



**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 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
- Nader advies gewenst
- Aanvullende opmerkingen

.....  
.....  
.....

**Schadeverzekeringen**

- Wenst voorstel opstalverzekering
- Wenst voorstel inboedelverzekering
- Wenst voorstel WA-verzekering
- Wenst voorstel rechtsbijstandverz
- Aanvullende opmerkingen

.....  
.....  
.....

Datum:  
Naam en voorletters

Plaats:  
Naam en voorletters:

Handtekening:

Handtekening:

**Bepaling persoonlijk renteprofiel**

Voor welke aflossingsvorm u ook kiest, u zult altijd over het geleende 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:  
Naam en voorletters:

Plaats:  
Naam en voorletters:

Handtekening:

Handtekening:

Deze vragen behoeven alleen ingevuld te worden als sprake is van een hypotheek met een beleggings-element bij de aflossing of indien u een advies heeft gekregen t.a.v. een beleggingsverzekering of –rekening.

**Bepaling beleggingshypotheek risicoprofiel**

Uw antwoorden op deze vragen over uw ideeën en ervaring met beleggen, zijn bedoeld om te bepalen hoe u aankijkt tegen beleggingsrisico. Deze onderbouwing van uw risicoprofiel is uitgangspunt voor ons 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 één jaar
- Tussen 1 en 5 jaar
- Tussen 5 en 10 jaar
- Tussen 10 en 15 jaar
- Langer dan 15 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
- Heb ervaring met beleggen in beleggingsfondsen, obligaties, aandelen en/of derivaten
- Minder dan 1 jaar
- Tussen 1 en 3 jaar
- Tussen 3 en 5 jaar
- Langer dan 5 jaar

**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:  
Naam en voorletters:

Plaats:  
Naam en voorletters:

Handtekening:

Handtekening: