

Het voorbereidend klantformulier



Naam	
Adres	
Woonplaats	
Dossiernummer	

Het advies wordt niet alleen uitgebracht op basis van jouw/jullie financiële situatie, wensen en doelstellingen, maar ook op basis van jouw/jullie kennis van, ervaring met en risicobereidheid ten opzichte van financiële aspecten en producten.

Om dit goed in kaart te brengen, vragen wij jou/jullie het onderstaande formulier in te vullen.

Heb je/hebben jullie kinderen?

Voorletter(s) kind	Geboortedatum	Man	Vrouw

Sparen

Partner 1

Spaarbedrag per maand	€	
Actueel spaarsaldo	€	

Partner 2

Spaarbedrag per maand	€	
Actueel spaarsaldo	€	

Gezamenlijk

Spaarbedrag per maand	€	
Actueel spaarsaldo	€	

Uitgaven

Wat zijn jouw/jullie huidige vaste (netto) maandlasten?

Huurkosten		Servicekosten		Kosten VvE	
Energiekosten		Verzekeringen		Tv, internet, telefoon	
Auto en vervoer		Boodschappen en huishouden		Abonnementen	
Onderwijs		Vakanties		Ziektekosten	
Alimentatie		Uitgaven kind(eren)		Overige uitgaven	

Kennis en ervaring

Wat is jouw/jullie kennis van de onderstaande hypotheekvormen of geldleningen?

Geef dit aan op een schaal van 1 tot 3.

- Ik heb **geen kennis** van dit product.
- Ik weet **in grote lijnen** wat het product inhoudt, maar mijn specifieke kennis is beperkt.
- Ik ken **het product en de eigenschappen** hiervan, inclusief de voordelen en risico's.

	Aanvrager			Partner		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.
• Wat is jouw kennis van een annuïteitenhypotheek?						
• Wat is jouw kennis van een lineaire hypotheek?						
• Wat is jouw kennis van een aflossingsvrije hypotheek?						
• Wat is jouw kennis van een (bank)spaarhypotheek?						
• Wat is jouw kennis van een beleggingshypotheek?						
• Wat is jouw kennis van een familielening?						
• Wat is jouw kennis van de voordelen van verduurzaming?						
• Wat is jouw kennis van de financieringsmogelijkheden van verduurzaming?						
• Wat is jouw kennis van een overlijdensrisicoverzekering?						
• Wat is jouw kennis van een lijfrentevoorziening?						
• Wat is jouw kennis van een arbeidsongeschiktheidsverzekering?						
• Wat is jouw kennis van een pensioenregeling?						
• Wat is jouw kennis van de Algemene Ouderdomswet?						
• Wat is jouw kennis van de Algemene nabestaandenwet?						
• Wat is jouw kennis van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen?						
• Wat is jouw kennis van de Werkloosheidswet?						

Overlijden

Hoe wil je/willen jullie de nabestaandenvoorzieningen regelen? Kies allebei één van de vier opties.

Aanvrager	Partner	
		Ik wil dat mijn nabestaanden de woning vrij van hypotheek erven.
		Ik wil mijn nabestaanden niet met een restschuld confronteren.
		Ik heb geen nabestaanden.
		Ik wil niets regelen voor mijn nabestaanden.

Arbeidsongeschiktheid

Hoe wil je/willen jullie de arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen regelen? Kies allebei één van de vier opties.

Aanvrager	Partner	
		Ik wil geen enkel risico lopen.
		Ik wil mijn uitgavenpatroon niet aanpassen.
		Ik ben bereid mijn uitgavenpatroon aan te passen om mijn vaste lasten te kunnen betalen.
		Ik ben bereid mijn woning te verkopen.

Werkloosheid

Hoe wil je/willen jullie de werkloosheidsvoorzieningen regelen? Kies allebei één van de vier opties.

Aanvrager	Partner
	Ik wil geen enkel risico lopen.
	Ik wil mijn uitgavenpatroon niet aanpassen.
	Ik ben bereid mijn uitgavenpatroon aan te passen om mijn vaste lasten te kunnen betalen.
	Als ik geen nieuwe baan kan vinden, ben ik bereid mijn woning te verkopen.
	Ik ben bereid mijn woning te verkopen.

Risicobereidheid

De onderstaande stellingen gaan over jouw/jullie bereidheid om financiële risico's te lopen. Geef steeds je risicobereidheid aan op een schaal van 1 tot 3.

- Ik herken me hier **helemaal niet** in.
- Ik herken me hier **gedeeltelijk** in.
- Ik herken me hier **volledig** in.

Aanvrager	1.	2.	3.
• Ik wil altijd zo veel mogelijk zekerheid.			
• Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële tegenvallers.			
• Ik vind het belangrijk dat ik over een lange(re) periode zekerheid krijg over mijn hypotheeklasten, ook al betekent dit dat de mogelijkheid bestaat dat ik meer betaal dan wanneer ik kies voor een kortere rentevastperiode.			
• Ik vermijd grote risico's die ik niet zelf kan dragen .			
• Ik ben bereid het risico te lopen dat ik de woning moet verkopen als een deel van mijn inkomsten komt te vervallen, in geval van arbeidsongeschiktheid, overlijden of werkloosheid.			
• Ik wil het liefst een korte rentevastperiode, omdat de hypotheekrente dan waarschijnlijk lager is. Ik ben bereid om hierin risico te nemen. Ik heb dan over slechts een korte periode zekerheid over de hypotheekrentelasten.			

Partner	1.	2.	3.
• Ik wil altijd zo veel mogelijk zekerheid.			
• Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële tegenvallers.			
• Ik vind het belangrijk dat ik over een lange(re) periode zekerheid krijg over mijn hypotheeklasten, ook al betekent dit dat de mogelijkheid bestaat dat ik meer betaal dan wanneer ik kies voor een kortere rentevastperiode.			
• Ik vermijd grote risico's die ik niet zelf kan dragen .			
• Ik ben bereid het risico te lopen dat ik de woning moet verkopen als een deel van mijn inkomsten komt te vervallen in geval van arbeidsongeschiktheid, overlijden of werkloosheid.			
• Ik wil het liefst een korte rentevastperiode, omdat de hypotheekrente dan waarschijnlijk lager is. Ik ben bereid om hierin risico te nemen. Ik heb dan over slechts een korte periode zekerheid over de hypotheekrentelasten			