



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:

ALGEMEEN - DOEL

Wat is de aanleiding van het (advies)gesprek?

- ☒ Aankoop bestaande woning
- ☐ Aankoop nieuwbouwwoning
- ☐ Aankoop tweede woning
- ☐ Verbouwing / verbetering
- ☐ Afkoop erfpacht
- ☐ Maandlastenverlichting
- ☐ Echtscheiding / beëindiging relatie
- ☐ Einde rentevast periode
- ☐ Consumptieve besteding
- ☐ Extra aflossen
- ☐ Aflossingsvorm(en) aanpassen
- ☐ Risicoscan
- ☐ Vermogensadvies
- ☐ Controlegesprek
- ☐ _____

Welk(e) **financiële doel(en)** hebt u in uw leven?

- ☐ 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
- ☐ _____



ALGEMEEN - TOEKOMSTPERSPECTIEF

Welke verwachtingen in de toekomst hebben u en uw partner?

Het inkomen van dhr. ontwikkelt zich:

- ☐ Gelijkblijvend ☐ Dalend ☐ Stijgend

Het inkomen van mevr. ontwikkelt zich:

- ☐ Gelijkblijvend ☐ Dalend ☐ Stijgend

Op welke leeftijd wil dhr. stoppen met werken?

- ☐ jaar maanden ☐ Op AOW leeftijd

Op welke leeftijd wil mevr. stoppen met werken?

- ☐ jaar maanden ☐ Op AOW leeftijd

Verwacht u een wijziging van werkgever binnen de komende 5 jaar?

- ☐ Nee ☐ Ja

Verwacht u een wijziging in de gezinssituatie?

- ☐ Nee ☐ Ja

Hoelang verwacht u in de woning te blijven wonen?

..... jaar

Verwacht u de komende jaren een financiële meevaller?

- ☐ Nee ☐ Ja

Verwacht u de komende jaren één of meerdere grote uitgaven te doen?

- ☐ Nee ☐ Ja



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

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

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

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

- ☐ Zekerheid
- ☐ Rendement

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	☐	☐	☐	☐
Financiële producten	☐	☐	☐	☐
Fiscale en sociale wetgeving	☐	☐	☐	☐
Financieel advies (ervaring)	☐	☐	☐	☐



HYPOTHEEK - ALGEMEEN

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

- ☐ Een woning kopen met een koopsom van €
- ☐ 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)
- ☐ _____

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

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	☐	☐	☐	☐
Annuïtaire en Lineaire hypotheek	☐	☐	☐	☐
Risico van restschuld	☐	☐	☐	☐
Rentevastperiode	☐	☐	☐	☐
Fiscale aftrek	☐	☐	☐	☐
Bijleenregeling	☐	☐	☐	☐
Risico van dubbele woonlasten	☐	☐	☐	☐

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
- ☐ De maandelijkse netto hypotheeklast mag niet hoger zijn dan €
- ☐ _____



HYPOTHEEK - AFLOSSINGSVORM

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

- ☐ Annuïtair aflossen (toenemende netto lasten)
- ☐ Lineair aflossen (afnemende netto lasten)
- ☐ Huidige hypotheekvorm(en) voortzetten
- ☐ Gemengde samenstelling tussen annuïtair en lineair aflossen (gelijkblijvende netto lasten)
- ☐ _____

HYPOTHEEK - RENTEVASTPERIODE

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

- ☐ Ja ☐ Nee ☐ Beperkt

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

- ☐ Ik wil een variabele rente
- ☐ Ik wil de hypotheekrente 1 tot 5 jaar vastzetten
- ☐ Ik wil de hypotheekrente 6 tot 10 jaar vastzetten
- ☐ Ik wil de hypotheekrente 11 tot 30 jaar vastzetten

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
- ☐ _____

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
- ☐ _____



HYPOTHEEK - GELDVERSTREKKER

Wat is uw wens met betrekking tot **de geldverstrekker van uw hypotheek**?

- ☐ Ik heb geen voorkeur
- ☐ Ik heb goede ervaringen met mijn huidige geldverstrekker
- ☐ _____

Zijn de volgende **hypotheekvoorwaarden** voor u acceptabel?

Verplicht bankieren waardoor rentekorting

- ☐ Nee
- ☐ Ja

Eventuele boete bij aflossen bij verhuizing

- ☐ Nee
- ☐ Ja

Buitenlandse geldverstrekker

- ☐ Nee
- ☐ Ja

HYPOTHEEK - DUBBELE WOONLASTEN

Wat is uw wens m.b.t. de periode van **dubbele woonlasten**?

- ☐ Ik wil de dubbele woonlasten met mijn eigen geld opvangen
- ☐ Ik wil de dubbele woonlasten meefinancieren in de hypotheek
- ☐ Ik wil geen dubbele woonlasten
- ☐ _____



OVERLIJDEN

Wat is uw wens met betrekking tot de voorziening bij het overlijden van u of uw partner?

Aanvrager Partner

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| ☐ | ☐ | Ik wil graag mijn partner verzorgd achterlaten |
| ☐ | ☐ | Ik wil dat de volledige schuld wordt afgelost |
| ☐ | ☐ | Ik wil dat mijn partner in de woning kan blijven wonen |
| ☐ | ☐ | Ik wil dat mijn erfgenamen de woning zonder resterende schuld kunnen verkopen |
| ☐ | ☐ | Er hoeft niets te worden afgelost |
| ☐ | ☐ | Ik heb geen partner en wil mij daarom niet of minimaal verzekeren |
| ☐ | ☐ | Ik heb al een overlijdensrisicoverzekering |
| ☐ | ☐ | Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren |
| ☐ | ☐ | Ik wil niets verzekeren |
| ☐ | ☐ | _____ |

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in geval van het overlijden van uw partner?

- ☐ 90% ☐ 80% ☐ 70% ☐ Percentage:% ☐ Bedrag per jaar: € Cn.v.t.

Waarvoor wilt u een **nabestaandenvoorziening** treffen?

- ☐ Aanvulling van het nabestaandenpensioen of lijfrente
- ☐ Eenmalige uitkering bij overlijden
- ☐ Uitvaartverzorging
- ☐ Aflossing van een (hypotheek)schuld
- ☐ Voorziening voor de opvang van kinderen

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- ☐ Ja ☐ Nee

Voor **welke periode** wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- ☐ Levenslang ☐ Wil ik niet verzekeren ☐ Tijdelijk



Overlijden	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie na overlijden	☐	☐	☐	☐
Overlijdensrisico-verzekeringen	☐	☐	☐	☐
De nabestaanden-voorziening in uw 'Pensioenregeling via de werkgever'	☐	☐	☐	☐
Nabestaanden-voorziening 'ANW'	☐	☐	☐	☐
Nabestaanden-voorziening 'Uitkering in lijfrente of kapitaal'	☐	☐	☐	☐

ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Wat is uw wens met betrekking tot de voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

Aanvrager Partner

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| ☐ | ☐ | Ik wil graag een inkomensaanvulling |
| ☐ | ☐ | Ik wil in de woning blijven wonen |
| ☐ | ☐ | Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig |
| ☐ | ☐ | Ik heb al een arbeidsongeschiktheidsverzekering |
| ☐ | ☐ | Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren |
| ☐ | ☐ | Ik wil niets verzekeren |
| ☐ | ☐ | |

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van (volledige) arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

☐ 90% ☐ 80% ☐ 70% ☐ Percentage:% ☐ Bedrag per jaar: €

Voor **hoe lang** is het **inkomensniveau** in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst?

- ☐ Gedurende minstens 5 jaar
- ☐ Gedurende minstens 10 jaar
- ☐ Gedurende minstens 15 jaar
- ☐ Gedurende minstens 20 jaar
- ☐ Gedurende minstens jaar



Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het **risico van verlies aan inkomen** door arbeidsongeschiktheid. Wilt u dit verzekeren?

- ☐ Volledig ☐ Gedeeltelijk ☐ Zeer beperkt

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- ☐ Ja ☐ Nee

Sommige arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen hebben een **wachttijd** tot de start van de uitkering. Neemt u het risico dat u tijdens deze wachttijd op een andere wijze in uw inkomsten moet voorzien? *(Deze vraag is meestal niet van toepassing op personen in loondienst)*

- ☐ Ja ☐ Nee ☐ Niet van toepassing

Arbeidsongeschiktheid	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie bij arbeidsongeschiktheid	☐	☐	☐	☐
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria	☐	☐	☐	☐

WERKLOOSHEID

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij werkloosheid**?

Aanvraag Partner

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| ☐ | ☐ | Ik wil graag een inkomensaanvulling |
| ☐ | ☐ | Ik wil in de woning blijven wonen |
| ☐ | ☐ | Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig |
| ☐ | ☐ | Ik heb al een werkloosheidsverzekering |
| ☐ | ☐ | Ik wil niets verzekeren |
| ☐ | ☐ | _____ |

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van werkloosheid te ontvangen?

- ☐ 90% ☐ 80% ☐ 70% ☐ Percentage:% ☐ Bedrag per jaar: €



Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het **risico van verlies aan inkomen** door werkloosheid. Wilt u dit verzekeren?

☐ Volledig ☐ Gedeeltelijk ☐ Zeer beperkt

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

☐ Ja ☐ Nee

Werkloosheid	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie bij werkloosheid	☐	☐	☐	☐
Werkloosheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria	☐	☐	☐	☐

PENSIOEN

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij pensioen**?

Aanvrager Partner

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| ☐ | ☐ | Ik wil een aanvullend pensioen afsluiten |
| ☐ | ☐ | Ik wil graag in de woning blijven wonen |
| ☐ | ☐ | Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig |
| ☐ | ☐ | Ik heb een aanvullende pensioenregeling |
| ☐ | ☐ | Ik wil geen aanvullend pensioen |
| ☐ | ☐ | |

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u vanaf uw **pensioendatum** te ontvangen?

☐ 90% ☐ 80% ☐ 70% ☐ Percentage:% ☐ Bedrag per jaar: €

Waarvoor wilt u een **pensioenvoorziening** afsluiten?

- ☐ Inkomensaanvulling vanaf de pensioendatum
☐ Eerder kunnen stoppen met werken
☐ _____

Onderstaande vraag alleen invullen indien u eerder wilt stoppen met werken

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening ?

☐ Levenslang ☐ Tijdelijk ☐ Beide ☐ Geen



Onderstaande vraag alleen invullen indien u eerder wilt stoppen met werken

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

☐ Ja ☐ Nee ☐ Beperkt

Pensioen	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie tijdens uw pensioen	☐	☐	☐	☐
Uw 'Pensioenregeling via de werkgever'	☐	☐	☐	☐
Pensioenvoorziening 'AOW'	☐	☐	☐	☐
Pensioenvoorziening 'Uitkering in lijfrente of kapitaal'	☐	☐	☐	☐