		
<input type="checkbox"/> overlijdensrisicoverzekeringen		zie specificatie
<input type="checkbox"/> uitvaartverzekering		zie specificatie
<input type="checkbox"/> spaarpolis (sen)		zie specificatie
<input type="checkbox"/> lijfrentepolis (sen)		zie specificatie
<input type="checkbox"/> hypotheekpolis (sen)		zie specificatie
<input type="checkbox"/> anders		zie specificatie

Spaar -en toekomstvoorzieningen via werkgever: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee		
<input type="checkbox"/> spaarloon/ levensloopregeling		zie specificatie
<input type="checkbox"/> huidig pensioen		zie specificatie
<input type="checkbox"/> vroeger pensioen		zie specificatie
<input type="checkbox"/> Anders		zie specificatie

Pensioenvoorzieningen: Pensioen huidige werkgever en voorgaande werkgevers :						
Pensioenfonds	Loopt tot	Partnerpens.	Wezenpens.	Bereikt	Te bereiken	Factor A.

Overlijden / Arbeidsongeschiktheid/ Werkloosheid: Voorzieningen via de huidige of voorgaande werkgever : WIA/ANW/Spaarloon/Levensloop e.d.				
Soort voorziening	Looptijd	Dekking	Op wiens leven	Premie

FINANCIEEL KENNIS-EN ERVARINGSNIVEAU

Het is belangrijk een goede inschatting te maken van het financiële kennisniveau van de klant door het stellen van open vragen: bijvoorbeeld:

- 1) Welke financiële producten hebt u in het verleden al eens gesloten ?

.....
.....

- 2) Hoe lang is het geleden dat u deze financiële producten hebt gekocht?

.....
.....

- 3) Kunt u nog aangeven, waarom u destijds juist dit financiële product heeft gekocht en bent u tevreden over dit product ?

.....
.....

- 4) Hebt u zich verdiept in het financieel product, waarvoor u nu advies wil en wat zijn tot nu toe uw belangrijkste conclusies c.q. keuzes en waarom?

.....
.....

- 5) Hebt u ervaring met beleggen in een verzekering of via een bankrekening ?

.....
.....

- 6) In welke vorm belegt u op dit moment en hoe is de portefeuille opgebouwd ?

.....
.....

- 7) Wat weet u van de onderlinge invloed die risico en rendement op elkaar uitoefenen- en hoe geldt dit voor uw beleggingen?

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

Conclusie adviseur ten aanzien van het financieel kennis -en ervaringsniveau :

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

RISICOBEREIDHEID

De risicobereidheid wordt in drie stappen bepaald:

- 1. Is de klant bereid om risico te lopen?
- 2. Als de klant dan risico wil lopen, in welke mate wil de klant dan risico lopen?
- 3. Is het financieel verantwoord gezien de huidige -en toekomstige financiële positie?

Bijvoorbeeld:

Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheek niet helemaal wordt afgelost ? Voor welk deel ?

.....omdat

.....

.....

.....

.....

Bent u bereid te accepteren dat uw verzekering een lager bedrag bereikt dan gepland?

.....omdat

.....

.....

.....

.....

Bent u bereid te accepteren dat u een deel van uw inleg verliest? Zo ja welk deel?

.....omdat

.....

.....

.....

.....

Bent u bereid te accepteren dat de maandlasten van uw hypotheek veranderen?

.....omdat

.....

.....

.....

.....

Conclusie adviseur:

.....

.....

.....

.....

.....

MUTATIEBLAD

KLANT:

ADVISEUR :

Uitgangspunten klant	Datum :	Reden:	Wijziging is:	Wijzigen Advies ??

Wijziging gegevens	Datum	Reden	Wijziging is:	Wijzigen Advies ??

Aanvrager - Polissen

Soort	Polis	Maand premie	Ingangs datum	Loop tijd	Risico aanvr.	Risico partner	Risico Beide	Leven aanvr.	Leven partner	Leven beide

Partner Polissen

Soort	Polis	Maand premie	Ingangs datum	Loop tijd	Risico aanvr.	Risico partner	Risico Beide	Leven aanvr.	Leven partner	Leven beide