

Het klantprofiel moet inzicht geven in uw (financiële) situatie. De volgende gegevens worden van u gevraagd: uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid. Uiteraard voor zover dit relevant is voor het advies. Wij bewaren dit klantprofiel en de gegevens over het verkochte product minimaal één jaar.

## Klantprofiel

© Findesk: 2014

---

## Pensioen

### Doelstelling

Wat is de door u gewenste pensioendatum of pensioenleeftijd?

- 65 jaar
- 67 jaar
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

Welk netto maandinkomen heeft u vanaf uw pensioendatum nodig om financieel rond te kunnen komen?

- Hetzelfde netto inkomen als er nu maandelijks binnen komt
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

### Kennis

Uit welke inkomstenbronnen krijgt u, vanaf uw pensioendatum, uw inkomsten?

- Wet: AOW
- Werk: Pensioenregeling(en) werkgever(s)
- Privé: Privé pensioenregeling(en) (lijfrente)
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

### Ervaring

Heeft u een pensioenregeling via uw werkgever(s)?

- Ja
- Nee

Heeft u ervaring met het afsluiten van een privé pensioenregeling (lijfrente)?

- Ja
- Nee

### Financiële positie

Hoeveel bedraagt het netto maandinkomen op de door u gewenste pensioendatum?

- € \_\_\_\_\_
- Geen idee

Hoeveel bedraagt het netto maandinkomen als u beiden de AOW-leeftijd heeft bereikt?

- € \_\_\_\_\_
- Niet van toepassing, ik ben alleenstaand
- Geen idee

### Risicobereidheid

Hoe gaat u de eventuele terugval in uw netto inkomen vanaf uw pensioendatum opvangen?

- De hypotheeklasten zijn op pensioendatum (veel) lager
- De kinderen zijn tegen die tijd de deur uit
- Ik stop met sparen
- Ik ga maandelijks geld opnemen vanuit mijn huidige spaarrekening
- Ik ga bezuinigen op consumptieve uitgaven
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

## Overlijden

### Doelstelling

Welk netto maandinkomen heeft u, na het overlijden van uw partner, minimaal nodig om financieel rond te kunnen komen?

- Hetzelfde netto inkomen als er nu maandelijks binnen komt
- Niet van toepassing, ik ben alleenstaand
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

Hoe lang of tot welke datum heeft u het gewenste netto maandinkomen minimaal nodig?

- 30 jaar
- Tot aan mijn pensioendatum
- Niet van toepassing, ik ben alleenstaand
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

### Kennis

Uit welke inkomstenbronnen krijgt u, na het overlijden van uw partner, uw inkomsten?

- Wet: ANW
- Werk: Nabestaandenpensioen via de werkgever(s) van uw partner
- Privé: Privé regeling(en) (erfrente)
- Privé: Overlijdensrisicoverzekering
- Niet van toepassing, ik ben alleenstaand
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

### Ervaring

Heeft u recht op een nabestaandenpensioen via de werkgever van uw partner?

- Ja
- Nee
- Niet van toepassing, ik ben alleenstaand

Heeft u ervaring met het afsluiten van een privéregelingen op het leven van uw partner?

- Ja
- Nee
- Niet van toepassing, ik ben alleenstaand

### Financiële positie

Hoeveel bedraagt het netto maandinkomen na het overlijden van uw partner?

- € \_\_\_\_\_
- Geen idee
- Niet van toepassing, ik ben alleenstaand

### Risicobereidheid

Hoe gaat u de eventuele terugval in het netto inkomen, na het overlijden van uw partner, opvangen?

- De hypotheeklasten zijn vanaf dat moment (veel) lager
- De directe kosten van levensonderhoud van mijn partner vallen weg
- Ik stop met sparen
- Ik ga maandelijks geld opnemen vanuit mijn huidige spaarrekening
- Ik ga bezuinigen op consumptieve uitgaven
- Niet van toepassing, ik ben alleenstaand
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

## Werkloos

### Doelstelling

Welk netto maandinkomen heeft u tijdens de WW-periode minimaal nodig om financieel rond te kunnen komen?

- Hetzelfde netto inkomen als er nu maandelijks binnen komt
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

### Kennis

Uit welke inkomstenbronnen krijgt u, tijdens de WW-periode, uw inkomsten?

- Wet: WW
- Werk: Regeling via de werkgever (gouden handdruk)
- Privé: Privé regeling(en) (woonlastenbeschermer)
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

### Ervaring

Bent u in het verleden wel eens geconfronteerd met de financiële gevolgen van werkloosheid?

- Ja
- Nee

Heeft u ervaring met het afsluiten met privéregelingen om uw inkomen tijdens de ww-periode aan te vullen?

- Ja
- Nee

### Financiële positie

Hoeveel bedraagt het netto maandinkomen tijdens de periode van werkloosheid?

- € \_\_\_\_\_
- Geen idee

### Risicobereidheid

Hoe gaat u de eventuele terugval in het netto inkomen tijdens de ww-periode opvangen?

- Mijn woonlastenbeschermer komt tot uitkering
- Ik stop met sparen
- Ik ga maandelijks geld opnemen vanuit mijn huidige spaarrekening
- Ik ga bezuinigen op consumptieve uitgaven
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

## Arbeidsongeschikt

### Doelstelling

Welk netto maandinkomen heeft u, tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid, minimaal nodig om financieel rond te kunnen komen?

- Hetzelfde netto inkomen als er nu maandelijks binnen komt
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

### Kennis

Uit welke inkomstenbronnen krijgt u, tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid, uw inkomsten?

- Wet: WIA
- Werk: Regeling via de werkgever (collectieve arbeidsongeschiktheidsverzekering)
- Privé: Privé regeling(en) (woonlastenbeschermer)
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

### Ervaring

Bent u in het verleden wel eens geconfronteerd met de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid?

- Ja
- Nee

Heeft u ervaring met het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsvoorziening via de werkgever?

- Ja
- Nee

Heeft u ervaring met het afsluiten van privéregelingen?

- Ja
- Nee

### Financiële positie

Hoeveel bedraagt het netto maandinkomen tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid?

- € \_\_\_\_\_
- Geen idee

### Risicobereidheid

Hoe gaat u de eventuele terugval in uw netto inkomen tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid opvangen?

- Mijn woonlastenbeschermer komt tot uitkering
- Mijn partner kan en wil meer gaan werken
- Ik stop met sparen
- Ik ga maandelijks geld opnemen vanuit mijn huidige spaarrekening
- Ik ga bezuinigen op consumptieve uitgaven
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

### Doelstelling

Waarvoor heeft u een hypotheek(advies) nodig?

- De hypotheek oversluiten (lagere maandlasten, wijzigen hypotheekconstructie)
- Een bestaande woning kopen
- Een nieuwbouw woning kopen
- Het huis verbouwen
- Mijn partner uitkopen (Ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid)

Verwacht u dat u tijdens de looptijd van de hypotheek wordt geconfronteerd met een van de hieronder beschreven situaties?

- Wij verwachten binnen 10 jaar (weer) te gaan verhuizen.
- Wij hebben een kind(wens).
- Wij worden geconfronteerd met studiekosten kind(eren).
- Aanvrager wil minder gaan werken.
- Partner wil minder gaan werken.
- Aanvrager wil eerder stoppen met werken.
- Partner wil eerder stoppen met werken.
- Aanvrager wil een eigen onderneming starten.
- Partner wil een eigen onderneming starten.
- Andere toekomstverwachting, namelijk:

Wilt u in de woning kunnen blijven wonen als uw inkomen onverwacht daalt?

- Ja, wij willen dan graag in de woning kunnen blijven wonen.
- Nee, wij proberen de woning dan zo snel mogelijk te verkopen.

Wilt u zekerheid van stabiele maandlasten of vindt u een stijging van de hypotheekrente geen probleem?

- Wij willen zekerheid dat de rentelasten de komende jaren niet gaan stijgen.
- Wij willen én kunnen een stijging in de rentelasten zelf opvangen.

Wilt u de hypotheek tijdens of aan het einde van de looptijd volledig gaan aflossen?

- Ja, wij betalen liever nu meer, zodat de woning in de toekomst vrij van hypotheek is.
- Nee, wij willen nu een zo laag mogelijke maandlast. Mocht er een restant hypotheekbedrag over blijven, dan lossen wij dat later, uit de verkoopopbrengst van de woning, af.

Hoeveel hypotheek wilt u na 360 maanden maximaal overhouden?

- € 0,-
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

Hoelang wilt u minimaal zekerheid hebben dat uw hypotheekrente niet gaat stijgen?

- Geen (variabel)
- 1 tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- 10 tot 15 jaar
- 15 tot 20 jaar
- 20 tot 30 jaar

**Kennis**

Wat zijn voor u de voordelen en of nadelen van het langer of korter vastzetten van de hypotheekrente?

---

Wat weet u van de aftrekbaarheid van de hypotheekrente?

---

Wat weet u van de verschillende hypotheek- of aflosvormen?

---

**Ervaring**

Heeft u ervaring met het afsluiten van een hypotheek?

- Ja
- Nee

Heeft u ervaring met het kiezen van een rentevastperiode?

- Ja
- Nee

Indien ja, voor welke rentevastperiode heeft u eerder gekozen?

- Geen (variabel)
- 1 tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- 10 tot 15 jaar
- 15 tot 20 jaar
- 20 tot 30 jaar

Heeft u ervaring met het kiezen van een aflossingsvorm?

- Ja
- Nee

Indien ja, voor welke aflossingsvorm heeft u eerder gekozen?

- Aflossingsvrij
- Annuïteiten
- Banksparen
- Beleggingshypotheek
- Krediet hypotheek
- Leven hypotheek
- Lineair
- Spaarhypotheek
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

### Financiële positie

Weet u welk hypotheekbedrag u verantwoord kunt lenen?

- € \_\_\_\_\_
- Geen idee

Weet u welk maandbedrag u verantwoord kunt betalen?

- € \_\_\_\_\_
- Geen idee

### Risicobereidheid

Hoe verhoudt de hoogte van de benodigde hypotheek zich ten opzichte van de waarde van de woning?

Hypotheekbedrag gedeeld door de waarde van de woning x 100% = \_\_\_\_\_ %

Hoe gaat u een eventuele stijging van de hypotheeklasten opvangen?

- Ik kan en wil meer gaan werken
- Ik stop met sparen
- Ik ga maandelijks geld opnemen vanuit mijn huidige spaarrekening
- Ik ga bezuinigen op consumptieve uitgaven
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_

Hoe gaat u een eventueel verkoopverlies van de woning (hypotheek is hoger dan waarde woning) opvangen?

- Ik ga mijn spaargeld hiervoor gebruiken
- Anders, te weten: \_\_\_\_\_