

Persoonlijk profiel

Mede 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 (hypotheek)advies.

Om ons een zo duidelijk mogelijk beeld te kunnen vormen over uw huidige kennis van zaken en van uw voorkeuren/wensen van het product en/of de producten waarvoor u ons advies vraagt is het in uw belang dat wij over zoveel mogelijk relevante informatie beschikken. In dit kader dan ook het vriendelijke verzoek om het persoonlijk profiel zo uitgebreid mogelijk in te vullen. Meerdere antwoorden zijn mogelijk en waar gewenst kunt u een toelichting geven.

Hoe omschrijft u in het algemeen uw kennis over het product waarover u ons advies vraagt:

Minimaal

redelijk

goed

uitstekend

Toekomstperspectief

- Verwacht(en) nog een aantal carrièrestappen te maken.
- Heeft/hebben een stabiele carrière in het vooruitzicht.
- Wil(len) op (korte) termijn minder gaan werken
- Denken aan eerder stoppen met werken
- Denken aan vervroegd pensioen
- Denken aan gezinsvorming (kinderen)
- Verwacht(en) op(korte termijn van werkgever te veranderen
- Verwacht(en) op korte termijn een daling van het inkomen
- Aanvullende opmerkingen

Uitgavenpatroon

- Gematigd uitgavenpatroon
- Gemiddeld uitgavenpatroon
- Bovengemiddeld uitgavenpatroon
- Komen maandelijks inkomen tekort:
- Houd(en) momenteel maandelijks geld over om te sparen:
- Te verwachten (grotere) uitgaven op (korte) termijn:
- Aanvullende opmerkingen

€ _____ p/m

€ _____ p/m

€ _____

Schommeling in lasten

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

Vervolg persoonlijk profiel

Uitgesproken voorkeuren

- Voorkeur lage(re) maandlasten en eventueel iets mindere voorwaarden
- Voorkeur goede voorwaarden en eventueel iets hogere maandlast
- Voorkeur voor een variabele rente
- Voorkeur voor een lange rentevaste periode
- Een lage restschuld heeft de voorkeur
- Een hoge restschuld heeft de voorkeur
- Een overlijdensrisicodekking is gewenst
- Voorkeur voor een constructie **zonder** beleggingselement
- Voorkeur voor een constructie met een **beperkt** beleggingselement
- Voorkeur uitgesproken voor constructie **met een groot** beleggingselement
- Voorkeur voor een zo groen/duurzaam mogelijke invulling van de hypotheek
- Voorkeur om, **een deel van**, de lening binnen een **korte looptijd** in te lossen
- Voorkeur voor gunstige mogelijkheden bij extra aflossing
- Voorkeur gunstige regeling voor meenemen lopende hypotheek bij verhuizing
- Voorkeur geldgever met een gelijk rentetarief voor nieuwe en bestaande klanten
- Voorkeur(fiscaal vriendelijk) inbrengen huidige levensverzekering

Aanvullende opmerkingen

Voorzieningen

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

- Pensioeninkomen bekend
- Pensioeninkomen onbekend
- Wenst nader advies
- Aanvullende opmerkingen

Schade verzekeringen

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

Datum: _____

Plaats: _____

Naam en voorletters 1:

Naam en voorletters 2:

Handtekening 1:

Handtekening 2:

Vervolg persoonlijk profiel

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, 20 of misschien wel 30 jaar betaalt is afhankelijk van de rentevaste periode die u kiest. Uw antwoorden op onderstaande vragen over uw inkomstenverwachting en het eventueel aanwezige 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

Datum: _____

Plaats: _____

Naam en voorletters 1:

Naam en voorletters 2:

Handtekening 1:

Handtekening 2:

Vervolg persoonlijk profiel

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

Datum: _____

Plaats: _____

Naam en voorletters 1:

Naam en voorletters 2:

Handtekening 1:

Handtekening 2: