

## Inventariseren

**U ontvangt hierbij één document met twee formulieren:**

1. een inventarisatieformulier
2. een klantprofiel

### **Waarom deze formulieren?**

Het is van groot belang dat we uw actuele situatie volledig in kaart kunnen brengen om zodoende een goed totaaladvies te kunnen geven. We kunnen alleen door een goede inventarisatie een gedegen advies uitbrengen gebaseerd op alle reeds lopende voorzieningen en actuele verplichtingen.

Het goed invullen van deze inventarisatie kost weliswaar tijd maar geeft u vervolgens ook zelf een goed inzicht in uw (financiële) situatie. Wellicht kunt u niet alle gegevens invullen of zijn sommige gevraagde onderwerpen voor u niet van toepassing. Indien dit het geval is, wilt u dit dan duidelijk aangeven op het formulier?

### **Waaruit bestaat het Inventarisatieformulier?**

Middels dit formulier kunt u een volledige opgave doen van uw persoonlijke gegevens, eventueel aangevuld met die van uw partner en kinderen. Daarnaast vragen wij u naar de bestaande financiële voorzieningen en verplichtingen. Op basis van deze informatie aangevuld met de gegevens uit het Klantprofiel en onze persoonlijke gesprekken, kunnen we een volledige inventarisatie verkrijgen die van belang is voor het opstellen van het uiteindelijke advies. Een advies dat dus perfect past bij uw situatie. Naast de concrete “harde” gegevens zullen we tijdens onze gesprekken ook aandacht besteden aan uw onderliggende “zachte” wensen en doelstellingen.

### **Waaruit bestaat het Klantprofiel?**

Om een zo helder mogelijk beeld te krijgen van de bovengenoemde punten en uw financiële positie, verzoeken wij u om naast het Inventarisatieformulier ook het **Klantprofiel** zo compleet en nauwkeurig mogelijk in te vullen en ons **vóór** de gemaakte afspraak te doen toekomen.

Een goed klantprofiel moet inzicht geven in de volgende punten:

- Doelstellingen
- Kennis en ervaring
- Risicobereidheid

**Alvast bedankt voor de genomen moeite! U zult zien dat de door u ingevulde gegevens ook zeker terugkomen in ons adviesrapport.**

## Inventarisatieformulier

### Algemene gegevens relatie 1

Achternaam: \_\_\_\_\_ Voorvoegsel(s): \_\_\_\_\_  
Roepnaam: \_\_\_\_\_ Voorletters: \_\_\_\_\_  
Adres: \_\_\_\_\_  
Postcode: \_\_\_\_\_ Woonplaats: \_\_\_\_\_  
Geboortedatum: \_\_\_\_\_ Geslacht: man / vrouw  
Burgerservicenummer: \_\_\_\_\_ Roker: ja / nee  
Telefoon: \_\_\_\_\_ Mobiel: \_\_\_\_\_  
E-mailadres: \_\_\_\_\_  
Heeft u een periode langer dan 1 jaar in het buitenland gewoond? ja / nee  
Indien ja; hoeveel jaar: \_\_\_\_\_ jaar  
Burgerlijke staat:  gehuwd  samenlevend  alleenstaand  
Indien gehuwd:  gemeenschap van goederen  huwelijkse voorwaarden  
Datum huwelijk: \_\_\_\_\_ Datum samenwonen: \_\_\_\_\_  
Testament: ja / nee Samenlevingscontract: ja / nee  
Ooit gescheiden: ja / nee Indien ja: datum echtscheiding: .....

### Algemene gegevens relatie 2

Achternaam: \_\_\_\_\_ Voorvoegsel(s): \_\_\_\_\_  
Roepnaam: \_\_\_\_\_ Voorletters: \_\_\_\_\_  
Adres: \_\_\_\_\_  
Postcode: \_\_\_\_\_ Woonplaats: \_\_\_\_\_  
Geboortedatum: \_\_\_\_\_ Geslacht: man / vrouw  
Burgerservicenummer: \_\_\_\_\_ Roker: ja / nee  
Telefoon: \_\_\_\_\_ Mobiel: \_\_\_\_\_  
E-mailadres: \_\_\_\_\_  
Heeft u een periode langer dan 1 jaar in het buitenland gewoond? ja / nee  
Indien ja; hoeveel jaar: \_\_\_\_\_ jaar  
Burgerlijke staat:  gehuwd  samenlevend  alleenstaand  
Indien gehuwd:  gemeenschap van goederen  huwelijkse voorwaarden  
Datum huwelijk: \_\_\_\_\_ Datum samenwonen: \_\_\_\_\_  
Testament: ja / nee Samenlevingscontract: ja / nee  
Ooit gescheiden: ja / nee Indien ja: datum echtscheiding: .....

## Kinderen

Naam 1e kind: \_\_\_\_\_ Geboortedatum: \_\_\_\_\_ man / vrouw  
Opleidingsprofiel (indien > 12 jaar):  VMBO  HAVO  VWO  MBO  HBO  WO

Naam 2e kind: \_\_\_\_\_ Geboortedatum: \_\_\_\_\_ man / vrouw  
Opleidingsprofiel (indien > 12 jaar):  VMBO  HAVO  VWO  MBO  HBO  WO

Naam 3e kind: \_\_\_\_\_ Geboortedatum: \_\_\_\_\_ man / vrouw  
Opleidingsprofiel (indien > 12 jaar):  VMBO  HAVO  VWO  MBO  HBO  WO

Naam 4e kind: \_\_\_\_\_ Geboortedatum: \_\_\_\_\_ man / vrouw  
Opleidingsprofiel (indien > 12 jaar):  VMBO  HAVO  VWO  MBO  HBO  WO

## Algemene vragen.

Hoe ziet uw leven er uit over 5 jaar?

Relatie 1 \_\_\_\_\_

Relatie 2 \_\_\_\_\_

Welke hobby's heeft u?

Relatie 1 \_\_\_\_\_

Relatie 2 \_\_\_\_\_

Wat wilt u het liefst doen binnen nu en 3 jaar?

Relatie 1 \_\_\_\_\_

Relatie 2 \_\_\_\_\_

Omschrijf uzelf eens op financieel vlak – wat vindt u belangrijk / wat wilt u?

Relatie 1 \_\_\_\_\_

Relatie 2 \_\_\_\_\_

**Inkomensgegevens relatie 1**

Werkgever: \_\_\_\_\_ Beroep: \_\_\_\_\_  
 Vestigingsplaats: \_\_\_\_\_ Datum in dienst: \_\_\_\_\_  
 Soort dienstverband :  vast  tijdelijk met intentie  tijdelijk zonder intentie  
 Dienstverband:  fulltime  parttime Indien parttime: \_\_\_\_\_%  
 Verandering inkomen komende 3 jaar: ja / nee dalen / stijgen Verandering: \_\_\_\_\_%  
 Auto van de zaak. ja / nee  
 Indien ja, percentage bijtelling: \_\_\_\_\_%  
 Cataloguswaarde: € \_\_\_\_\_  
 Privé kilometers: \_\_\_\_\_ km per jaar Eigen bijdrage: € \_\_\_\_\_ per jaar

**Inkomensgegevens relatie 2**

Werkgever: \_\_\_\_\_ Beroep: \_\_\_\_\_  
 Vestigingsplaats: \_\_\_\_\_ Datum in dienst: \_\_\_\_\_  
 Soort dienstverband :  vast  tijdelijk met intentie  tijdelijk zonder intentie  
 Dienstverband:  fulltime  parttime Indien parttime: \_\_\_\_\_%  
 Verandering inkomen komende 3 jaar: ja / nee dalen / stijgen Verandering: \_\_\_\_\_%  
 Auto van de zaak. ja / nee  
 Indien ja, percentage bijtelling: \_\_\_\_\_%  
 Cataloguswaarde: € \_\_\_\_\_  
 Privé kilometers: \_\_\_\_\_ km per jaar Eigen bijdrage: € \_\_\_\_\_ per jaar

**Sparen**

	<b>Spaarrekening 1</b>	<b>Spaarrekening 2</b>
Spaarbedrag per maand	€ .....	€ .....
Spaar doel	.....	.....
Actueel spaarsaldo	€ .....	€ .....
Gebuiken om nieuwe hypotheek te verlagen of om risico's op te vangen?	nee / ja	nee / ja
Zo ja: welk bedrag?	€ .....	€ .....

Extra opmerkingen inzake sparen en spaargedrag?

.....  
 .....  
 .....  
 .....

**Wonen**

Soort woning: eigen woning / 2<sup>e</sup> woning / verhuurd onroerend goed / huurwoning € ..... p/m

Woningtype: vrijstaand / 2 onder 1 kap / hoekhuis / tussenwoning / appartement / kamer

Vrije verkoopwaarde (schatting) : € \_\_\_\_\_

WOZ-waarde: € \_\_\_\_\_ per \_\_\_\_\_

Aankoopdatum: \_\_\_\_\_

Aankoopbedrag : € \_\_\_\_\_

Huidige Box 1 schuld: € \_\_\_\_\_

Hypotheekschuld per 1/1-2001: € \_\_\_\_\_

Totaal hypotheekbedrag : € \_\_\_\_\_ -

**Kredieten en leningen** – ook s.v.p. **studieschuld** vermelden en debetstand lopende rekening.

**Soort krediet 1:** \_\_\_\_\_

Aanbieder: \_\_\_\_\_

Begindatum: \_\_\_\_\_

Einddatum: \_\_\_\_\_

Limiet: € \_\_\_\_\_

Uitstaand saldo: € \_\_\_\_\_ per \_\_\_\_\_

Maandlast: € \_\_\_\_\_

Effectief rentepercentage per jaar: \_\_\_\_\_ %

**Soort krediet 2:** \_\_\_\_\_

Aanbieder: \_\_\_\_\_

Begindatum: \_\_\_\_\_

Einddatum: \_\_\_\_\_

Limiet: € \_\_\_\_\_

Uitstaand saldo: € \_\_\_\_\_ per \_\_\_\_\_

Maandlast: € \_\_\_\_\_

Effectief rentepercentage per jaar: \_\_\_\_\_ %

**Soort krediet 3:** \_\_\_\_\_

Aanbieder: \_\_\_\_\_

Begindatum: \_\_\_\_\_

Einddatum: \_\_\_\_\_

Limiet: € \_\_\_\_\_

Uitstaand saldo: € \_\_\_\_\_ per \_\_\_\_\_

Maandlast: € \_\_\_\_\_

Effectief rentepercentage per jaar: \_\_\_\_\_ %

**Overige informatie die van belang is:**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**BELANGRIJK !!!**

Wij hebben het inventarisatieformulier qua vragen zo summier mogelijk gehouden. Om het beeld van uw situatie compleet te maken is het noodzakelijk dat wij onderstaande bescheiden zo spoedig mogelijk ontvangen, zodat wij een passend advies voor u kunnen maken:

Alleenstaanden leveren onderstaande gegevens uiteraard alleen van zichzelf aan. Partners leveren onderstaande gegevens van iedere partner aan (indien van toepassing).

**Aan te leveren documenten:**

1. Kopie van geldig paspoort of identiteitsbewijs (voor- en achterkant) - iedere partner
2. Kopie van recente loonstrook (indien van toepassing) - iedere partner met inkomen
3. Kopie van de meest recente IB-aangifte - iedere partner
4. Kopie van het actuele spaarsaldo per spaarrekening
5. Kopie van de laatste UPO (Universeel Pensioen Overzicht) inzake het pensioen bij de huidige vorige werkgever. Indien u ook pensioen hebt opgebouwd bij vorige werkgevers, dan ontvangen wij ook graag die UPO's. De pensioengegevens van vorige werkgevers kan online worden opgevraagd met behulp van je DigiD-toegang via de site [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).
6. Indien u nu een hypotheek heeft, is het belangrijk om het fiscale kader te bepalen i.v.m. de renteaftrek. Graag ontvangen wij dan ook:
  - de hypotheekofferte en het hypotheekadvies
  - het laatste hypotheekoverzicht dat u jaarlijks ontvangt
  - indien u een polis gekoppeld heeft aan de hypotheek dan ontvangen wij graag een kopie van de polis én het laatste waardeoverzicht.

## KLANTPROFIEL

### Deel 1. Financiële positie

1. De hypotheeklast bestaat uit de kosten voor uw hypotheek (rente en aflossing) en de in combinatie met de hypotheek afgesloten risicoverzekeringen. De netto hypotheeklast is de last waarbij rekening is gehouden met fiscale voordelen, de hypotheekrenteaf trek.

Welk bedrag wilt u per maand maximaal uitgeven aan **bruto/netto** hypotheeklasten, inclusief de verzekeringen die direct samenhangen met uw hypotheek.

Per maand vind ik een maximaal acceptabele maandlast bruto/netto aan hypotheeklasten € .....

Waarom dit bedrag per maand?

2. In welke mate is uw **huidig inkomen** toereikend voor uw levensstijl?

- a. Mijn inkomen is ruim voldoende, ik kan nu veel sparen.
- b. Mijn inkomen is voldoende maar ik spaar maar beperkt.
- c. Mijn inkomen is net voldoende, ik hou niets over.
- d. Mijn inkomen is ontoereikend.

3. Hoe verwacht u dat uw inkomen zich de **komende vijf jaar** gaat ontwikkelen?

- a. Mijn inkomen gaat dalen.
- b. Mijn inkomen blijft gelijk.
- c. Mijn inkomen gaat stijgen met 1 tot 3% per jaar.
- d. Mijn inkomen gaat stijgen met gemiddeld meer dan 3% per jaar.
- e. Ik weet het niet.

Toelichting:

4. Veranderingen in de persoonlijke situatie kunnen gevolgen hebben voor uw financiële

huishouding en voor de betaalbaarheid van uw hypotheek. Hoe waarschijnlijk acht u het dat de onderstaande situaties binnen de **komende vijf jaar** gaan plaatsvinden. Geef hieronder een schatting van de kans op een schaal van 1 tot en met 3 waarbij:

1. Onwaarschijnlijk    2. Kans is aanwezig    3. Zeer waarschijnlijk

- A. Verhuizing naar volgende woning. Uw keuze.....
- B. Een erfenis/ schenking. Uw keuze.....
- C. Gezinsuitbreiding. Uw keuze.....
- D. Verandering in studiekosten kinderen. Uw keuze.....
- E. Minder werken. Uw keuze.....
- F. Anders, namelijk.....

Toelichting:

**5. Een financiële buffer is een reserve (spaarpot) voor onverwachte uitgaven. Doorgaans wordt een buffer van 6 maal de hypotheeklast aan te houden.**

**Beschikt u over een financiële buffer die minimaal 6 maal de maximale hypotheeklast (zie antwoord vraag 1) bedraagt?**

- a. Nee.
- b. Ja.

**6. Bent u bereid deze buffer (gedeeltelijk) te gebruiken voor aankoop van de woning?**

- a. Nee.
- b. Ja, ik wil een bedrag van € ..... hiervoor beschikbaar stellen.

**7. Heeft u op dit moment één van onderstaande leningen of verplichtingen? Geef aan wat van toepassing is (meerdere antwoorden mogelijk).**

- a. Hypotheek.
- b. Consumptief krediet (> € 1.000).
- c. Studielening.
- d. Overig krediet.
- e. Privé leasecontracten.

Toelichting:

**8. Vindt u het belangrijk om na het kopen van de woning nog een maandelijks bedrag over te**



**houden om te sparen?**

- a. Nee, als ik maar niet te kort kom.
- b. Als het enigszins mogelijk is vind ik dit wel prettig.
- c. Ja, namelijk minimaal € ....

**Deel 2: Kennis & Ervaring****1. In hoeverre bent u bekend met de volgende hypotheekvormen of geldleningen?**

Schat uw kennis in op een schaal van 1 tot en met 3 waarbij:

- 1: Ik heb geen kennis van dit product.
- 2: Ik weet in grote lijnen wat dit product inhoudt, maar mijn specifieke kennis is beperkt.
- 3: Ik ken dit product en alle specificaties van dit product inclusief de voordelen en risico's.

- A. Annuïteitenhypotheek > uw kennis .....
- B. Lineaire Hypotheek > uw kennis .....
- C. Aflossingsvrije Hypotheek > uw kennis .....
- D. (Bank) Spaarhypotheek > uw kennis .....
- E. Beleggingshypotheek > uw kennis .....
- F. Familielening > uw kennis .....

Toelichting:

**2. In hoeverre bent u bekend met de volgende financiële begrippen?**

Schat uw kennis in op een schaal van 1 tot en met 3 waarbij:

- 1: Ik heb geen kennis van dit product of deze regeling.
- 2: Ik weet in grote lijnen wat het product of de regeling inhoudt, maar mijn specifieke kennis is beperkt.
- 3: Ik ken dit product en alle specificaties van dit product of deze regeling.

- A. Overlijdensrisicoverzekering > uw kennis .....
- B. Lijfrente > uw kennis .....
- C. Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) > uw kennis .....
- D. Pensioenregeling > uw kennis .....
- E. Algemene Ouderdomswet (AOW) > uw kennis .....
- F. Algemene nabestaandenwet (Anw) > uw kennis .....
- G. Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) > uw kennis .....

**Deel 3: Doelstelling**

**1. Welke situatie is op u van toepassing?**

- a. Ik ga voor het eerst een eigen woning kopen.
- b. Ik ga mijn volgende eigen woning kopen.
- c. Ik wil mijn hypotheek oversluiten.
- d. Ik wil een tweede hypotheek afsluiten als aanvulling op mijn eerste hypotheek.
- e. Anders...

Toelichting:

**2. Wat is op u van toepassing als het gaat om uw toekomst?**

- a. Ik wil nu goed kunnen leven. Geld opzij zetten voor later is voor mij minder belangrijk.
- b. Ik leg alleen voor specifieke doelstellingen geld opzij.
- c. Ik wil er zeker van zijn dat ik in de toekomst altijd voldoende financiële middelen heb.
- d. Ik vind het belangrijk om iedere maand geld over te houden.

Toelichting:

**3. Hypotheeklasten hoeven niet altijd gelijk te zijn. Wat geniet uw voorkeur over het verloop van uw netto hypotheeklasten?**

- a. Gelijkblijvende hypotheeklasten, ik weet waar ik aan toe ben.
- b. Dalende hypotheeklasten, ik wil na verloop van tijd meer geld te besteden hebben en accepteer dat deze lasten in de begin jaren hoger zijn.
- c. Stijgende hypotheeklasten, ik ga ervan uit dat ik de lasten in de toekomst beter kan dragen.

Toelichting:

**4. Welke eigenschappen vindt u belangrijk voor een hypotheek?**

(meerder antwoorden mogelijk)

- A. Ik wil extra kunnen aflossen.
- B. Ik wil mijn hypotheek mee kunnen nemen naar een volgende woning.
- C. Ik wil gebruik maken van Nationale Hypotheek Garantie (NHG).
- D. Ik wil de laagste rente.
- E. Ik wil de hypotheek volledig aflossen.
- E. Anders.....

Toelichting:

#### Deel 4 Risicobereidheid

**1. Hieronder vragen we u inzicht te geven in uw bereidheid financiële risico's te lopen. Geef op een schaal van 1 tot en met 3 aan in hoeverre de situatie op u van toepassing is waarbij:**

- 1: Hier herken ik mij helemaal niet in.
- 2: Hier herken ik mij gedeeltelijk in.
- 3: Hier herken ik mij volledig in.

- A. Ik wil altijd zoveel mogelijk zekerheid > uw keuze.....
- B. Ik vermijd grote risico's die ik niet zelf kan dragen > uw keuze.....
- C. Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële tegenvallers > uw keuze.....
- D. Ik ben bereid het risico te lopen dat ik de woning moet verkopen als een deel van mijn inkomsten komen te vervallen door arbeidsongeschiktheid, overlijden of werkloosheid > uw keuze .....

Toelichting:

**2. Stel u raakt uw baan kwijt of u raakt arbeidsongeschikt, dan krijgt u te maken met een**

**inkomensdaling. Deze inkomensdaling kan tot gevolg hebben dat de hypotheeklasten en uw levensstijl niet meer betaalbaar zijn. Welke van onderstaande stellingen is het meest op u van toepassing?**

- a. Ik vind het heel belangrijk dat ik mijn levensstijl in de toekomst kan behouden en mijn hypotheeklasten kan blijven dragen. Ik wil hier geen enkel risico lopen.
- b. Ik zou het vervelend vinden wanneer ik door verminderde inkomsten en door hypotheeklasten mijn levensstijl niet meer zou kunnen opbrengen.
- c. Mocht mijn inkomen dalen, dan pas ik mijn uitgavenpatroon aan om alsnog mijn hypotheeklasten te kunnen betalen.
- d. Mijn partner heeft op dat moment de mogelijkheid om meer te gaan werken en het inkomen te verhogen.
- e. Mocht mijn inkomen in de toekomst dalen, dan ben ik op dat moment bereid mijn woning te verkopen.

Toelichting:

**3. Stel uw partner komt te overlijden. Dan krijgt u waarschijnlijk te maken met een inkomensdaling, en loopt u het risico dat u de hypotheeklasten en uw levensstijl niet meer kunt opbrengen. Welke stelling is het meest op u van toepassing?**

- a. Ik wil in dat geval mijn levensstijl kunnen behouden en de hypotheeklasten kunnen blijven betalen. Ik wil hier geen enkel risico lopen.
- b. Ik pas mijn levensstijl aan om mijn hypotheeklasten te kunnen blijven betalen.
- c. Ik heb dan de mogelijkheid meer te gaan werken om mijn eigen inkomen te verhogen.
- d. Ik ben bereid de woning te verkopen om mijn levensstijl te kunnen blijven behouden.
- e. Dit is niet op mij van toepassing omdat ik alleenstaand ben.

Toelichting:

**4. Wanneer u met pensioen gaat, daalt vaak het (gezamenlijk) inkomen. Welke stelling is het**

**meest op u van toepassing?**

- a. Ik wil niet het risico lopen dat ik na mijn pensioen mijn hypotheeklasten niet meer kan betalen of mijn levensstijl moet aanpassen.
- b. Als ik met pensioen ga wil ik dat mijn hypotheek is afgelost.
- c. Als ik met pensioen ga is mijn hypotheek al ingelost.
- d. Ik maak mij geen zorgen over de betaalbaarheid van mijn hypotheeklasten en levensstijl als ik met pensioen ga.
- e. Ik ben bereid om de woning te verkopen om mijn levensstijl na pensionering te behouden.
- f. Ik ben al met pensioen.

Toelichting:

**5. Bij het afsluiten van uw hypotheek kiest u hoelang u dezelfde hypotheekrente wilt betalen.**

Dit is de zogenoemde **rentevaste periode**. Over het algemeen geldt 'hoe korter de rentevaste periode, hoe lager de hypotheekrente of hoe langer de rentevaste periode, hoe hoger de hypotheekrente'. Geef op een schaal van 1 tot en met 3 aan in hoeverre de situatie op u van toepassing is waarbij:

1: Hier herken ik mij helemaal niet in.

2: Hier herken ik mij gedeeltelijk in.

3: Hier herken ik mij volledig in.

a. Ik vind het belangrijk dat ik over een lange(re) periode zekerheid krijg over mijn hypotheekrentelasten.

Ook al betekent dit dat er de mogelijkheid bestaat dat ik meer betaal dan wanneer ik kies voor een kortere rentevaste periode. Uw keuze.....

b. Ik wil een kortere rentevaste periode, zodat de hypotheekrente naar waarschijnlijkheid lager is. Ik ben hier bereid risico in te nemen, omdat ik over een korte(re) periode zekerheid krijg over de hypotheekrentelasten. Uw keuze.....

Toelichting:

**Ondertekening van het inventarisatieformulier en het klantprofiel.**

	Relatie 1	Relatie 2
<b>Naam</b>	: .....	: .....
<b>Datum</b>	: .....	: .....
<b>Plaats</b>	: .....	: .....
<b>Handtekening</b>	: .....	: .....