

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

ALGEMEEN

Doelstelling

Welke financiële doelen heeft u in uw leven?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk
- ☐ Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
- ☐ Geld beschikbaar voor dure studies
- ☐ Grotere woning in de toekomst
- ☐ Ooit een wereldreis te kunnen maken
- ☐ Sparen voor een grote uitgave bijv. auto, boot of trouwerij
- ☐ Geld voor de studie (van de kinderen) opzijzetten
- ☐ Sparen voor een sabbatical
- ☐ Geld schenken
- ☐ Zorgeloos met pensioen

Toelichting

.....

Toekomstperspectief

Wat is de verwachte inkomensontwikkeling?

Relatie 1

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Gelijkblijvend
- ☐ Dalend
- ☐ Stijgend

Waarom denkt u dat uw inkomen zal stijgen/gelijk blijven/dalen?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ CAO
- ☐ Inflatie volgend
- ☐ Starter op de arbeidsmarkt
- ☐ Promotie of carrièregroei
- ☐ Meer werken
- ☐ Verandering werkgever
- ☐ Overig

Toelichting

.....

Relatie 2

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Gelijkblijvend
- ☐ Dalend
- ☐ Stijgend

Waarom denkt u dat uw inkomen zal stijgen/gelijk blijven/dalen?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ CAO
- ☐ Inflatie volgend
- ☐ Starter op de arbeidsmarkt
- ☐ Promotie of carrièregroei
- ☐ Meer werken
- ☐ Verandering werkgever
- ☐ Overig

Toelichting

.....

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

Wanneer wilt u stoppen met werken?

Relatie 1

Eén antwoord mogelijk

- ☐ AOW leeftijd
- ☐ Andere leeftijd namelijk:
- ☐ Jaar
- ☐ Maanden
- ☐ Ik werk niet (meer)

Relatie 2

Eén antwoord mogelijk

- ☐ AOW leeftijd
- ☐ Andere leeftijd namelijk:
- ☐ Jaar
- ☐ Maanden
- ☐ Ik werk niet (meer)

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

Verwacht u een wijziging in de gezinssituatie?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting.....

Hoelang verwacht u in de woning te blijven wonen?

Aantal jaarJaar

Toelichting.....

Verwacht u de komende jaren een financiële meevaller?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting.....

Verwacht u de komende jaren één of meerdere grote uitgaven te doen?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting.....

RISICO EN KENNIS

Kennisniveau van algemene financiële onderwerpen

Geef per onderwerp het kennisniveau aan.

Geen kennis

Beetje kennis

Veel kennis

Financiële kennis en ervaring	☐	☐	☐
Financiële producten	☐	☐	☐
Fiscale en sociale wetgeving	☐	☐	☐

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

Financieel advies

☐
☐
☐

Toelichting

In welke mate neemt u financiële risico's?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ik wil zekerheid
- ☐ Ik waag wel eens een gokje maar vermijd grote risico's
- ☐ Ik kan leven met financiële onzekerheid

Toelichting

Heeft u geld achter de hand voor financiële tegenvallers?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting

Wat spreekt u het meeste aan?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Veel risico
- ☐ Weinig risico
- ☐ Beste kwaliteit
- ☐ Uitsluiten risico's

Toelichting

HYPOTHEEK

Wat zijn uw wensen en doelen m.b.t. het afsluiten van een hypotheek?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Een bestaande woning kopen met een koopsom van
- ☐ Een nieuwbouwwoning kopen met een koop-/aanneemsom van
- ☐ Verbouwen/ meerwerk aan de woning
- ☐ Een zo laag mogelijke maandlast
- ☐ Stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode
- ☐ Kapitaal opbouwen t.b.v. de aflossing van (een deel van) de hypotheek
- ☐ Extra hypotheek voor inkomensaanvulling
- ☐ Uitkoop partner i.v.m. relatiebeëindiging
- ☐ Voor consumptieve besteding (bijv. aankoop auto)

Toelichting

Kennisniveau van hypotheek gerelateerde onderwerpen

Geef per onderwerp het kennisniveau aan.

Hypotheeken

Geen kennis

Beetje kennis

Veel kennis

Algemeen

☐
☐
☐

Hypotheekvormen

☐
☐
☐

Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

☐
☐
☐

Fiscaliteit

☐
☐
☐

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

Toelichting

Risico's	Geen kennis	Beetje kennis	Veel kennis
Restschuld	☐	☐	☐
Rentewijzigingen	☐	☐	☐
Inkomensdaling	☐	☐	☐
Dubbele woonlasten	☐	☐	☐

Toelichting

VERDUURZAMING

Kennisniveau van verduurzaming gerelateerde onderwerpen

Geef per onderwerp het kennisniveau aan.	Geen kennis	Beetje kennis	Veel kennis
Algemeen	☐	☐	☐
Energiebesparende maatregelen	☐	☐	☐
Besparingen	☐	☐	☐
Financieringsmogelijkheden	☐	☐	☐

Toelichting

Heeft u interesse in verduurzamen van de woning?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Wat is de voornaamste reden?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Lagere maandlasten
- ☐ Meer wooncomfort
- ☐ Een hogere verkoopprijs
- ☐ Een beter milieu

Hoe wilt u de verduurzaming financieren?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Financiering met lening
- ☐ Eigen geld

Toelichting op alle bovenstaande vragen

VERANTWOORDE WOONLASTEN

Wat is uw wens m.b.t. verantwoorde woonlasten?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Maximale bruto maandlasten van.....per maand
- ☐ Maximale netto maandlasten van.....per maand
- ☐ Nationale Hypotheek Garantie (NHG)
- ☐ Hypotheek op basis van één inkomen

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

- ☐ Zo min mogelijk lenen

Toelichting

.....

Hoeveel spaart u per maand?

Antwoord mag alleen cijfers bevatten

Maandelijks spaarbedrag: €

Toelichting

.....

Eigen geld

Hoeveel eigen geld heeft u beschikbaar?

Antwoord mag alleen cijfers bevatten

Ik heb beschikbaar €

Eigen middelen verkregen op de volgende wijze;

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Spaargeld
- ☐ Schenking van €
- ☐ Verkoopwinst
- ☐ Erfenis van €

Toelichting

.....

Wilt u eigen geld inbrengen in de hypotheek?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Indien 'nee', waarom wilt u geen eigen geld inbrengen

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Beschikbaar houden voor andere doelen
- ☐ Financiële buffer overhouden
- ☐

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

Dubbele woonlasten

Krijgt u te maken met dubbele woonlasten?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting

.....

Indien 'ja', Hoelang verwacht u dubbele woonlasten te hebben?

Aantal jaar en maandenJaarMaanden

Hoe wenst u de dubbele woonlasten te betalen?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Met eigen geld
- ☐ Financieren met lening

Toelichting op alle bovenstaande vragen (verplicht)

.....

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

Fiscale aftrek

Wat is uw wens m.b.t. fiscale aftrek van de hypotheek?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Tijdens de periode van hypotheekrenteaftrek mijn hypotheek aflossen
- ☐ Maximaal gebruik maken van de hypotheekrenteaftrek
- ☐ Lagere maandlasten zonder hypotheekrenteaftrek
- ☐ Consumptieve besteding doen

Toelichting

.....

Aflossingsvorm

Wat is uw wens met betrekking tot het aflossen van de hypotheek?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Annuïtair aflossen met stijgende netto maandlasten
- ☐ Lineair Aflossen met dalende netto maandlasten
- ☐ Gemengde samenstelling met gelijkblijvende netto maandlasten
- ☐ Huidige hypotheekvormen meenemen
- ☐ Niet aflossen (aflossingsvrij)

Toelichting

.....

Bent u van plan tussentijds extra af te lossen?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting

.....

Indien 'ja', Met welk doel wilt u extra aflossen?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Lagere maandlasten
- ☐ Versneld hypotheek aflossen
- ☐ Aflossing aan laten sluiten op pensioendatum

Toelichting op alle bovenstaande vragen (verplicht)

.....

Rentevast periode

Bent u bereid het risico van rentestijging te lopen, met als gevolg een eventuele stijging van de maandlasten?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting

.....

Hoelang wenst u zekerheid m.b.t het vastzetten van de hypotheekrente?

Aantal jaarJaar

Toelichting

.....

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

Wat is uw voornaamste reden om hiervoor te kiezen?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Kosten van inwonende/ studerende kinderen
- ☐ Aansluit op de looptijd van leningdelen
- ☐ Aansluiten op de pensioendatum
- ☐ Aansluiten op verwachte woonperiode in woning
- ☐ Zo lang mogelijk profiteren van huidige lage rentestand
- ☐ Verwacht niet dat de rente gaat stijgen
- ☐ Flexibel blijven

Toelichting

.....

Hoe kunt u een eventuele stijging van de maandlasten na de rentevast periode opvangen?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Eigen geld
- ☐ Verwacht hoger inkomen
- ☐ Verwacht lager uitgavenpatroon

Toelichting

.....

Geldverstrekker

Heeft u een voorkeur voor een geldverstrekker?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Geen voorkeur
- ☐ Huidige geldverstrekker vanwege goede ervaring
- ☐ Anders, namelijk:

Toelichting

.....

Welke voorwaarden vindt u belangrijk?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Meeddalende hypotheekrente tijdens aflossen
- ☐ De kosten voor verlengen van hypotheekaanbod
- ☐ De kosten voor annuleren van hypotheekaanbod
- ☐ Meer dan 10% per jaar boetevrij aflossen
- ☐ Meeddalende hypotheekrente tot passeren hypotheek
- ☐ Meenemen van uw hypotheekrente bij verhuizen
- ☐ Rentekorting voor bankieren bij geldverstrekker
- ☐ Geen verplichte overlijdensrisicoverzekering

Toelichting

.....

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

RISICO'S

Overlijden

Kennisniveau van onderwerpen die te maken hebben met overlijden

Geef per onderwerp het kennisniveau aan.

Geen kennis

Beetje kennis

Veel kennis

Uw inkomenssituatie na overlijden	☐	☐	☐
Overlijdensrisicoverzekeringen	☐	☐	☐
De nabestaandenvoorziening in uw 'pensioenregeling via de werkgever'	☐	☐	☐
Nabestaandenvoorziening 'ANW'	☐	☐	☐
'Uitkering in lijfrente of kapitaal'	☐	☐	☐

Toelichting

.....

Welke maatregelen wenst u te treffen bij het overlijden van u of uw partner?

Relatie 1

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ik wil mijn partner (en kinderen) verzorgd achterlaten
- ☐ Ik wil kunnen verhuizen als mijn partner overlijdt
- ☐ Ik wil in woning blijven wonen met betaalbare lasten
- ☐ Ik wil geen schulden achterlaten
- ☐ Ik heb geen partner en wil daarom niet of minimaal verzekeren
- ☐ Ik wil in de kosten van mijn uitvaart kunnen voorzien

Relatie 2

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ik wil mijn partner (en kinderen) verzorgd achterlaten
- ☐ Ik wil kunnen verhuizen als mijn partner overlijdt
- ☐ Ik wil in woning blijven wonen met betaalbare lasten
- ☐ Ik wil geen schulden achterlaten
- ☐ Ik heb geen partner en wil daarom niet of minimaal verzekeren
- ☐ Ik wil in de kosten van mijn uitvaart kunnen voorzien

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

Indien gekozen 'verzorgd achterlaten', Wat vindt u verzorgd achterlaten?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Zelfde uitgavenpatroon behouden
- ☐ Geld voor doorlopende lasten en (erf)belasting
- ☐ Extra geld reserveren voor toekomstige (dure) uitgaven
- ☐ Mijn partner minder hoeft te werken
- ☐ Geen hypotheeklasten meer
- ☐ Uitvaartkosten

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

Wilt u maatregelen treffen voor de financiële gevolgen van het overlijden van u of uw partner?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja, maatregelen treffen
- ☐ Er zijn al maatregelen getroffen
- ☐ Nee, geen maatregelen treffen
- ☐ Niet te verzekeren

Toelichting

.....

Welk (minimum) inkomensniveau wenst u in geval van het overlijden van uw partner?

☐ 90% ☐ 80% ☐ 70% ☐ Percentage:% ☐ Bedrag per jaar: € ☐ n.v.t.

ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Kennisniveau van onderwerpen die te maken hebben met arbeidsongeschiktheid

Geef per onderwerp het kennisniveau aan.	Geen kennis	Beetje kennis	Veel kennis
Uw inkomenssituatie na arbeidsongeschiktheid	☐	☐	☐
AO verzekeringen en de uitkeringscriteria	☐	☐	☐
Arbeitsongeschiktheidsvoorziening via de werkgever	☐	☐	☐
Arbeitsongeschiktheidsvoorziening 'WIA'	☐	☐	☐

Toelichting

.....

Welke maatregelen wenst u te treffen voor als u of uw partner arbeidsongeschikt wordt?

Relatie 1

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ik wil graag een inkomensaanvulling
- ☐ Ik wil in de woning blijven wonen met betaalbare lasten
- ☐ Ik wil kunnen verhuizen

Relatie 2

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ik wil graag een inkomensaanvulling
- ☐ Ik wil in woning blijven wonen met betaalbare lasten
- ☐ Ik wil kunnen verhuizen

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

Wilt u maatregelen treffen voor de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid van u of uw partner?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja, maatregelen treffen
- ☐ Er zijn al maatregelen getroffen
- ☐ Nee, geen maatregelen treffen
- ☐ Niet te verzekeren

Toelichting

.....

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

Welk (minimum) inkomensniveau wenst u in het geval van (volledige) arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

☐ 90% ☐ 80% ☐ 70% ☐ Percentage:% ☐ Bedrag per jaar: € ☐ n.v.t.

Wilt u kunt u uw uitgaven beperken als u of uw partner arbeidsongeschikt raakt?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja, uitgaven beperken
- ☐ Nee, extra geld achter de hand houden

Op welke uitgaven kunt u besparen en hoeveel verwacht u te kunnen besparen?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Hypotheeklasten
- ☐ Vaste lasten
- ☐ Recreatie
- ☐ Boodschappen

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

WERKLOOSHEID

Kennisniveau van onderwerpen die te maken hebben met werkloosheid

Geef per onderwerp het kennisniveau aan.	Geen kennis	Beetje kennis	Veel kennis
Uw inkomenssituatie na werkloosheid	☐	☐	☐
Werkloosheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria	☐	☐	☐
Werkloosheidsvoorziening 'WW'	☐	☐	☐

Toelichting

.....

Welke maatregelen wenst u te treffen voor als u of uw partner werkloos wordt?

Relatie 1

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ik wil graag een inkomensaanvulling
- ☐ Ik wil in de woning blijven wonen met betaalbare lasten
- ☐ Ik wil kunnen verhuizen

Relatie 2

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ik wil graag een inkomensaanvulling
- ☐ Ik wil in woning blijven wonen met betaalbare lasten
- ☐ Ik wil kunnen verhuizen

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

In hoeveel tijd verwacht u een nieuwe baan te hebben?

Relatie 1

Aantal jaar en maandenJaarMaanden

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

Relatie 2

Aantal jaar en maandenJaarMaanden

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

Wilt u maatregelen treffen voor de financiële gevolgen van werkloosheid van u of uw partner?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja, maatregelen treffen
- ☐ Er zijn al maatregelen getroffen
- ☐ Nee, geen maatregelen treffen
- ☐ Niet te verzekeren

Toelichting

.....

Welk (minimum) inkomensniveau wenst u in het geval van werkloosheid te ontvangen?

☐ 90% ☐ 80% ☐ 70% ☐ Percentage:% ☐ Bedrag per jaar: € ☐ n.v.t.

Wilt u kunt u uw uitgaven beperken als u of uw partner werkloos raakt?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja, uitgaven beperken
- ☐ Nee, extra geld achter de hand houden

Op welke uitgaven kunt u besparen en hoeveel verwacht u te kunnen besparen?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Hypotheeklasten
- ☐ Vaste lasten
- ☐ Recreatie
- ☐ Boodschappen

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

PENSIOEN

Kennisniveau van onderwerpen die te maken hebben met pensioen

Geef per onderwerp het kennisniveau aan.	Geen kennis	Beetje kennis	Veel kennis
Uw inkomenssituatie tijdens uw pensioen	☐	☐	☐
Pensioenvoorziening via de werkgever	☐	☐	☐
Pensioenvoorziening AOW	☐	☐	☐
Pensioenvoorziening via lijfrenteproducten	☐	☐	☐
Pensioenvoorziening uit vermogen	☐	☐	☐

Toelichting

.....

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

Welke maatregelen wenst u te treffen voor als u of uw partner met pensioen gaat.

Relatie 1

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ik wil in de woning blijven wonen met betaalbare lasten
- ☐ Ik wil mijn hypotheek (gedeeltelijk) afgelost hebben
- ☐ Ik wil kunnen verhuizen
- ☐ Ik wil ruimte hebben voor extra uitgaven tijdens mijn pensioen
- ☐ Ik wil eerder stoppen met werken

Relatie 2

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ik wil in woning blijven wonen met betaalbare lasten
- ☐ Ik wil mijn hypotheek (gedeeltelijk) afgelost hebben
- ☐ Ik wil kunnen verhuizen
- ☐ Ik wil ruimte voor extra uitgaven tijdens pensioen
- ☐ Ik wil eerder stoppen met werken

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

Wilt u maatregelen treffen voor de financiële gevolgen van 'met pensioen gaan' van u of uw partner?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja, maatregelen treffen
- ☐ Er zijn al maatregelen getroffen
- ☐ Nee, geen maatregelen treffen

Toelichting

.....

Welk (minimum) inkomensniveau wenst u vanaf uw pensioendatum te ontvangen?

☐ 90% ☐ 80% ☐ 70% ☐ Percentage: % ☐ Bedrag per jaar: € ☐ n.v.t.

Wilt u kunt u uw uitgaven beperken om een lager pensioeninkomen op te vangen?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja, uitgaven beperken
- ☐ Nee, extra geld achter de hand houden

Op welke uitgaven kunt u besparen en hoeveel verwacht u te kunnen besparen?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Hypotheeklasten
- ☐ Vaste lasten
- ☐ Recreatie
- ☐ Boodschappen

Toelichting op alle bovenstaande vragen

.....

KLANTPROFIEL - INVENTARISATIE

NAZORG

Op welke wijze houdt u nu uw financiële situatie actueel?

- ☐ Ik volg zelf alle fiscale en financiële wijzigingen die invloed hebben op mijn situatie
- ☐ Mijn huidige adviseur houdt mij regelmatig op de hoogte van de nodige wijzigingen
- ☐ Er is momenteel geen onderhoud op mijn financiële situatie

Wat is uw wens met betrekking tot het onderhoud op uw financiële situatie?

- ☐ Ik wil graag doorlopend onderhoud
- ☐ Ik heb reeds doorlopend onderhoud geregeld
- ☐ Ik wil geen actief onderhoud en maak alleen gebruik van mijn wettelijk recht op nazorg

Ingevuld op-.....-....2026....

.....
Naam + Handtekening

.....
Naam + Handtekening