

Persoonlijk profiel

Persoonlijke gegevens

Naam Cliënt
(Voorletters, Achternaam & Roepnaam)

Adres

Postcode + Woonplaats

Telefoonnummer

E-mailadres

Geboortedatum

Geslacht

Nationaliteit NL, of

Beroep

IBAN Rekeningnummer

**Heeft u de afgelopen
2 jaar gerookt?**

Naam Partner
(Voorletters, Achternaam & Roepnaam)

Adres

Postcode + Woonplaats

Telefoonnummer

E-mailadres

Geboortedatum

Geslacht

Nationaliteit NL, of

Beroep

IBAN Rekeningnummer

**Heeft u de afgelopen
2 jaar gerookt?**

Relatiegegevens
(vink aan wat van
toepassing is)

Gehuwd sinds:

Geregistreerd partnerschap sinds:

Samenwonend met samenlevingscontract sinds:

Samenwonend zonder samenlevingscontract sinds:

Alleenstaand / Ongehuwd

Cliënt

Partner

Gescheiden Sinds:
Weduwe/weduwenaar Sinds:

Gescheiden Sinds:
Weduwe/weduwenaar Sinds:

Thuiswonende kinderen

Voorletters, Achternaam & Roepnaam

Geboortedatum

Geslacht

Financiële situatie

Inkomen (vink aan wat van toepassing is)

Bent u in loondienst?

Bent u ondernemer of heeft u een KVK inschrijving?

Ontvangt u een uitkering?

Heeft u géén inkomsten?

Hoeveel jaar heeft u vanaf uw 18^e gewerkt?

jaar

jaar

Cliënt

Partner

Woning

Heeft u een huurwoning?

Heeft u een koopwoning?

Heeft u een hypotheek?

Heeft u na 01-01-2001 een hypotheek gehad?

Sparen

Wat kunt u momenteel sparen?

€ per jaar

Wat zou u indien noodzakelijk kunnen besparen?

€ per jaar

(Denk aan abonnementen, uitjes, vakantie etc.)

Uitgaven

Heeft u bijzondere uitgaven? (bv. Dure hobby's)

In het kader van de Wet Financiële 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 hypotheekadvies. U kunt uw antwoorden hieronder aanvinken.

C = Cliënt en **P** = Partner

C	P	Toekomstperspectief
		U verwacht nog een aantal carrièrestappen te maken. U heeft een stabiele carrière in het vooruitzicht. U wilt minder gaan werken U denkt aan eerder stoppen met werken U denkt aan vervroegd pensioen U denkt aan gezinsvorming (kinderen) Aanvullende opmerkingen:

C	P	Inkomensverwachting
		Gelijkblijvend (waardevast) inkomen Gemiddelde (waardevaste) inkomensontwikkeling Bovengemiddeld stijgend inkomen (promotie/carrière) Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering) Inkomen volledig meetellen bij vaststellen hypotheek Alleen hoofdkomen meetellen bij vaststellen hypotheek Aanvullende opmerkingen:

C	P	Pensioenverwachting
		U Verwacht volledig pensioen op te bouwen U vraagt zich af of de pensioenopbouw voldoende is Aanvullende opmerkingen:

Gezamenlijk uitgavenpatroon		
		Houd(en) momenteel maandelijks geld over om te sparen U bent bereid het uitgavenpatroon aan te passen Aanvullende opmerkingen:

Schommeling in lasten		
		Aanvullende opmerkingen:

Uitgesproken voorkeuren		
		U wenst lage(re) maandlasten Een hoge overlijdensrisicodekking is gewenst U wenst een constructie zonder beleggingselement U vindt een beperkt beleggingselement aanvaardbaar Voorkeur voor gunstige mogelijkheden bij extra aflossing Wil lopende levensverzekeringpolissen inbrengen Aanvullende opmerkingen:

Netto maximale maandelijks woonlasten		
	Tussen	netto per maand

Restschuld aan einde looptijd		
		Geen restschuld aan het einde looptijd, hypotheek geheel aflossen Maximaal 25% restschuld aan einde looptijd Omstreeks 50% restschuld aan einde looptijd Rond de 75% restschuld aan einde looptijd Hypotheek geheel niet aflossen Aanvullende opmerkingen:

Wat is uw hoogst genoten opleiding		
	Cliënt:	Partner:

Bepaling risicoprofiel

De afweging voor het nemen van risico bij sparen en beleggen hangt af van het doel waarvoor u spaart en het aantal jaren dat u de tijd heeft om te sparen. Aan de hand van deze vragenlijst wordt een inschatting gemaakt van uw voorkeur voor het al dan niet nemen van risico. Die inschatting noemen we het risicoprofiel.

	Heeft u kennis en/of ervaring met de verschillende vormen van vermogensopbouw?			
	Geheel niet Sparen via spaarrekening(en) / spaarverzekering(en) Beleggen via beleggingsverzekering(en) Beleggen via beleggingsfonds(en) Individueel vermogensbeheer			
	In welke mate bent u bekend met uw inkomensvoorziening als u met pensioen gaat, komt te overlijden, werkloos of arbeidsongeschikt raakt?			
	Pensioen	Niet	Redelijk	Goed
	Overlijden	Niet	Redelijk	Goed
	Werkloos	Niet	Redelijk	Goed
	Arbeidsongeschikt	Niet	Redelijk	Goed
	In welke mate volgt u wat er op de financiële markten gebeurt?			
	Nooit Soms (tenminste 1x per maand) Vaak (tenminste 1x per week)			
	Tot welk niveau wilt u geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?			
	Gedetailleerd Globaal Niet, ik vertrouw op mijn adviseur			
	Bent u bekend met financiële begrippen zoals overlijdensrisicoverzekeringen, lijfrentes, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, pensioenregelingen, AOW, ANW, WIA, WW, etc?			
	Daar weet ik niets van Daar weet ik weinig van Daar weet ik genoeg van Daar weet ik heel veel van			
	In welke mate is uw huidige inkomen voor u toereikend voor uw levensstijl?			
	Het inkomen is ruim voldoende, ik spaar flink Het inkomen is voldoende, ik hou nog wat over Het inkomen is redelijk, maar ik hou niets over Het inkomen is ontoereikend.			
	In welke mate bent u afhankelijk van het behalen van uw belangrijkste financiële doelstellingen?			
	Volledig, ik heb geen andere voorzieningen getroffen Neutraal, ik beschik enigszins over alternatieven als het mis gaat Onafhankelijk, ik beschik over ruime financiële reserves als het mis gaat			
	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 te verlagen in geval van financiële tegenvallers?			
	Ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen Ik ben bereid om mijn levensstijl te verlagen Beperkt, ik ben maximaal bereid om een keer minder op vakantie te gaan Geheel niet			
	Als u een beleggingsbeslissing moet nemen, waar let u dan op?			
	De risico's die aan een belegging verbonden zijn Of de verwachte rendementen opwegen tegen de risico's van de belegging Het rendement dat ik met een belegging denk te kunnen behalen			