

Klantprofiel

Je ontvangt deze vragenlijst ter voorbereiding op het adviesgesprek. Hiermee inventariseren wij jouw doelstellingen, financiële positie, kennis, ervaring en risicobereidheid. Deze vragenlijst bestaat uit onderstaande rubrieken:

1. Persoonlijke situatie
2. Huidige woonsituatie
3. Financiële positie
4. Hypotheek
5. Arbeidsongeschiktheid
6. Werkloosheid
7. AOW
8. Overlijden partner
9. Einde relatie
10. Woning verduurzamen

Rubriek 1/10 - Persoonlijke situatie

Wij beginnen het adviesproces met de zogenaamde kennismaking. Hierbij inventariseren wij de doelstellingen, risicobereidheid, kennis, ervaring en financiële positie. Om de inventarisatie zo goed mogelijk af te stemmen op jouw persoonlijke situatie, dienen eerst onderstaande vragen te worden beantwoord.

Wat is je leeftijd?

Jonger dan 67 jaar en 3 maanden

Woon of ga je samenwonen met een partner?

Ja

Heb je thuiswonende kinderen?

Nee

Ben je ondernemer?

Nee

Rubriek 2/10 - Huidige woonsituatie

In deze stap gaan we in op je huidige woonsituatie en woonwensen. Onderstaande vragen geven een beeld van je voorkeuren voor een (nieuwe) hypotheek. Zo kunnen wij aan de slag met de opties die het beste aansluiten op jouw situatie. En de mogelijkheden voor een (nieuwe) hypotheek. Zo kunnen wij gericht kijken naar de opties die het beste aansluiten op jouw situatie.

Wat is je huidige woonsituatie?

Huur

Hoeveel betaal je nu bruto per maand voor je hypotheek?

€ 851.49

Heb je ooit eerder een koopwoning gehad?

Nee

Wil je een huis kopen of blijven wonen?

Een ander huis kopen

Wie is of wordt de eigenaar van de woning?

Ik

Mijn partner

Naar wat voor een type woning ben je dan op zoek?

Een bestaande woning

Heb je al een concrete woning op het oog?

Ja

Postcode woning

■■■■■

Huisnummer

■■■

Hoeveel wil je maximaal bruto per maand betalen voor jouw hypotheek?
€ 2000

Rubriek 3/10 - Financiële positie

Hierna stellen wij je vragen over je inkomen, spaargeld, financiële verplichtingen en veranderingen in de toekomst.

Hoe hoog is jouw netto inkomen per maand?

€ 6506.84

Hoeveel spaar je per maand?

€ 3000

Welk inkomen wil je meetellen voor het berekenen van de verantwoorde hypotheekhoogte?

Mijn inkomen

Het inkomen van mijn partner

Hoe verwacht je dat je inkomen zich gaat ontwikkelen?

Mijn inkomen gaat dalen

Hoe waarschijnlijk is het dat onderstaande veranderingen binnen vijf jaar gaan plaatsvinden?

Minder werken: Kans is aanwezig

Gezinsuitbreiding: Zeer waarschijnlijk

Een erfenis/schenking: Kans is aanwezig

Studiekosten kinderen: Onwaarschijnlijk

Verhuizing naar volgende woning: Onwaarschijnlijk

Andere relevante verandering, namelijk:

Aanvulling op de vraag 'Hoe verwacht je dat je inkomen zich gaat ontwikkelen?': Het inkomen van █████ zal iets dalen i.v.m. de keuze voor andere auto (duurdere leaseauto).

Heb je op dit moment leningen of verplichtingen?

Ik heb geen leningen en/of verplichtingen

Welke spaardoelen heb je?

Financiële buffer

Vakanties en reizen

Woningonderhoud of verbouwing

Hoeveel heb je inmiddels gespaard?

€ 129655.02

Hoeveel spaargeld wil je zelf inbrengen om het hypotheekbedrag zo laag mogelijk te houden?

Anders

Anders namelijk:

€ 125000

Rubriek 4/10 - Hypotheek

Welke kennis en ervaring heb je op hypotheekgebied en welke eisen stel je aan je toekomstige hypotheek en geldverstrekker?

Welke ervaring heb je met hypotheeken?

Ik heb geen ervaring met het afsluiten van een hypotheek.

In hoeverre ben je bekend met de volgende hypotheekvormen?

Leven: Niet

Lineair: Beperkt

Beleggen: Niet

Banksparen: Niet

Annuïteiten: Beperkt

Aflossingsvrij: Niet

Weet je bij welke hypotheekvormen, afgesloten na 31-12-2012, je recht hebt op hypotheekrenteaftrek?

Leven: Geen renteaftrek

Lineair: Wel renteaftrek

Beleggen: Geen renteaftrek

Banksparen: Geen renteaftrek

Annuïteiten: Wel renteaftrek

Aflossingsvrij: Geen renteaftrek

De hypotheeklasten kunnen gedurende de looptijd van de geldlening wijzigen. Wat heeft je voorkeur?

Stabiele netto hypotheeklasten gedurende de looptijd van de hypotheek.

Welke eigenschappen vind je belangrijk voor een hypotheek?

Als de hypotheekrente daalt, nadat ik de offerte heb ondertekend, wil ik toch die lagere rente. Ik wil mijn hypotheekrente mee kunnen verhuizen naar een volgende woning.

Anders

Anders namelijk?

- Rentemiddeling mogelijk.

Hoe lang wens je de zekerheid dat de hypotheekrente niet gaat stijgen?

20 jaar

Ik wil jaarlijks boetevrij kunnen aflossen

10% van de originele hoofdsom

Rubriek 5/10 - Arbeidsongeschiktheid

Wanneer je arbeidsongeschikt wordt, heeft dit vaak grote financiële consequenties. Het besteedbaar inkomen neemt af en je netto hypotheeklasten gaan omhoog. Door vooraf goed bij deze consequentie stil te staan, kun je financiële problemen in de toekomst voorkomen.

In hoeverre ben je bekend met de volgende financiële begrippen?

Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV): Niet

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA): Niet

Wil je in de woning blijven wonen?

Ik wil blijven wonen met het huidige besteedbare inkomen

Hoe ga je een mogelijke daling van het inkomen opvangen?

Ik wil dit risico verzekeren.

Ik ga mijn (consumptieve) uitgaven verlagen.

Je werkgever is verplicht om de eerste twee jaar van jouw ziekte het salaris door te betalen. Welk deel ontvang jij?

In het eerste ziektejaar: 100% van het salaris

In het tweede ziektejaar: 70% van het salaris

Welke voorzieningen heeft je werkgever (zie loonstrookje) voor je geregeld?

WGA-hiaat Basis

WIA-excedent

Rubriek 6/10 - Werkloosheid

Wanneer je werkloos raakt, heeft dit vaak grote financiële consequenties. Het besteedbaar inkomen neemt af en je netto hypotheeklasten gaan omhoog. Door vooraf goed bij deze consequentie stil te staan, kun je financiële problemen in de toekomst voorkomen.

In hoeverre ben je bekend met het volgende financiële begrip?

Werkloosheidsuitkering (WW): Niet

Wil je in de woning blijven wonen?

Ik wil blijven wonen met het huidige besteedbare inkomen

Hoe ga je een mogelijke daling van het inkomen opvangen?

Ik ga mijn consumptieve uitgaven verlagen.

Rubriek 7/10 - AOW

Wanneer je de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, heeft dit vaak grote financiële consequenties. Het besteedbaar inkomen neemt af en je netto hypotheeklasten gaan omhoog. Door vooraf goed bij deze consequentie stil te staan, kun je financiële problemen in de toekomst voorkomen.

In hoeverre ben je bekend met de volgende financiële begrippen?

Pensioenregeling: Niet

Lijfrenteverzekering: Niet

Algemene ouderdomswet (AOW): Niet

Wil je in de woning blijven wonen?

Ik wil blijven wonen met een lager besteedbaar inkomen

Hoe ga je een mogelijke daling van het inkomen opvangen?

Anders

Anders namelijk?

Voor die tijd onze hypotheek afgelost hebben.

Rubriek 8/10 - Overlijden partner

Wanneer je partner tijdens de looptijd van de hypotheek komt te overlijden, heeft dit vaak grote financiële consequenties. Het besteedbaar inkomen neemt af en je netto hypotheeklasten gaan wellicht omhoog. Door vooraf goed bij deze consequentie stil te staan, kun je financiële problemen in de toekomst voorkomen.

In hoeverre ben je bekend met de volgende financiële begrippen?

Algemene nabestaandenwet (ANW): Niet

Overlijdensrisicoverzekering (ORV): Niet

Wil je in de woning blijven wonen?

Ik wil blijven wonen met het huidige besteedbare inkomen

Hoe ga je een mogelijke daling van het inkomen opvangen?

Ik wil dit risico verzekeren.

Rubriek 9/10 - Einde relatie

Wanneer je relatie, tijdens de looptijd van de hypotheek wordt beëindigd, heeft dit vaak grote financiële consequenties. Het besteedbaar inkomen neemt af en je netto hypotheeklasten gaan wellicht omhoog. Door vooraf goed bij deze consequentie stil te staan, kun je financiële problemen in de toekomst voorkomen.

Wil je in de woning blijven wonen?

Ik wil blijven wonen met het huidige besteedbare inkomen

Hoe ga je een mogelijke daling van het inkomen opvangen?

Ik ga mijn (consumptieve) uitgaven verlagen.

Rubriek 10/10 - Woning verduurzamen

Naast de door jou gewenste hypothecaire lening, kun je overwegen (extra) energiebesparende voorzieningen te treffen. Daarmee kun je mogelijk de maandelijkse energielasten verlagen.

Wat weet je van energiebesparende voorzieningen?

Weinig

Wat weet je van de extra financieringsmogelijkheden voor energiebesparende voorzieningen?

Weinig

Wat is het energielabel van je (nieuwe) woning?

A

Heb je interesse in het verduurzamen van de (nieuwe) woning?

Misschien

Welke energiebesparende voorzieningen zijn er reeds uitgevoerd in de (nieuwe) woning?

Zonnecellen of een combinatie daarvan

Gevel-, dak-, leiding- of vloerisolatie

Anders

Anders namelijk?

Close in boiler

Welke wens heb je voor het besparen op energielasten?

Liever niet. De energiekosten zijn niet hoog