

<u>Aanvrager</u>	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw BSN nummer:	<input type="checkbox"/> Paspoort <input type="checkbox"/> ID Kaart nr:
Naam	Voorletters:	
Geboortedatum	Nationaliteit:	
Adres		
Postcode	Woonplaats:	
Telefoon	thuis:	werk: mobiel: e-mail:
Hoogst genoten opleiding	<input type="checkbox"/> WO/HBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> VMBO <input type="checkbox"/> VWO <input type="checkbox"/> HAVO <input type="checkbox"/> anders, nl _____	
Beroep / functie	roken: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig, sinds..... <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, met intentieverklaring ja/nee <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	€ Nederlands belastingplichtig <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	
<u>Partner</u>	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw BSN nummer:	<input type="checkbox"/> Paspoort <input type="checkbox"/> ID Kaart nr:
Naam	Voorletters:	
Geboortedatum	Nationaliteit:	
Adres		
Postcode	Woonplaats:	
Telefoon	thuis:	werk: mobiel: e-mail:
Hoogst genoten opleiding	<input type="checkbox"/> WO/HBO <input type="checkbox"/> MBO <input type="checkbox"/> VMBO <input type="checkbox"/> VWO <input type="checkbox"/> HAVO <input type="checkbox"/> anders, nl _____	
Beroep / functie	roken: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig, sinds..... <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, met intentieverklaring ja/nee <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	€ Nederlands belastingplichtig <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	

Huidige situatie

<input type="checkbox"/> Starter op de woningmarkt	<input type="checkbox"/> Huurhuis, 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	%	Van:	Tot:	(datum)
Is dit uw eerste hypotheek	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee			
Zo nee, wat is de hoogte van uw eerdere hypotheek	€	Van:	Tot:	(datum)
Indien leven- of spaarhypotheek, polisgegevens	Verzekerd bedrag €		<input type="checkbox"/> KEW polis	
	Dekking bij overlijden:		Premie €	
	beide levens: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee, alleen op leven:			
Wat is de looptijd van uw leven- of spaarhypotheekverzekering	Ingangdatum:		Einddatum:	
Geschatte verkoopwaarde huidige woning	€	WOZ Waarde €		
Bestaande eigenwoningreserve	Aanvrager €	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 oriënteren me op oversluit mogelijkheden.	benutten overwaarde
	<input type="checkbox"/> voor opbouw vermogen <input type="checkbox"/> voor aanvullen inkomen <input type="checkbox"/> voor lagere maandlasten <input type="checkbox"/> voor consumptieve gebruik (auto, boot, etc)

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: verbouwingskosten eigen woning andere doeleinde dan eigen woning

Vrij tekstvlak voor de adviseur



Algemene doelstellingen

Wat is voor u het best van toepassing?

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is voor mij minder belangrijk.
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties.
- Alleen voor specifieke doelstellingen geldt opzij leggen voor later.
- Anders: _____

Welke veranderingen verwacht u in de komende 5 jaar in uw persoonlijke situatie?

- Verhuizen
- Erfenis / Schenking
- Kinderen (bv. Kinderwens, studie)
- Inkomen (bv. Andere baan, pensionering, eigen bedrijf)
- Anders: _____

Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

_____ Jaar.

Wat is de gewenste pensioenleeftijd van uw partner?

_____ Jaar.

Vrij tekstvlak voor de adviseur



Algemene inkomensvoorzieningen

Kunt u aangeven voor welke termijn u uw financiële situatie kunt inschatten.

- Ik kan het helemaal niet inschatten.
- ½ jaar tot 1 jaar.
- 1 tot 3 jaar.
- 3 tot 7 jaar.
- Langer dan 7 jaar.
- Tot aan mijn pensioen.

Hoe schat u de ontwikkeling van uw inkomen?

- Dalend.
- Gelijkblijvend.
- Waardevast (inflatie).
- Stijgend met een bepaald percentage per jaar ____ %

Denkt u minder te gaan werken? (bijvoorbeeld in verband met kinderen)

- Nee.
- Ja, van een bepaalde leeftijd. _____ Leeftijd _____ Percentage werkzaam

Hoe schat u de ontwikkeling van het inkomen van uw partner in?

- Dalend.
- Gelijkblijvend.
- Waardevast (inflatie).
- Stijgend met een bepaald percentage per jaar ____ %

Denkt uw partner minder te gaan werken? (bijvoorbeeld in verband met kinderen)

- Nee.
- Ja, van een bepaalde leeftijd. _____ Leeftijd _____ Percentage werkzaam

Vrij tekstvlak voor de adviseur



Algemene risicobereidheid

Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid.
- Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's.
- Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's.

Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers?

- Ja, ik ben bereid om mijn huis te verkopen.
- Ja, ik ben bereid om mijn levensstijl te verlagen.
- Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan.
- Nee, geheel niet.

Wat zoekt u vooral als u een financieel product wil aanschaffen?

- Meer kans op een hoog rendement en accepteer meer risico's.
- Veilig rendement.
- De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten.
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik mij voel.
- Anders: _____

Wat spreekt u het meeste aan?

- Zekerheid.
- Rendement.
- Anders: _____



Hypotheken

Kennis en ervaring

Wat weet u van hypotheeken?

- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Waaruit blijkt dat?

Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een hypotheek?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheek.
- Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten.
- Ja, ik heb nog een hypotheek lopen

Bent u zich bewust van het restschuldrisico aan het eind van de looptijd van de hypotheek?

- Ja.
- Nee (indien nee, klant informeren over dit risico).

Bent u bereid dit risico te lopen?

- Ja.
- Nee.

Wat weet u van de fiscale aftrekbaarheid van rente van leningen?

- Ik ben bekend met de maximering van de fiscale aftrekbaarheid van de hypotheekrente tot 30 jaar
- Ik ben bekend met de bijleenregeling
- Ik ben bekend met het verschil tussen de fiscale aftrekbaarheid van leningen voor de eigen woning en voor bijvoorbeeld een auto
- Ik weet weinig of niets van de fiscale behandeling van een hypotheek

Waaruit blijkt dat?

Hoe heeft u die kennis opgedaan?

- Niet van toepassing
- Via gesprekken met familie, kennissen en/of vrienden
- Door het lezen van vakliteratuur
- Anders

Doelstellingen

Waarom wilt u de hypotheek afsluiten?

- Aankoop woning
- Verbouwing of verbetering bestaande eigen woning
- Lagere maandlasten
- Benutten van overwaarde voor vermogensopbouw
- Benutten van overwaarde voor inkomensaanvulling
- Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld aankoop auto, boot of reis)
- Anders

Risicobereidheid

Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u op het eind van de looptijd hebben afgelost?

- De gehele hypotheek.
- 75% tot 100%.
- 50% tot 75%.
- 25% tot 50%.
- 0% tot 25%.
- Ik wil niets aflossen.

Bent u bereid een renterisico te lopen met als gevolg eventuele wijzigingen in de maandlast?

- Ik wil gedurende de gehele looptijd van de hypotheek stabiele maandlasten.
- Ik wil zekerheid van gelijkblijvende maandlast voor langere periode, bijvoorbeeld 10 tot 15 jaar.
- Ik vind een zekere stijging van de maandlast acceptabel.
- Ik vindt het belangrijker dat ik eerst een lagere maandlast heb, ook al betekent dat een groter risico dan mijn maandlast stijgt door een hogere rente.

U kunt op verschillende manieren kapitaal opbouwen. Wenst u dit te doen door te:

- Sparen.
- Sparen + beleggen.
- Beleggen.
- Geen kapitaal opbouwen.

Kapitaal opbouwen met behulp van beleggingen geeft een zeker risico op restschuld. Accepteert u dit risico op een restschuld?

- Ja.
- Nee.
- Beperkt.
- Niet van toepassing.

Vrij tekstvlak voor de adviseur



Vermogensopbouw

Kennis en ervaring

Wat weet u van beleggingsproducten?

- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Waaruit blijkt dat?



Arbeidsongeschiktheid

Kennis en ervaring

Wat weet u van uw gezamenlijke inkomenssituatie, als u of uw partner arbeidsongeschikt wordt?

- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Waaruit blijkt dat? Bijvoorbeeld uit gerichte opleidingen (geef aan welke), eerdere adviezen, etc.

Wat weet u van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV) en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?

- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Waaruit blijkt dat?

Doelstellingen

Welke doelstelling(-en) heeft u met de inkomensaanvulling door de arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- Geen behoefte aan inkomensaanvulling.
- Opvang hypotheeklasten.
- Opvang inkomstenterugval.

Welk deel van uw netto inkomen wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 100%
- 80 tot 100%
- 50 tot 80%
- Lager dan 50%

Risicobereidheid

Bij AOV's moet u wachten tot deze uitkeert. Bent u zich er bewust van dat u gedurende deze wachttijd, met een lager inkomen, moet rondkomen?

- Ja.
- Nee.
- Voor mij niet van toepassing.

Bij arbeidsongeschiktheid loopt u een financieel risico, afhankelijk van pensioendatum en looptijd van de hypotheek en krediet.

- Ik wil mij hier tegen volledig verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen gedeeltelijk verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen zeer beperkt verzekeren.
- Ik wil mij hier tegen niet verzekeren.

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege arbeidsongeschiktheid u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?

- Ja.
- Beperkt.
- Nee.

Vrij tekstvlak voor de adviseur



Pensioen

Kennis en ervaring

Wat weet u van uw gezamenlijke inkomenssituatie, als u of uw partner met pensioen gaat?

- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Waaruit blijkt dat?

Heeft u na uw 15e in het buitenland gewoond?

- Nee.
- Ja, nl _____ jaar.

Wat weet u van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen? (Pensioenregeling via de werkgever, AOW, uitkering in lijfrente of kapitaal)

- Daar weet ik niets van.
- Daar weet ik weinig van.
- Daar weet ik genoeg van.
- Daar weet ik heel veel van.

Waaruit blijkt dat?

Doelstellingen

Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?

- Ik wil geen pensioenvoorziening treffen.
- Inkomensaanvulling vanaf de huidig bekende pensioendatum.
- Eerder kunnen stoppen met werken dan huidig bekende pensioendatum.
- Beide.
- Anders: _____

Welk deel van uw huidig inkomen wenst u vanaf de door u gewenste pensioendatum te ontvangen?

- 100%
- 80 tot 100%
- 50 tot 80%
- Lager dan 50%

Risicobereidheid

Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland, doordat minder vermogen dan verwacht is opgebouwd?

- Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op einddatum.
- Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van beleggingsresultaten.
- Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van een gegarandeerde uitkering op einddatum en een uitkering afhankelijk van beleggingsresultaten.

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening?

- Levenslang.
- Tijdelijk.
- Beide.

Neemt u het risico, dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner, bijvoorbeeld door WW of AO, dezelfde kosten van pensioenvoorziening doorgaan

- Ja.
- Beperkt.
- Nee.

Naam dienstverlener

FinaNed BV

Datum opmaken klantprofiel _____

Akkoord verklaring

De ondergetekende(n) verklaart/ verklaren:

- de in dit klantprofiel opgenomen informatie naar waarheid te hebben verstrekt;
- dat hij/zij volledig handelingsbekwaam is, niet in staat van faillissement of surseance van betaling verkeert;
- akkoord te gaan met opname van zijn/haar persoonsgegevens in de cliëntregistratie van FinaNed BV;
- de dienstenwijzer van FinaNed te hebben ontvangen

Datum _____

(naam)

(naam)

(handtekening)

(handtekening)