

Partner

Achternaam	Voorletters: <input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw					
Adres						
Postcode Woonplaats						
Geboortedatum	Nationaliteit :					
BSNummer						
Telefoonnummer	Thuis:	werk:	mobiel:			
E-mail adres						
Beroep / functie / opleiding						
Burgelijke staat	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenlevingscontract Datum : <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gemeenschap van goederen <input type="checkbox"/> huwelijkse voorwaarden Datum : <input type="checkbox"/> gescheiden Datum : <input type="checkbox"/> weduwe/weduwnaar					
Kinderen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee					
	Kind 1	Naam:	Voorletters	Roepnaam	Geslacht	Geboortedatum
	Kind 2				M / V	Woonsituatie
	Kind 3				M / V	Uit / Thuis

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
Auto van de zaak	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, wat is de cataloguswaarde van de auto €				

Inkomen (neem s.v.p. uw salarisstrook/jaaropgaaf mee)

Inkomen(s) volledig meetellen bij vaststellen lening	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee voor hoeveel % wel en gedurende jaar.
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 ja, voor hoeveel % meetellen.
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"/> nee <input type="checkbox"/> ja, stop met werken op de leeftijd van ca. _____ jaar
Recht op alimentatie	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja hoeveel per maand en tot

Financiële verplichtingen (neem s.v.p. uw kredietoverzichten mee)

Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, namelijk: <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> doorlopend krediet <input type="checkbox"/> winkelpas <input type="checkbox"/> anders
Zo ja, hoofdsom en aantal nog verschuldigde maandtermijnen	Hoofdsom € Openstaand € termijnbedrag €
Heeft u alimentatieverplichtingen	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, namelijk: <input type="checkbox"/> ex-partner <input type="checkbox"/> kinderen <input type="checkbox"/> anders Zo ja, duur maanden bedrag €

Beschikbare eigen middelen (neem s.v.p. bankafschriften / waardeoverzichten mee)

Direct beschikbaar spaarbedrag aan eigen geld	Aanvrager: Partner :
	Bank Bank :
	Saldo € Saldo €
Ander aanwezig vermogen (belegging, spaarloon, levensloop etc.)	Aanvrager: Partner :
	Soort Soort:
	Waarde € Waarde €

Huidige woonsituatie (neem s.v.p. WOZ beschikking mee)

<input type="checkbox"/> Huurhuis, huur inclusief servicekosten	€	per maand (exclusief energiekosten)
<input type="checkbox"/> Koophuis	Op naam van : <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner	Eigendomsverhouding % - %
Datum aankoop	Datum	<input type="checkbox"/> eigen grond <input type="checkbox"/> erfpacht
Vrije verkoopwaarde	€	Taxatie aanwezig <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nee
Is woning al verkocht	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> n.v.t.	Verkoopdatum
(minimale) verkoopwaarde	€	<input type="checkbox"/> Gegarandeerd <input type="checkbox"/> Schatting
Makelaar / naam / kosten		

Lopende hypotheek	Hypotheekdeel 1	Hypotheekdeel 2	Hypotheekdeel 3
Naam geldverstrekker			
Hypotheekvorm	<input type="checkbox"/> Spaar <input type="checkbox"/> Bankspaar <input type="checkbox"/> AV <input type="checkbox"/> Belegging <input type="checkbox"/> leven <input type="checkbox"/> Ann.Lin.	<input type="checkbox"/> Spaar <input type="checkbox"/> Bankspaar <input type="checkbox"/> AV <input type="checkbox"/> Belegging <input type="checkbox"/> leven <input type="checkbox"/> Ann.Lin.	<input type="checkbox"/> Spaar <input type="checkbox"/> Bankspaar <input type="checkbox"/> AV <input type="checkbox"/> Belegging <input type="checkbox"/> leven <input type="checkbox"/> Ann.Lin.
Afgesloten op datum			
Oorspronkelijk bedrag	€	€	€
Looptijd hypotheek			
Huidige restschuld Box 1	€	€	€
Huidige restschuld Box 3	€	€	€
Huidige rente geldt tot			
Rentepercentage leningdeel			
Brutomaandlast	€	€	€
Bestaande Eigenwoningreserve aanvrager	€		
Bestaande Eigenwoningreserve partner	€		

Nieuwe woning

Soort woning	<input type="checkbox"/> Bestaand <input type="checkbox"/> Nieuw	Erfpacht <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nee
Op naam van	<input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner	Eigendomsverhouding % - %
Soort Woning	<input type="checkbox"/> Woonhuis <input type="checkbox"/> Appartement <input type="checkbox"/>	
Koopsom	€	<input type="checkbox"/> KK <input type="checkbox"/> VON
Adres / PC / Woonplaats		

Passeerdatum (verwacht)		
Ontbindende Voorwaarden	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nee	Datum - -
Waarborgsom/Bankgarantie	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nee	Datum - - Bedrag €
Notariskantoor		
Overbruggingskrediet	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nee	Bedrag €
Taxatie regelen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nee	

Persoonlijk profiel

In het kader van de **Wet op het Financieel Toezicht (Wft)** 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 advies.

Toekomstperspectief

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

Uitgavenpatroon

<input type="checkbox"/> Gematigd uitgavenpatroon
<input type="checkbox"/> Gemiddeld uitgavenpatroon
<input type="checkbox"/> Bovengemiddeld uitgavenpatroon
<input type="checkbox"/> Luxe stijl van uitgaan, vakanties en hobby's
<input type="checkbox"/> Houd momenteel maandelijks geld over om te sparen
<input type="checkbox"/> Is bereid het uitgavenpatroon aan te passen
<input type="checkbox"/> Aanvullende opmerkingen

Schommeling in lasten

<input type="checkbox"/> Geen ruimte voor toename van lasten
<input type="checkbox"/> Weinig ruimte voor toename lasten
<input type="checkbox"/> Ruimte voor toename woonlasten aanwezig
<input type="checkbox"/> Aanvullende opmerkingen

Uitgesproken voorkeuren t.a.v. huidige of toekomstige hypotheek (indien voor u van toepassing)

<input type="checkbox"/> Wenst lage(re) maandlasten
<input type="checkbox"/> Een lage restschuld heeft de voorkeur
<input type="checkbox"/> Wenst een hoge einduitkering op te bouwen
<input type="checkbox"/> Een hoge overlijdensrisicodekking is gewenst
<input type="checkbox"/> Wenst een constructie zonder beleggingselement
<input type="checkbox"/> Vindt een beperkt beleggingselement aanvaardbaar
<input type="checkbox"/> Voorkeur uitgesproken voor constructie met beleggingselement
<input type="checkbox"/> Wil fiscaal zo gunstig mogelijk constructie
<input type="checkbox"/> Wenst de lening binnen een korte looptijd in te lossen
<input type="checkbox"/> Voorkeur voor gunstige mogelijkheden bij extra aflossing
<input type="checkbox"/> Wenst gunstige regeling voor meenemen lopende hypotheek
<input type="checkbox"/> Heeft voorkeur voor huidige huisbankier met lopende rekeningen
<input type="checkbox"/> Stelt prijs op een klantvriendelijke geldverstrekker
<input type="checkbox"/> Wil lopende levensverzekeringpolissen inbrengen
<input type="checkbox"/> Wenst geen bijkomende verplichting te hebben
<input type="checkbox"/> Aanvullende opmerkingen:

Maximale woonlasten

Tussen €	en €	netto per maand
----------	------	-----------------

Bepaling persoonlijk renteprofiel

(deze vragen hoeft u alleen in te vullen als u advies wenst over uw huidige of toekomstige hypotheek)

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, 20 of 30 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 risicoprofiel

Uw antwoorden op onderstaande vragen over uw ideeën en ervaring met beleggen, zijn bedoeld om te bepalen hoe u aankijkt tegen beleggingsrisico (in uw huidige of toekomstige hypotheekconstructie en/of verzekeringen). Deze gerichte onderbouwing van uw risicoprofiel kan dan betrokken worden bij het door u gewenste advies.

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

Inventarisatie Arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen

Afhankelijk van de duur en de mate waardoor u of uw partner door ziekte of ongeval niet kunt werken zult u aanspraak kunnen maken op de overheidsvoorzieningen of verzekeringen die u zelf afgesloten heeft.

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid van u of uw partner zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Welk percentage van uw huidige inkomen heeft u als voorziening getroffen ingeval van arbeidsongeschiktheid van u of uw partner?

- 50% van het huidige gezinsinkomen of minder.
- 70% van het huidige gezinsinkomen.
- 80% van het huidige gezinsinkomen.
- 90% van het huidige gezinsinkomen of meer.
- Heb geen idee welke voorziening hiervoor getroffen is.

Denkt u voldoende te hebben aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

- Heb voldoende aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid.
- Denk dat de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.
- Weet niet zeker of de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.
- Heb niet voldoende aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid.
- Heb geen idee of de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.

Welke inkomensvoorziening ten opzichte het van huidige gezinsinkomen wilt u minimaal treffen?

- Minimaal 70% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 80% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 90% van het huidige gezinsinkomen.
- Het gehele huidige gezinsinkomen.
- Hebben we nog niet over nagedacht.
- Huidige voorziening is voldoende.

Streeft u er naar dat u in de huidige woning kunt blijven wonen?

- Wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidig uitgavenpatroon.
- Neen, wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

Inventarisatie voorzieningen bij werkloosheid

Afhankelijk van de tijd dat u in loondienst werkzaam bent geweest kunt u bij onvrijwillige werkloosheid aanspraak maken op een werkloosheidsvoorziening van de overheid of terugvallen op aanwezige reserves in de vorm van spaargeld en overwaarde van uw eigen huis.

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij werkloosheid van u of uw partner zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Heeft u van de laatste 36 weken minstens 26 weken gewerkt?

- Ja, minstens 26 weken gewerkt.
- Neen, minder dan 26 weken gewerkt.
- Weet niet precies hoeveel weken gewerkt is.

Duur arbeidsverleden?

- Minder dan 4 jaar (maximale uitkering 3 maanden)
- Tussen de 5 en 10 jaar (maximale uitkering 10 maanden).
- Tussen de 10 en 15 jaar (maximale uitkering 15 maanden).
- Tussen de 15 en 20 jaar (maximale uitkering 20 maanden).
- langer dan 20 jaar (maximale uitkering 38 maanden).
- Weet momenteel arbeidsverleden niet precies.

Kunt u bij werkloosheid aanspraak maken op een door u zelf getroffen voorziening?

- Kan aanspraak maken op een zelf getroffen voorziening.
- Kan geen aanspraak maken op een zelf getroffen voorziening.
- Weet niet of er een eigen voorziening is.

Streeft u er naar dat u in de huidige woning kunt blijven wonen?

- Wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidige uitgavenpatroon.
- Neen, wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

Inventarisatie nabestaandenvoorzieningen bij overlijden

Het inkomen na onverhoopt overlijden kan bestaan uit:

- een ANW-uitkering indien u kinderen onder de 18 jaar verzorgt en/of geboren bent voor 1950;
- een nabestaandenpensioen dat bij de werkgever is opgebouwd en/of lijfrentepolis met partner-clausule;
- het bedrag dat u aan spaargeld beschikbaar heeft;
- hypotheek wordt bij overlijden geheel of gedeeltelijk afgelost waardoor hypotheeklasten (gedeeltelijk) wegvallen.

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij uw overlijden zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Voor welk deel van het (gezamenlijk) gezinsinkomen heeft u een voorziening getroffen bij overlijden van u of uw partner.

- 50% van het huidige gezinsinkomen of minder.
- 70% van het huidige gezinsinkomen.
- 80% van het huidige gezinsinkomen.
- 90% van het huidige gezinsinkomen of meer.
- Heb geen idee welke voorziening hiervoor getroffen is.

Denkt u dat uw partner voldoende heeft aan de getroffen nabestaandenvoorziening?

- De getroffen nabestaandenvoorziening is voldoende.
- Denk dat de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende is.
- Weet niet zeker of de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende is.
- De getroffen nabestaandenvoorziening is niet voldoende.
- Heb geen idee of de getroffen nabestaandenvoorziening voldoende is.

Welke inkomensvoorziening ten opzichte van het huidige gezinsinkomen wilt u minimaal treffen?

- Minimaal 70% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 80% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 90% van het huidige gezinsinkomen.
- Het gehele huidige gezinsinkomen.
- Hebben daar nog niet over nagedacht.
- Huidige voorziening is voldoende.

Streeft u er naar dat uw partner in de huidige woning kan blijven wonen?

- Ja, partner wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidige uitgavenpatroon.
- Neen, partner wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

Inventarisatie oudedagsvoorziening

Uw (gezaamenlijk) inkomen na pensionering zal over het algemeen bestaan uit AOW van de overheid, een pensioen dat u bij uw werkgever hebt opgebouwd, tot uitkering komende lijfrentepolissen of levensverzekeringen en hetgeen u zelf gespaard heeft (bijvoorbeeld uw eigenwoning zonder hypotheek). Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen oudedagvoorzieningen, zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Welk percentage van het laatst verdiende (gezaamenlijke) bruto inkomen verwacht u op 65-jarige leeftijd als pensioen?

- Verwacht maximaal 50% van het laatst verdiende (gezaamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 60% van het laatst verdiende (gezaamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 70% van het laatst verdiende (gezaamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 80% van het laatst verdiende (gezaamenlijke) inkomen als pensioen.
- Heb geen idee van de hoogte van het te verwachten ouderdomspensioen.

Denkt u voldoende te hebben aan het te verwachten ouderdomspensioen?

- Het ouderdomspensioen is voldoende.
- Denk dat het ouderdomspensioen voldoende is.
- Weet niet of het ouderdomspensioen voldoende is.
- Het ouderdomspensioen is onvoldoende.
- Heb geen idee of het ouderdomspensioen voldoende is.

Als u vervroegd met pensioen wenst te gaan, op welke leeftijd zou dat dan zijn?

- Wenst tussen 56 en 58 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 58 en 60 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 60 en 62 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 62 en 64 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst niet van een vervroegd pensioen uit te gaan.

Als u vervroegd met pensioen wilt gaan, wat wenst u als netto besteedbaar inkomen vanaf dat moment?

- Het inkomen moet gelijk blijven aan het huidig netto inkomen.
- 90% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 80% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 70% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 60% van huidig netto inkomen is gewenst.
- Niet van toepassing.

Wilt u zo vriendelijk zijn om de volgende zaken (indien op u van toepassing) tijdens u afspraak aan uw adviseur te overleggen:

- het (zo compleet mogelijk) ingevulde inventarisatieformulier
- paspoort / identiteitsbewijs
- loonstro(o)k(en)/jaaropgave(n)
- verzekeringspolissen
- meest recente pensioenjaaropgaaf/-opgaven
- beleggingsrekening(en)
- overeenkomsten van geldlening(en)