

Klantprofiel hypotheekaanvraag

Bij het nemen van financiële beslissingen en aanschaffen van financiële producten is het van belang een optimale afstemming te vinden tussen uw huidige en gewenste situatie en uw mogelijkheden.

Uw persoonlijke doelstellingen en belangen spelen hierbij een belangrijke rol die daarom geïnventariseerd moeten worden. Bij een financieel advies wordt dit het klantprofiel genoemd. Het opstellen van een klantprofiel is een verplichting op basis van de Wet Financieel Toezicht (Wft).

Uw kennis, ervaring en risicobereidheid zijn tevens belangrijke gegevens in het adviesproces bij de keuze voor een financiële beslissing of bij de aanschaf van een financieel product. Ieder mens is immers anders en daarom moeten producten en diensten bij uw profiel passen. Zo kunnen onverwachte en ongewenste situaties worden voorkomen.

Op de navolgende pagina's van dit document treft u de vragen van uw klantprofiel aan dat bestaat uit drie categorieën:

- Doelstellingen
- Kennis en ervaring
- Risicobereidheid

De inventarisatie van uw financiële gegevens maakt een apart onderdeel uit van het adviesproces en zijn zodoende geen onderdeel van uw klantprofiel.

Let op: indien de hypotheek wordt afgesloten door twee aanvragers, moet dit formulier gezamenlijk worden ingevuld en door beiden worden ondertekend!

1. Persoonlijke gegevens:

Voorletters en naam	:			m/v
Geboortedatum	:	Roker	:	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Voorletters en naam	:			m/v
Geboortedatum	:	Roker	:	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Adres	:			
Telefoonnummer	:		Postcode/woonplaats:	
Mobiel	:		E-mailadres	:

Doelstellingen

2. Voor welke financiële onderwerpen wilt u geadviseerd worden?
(Meerdere antwoorden zijn mogelijk)

- Algemeen/Oriënterend
- Hypotheek
- Nabestaandenvoorziening
- Pensioen
- Arbeidsongeschiktheid
- Sparen/Beleggen

3. Waarom wilt u een hypotheek of lening afsluiten?

- Ik wil een (andere) woning kopen.
- Ik wil een verhoging van mijn bestaande hypotheek of lening.
- Ik wil mijn hypotheek of lening oversluiten.
- Andere reden, namelijk
.....

4. Wat is uw voorkeur ten opzichte van het aflossen van de schuld?
(Denk ook aan de situatie bij overlijden.)

- Ik wil het liefst helemaal geen aflossing.
- Ik wil ongeveer 25% van de schuld aflossen.
- Ik wil ongeveer 50% van de schuld aflossen.
- Ik wil ongeveer 75% van de schuld aflossen.
- Ik wil de volledige schuld aflossen.

5. Heeft u momenteel een hypothecaire financiering lopen Zo ja, wilt u deze hypotheek
“meenemen”?

- ja, huidige geldverstrekker..... meenemen ja
 nee
- nee. Heeft u ooit een hypotheek gehad? ja
 nee

Kennis en ervaring

6. Bent u bekend met de algemene hypotheekvormen zoals lineair, annuïteiten, spaar-hypotheek, levenhypotheek, bankspaarhypotheek, aflossingsvrije hypotheek en/of beleggingshypotheek?

- ja, ik ben hier volledig mee bekend.
- ja, ik ben hier voldoende mee bekend.
- nee, ik ben hier niet/nauwelijks mee bekend

7. In welke mate bent u bekend met uw inkomensvoorziening als u met pensioen gaat, komt te overlijden of arbeidsongeschikt raakt?

- | | | | |
|--------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| Pensioen: | <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Goed |
| Overlijden: | <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Goed |
| Arbeitsongeschikt: | <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Goed |

8. Bent u bekend met de fiscale behandeling van de hypotheekrente en aftrekbare kosten ter verkrijging van de financiering?

- ja, ik ben hier volledig mee bekend.
- ja, ik ben hier voldoende mee bekend.
- nee, ik ben hier niet/nauwelijks mee bekend.

9. Heeft u het laatste jaar elders een hypotheekadviesgesprek gehad?

- Neen
- Ja

Wilt u aangeven bij wie:

Risicobereidheid

10. Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de rente van uw hypotheek of lening vastzetten?

- Variabele rente.
- 1 tot 3 jaar vast.
- 5 tot 10 jaar vast.
- 10 tot 20 jaar vast.
- Langer dan 20 jaar vast.

Vervolg Risicobereidheid

11. Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid.
- Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's.
- Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's.

12. Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers?

- Ja, ik ben bereid om mijn huis te verkopen.
- Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te besparen.
- Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan.
- Nee, geheel niet.

13. Wat zoekt u vooral als u een financieel product wil 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.

14. Wat spreekt u het meeste aan?

- Zekerheid.
- Rendement.

15. Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten door bijvoorbeeld een rentestijging te accepteren?

- ja
- nee

Ondertekening

Plaats:

Datum:

Naam aanvrager(s)

Handtekening(en)