

# Inventarisatieformulier woningfinanciering

Aanvrager	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Naam	Voorletters:
Geboortedatum	Nationaliteit:
Adres	
Woonplaats	Postcode:
Telefoon	thuis: werk:
E-mail adres	
Beroep / functie	
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> ongehuwd <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gescheiden

Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <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 <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 <sup>e</sup> 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	€

Partner	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Naam	Voorletters:
Geboortedatum	Nationaliteit:
Adres	
Woonplaats	Postcode:
Telefoon	thuis: werk:
E-mail adres	
Beroep / functie	

Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <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 <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 <sup>e</sup> 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	€

Inkomen(s) volledig meetellen bij vaststellen lening	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo nee, voor welk % ___ wel en hoelang ___ jr.
Inkomensontwikkeling	<input type="checkbox"/> gelijkblijvend <input type="checkbox"/> Gemiddeld stijgend <input type="checkbox"/> Boven gemiddeld	
Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo nee, voor welk % _____
Hoeveel pensioen verwacht u op te bouwen?	___ % inkomen op ___jarige leeftijd <input type="checkbox"/> ik heb geen idee	
Denkt aan eerder stoppen met werken	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, op welke leeftijd _____

### Financiële verplichtingen aanvrager

Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> doorlopend krediet <input type="checkbox"/> winkelpas
Zo ja, aantal en bedrag van de maandtermijnen	Nog ___ termijnen van € _____	
Heeft u alimentatieverplichtingen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, <input type="checkbox"/> ex-partner <input type="checkbox"/> kinderen
Zo ja, duur en bedrag van alimentatie	Nog ___ maanden een bedrag van € _____	

### Inkomensverwachtingen partner

Inkomen(s) volledig meetellen bij vaststellen lening	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo nee, voor welk % ___ wel en hoelang ___ jr.
Inkomensontwikkeling	<input type="checkbox"/> gelijkblijvend <input type="checkbox"/> Gemiddeld stijgend <input type="checkbox"/> Boven gemiddeld	
Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering)	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo nee, voor welk % _____
Hoeveel pensioen verwacht u op te bouwen?	___ % inkomen op ___jarige leeftijd <input type="checkbox"/> ik heb geen idee	
Denkt aan eerder stoppen met werken	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, op welke leeftijd _____

### Financiële verplichtingen partner

Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> doorlopend krediet <input type="checkbox"/> winkelpas
Zo ja, aantal en bedrag van de maandtermijnen	Nog ___ termijnen van € _____	
Heeft u alimentatieverplichtingen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, <input type="checkbox"/> ex-partner <input type="checkbox"/> kinderen
Zo ja, duur en bedrag van alimentatie	Nog ___ maanden een bedrag van € _____	

### Beschikbare eigen middelen

Direct beschikbaar bedrag aan eigen geld	€	Toelichting:
Ander aanwezig vermogen	€	Toelichting:

### Bijzonderheden


### soonaalijk profiel

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 hypotheekadvies.

#### Toekomstperspectief

- Verwacht nog een aantal carrièrestappen te maken.
- Heeft een stabiele carrière in het vooruitzicht.
- Wil minder gaan werken
- Denkt aan eerder stoppen met werken
- Denkt aan vervroegd pensioen
- Denken aan gezinsvorming (kinderen)
- Partner gaat te zijner tijd minder werken
- Partner stopt geheel met werken
- Aanvullende opmerkingen

#### Uitgavenpatroon

- Gematigd uitgavenpatroon
- Gemiddeld uitgavenpatroon
- Bovengemiddeld uitgavenpatroon
- Luxe stijl van uitgaan, vakanties en hobby's
- Houd momenteel maandelijks geld over om te sparen
- Is bereid het uitgavenpatroon aan te passen
- Aanvullende opmerkingen

#### Schommeling in lasten

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

#### Uitgesproken voorkeuren

- Wenst lage(re) maandlasten
- Wenst een gunstige (lage) instaprente
- Heeft voorkeur een variabele rente
- Heeft voorkeur voor een lange rentevaste periode
- Een lage restschuld heeft de voorkeur
- Wenst een hoge einduitkering op te bouwen
- Een hoge overlijdensrisicodekking is gewenst
- Wenst een constructie zonder beleggingselement
- Vindt een beperkt beleggingselement aanvaardbaar
- Voorkeur uitgesproken voor constructie met beleggingselement
- Wil fiscaal zo gunstig mogelijk constructie
- Wenst de lening binnen een korte looptijd in te lossen
- Voorkeur voor gunstige mogelijkheden bij extra aflossing
- Wenst gunstige regeling voor meenemen lopende hypotheek
- Heeft voorkeur voor huidige huisbankier met lopende rekeningen
- Stelt prijs op een klantvriendelijke geldverstrekker
- Wil lopende levensverzekeringpolissen inbrengen
- Wenst geen bijkomende verplichting te hebben
- Aanvullende opmerkingen

#### Maximale woonlasten

Tussen €            en €            netto per maand

## Voorzieningen

### Arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen

- Inventarisatie arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen (Wizard)
- Arbeidsongeschiktheidsrisico is voldoende verzekerd
- Een nadere inventarisatie van de voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid is wenselijk omdat de getroffen voorzieningen mogelijk te kort schieten.
- U wenst van ons een advies te ontvangen voor een aanvullende voorziening bij arbeidsongeschiktheid.
- U wenst van ons GEEN advies te ontvangen voor een aanvullende voorziening bij arbeidsongeschiktheid. U bent er mee bekend dat bij arbeidsongeschiktheid het gezinsinkomen aanmerkelijk kan dalen en dat hiervoor een verzekering kan worden afgesloten.
- U wenst op termijn contact over een advies voor een aanvullende voorziening bij arbeidsongeschiktheid.
- Aanvullende opmerkingen

### Voorzieningen bij werkloosheid

- Inventarisatie werkloosheidsvoorzieningen (Wizard)
- Werkloosheidsrisico is voldoende verzekerd
- Een nadere inventarisatie van de voorzieningen bij werkloosheid is wenselijk omdat de getroffen voorzieningen mogelijk te kort schieten.
- U wenst van ons een advies te ontvangen voor een aanvullende voorziening bij werkloosheid.
- U wenst van ons GEEN advies te ontvangen voor een aanvullende voorziening bij werkloosheid. U bent er mee bekend dat bij werkloosheid het gezinsinkomen aanmerkelijk kan dalen en dat hiervoor een verzekering kan worden afgesloten.
- Wenst op termijn contact over een advies voor een aanvullende voorziening bij werkloosheid.
- Aanvullende opmerkingen

### Nabestaandenvoorzieningen bij overlijden aanvrager

- Inventarisatie nabestaandenvoorzieningen aanvrager (wizard)
- Overlijdensrisico aanvrager is voldoende verzekerd
- Een nadere inventarisatie van de voorzieningen bij uw onverhoopt overlijden is wenselijk omdat de getroffen voorzieningen mogelijk te kort schieten.
- U wenst van ons een advies te ontvangen voor een aanvullende nabestaande voorziening
- U wenst van ons GEEN advies te ontvangen voor een aanvullende nabestaandenvoorziening. U bent er mee bekend dat bij overlijden van u of uw partner het gezinsinkomen aanmerkelijk kan dalen en dat hiervoor een verzekering kan worden afgesloten.
- U wenst op termijn contact over een advies voor een aanvullende nabestaandenvoorziening.
- Aanvullende opmerkingen

### Nabestaandenvoorzieningen bij overlijden partner

- Inventarisatie nabestaandenvoorzieningen partner (Wizard)
- Overlijdensrisico partner is voldoende verzekerd
- Een nadere inventarisatie van de voorzieningen bij onverhoopt overlijden van uw partner is wenselijk omdat de getroffen voorzieningen mogelijk te kort schieten.
- U wenst van ons een advies te ontvangen voor een aanvullende nabestaande voorziening.
- U wenst van ons GEEN advies te ontvangen voor een aanvullende nabestaandenvoorziening. U bent er mee bekend dat bij overlijden van u of uw partner het gezinsinkomen aanmerkelijk kan dalen en dat hiervoor een verzekering kan worden afgesloten.
- U wenst op termijn contact over een advies voor een aanvullende nabestaandenvoorziening.
- Aanvullende opmerkingen

### Oudedagsvoorziening

- Inventarisatie oudedagsvoorzieningen (Wizard)
- De eigen woning is onderdeel van oudedagsvoorziening
- Oudedagsvoorziening is voldoende verzekerd
- Wenst voorstel voor aanvulling pensioengat
- Een nadere inventarisatie van uw oudedagsvoorzieningen is wenselijk omdat de getroffen voorzieningen mogelijk te kort schieten.
- U wenst van ons een advies te ontvangen voor een aanvullende pensioenvoorziening
- U wenst van ons GEEN advies te ontvangen voor een aanvullende pensioenvoorziening. U accepteert het feit dat de getroffen pensioenvoorziening mogelijk onvoldoende is.
- U wenst op termijn contact over een advies voor een aanvullende pensioenvoorziening.