

Klantprofiel

Waarvoor wilt u de hypotheek afsluiten?

- Aankoop woning
- Verbouwing of woningverbetering
- Lagere maandlasten
- Consumptieve doeleinden
- Einde rentevast periode, beter voorstel
- Inlossen PL/DK/overige financieringen
- Verandering van hypotheekvorm
- Benutten overwaarde voor: _____
- Inkopen zekerheid, langere rentevast periode
- Opeten overwaarde
- Echtscheiding/uitkoop ex partner
- Overig _____

Indien u uw hypotheek wil oversluiten, welk van de volgende punt(en) is/zijn dan voor u van toepassing en/of vind u belangrijk in een hypotheek?

- Ik wens een lagere rente en/of lagere maandlasten
- Ik wens een andere hypotheekvorm
- Ik wens van geldverstrekker te veranderen vanwege _____
- Ik wens de kosten van oversluiten geheel mee te financieren
- Ik wens de kosten van oversluiten geheel/gedeeltelijk zelf te betalen
- Ik wens, indien mogelijk, de nieuwe hypotheek te financieren met Nationale Hypotheek Garantie
- De huidige geldverstrekker kan mijn wens/keuze niet bieden
- Overig, zie hieronder vermeld in de toelichting

Toelichting:

Verwacht u binnen de komende 2 tot 5 jaar te gaan verhuizen na afsluiten van deze hypotheek? Ja Nee Weet niet

Eventuele toelichting:

Toekomstperspectief

- Verwacht nog een aantal carrièrestappen te maken (m/v/beiden)
- Heeft een stabiele carrière in het vooruitzicht (m/v/beiden)
- Wil minder gaan werken (m/v/beiden)
- Denkt aan eerder stoppen met werken (m/v/beiden)
- Denken aan gezinsuitbreiding (m/v/beiden)
- Gaat t.z.t. minder werken (m/v/beiden)
- Stopt geheel met werken (m/v/beiden)
- Gelijkblijvend (waardevast) inkomen (m/v/beiden)
- (Boven)gemiddeld stijgend inkomen (m/v/beiden)
- Inkomensdaling in het vooruitzicht (m/v/beiden)
- Verwacht volledig pensioen (70%) op te bouwen (m/v/beiden)
- Geen volledige pensioenopbouw (m/v/beiden)
- Inkomen(s) volledig meetellen bij het vaststellen hoogte hypotheek
- Alleen hoofdkomen meetellen bij vaststellen hoogte hypotheek

Persoonlijke levensstijl

- Geen ruimte voor toename woonlasten
- Beperkt ruimte voor toename woonlasten
- Genoeg ruimte voor toename woonlasten
- Gematigd uitgavenpatroon
- Gemiddeld uitgavenpatroon
- Bovengemiddeld uitgavenpatroon
- Luxe stijl van uitgaan, vakanties en hobby's
- Is bereid uitgavenpatroon aan te passen

Wat vindt u NU belangrijk in uw leven?

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij zetten voor inkomen later is nu niet belangrijk
- Nu lekker kunnen leven maar ook rekening houden met later
- Ik wil graag zekerheid voor voldoende inkomsten in alle situaties

Kunt u eventueel toelichting waarom u deze keuze hebt gemaakt?

Voorkeuren

- Zo laag mogelijke maandlast
- Maandlast maximaal € _____ bruto/netto
- Zekerheid is belangrijker dan maandlast
- Rentevoorkeur: rentevast var./5/10/15/20/30/lang
- Een lage restschuld heeft de voorkeur
- Wenst een hoge einduitkering op te bouwen
- Een hoge overlijdensrisicodekking is gewenst
- Wenst een constructie zonder beleggingselement
- Vindt een beperkt beleggingselement aanvaardbaar
- Uitgesproken voorkeur voor beleggen
- Wil fiscaal zo gunstig mogelijke constructie
- Wenst de lening binnen een korte tijd in te lossen
- Voorkeur voor gunstige mogelijkheden extra aflossing
- Wenst gunstige regeling voor meenemen hypotheek
- Heeft voorkeur voor een bank: _____
- Laat keuze geldverstrekker aan adviseur over
- Wil lopende kapitaalverzekering inbrengen
- Wil lopende overlijdensrisicoverzekering inbrengen
- Wil spaargeld inbrengen, namelijk € _____

RISICO

bereidheid/kennis/inzicht/voorkeuren

Voor de eventuele opbouw ten behoeve van aflossing van de hypotheek kunt u te maken krijgen met een lager doelvermogen dan gepland. Bent u bereid dit risico te nemen?

- Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op de einddatum ook al zullen daardoor de maandlasten hoger zijn
- Ja, het kapitaal op einddatum mag volledig afhankelijk zijn van het rendement op aandelen
- Ten dele, het kapitaal op einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen

Indien u een groot deel, bijv. de helft, van uw inleg kwijtraakt door tegenvallende beleggingsresultaten, wat is uw reactie hier dan op?

- Niet van toepassing; ik wil niets met beleggen te maken hebben en kies voor zekerheid
- Dan zou ik niet meer kunnen slapen en zou mij geen raad meer weten. Ik weet niet of ik dit zou kunnen doorstaan
- Ik vind dat vervelend, maar het zal mijn leven niet beïnvloeden. Na verloop van tijd kom ik er wel weer overheen
- Dit doet mij niets, jammer maar helaas. Ik weet dat ik het resultaat van beleggen pas op lange termijn kan verwachten

Indien u geheel of gedeeltelijk gaat beleggen; wat vindt u een acceptabel verlies in één jaar?

- 5 %
- 10 %
- 15 %
- 20 %
- 30 %
- 40 %
- 50 %
- Niet van toepassing, ik wens niet te beleggen

Indien u geheel of gedeeltelijk gaat beleggen; welk van de volgende verklaring is op u van toepassing?

- Niet van toepassing; ik wil niets met beleggen te maken hebben
- Ik prefereer beleggingen met een laag risico en accepteer een laag rendement
- Ik prefereer het grootste deel van mijn beleggingen met een laag risico, een klein deel met een hoger risico
- Ik prefereer een evenwichtige verhouding tussen beleggen met een laag risico en hoger risico met kans op een hoger rendement
- Ik prefereer het grootste deel van mijn beleggingen met een hoger risico met kans op een hoger en/of lager rendement
- Ik prefereer beleggingen met een hoog risico met kans op een hoog rendement; ik accepteer een grote kans op verlies

Oudedagsvoorziening:

- Is voldoende verzekerd (m/v/beiden)
- Is voldoende verzekerd via de werkgever (m/v/beiden)
- Schiet mogelijk te kort (m/v/beiden)
- Wenst hiervoor wel/geen advies te ontvangen (m/v/beiden)
- Ik weet hier niets van (m/v/beiden)
- Wenst nu geen advies maar in de toekomst (m/v/beiden)

Nabestaandenvoorziening:

- Is voldoende verzekerd (m/v/beiden)
- Is voldoende verzekerd via de werkgever (m/v/beiden)
- Schiet mogelijk te kort (m/v/beiden)
- Wenst hiervoor wel/geen advies te ontvangen (m/v/beiden)
- Ik weet hier niets van (m/v/beiden)
- Wenst nu geen advies maar in de toekomst (m/v/beiden)

Arbeidsongeschiktheidsvoorziening:

- Is voldoende verzekerd (m/v/beiden)
- Schiet mogelijk te kort (m/v/beiden)
- Wenst hiervoor wel/geen advies te ontvangen (m/v/beiden)
- Ik weet hier niets van (m/v/beiden)
- Wenst nu geen advies maar in de toekomst (m/v/beiden)
- Is voldoende verzekerd via de werkgever (m/v/beiden)

Werkloosheidsvoorziening:

- Is voldoende verzekerd (m/v/beiden)
- Schiet mogelijk te kort (m/v/beiden)
- Wenst hiervoor wel/geen advies te ontvangen (m/v/beiden)
- Ik weet hier niets van (m/v/beiden)
- Wenst nu geen advies maar in de toekomst (m/v/beiden)

Licht uw keuze eventueel hieronder toe:

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege pensionering u mogelijk de lasten van de hypotheek niet meer kan voldoen?

- Nee, ik wens de hypotheek geheel af te lossen
- Nee. Tevens ben ik starter dus ben ik verplicht de gehele hypotheek af te lossen
- Gedeeltelijk, ik wil slechts het minimale benodigde deel voor de bank/NHG/Gedragscode aflossen
- Gedeeltelijk; ik wil de mogelijkheid hebben de hoogte van de aflossing bij te stellen in de toekomst
- Ja, ik spaar liever in de privésfeer voor een mogelijke aflossing
- Ja, ik wens een ruime mogelijkheid tot extra aflossing
- Ja, ik verwacht dan voldoende spaargeld/resterend inkomen te hebben om dit risico op te vangen
- Ja, ik wil te zijner tijd kleiner en goedkoper gaan wonen waardoor ik verwacht een lagere hypotheek(last) te hebben
- Ja, ik wil bij voorkeur zo weinig mogelijk aflossen, omdat ik de investering te hoog vindt en de voorkeur geef aan nu lekker leven

Kunt u eventueel toelichten waarom u hiervoor hebt gekozen:

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege overlijden, de nabestaande mogelijk de lasten van de hypotheek niet meer kan voldoen?

- Nee, ik wens de hypotheek bij overlijden van mijzelf/mijn partner **geheel** af te lossen en dit risico te verzekeren
- Nee, ik wens de hypotheek bij overlijden van mijzelf/mijn partner **gedeeltelijk** af te lossen en dit risico te verzekeren

- Ja, ik wil slechts het minimale gedeelte dat benodigd is voor de bank, NHG of gedragscode verzekeren bij overlijden
- Ja, ik verwacht voldoende spaargeld/resterend inkomen aanwezig te hebben om dit risico zelf op te vangen
- Ja, ik wil bij voorkeur zo weinig mogelijk verzekeren, omdat ik de maandelijkse premie te hoog vindt
- Ja, ik denk dat ik, gezien mijn medische achtergrond, niet of tegen een fors hogere premie, te verzekeren ben

Kunt u eventueel toelichten waarom u hiervoor hebt gekozen:

Accepteert u het risico dat bij arbeidsongeschiktheid van u en/of uw partner het totale besteedbaar inkomen fors lager kan uitvallen waardoor mogelijk u de maandelijkse hypotheeklast moeilijk of niet meer op kunt brengen?

- Ja, een arbeidsongeschiktheidsverzekering wil ik niet afsluiten uit principe
 - Ja, ik vind de huidige voorziening(en) voldoende
 - Ja, ik heb een aanvullende voorziening via mijn werkgever en ben voldoende verzekerd
 - Ja, mijn partner gaat dan meer werken
 - Ja, ik verwacht niet arbeidsongeschikt te raken omdat mijn beroep niet risicovol is
 - Ja, ik verwacht dan (tijdelijk) voldoende spaargeld/resterend inkomen te hebben om dit risico zelf op te vangen
 - Ja, een verzekering wil ik niet afsluiten want ik verwacht dat de verzekeraar toch niet uitkeert
 - Ja, ik denk dat ik, gezien mijn medische achtergrond, niet of tegen een fors hogere premie, te verzekeren ben (m/v/beiden)
 - Ja, ik wens dit risico niet af te dekken, omdat ik de investering te hoog en/of niet interessant vindt
- Nee, ik wil dit risico zo goed mogelijk afdekken en wil mij, afhankelijk van de premie, gedeeltelijk verzekeren (m/v/beiden)
 - Nee, ik wil dit risico zo goed mogelijk afdekken en wil mij, afhankelijk van de premie, geheel verzekeren (m/v/beiden)

Kunt u eventueel toelichten waarom u hiervoor hebt gekozen:

Accepteert u het risico dat bij werkloosheid van u en/of uw partner het totale besteedbaar inkomen fors lager kan uitvallen waardoor mogelijk u de maandelijkse hypotheeklast moeilijk of niet meer op kunt brengen?

- Ja, ik verwacht binnen 6 maanden een andere baan te vinden met (vrijwel) hetzelfde salaris
 - Ja, ik verwacht binnen 6 maanden een andere baan te vinden want voor wie wil werken is er altijd werk
 - Ja, een werkloosheidsverzekering wil ik niet afsluiten uit principe
 - Ja, ik vind de huidige voorziening(en) voldoende
 - Ja, mijn partner gaat dan meer werken
 - Ja, ik verwacht niet werkloos te raken (ik heb een goed netwerk/mijn werk is specialistisch/er is een sociaal plan)
 - Ja, ik verwacht voldoende spaargeld/resterend inkomen te hebben om dit risico zelf op te vangen
 - Ja, een verzekering wil ik niet afsluiten want ik verwacht dat de verzekeraar toch niet uitkeert
 - Ja, ik wens dit risico niet af te dekken, omdat ik de investering te hoog vind
- Nee, ik wil dit risico zo goed mogelijk afdekken en wil mij, afhankelijk van de premie, gedeeltelijk verzekeren (m/v/beiden)
 - Nee, ik wil dit risico zo goed mogelijk afdekken en wil mij, afhankelijk van de premie, geheel verzekeren (m/v/beiden)

Kunt u eventueel toelichten waarom u hiervoor hebt gekozen:

Kennis & Ervaring

Ervaring met financiële producten

Geen enkele ervaring met onderstaande producten

- | | | |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> Hypotheken | <input type="checkbox"/> Consumptief krediet | <input type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen |
| <input type="checkbox"/> Kapitaalverzekeringen | <input type="checkbox"/> Aandelen | <input type="checkbox"/> Serviceabonnementen |
| <input type="checkbox"/> Overlijdensrisicoverzekeringen | <input type="checkbox"/> Nabestaandenverzekeringen | <input type="checkbox"/> Andere verzekeringen te weten: |
| <input type="checkbox"/> Lijfrenteverzekeringen | <input type="checkbox"/> Werkloosheidsverzekeringen | |

Kunt u eventueel toelichten waaruit blijkt dat u hiermee bekend bent:

Geef aan met welke kenmerken en risico's van hypotheek u bekend bent:

Niet bekend met ondergenoemde kenmerken en risico's.

- Bij een (bank)sparhypothek is de spaarrente altijd gekoppeld aan de hypotheekrente
- Bij een (bank)sparhypothek staat de opbouw van het vermogen, om de hypotheek af te lossen, vast
- Bij een beleggingshypothek wordt de inleg belegd waarbij de opbrengst van de beleggingen afhankelijk is van het beleggingsresultaat
- De hoogte van de hypotheekrente is altijd afhankelijk van de duur van de rentevast periode
- Bij een aflosvrije hypothek is de maandlast lager maar blijft er aan het einde van de looptijd een restschuld over
- Bij een hybride hypothek kunt u een deel van de inleg sparen en een deel van de inleg beleggen

Kunt u eventueel toelichten waaruit blijkt dat u hiermee bekend bent:

Wat weet u van de fiscale aftrekbaarheid van rente van (hypothecaire) geldleningen?

- Niet bekend met fiscale aftrekbaarheid van (hypothecaire) geldleningen
- Ik ben bekend met de maximering van de fiscale aftrekbaarheid van de hypotheekrente tot 30 jaar
- Ik ben bekend met de bijleenregeling
- Ik ben bekend met het feit dat consumptieve opnames geen fiscaal aftrekbare hypotheekrente opleveren

Kunt u eventueel toelichten waaruit blijkt dat u hiermee bekend bent:

Bij een aflosvrije hypothek is de maandlast lager maar houdt u een schuld over aan het eind van de looptijd:

- Ik weet nog niet wat ik wil.
- Graag wil ik zoveel mogelijk aflosvrij, ik prefereer lage maandlasten en accepteer een restschuld
- Ik wil graag de gehele hypothek/een groot gedeelte van mijn hypothek aflossen; ik prefereer geen- of kleine restschuld
- Ik verwacht bij verkoop dat ik mijn lening kan aflossen; ik wil alles aflosvrij

Kunt u eventueel toelichten waarom u voor deze keuze hebt gekozen:

Rente

Bent u bereid een renterisico te lopen?

- Ik wil gedurende de gehele looptijd van de hypotheek stabiele maandlasten
- Ik wil zekerheid van gelijkblijvende maandlast voor een langere periode, bij voorkeur minimaal _____ jaar
- Ik vind een zekere stijging van de maandlast acceptabel
- Ik wil lage maandlasten ook al brengt dit een groter risico met zich mee dat mijn maandlast kan stijgen door een olopende rente

Welke hypotheekvorm hebt u gekozen? Of heeft uw voorkeur?

- Aflossingsvrije hypotheek (10 punten)
- Levenhypotheek (traditioneel), Annuïteiten Hypotheek, Lineaire Hypotheek (8 punten)
- Vermogensplanning Hypotheek, Levenhypotheek (beleggingen), Flexibel Hypotheekplan (6 punten)
- (Bank)sparhypotheek (0 punten)

(Bij een combinatie van bovenstaande hypotheeken het hoogste punten aantal gebruiken; bij meer gelijke delen het gemiddeld aantal punten toepassen)

Wat is de kans dat u binnen 5 jaar uw woning verkoopt voor vertrek naar het buitenland of switcht naar een huurhuis?

- Grote kans (4 punten)
- Zou kunnen (2 punten)
- Kleine kans (0 punten)
- Geen kans; uitgesloten (0 punten)

Stel dat de rente aan het einde van de rentevaste periode 2% hoger uitkomt dan wat u nu betaalt, hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw huidige inkomen?

- Dit zou erg moeilijk zijn; tegenvallers kan ik niet opvangen (0 punten)
- Ik zou deze tegenvaller met moeite kunnen compenseren met andere inkomsten of ik kan met moeite mijn uitgaven verlagen (1 punt)
- Ik zou de tegenvaller kunnen compenseren met andere inkomsten of ik kan mijn uitgaven verlagen (6 punten)
- Dit vormt geen enkel probleem voor mij (8 punten)

Op welke wijze verwacht u dat uw netto besteedbaar inkomen (rekening houdend met uw persoonlijke situatie) zich de komende 5 jaar gaat ontwikkelen ten opzichte van nu?

- Ik verwacht dat mijn netto besteedbaar inkomen gaat dalen door bijvoorbeeld extra kosten (0 punten)
- Ik verwacht dat mijn netto besteedbaar inkomen redelijk gelijk blijft; maximaal met de inflatie meestijgt (1 punt)
- Ik verwacht dat mijn netto besteedbaar inkomen redelijk zal stijgen door de groei in mijn huidige baan (3 punten)
- Ik verwacht dat mijn netto besteedbaar inkomen fors zal stijgen door een (behoorlijke) carrièregroei (4 punten)

Stel dat de rente aan het einde van de rentevaste periode 2% hoger uitkomt dan wat u nu betaalt. Hoe gemakkelijk zou u dit voor langere tijd (minimaal 5 jaar) kunnen opvangen uit spaarsaldi en liquide beleggingen?

- Niet, ik heb geen of nagenoeg geen liquide middelen (0 punten)
- Ik kan het de eerste paar jaar wel opvangen, voor een langere periode levert dit wel een probleem op (2 punten)
- Ik heb meer dan voldoende liquiditeiten om alle tegenvallers voor langere tijd op te vangen (4 punten)

Welke van de volgende stellingen past het beste bij u?

- Ik voel me zeker als mijn hypotheekrente voor een lange periode is vastgezet zodat mijn hypotheeklasten voor een lange tijd gelijk blijven (0 punten).
- Ik vind het gemakkelijk dat de hypotheekrente voor een langere periode is vastgezet want dan heb ik er geen omkijken meer naar (2 punten).
- De rente wil ik niet te kort en niet te lang vastzetten zodat ik flexibel ben (6 punten)
- De korte rente is vrijwel altijd lager dan de middellange rente. Zolang de rente lager blijft, profiteer ik van dit verschil. Als de rente gaat stijgen en ik meer ga betalen dan wanneer ik een middellange rente had gekozen, dan is dat geen probleem voor mij (10 punten)

Totaal aantal punten

Het puntenaantal levert een profiel op dat correspondeert met een geadviseerde rentevaste periode:

Puntenaantal	Profiel	Advies rentevaste periode	Advies
1. 34 t/m 40	Offensief +	: 1 - 2 jaar	_____
2. 28 t/m 33	Offensief	: 3 - 4 jaar	_____
3. 21 t/m 27	Neutraal	: 5 - 6 jaar	_____
4. 13 t/m 20	Defensief	: 7 - 9 jaar	_____
5. 0 t/m 12	Defensief +	: 10 jaar en langer	_____

Toelichting op uw rentekeuze/wens:

Wilt u eigen geld inbrengen voor uw hypotheek?

Nee Ja, ten behoeve van: _____

- Financiering kosten koper
- Verlaging hypotheekschuld
- Verbouwing
- Dekking dubbele maandlasten/renteverlies tijdens de bouw tijdens het bezit van twee of meer eigen woningen

Wat spreekt u het meest aan?

- Zo ruim mogelijke voorwaarden, ook als dat meer geld kost per maand
- Lage maandlasten met daardoor beperkte(re) voorwaarden en mogelijkheden

Welke van de volgende voorkeuren hebt u?

- Geen specifieke voorkeuren
- Rentekorting op de hypotheek bij een bank waar ook de betaalrekening loopt
- Geen buitenlandse geldverstrekker
- Lange geldigheidsduur offerte (langer dan 3 maanden) met geen of beperkte kosten
- Automatische daling rente door aflossing en bereiken andere risicoklasse
- Onbeperkt boetevrij kunnen aflossen uit eigen middelen

Hoe wenst u het toekomstige onderhoud/service geregeld te zien?

- Ik wil maandelijks een vast bedrag betalen voor de service die ik nodig heb. Hierdoor weet ik dat ik altijd bij Van Bruggen Adviesgroep terecht kan. De afgenomen producten worden jaarlijks of om het jaar bekeken en ik wordt uitgenodigd voor een adviesgesprek.
- Ik wil niets vastleggen hierover. Als ik daar behoefte aan heb vraag ik advies. Ik realiseer mij dat ik dat per keer betaal voor de geleverde diensten en/of het gegeven advies wanneer deze buiten de reikwijdte vallen van het afgenomen product/producten.
- Ik wens in het geheel geen onderhoud en ben zelf aansprakelijk voor ALLE financiële gevolgen hiervan.
- Ik weet eigenlijk nog niet wat ik precies wil, dat laat ik van het advies afhangen.

Het klantprofiel dat u net hebt ingevuld zal een basis zijn voor het advies. Eventuele aanvullingen die u belangrijk vindt, maar niet aan bod zijn gekomen op dit klantprofiel, kunt u hieronder toelichten:

U geeft met ondertekening en invulling van dit klantprofiel toestemming aan de adviseur uw gegevens te gebruiken voor het opmaken van een berekening en uw gegevens aan te leveren aan de bank of verzekeringsmaatschappij voor het verkrijgen van een offerte en/of (verzekering)voorstel.

Getekend te Purmerend op: _____

Naam 1^e aanvrager: _____

Naam 2^e aanvrager: _____

Handtekening 1^e aanvrager:

Handtekening 2^e aanvrager: