

Inventarisatieformulier woningfinanciering

Aanvrager	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Naam	Voorletters:
Geboortedatum	Nationaliteit:
Adres	
Woonplaats	Postcode:
Telefoon	thuis: werk:
E-mail adres	
Beroep / functie	
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> ongehuwd <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gescheiden

Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> dga <input type="checkbox"/> gepensioneerd <input type="checkbox"/> geen
Dienstverband	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> full-time <input type="checkbox"/> part-time _____ % <input type="checkbox"/> NVT
Bruto jaarsalaris	€
Vakantietoeslag	€
Overwerk	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
13^e maand	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
Provisie	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
Onregelmatigheidstoeslag	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
Overige inkomsten	€ Toelichten svp:
Totaal per jaar	€

Partner	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Naam	Voorletters:
Geboortedatum	Nationaliteit:
Adres	
Woonplaats	Postcode:
Telefoon	thuis: werk:
E-mail adres	
Beroep / functie	

Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> dga <input type="checkbox"/> gepensioneerd <input type="checkbox"/> geen
Dienstverband	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> full-time <input type="checkbox"/> part-time _____ % <input type="checkbox"/> NVT
Bruto jaarsalaris	€
Vakantietoeslag	€
Overwerk	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
13^e maand	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
Provisie	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
Onregelmatigheidstoeslag	€ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
Overige inkomsten	€ Toelichten svp:
Totaal per jaar	€

Inkomensverwachtingen aanvrager

Inkomen(s) volledig meetellen bij vaststellen lening	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo nee, voor welk % ___ wel en hoelang ___ jr.
Inkomensontwikkeling	<input type="checkbox"/> gelijkblijvend <input type="checkbox"/> Gemiddeld stijgend <input type="checkbox"/> Boven gemiddeld
Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo nee, voor welk % _____
Hoeveel pensioen verwacht u op te bouwen?	___ % inkomen op ___jarige leeftijd <input type="checkbox"/> ik heb geen idee
Denkt aan eerder stoppen met werken	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, op welke leeftijd _____

Financiële verplichtingen aanvrager

Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> doorlopend krediet <input type="checkbox"/> winkelpas
Zo ja, aantal en bedrag van de maandtermijnen	Nog ___ termijnen van € _____

Heeft u alimentatieverplichtingen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, <input type="checkbox"/> ex-partner <input type="checkbox"/> kinderen
Zo ja, duur en bedrag van alimentatie	Nog ___ maanden een bedrag van € _____

Inkomensverwachtingen partner

Inkomen(s) volledig meetellen bij vaststellen lening	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo nee, voor welk % ___ wel en hoelang ___ jr.
Inkomensontwikkeling	<input type="checkbox"/> gelijkblijvend <input type="checkbox"/> Gemiddeld stijgend <input type="checkbox"/> Boven gemiddeld
Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo nee, voor welk % _____
Hoeveel pensioen verwacht u op te bouwen?	___ % inkomen op ___jarige leeftijd <input type="checkbox"/> ik heb geen idee
Denkt aan eerder stoppen met werken	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, op welke leeftijd _____

Financiële verplichtingen partner

Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> doorlopend krediet <input type="checkbox"/> winkelpas
Zo ja, aantal en bedrag van de maandtermijnen	Nog ___ termijnen van € _____

Heeft u alimentatieverplichtingen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, <input type="checkbox"/> ex-partner <input type="checkbox"/> kinderen
Zo ja, duur en bedrag van alimentatie	Nog ___ maanden een bedrag van € _____

Beschikbare eigen middelen

Direct beschikbaar bedrag aan eigen geld	€ Toelichting:
Ander aanwezig vermogen	€ Toelichting:

Bijzonderheden

Huidige woonsituatie

<input type="checkbox"/> Huurhuis met een kale huur (excl. energiekosten)	€	per maand
---	---	-----------

<input type="checkbox"/> Koophuis met een hypotheek bij	
Hypotheekvorm	<input type="checkbox"/> annuïteit <input type="checkbox"/> lineair <input type="checkbox"/> aflossingsvrij <input type="checkbox"/> spaar- <input type="checkbox"/> leven- <input type="checkbox"/> belegginghypotheek
Huidige restschuld is	<input type="checkbox"/> Box 1 € <input type="checkbox"/> Box 3 €
Lening is afgesloten in	(datum)
Oorspronkelijk hypotheekbedrag en looptijd	€ looptijd jaar
Rentepercentage van deze lening	%
De huidige rentevaste periode is ingegaan op	(datum)
De huidige rente geldt tot	(datum)
Indien leven- of spaarhypotheek, polisgegevens	Verzekerd bedrag € <input type="checkbox"/> KEW polis Premie per maand € looptijd:
Geschatte verkoopwaarde huidige woning	€
Bestaande eigenwoningreserve aanvrager	€
Bestaande eigenwoningreserve partner	€

Ik overweeg de koop van een huis

Het huis is gelegen	Plaats / omgeving:
Bestaande woning of nieuwbouw	<input type="checkbox"/> bestaande woning <input type="checkbox"/> nieuwbouw
Type woning	<input type="checkbox"/> eengezinswoning <input type="checkbox"/> appartement
Indien appartement wat zijn de servicekosten	€ per maand
Indien erfpacht hoeveel bedraagt deze per jaar	€ per jaar
Koopsom (vraagprijs) of koop- en aanneemsom	€ <input type="checkbox"/> k.k. <input type="checkbox"/> v.o.n.
Over hoeveel maanden is de oplevering	Oplevering verwacht over maanden
Verbouwingskosten of meerwerk	€

Ik heb nog geen huis op het oog

Maar ik wil me oriënteren op mijn mogelijkheden.
Ik wil bijvoorbeeld weten wat ik maximaal kan lenen en wat dat per maand gaat kosten.

Ik overweeg mijn lopende hypotheek over te sluiten

Ik wil me oriënteren over de oversluitmogelijkheden.
--

Ik overweeg mijn lopende hypotheek te verhogen

Ik wil weten met welk bedrag ik de lening kan verhogen en wat dat per maand gaat kosten
Bestemming: <input type="checkbox"/> verbouwingskosten eigen woning
<input type="checkbox"/> andere doeleinde dan eigen woning

Bijzonderheden

Persoonlijk profiel

In het kader van de **Wet Financiële Dienstverlening** (Wfd) leggen wij u een aantal vragen voor die betrekking hebben op uw toekomstverwachtingen en levensstijl. Uw antwoorden op onderstaande vragen zullen wij betrekken bij het door u gewenste hypotheekadvies.

Toekomstperspectief

- Verwacht nog een aantal carrièrestappen te maken.
- Heeft een stabiele carrière in het vooruitzicht.
- Wil minder gaan werken
- Denkt aan eerder stoppen met werken
- Denkt aan vervroegd pensioen
- Denken aan gezinsvorming (kinderen)
- Partner gaat te zijner tijd minder werken
- Partner stopt geheel met werken
- Aanvullende opmerkingen

Uitgavenpatroon

- Gematigd uitgavenpatroon
- Gemiddeld uitgavenpatroon
- Bovengemiddeld uitgavenpatroon
- Luxe stijl van uitgaan, vakanties en hobby's
- Houd momenteel maandelijks geld over om te sparen
- Is bereid het uitgavenpatroon aan te passen
- Aanvullende opmerkingen

Schommeling in lasten

- Geen ruimte voor toename van lasten
- Weinig ruimte voor toename lasten
- Ruimte voor toename woonlasten aanwezig
- Aanvullende opmerkingen

Uitgesproken voorkeuren

- Wenst lage(re) maandlasten
- Wenst een gunstige (lage) instaprente
- Heeft voorkeur een variabele rente
- Heeft voorkeur voor een lange rentevaste periode
- 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
- Voorkeur uitgesproken voor constructie met beleggingselement
- Wil fiscaal zo gunstig mogelijk constructie
- Wenst de lening binnen een korte looptijd in te lossen
- Voorkeur voor gunstige mogelijkheden bij extra aflossing
- Wenst gunstige regeling voor meenemen lopende hypotheek
- Heeft voorkeur voor huidige huisbankier met lopende rekeningen
- Stelt prijs op een klantvriendelijke geldverstrekker
- Wil lopende levensverzekeringpolissen inbrengen
- Wenst geen bijkomende verplichting te hebben
- Aanvullende opmerkingen

Maximale woonlasten

Tussen € en € netto per maand

Vervolg persoonlijk profiel

Vorzieningen

AOV-, WW- en overlijdensrisicoverzekeringen

- Arbeidsongeschiktheidsrisico is voldoende verzekerd
- Arbeidsongeschiktheidsrisico niet (voldoende) verzekerd
- Wenst hiervoor een verzekeringsvoorstel te ontvangen
- Werkloosheidsrisico is voldoende verzekerd
- Werkloosheidsrisico niet (voldoende) verzekerd
- Wenst hiervoor een verzekeringsvoorstel te ontvangen
- Overlijdensrisico aanvrager is voldoende verzekerd
- Overlijdensrisico aanvrager is niet (voldoende) verzekerd
- Wenst hiervoor een verzekeringsvoorstel te ontvangen
- Overlijdensrisico partner is voldoende verzekerd
- Overlijdensrisico partner is niet (voldoende) verzekerd
- Wenst hiervoor een verzekeringsvoorstel te ontvangen
- Aanvullende opmerkingen

Pensioen

- De eigen woning is onderdeel van oudedagsvoorziening
- Wenst voorstel voor aanvulling pensioengat
- Aanvullende opmerkingen

Schade verzekeringen

- Wenst voorstel opstalverzekering
- Wenst voorstel inboedelverzekering
- Wenst voorstel aansprakelijkheidsverzekering
- Wenst voorstel rechtsbijstandverzekering
- Aanvullende opmerkingen

Bepaling persoonlijk renteprofiel

Voor welke aflossingsvorm u ook kiest, u zult altijd over het geleende (uitstaande) bedrag aan de geldverstrekker rente dienen te betalen. De hoogte van de rente die u over 1, 5, 10 of 15 jaar betaalt is afhankelijk van de rentevaste periode die u kiest. Uw antwoorden op onderstaande vragen over uw inkomstenverwachting en het eventueel aanwezig vermogen, zijn bedoeld als aanwijzing bij uw keuze van een rentevaste periode. Uw renteprofiel kan dan betrokken worden bij het door u gewenste hypotheekadvies.

Wat is uw verwachting van de ontwikkeling van het bruto (gezamenlijk) inkomen?

- Geen stijging, slechts koopkracht behoud
- Eerste 5 jaar enige stijging
- Eerste 10 jaar enige stijging
- Eerste 5 jaar aanzienlijke stijging
- Daling van inkomen in het vooruitzicht

In te brengen beschikbare eigen middelen?

- Breng geen eigen geld in
- Breng enig eigen geld in
- Breng een aanzienlijk bedrag eigen geld in

Na aankoop woning resterend spaargeld of andere liquide middelen?

- Geen (aanspreekbare) eigen middelen beschikbaar
- Heb de beschikking over enige (aanspreekbare) middelen
- Heb de beschikking over een aanzienlijk bedrag (aanspreekbare) middelen

Wat is uw tolerantie tav renterisico?

- Een rente die voor lange tijd vast staat vind ik een geruststellende gedachte
- Ik schrik er niet van terug om enig renterisico te lopen
- Als dit verantwoord blijkt spreekt een variabele rente mij wel aan.

Verwacht u binnen 5 jaar uw woning te verkopen zonder een andere terug te kopen?

- Neen
- Misschien
- Waarschijnlijk

Uitgesproken voorkeuren over de hypotheek?

- Nadruk op lage(re) maandlasten
- Nadruk op stabiele maandlasten

Bepaling beleggingshypotheek risicoprofiel

Uw antwoorden op onderstaande vragen over uw ideeën en ervaring met beleggen, zijn bedoeld om te bepalen hoe u aankijkt tegen beleggingsrisico. Deze gerichte onderbouwing van uw risicoprofiel kan dan betrokken worden bij het door u gewenste hypotheekadvies.

Met welk(e) doel(en) wilt u (gaan) sparen of beleggen?

- Aflossen van de hypotheek
- Aanvulling op pensioen
- Eerder stoppen met werken
- Aanvulling op het huidige inkomen
- Heeft geen specifiek spaardoel

Op welke termijn wilt u het spaar/beleggingsdoel realiseren?

- Binnen 1 jaar
- Tussen de 1 en 5 jaar
- Tussen de 5 en 10 jaar
- Tussen de 10 en 15 jaar
- Tussen de 15 en 30 jaar

Wat is uw risicotolerantie t.a.v het resultaat van het spaar/beleggingsdoel?

- Wil zekerheid dat spaar/beleggingsdoel voor 100% kan worden gerealiseerd.
- Heeft er vrede mee als de helft van het spaar/beleggingsdoel wordt gerealiseerd.
- Komt niet in de problemen als spaar/beleggingsdoel niet wordt gerealiseerd.

Heeft u ervaring met beleggen?

- Heb geen ervaring met beleggen in welke vorm dan ook
- Minder dan 1 jaar
- Tussen 1 en 3 jaar
- Tussen 3 en 5 jaar
- Langer dan 5 jaar
- Ervaring met beleggingsfondsen en/of obligaties
- Ervaring met aandelen en/of derivaten

Beleggingsresultaten kennen pieken en dalen, wat is uw reactie als het belegd vermogen tussentijds in waarde daalt?

- Absoluut niet aanvaardbaar
- Een daling tot 5% is niet verontrustend
- Een daling tot 20% is niet verontrustend
- Verliezen van meer dan 20% zijn een aanvaardbaar risico

Welke rendements- risicoverhouding spreekt u het meest aan?

- Wat lagere opbrengst en zeer laag risico
- Gemiddelde opbrengst en laag risico
- Bovengemiddelde opbrengst en gemiddeld risico
- Zeer hoge opbrengst en een boven gemiddeld risico

Acht u de kans aanwezig dat u tussentijds (bijvoorbeeld door verhuizing) vermogen aan de constructie zult moeten onttrekken?

- Niet aanwezig
- Niet waarschijnlijk
- Waarschijnlijk aanwezig
- Zeer zeker te verwachten