

KLANTPROFIEL HYPOTHEKEN

Adviseur:

KLIENT/AANVRAGER:

PARTNER:

Naam:
Voorletters:
Adres:
PC/Plaats:

Telefoon:
Email:

Burg. Staat:

Algemeen klantprofiel

Algemeen kennis en ervaring

1 Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?

- Ik ben hiermee volledig bekend.
- Ik ben hiermee voldoende bekend.
- Ik ben hier niet voldoende mee bekend.

2 Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?

- Ik ben hiermee volledig bekend.
- Ik ben hiermee voldoende bekend.
- Ik ben hier niet voldoende mee bekend.

3 Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?

- Ik ben hiermee volledig bekend.
- Ik ben hiermee voldoende bekend.
- Ik ben hier niet voldoende mee bekend.

4 Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

- Ik ben hiermee volledig bekend.
- Ik ben hiermee voldoende bekend.
- Ik ben hier niet voldoende mee bekend.

5 Wat weet u van hypotheken?

- Ik ben hiermee volledig bekend.
- Ik ben hiermee voldoende bekend.
- Ik ben hier niet voldoende mee bekend.

6 Wat weet u van beleggingsproducten?

- Ik ben hiermee volledig bekend.
- Ik ben hiermee voldoende bekend.
- Ik ben hier niet voldoende mee bekend.

7 Wat weet u van financiële producten in het algemeen?

- Ik zorg zelf dat ik altijd goed op de hoogte blijf.
- Ik wil globaal op de hoogte blijven van dit soort zaken.
- Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

8 Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?

- Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel vooronderzoek.
- Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent maar verdiep me niet in de details.
- Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

Algemeen doelstellingen

1 Wat vindt u belangrijk in het leven?

- 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.
- Groter woning in de toekomst.
- Een wereldreis ooit te kunnen maken.
-

2 Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?

-

3 Verwacht u de komende 2-5 jaar te gaan verhuizen?

- Ja
- Nee

4 Verwacht u de komende 2-5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen?

- Ja
- Nee

Algemeen risicobeleid

1 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

2 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 op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te moeten besparen.
- Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan.
- Nee, geheel niet.

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

- Meer risico met een kans op hoog rendement.
- Minder risico maar garantie op veilig rendement.
- De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten.
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel.

4 Wat spreekt u het meeste aan?

- Zekerheid
- Rendement

Klantprofiel Hypotheken

1 Heeft u momenteel een hypothecaire financiering lopen of heeft u deze in het verleden gehad?

- Ja
- Nee

2 Bent u bekend met de algemene hypotheekvormen als lineair/annuïteit, spaarhypotheek, krediethypotheek, levenhypotheek, aflossingsvrije hypotheek en beleggingshypotheek?

- Ja, ik ben hiermee volledig bekend
- Ja, ik ben hiermee voldoende bekend
- Nee, ik ben hier niet voldoende mee bekend

3 Wat is het hoofddoel waarvoor u een hypotheek wilt afsluiten?

- Aankoop nieuwe woning
- Verbouwing of onderhoud bestaande eigen woning (incl. uitkopen van partner bij echtscheiding)
- Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek)
- Benutten van mijn overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil met het extra geld gaan sparen/beleggen)
- Benutten van mijn overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen)
- Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld aankoop auto)
- Overig (incl. aankoop, onderhoud of verbetering 2^e woning, beleggingspanden en financiering studie)

4a Hoe meer u leent in verhouding tot de waarde van de woning, des te groter is het risico dat u bij (voortijdige) verkoop een restschuld overhoudt. Bent u zich bewust van dit risico?

- Ja
- Nee

4b Wilt u dit risico aanvaarden?

- Ja
- Nee

5a Welk deel van de lening wilt u, door middel van aflossen tijdens de looptijd of door vermogensopbouw gekoppeld aan de hypotheek, bij benadering aan het einde van de looptijd aflossen?

- Volledig
- 75 tot 100%
- 50 tot 75%
- 25 tot 50%
- 0 tot 25%
- Niet

5b Wat is uw uitgangspunt voor het deel van de lening dat u niet aflost tijdens de looptijd of door vermogensopbouw?

- Ik wil de lening (gedeeltelijk) voortzetten/vernieuwen (ik ben me ervan bewust dat de eventuele aftrekbaarheid van de hypotheekrente sinds 2001 een maximum termijn heeft van 30 jaar vanaf het moment van aangaan van de betreffende lening).
- Ik ga ervan uit dat ik het huis verkoop en met de opbrengst (het restant van) de lening kan aflossen (ik ben me bewust dat ik aan het einde van de looptijd een restschuld kan overhouden).
- Ik ga ervan uit dat ik (het restant van) de lening op andere wijze kan aflossen, oa erfenis, bedrijfsopbrengst vermogensopbouw elders (ik ben me bewust dat ik aan het einde van de looptijd een restschuld kan overhouden).

6 Hoe wilt u uw hypotheek aflossen?

- Aflossen tijdens looptijd (lineair, annuïteit)
- Kapitaal verzekering op basis van sparen
- Kapitaal verzekering op basis van beleggen
- Kapitaal verzekering op basis van een combinatie van sparen en beleggen
- Sparen
- Beleggen
- Combinatie van sparen en beleggen

7 U kunt voor uw hypotheek kiezen uit een variabele, een (voor bepaalde periode) vaste rente of een combinatie hiervan. Waar gaat uw voorkeur naar uit?

- Variabele rente of een korte rentevaste periode (korter dan of gelijk aan 5 jaar)
- Combinatie van korte en lange rentevaste periode
- Langere rentevaste periode (langer dan 5 jaar)

8 Stel dat de rente (aan het einde van de rentevaste periode) 2% hoger uitkomt dan uw huidige rente, hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw verwachte inkomen, vermogen en/of lasten?

- Ik verwacht tegenvallers altijd te kunnen opvangen
- Ik verwacht tegenvallers te kunnen opvangen met inkomsten of door mijn uitgave patroon te matigen
- Ik verwacht tegenvallers niet op te kunnen vangen

9 Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten, door bijvoorbeeld rentestijgingen te accepteren?

- Ja
- Nee

10 Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert, zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van een ongewis beleggingsresultaat?

- Ja
- Nee

11 Bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensionering, of overlijden van u en/of uw partner in relatie tot de maandlasten van uw hypotheek?

- Ja
- Nee

12 U kunt het risico van inkomensterugval door overlijden verzekeren. Wilt u dat?

- Ja, ik wil hiervoor een overlijdensverzekering afsluiten
- Nee, ik beschik over voldoende liquide middelen om de betalingsverplichtingen te blijven voldoen.
- Nee, ik beschik reeds over een dergelijke verzekering.

13 U kunt het risico van inkomensterugval door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid verzekeren. Wilt u dat?

- Ja, ik wil hiervoor een woonlastenverzekering afsluiten
- Nee, ik beschik over voldoende liquide middelen om de betalingsverplichtingen te blijven voldoen.
- Nee, ik beschik reeds over een dergelijke verzekering.

Klantprofiel Vermogensopbouw

Het doel van deze vragenlijst is om uw risicohouding, kennis en ervaring en financiële positie te bepalen om een inschatting te kunnen maken van uw beleggingsprofiel. Aan het eind van de vragenlijst bepaalt u uw beleggingsprofiel door de bij uw antwoorden behorende punten bij elkaar op te tellen.

- Ik maak alleen gebruik van de Spaarfaciliteit. Het bepalen van het beleggingsprofiel is voor mij niet van toepassing.

Kruis telkens het hokje aan welke volgens u het beste uw mening weergeeft.

Risicohouding

1 Risico (fluctuatie) vermijden is voor mij belangrijker dan een hoog rendement.

- Helemaal mee oneens
- Mee oneens
- Niet mee eens en niet mee oneens
- Mee eens
- Helemaal mee eens

2 Ik maak me doorgaans druk over de beleggingsverliezen die ik heb geleden.

- Helemaal mee oneens
- Mee oneens
- Niet mee eens en niet mee oneens
- Mee eens
- Helemaal mee eens

3 Over het algemeen prefereer ik een investering met weinig of geen risico (fluctuatie) en ben ik bereid de lagere rendementen die hiermee gepaard gaan te accepteren.

- Helemaal mee oneens
- Mee oneens
- Niet mee eens en niet mee oneens
- Mee eens
- Helemaal mee eens

4 Ik accepteer een grote kans op daling van het (opgebouwde) vermogen bij het streven naar een hoog rendement.

- Helemaal mee oneens
- Mee oneens
- Niet mee eens en niet mee oneens
- Mee eens
- Helemaal mee eens

Doelstelling

5 Welk doel heeft u met beleggingen?

- Aanvulling op uw toekomstig inkomen (aanvullend pensioen).
- Streven naar een bedrag (vermogen) voor een specifieke uitgave in de toekomst.
- Streven naar een bedrag om te zijner tijd uw hypotheek mee af te lossen.
- Speculeren op korte termijn beursontwikkelingen

Beleggingshorizon

6 In hoeveel jaar wilt u uw beleggingsdoel realiseren?

- Minder dan 3 jaar
- 3 – 5 jaar
- 6 – 10 jaar
- 11- 20 jaar
- Meer dan 20 jaar

Kennis & ervaring

7 Hoeveel ervaring heeft u persoonlijk met beleggen?

- Geen ervaring
- 0 – 3 jaar ervaring
- 3 – 5 jaar ervaring
- Meer dan 5 jaar ervaring

8 Wat is uw kennisniveau met betrekking tot beleggen?

- Geen ervaring
- 0 – 3 jaar ervaring
- 3 – 5 jaar ervaring
- Meer dan 5 jaar ervaring

Financiële positie

9 Mijn inkomen zal op korte termijn:

- Sterk dalen
- Dalen
- Gelijk blijven
- Stijgen
- Sterk stijgen

10 Hoe is uw inleg geregeld?

- Eenmalige storting zonder vervolgstortingen
- Periodieke inleg korter dan 10 jaar met eventuele eenmalige storting
- Periodieke inleg tussen de 10 en 20 jaar met eventuele eenmalige storting
- Periodieke inleg langer dan 20 jaar met eventuele eenmalige storting

11 In hoeverre bent u afhankelijk van uw vermogen dat is belegd?

- Ik onttrek binnen 5 jaar (jaarlijks) meer dan 5 % van het vermogen
- Ik onttrek binnen 5 jaar (jaarlijks) minder dan 5% van het vermogen
- Ik onttrek pas na 5 jaar aan mijn vermogen
- Ik onttrek pas na 10 jaar aan mijn vermogen

12 Welk gedeelte van uw vrij belegbaar vermogen (bezittingen minus schulden exclusief woonhuis en hypotheek) belegt u of gaat uw beleggen?

- Minder dan 10%
- Tussen de 10% en 25%
- Tussen de 25% en 50%
- Meer dan 50%

Bepaling beleggingsprofiel

Vraag	a	b	c	d	e
1	50	40	30	20	10
2	50	40	30	20	10
3	50	40	30	20	10
4	10	20	30	40	50
5	5	15	15	25	-
6	0	25	50	75	100
7	0	10	40	50	-
8	0	10	40	50	-
9	5	10	15	20	25
10	5	15	30	50	-
11	5	30	60	100	-
12	50	25	20	10	-

0 – 70 punten:	sparen (100% spaarfaciliteit)
70 – 180 punten:	zeer defensief (90% obligaties, 10 % aandelen)
180 – 300 punten:	defensief (75% obligaties, 25 aandelen)
300 – 420 punten:	neutraal (50% obligaties, 50% aandelen)
420 – 530 punten:	offensief (25% obligaties, 75% aandelen)
530 – 650 punten:	zeer offensief (10% obligaties, 90% aandelen)

De dienstverlening die u wordt aangeboden, heeft een execution only karakter en omvat geen beleggingsadvies. Dit betekent dat u minimale beleggersbescherming geniet, omdat de dienstverlening zich beperkt tot het uitvoeren van uw aan- en verkooporders. Bij de uitvoering van uw orders vindt verder geen toetsing plaats aan uw beleggingsprofiel, financiële positie of draagkracht. U bent dus zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van uw portefeuille, het opgeven van orders en het verloop van uw beleggingsactiviteiten.

Uitkomst profieltest: sparen/zeer defensief/defensief/neutraal/offensief/zeer offensief*

* doorhalen wat niet van toepassing is, bepalen profiel geschiedt door de punten behorende bij de gekozen antwoorden op te tellen.

Datum/...../.....

Plaats

.....
Handtekening Adviseur

.....
Handtekening Klant

.....
Handtekening Partner

