

Aanvrager

Naam	
Adres	
Woonplaats	

Partner

Naam	
Adres	
Woonplaats	

Jouw financieel advies wordt niet alleen uitgebracht op basis van jouw huidige financiële situatie en wensen en doelstellingen, maar ook op basis van jouw kennis van, ervaring met en risicobereidheid met betrekking tot financiële aspecten en producten.

Om hiervan een helder beeld van te krijgen willen wij je vragen het volgende in te vullen:

## Sparen

Hoeveel wordt er maandelijks gespaard?

Aanvrager	€	
Partner	€	

## Uitgaven

Wat zijn jullie huidige vaste maandlasten (netto)?

Huurkosten		Servicekosten		Kosten VvE	
Energie		Verzekeringen		Telecom	
Auto en vervoer		Boodschappen		Abonnementen	
Vakanties		Onderwijs		Ziektekosten	
Kinderalimentatie		Kind(eren)		Overige uitgaven	

## Wat is je/jullie voorkeur m.b.t. de maandlast?

- ☐ Stijgende maandlast
- ☐ Dalende maandlast
- ☐ Gelijkblijvende maandlast
- ☐ Graag uitleg

## Wat is je/jullie voorkeur m.b.t. het aflossen van de hypotheek

- ☐ Hypotheek volledig aflossen
- ☐ Hypotheek gedeeltelijk aflossen
- ☐ Zo min mogelijk aflossen
- ☐ Graag uitleg

## Kennis en ervaring

Wat is jouw/jullie kennis van de onderstaande onderwerpen?

Geef dit aan op een schaal van 1 tot 3.

1. Ik heb weinig kennis van dit product.
2. Ik weet gedeeltelijk wat het product inhoudt, maar mijn specifieke kennis is beperkt.
3. Ik ken het product en de eigenschappen hiervan volledig, inclusief de voordelen en risico's.

	Aanvrager			Partner		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.
• Wat is jouw kennis van een annuïteitenhypothec?						
• Wat is jouw kennis van een lineaire hypothec?						
• Wat is jouw kennis van een aflossingsvrije hypothec?						
• Wat is jouw kennis van een (bank)sparhypothec?						
• Wat is jouw kennis van een beleggingshypothec?						
• Wat is jouw kennis van een familielening?						
• Wat is jouw kennis van de voordelen van verduurzaming?						
• Wat is jouw kennis van de mogelijkheden van verduurzaming?						
• Wat is jouw kennis van de financieringsmogelijkheden van verduurzaming?						

## Inzicht

Geef aan op een schaal van 1 tot 3.

1. Ik heb geen inzicht.
2. Ik heb dit inzicht gedeeltelijk
3. Ik heb dit volledig inzichtelijk

Heb je inzicht in de gevolgen op je inkomen wanneer je:

	Aanvrager			Partner		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.
• Partner komt te overlijden						
• Arbeidsongeschikt wordt						
• Met pensioen gaat						

Hoeveel bedraagt voor jou/jullie de maximaal acceptabele maandlast van de nieuwe hypothec?

€ \_\_\_\_\_

## Arbeidsongeschiktheid

Wat is jouw wens met betrekking tot jouw inkomen bij arbeidsongeschiktheid? Kies 1 van deze opties per persoon.

Aanvrager	Partner	
		Je past jouw uitgavenpatroon aan om alsnog de lasten te betalen
		Je wilt hiermee geen enkel risico lopen
		Jouw partner heeft dan de mogelijkheid om (meer) te gaan werken
		Je bent bereid de woning te verkopen om jouw levensstijl te behouden

Hoeveel ben je bereid te besparen en waarop wordt bespaard?

Aanvrager	€	Besparen op:	
Partner	€	Besparen op:	

## Ben je bereid het risico te lopen dat de maandlasten van de hypotheek stijgen, als gevolg van een rentestijging?

- ☐ Ja  
☐ Nee  
☐ Ja, maar niet de eerste ..... jaren  
☐ Anders, namelijk \_\_\_\_\_  
☐ Graag uitleg \_\_\_\_\_

## Overlijden

Wat is je wens met betrekking tot de voorziening bij het overlijden van jou of jouw partner? Kies 1 van deze opties per persoon.

Aanvrager	Partner
	Je past jouw levensstijl aan om de hypotheeklasten te kunnen betalen
	Je wilt jouw levensstijl behouden en geen enkel risico lopen
	Je hebt de mogelijkheid om meer te gaan werken
	Je bent bereid de woning te verkopen om de levensstijl te behouden
	Ik heb geen partner

## 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. Indien jullie met zijn tweeën zijn, graag als één persoon invullen.

1. Ik herken me hier helemaal niet in  
2. Ik herken me hier gedeeltelijk in  
3. Ik herken me hier volledig in

	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, werkloosheid of overlijden.			
• 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.			