|  |  |
| --- | --- |
| Klantprofiel Starter | Klantgegevens  Naam aanvrager: |

# Kennis en ervaring

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Wat is uw algemene kennis en ervaring over: | | | | |
|  | Uitgebreid | Voldoende | Gering | Geen |
| Ontwikkeling op de financiële markten |  |  |  |  |
| Financiële producten |  |  |  |  |
| Fiscale wetgeving |  |  |  |  |
| Sociale voorzieningen |  |  |  |  |
| Financieel advies |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Wat is uw kennis en ervaring over hypotheken: | | | | |
|  | Uitgebreid | Voldoende | Gering | Geen |
| Algemeen |  |  |  |  |
| Nationale Hypotheek Garantie |  |  |  |  |
| Aflossingsvormen |  |  |  |  |
| Restschuldrisico |  |  |  |  |
| Rentevaste periode |  |  |  |  |
| Kosten verkrijging hypotheek |  |  |  |  |
| Risico dubbele lasten |  |  |  |  |
| Fiscaal (aftrek / bij-leenregeling) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Wat is uw algemene kennis over uw inkomenssituatie bij: | | | | |
|  | Uitgebreid | Voldoende | Gering | Geen |
| Pensioen |  |  |  |  |
| Overlijden |  |  |  |  |
| Arbeidsongeschiktheid |  |  |  |  |
| Werkloosheid |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Motivatie: |
|  |

# Toekomstperspectief

|  |  |
| --- | --- |
| Verwacht u binnen 5 jaar een eigen onderneming te starten? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | Deze situatie is niet van toepassing |
|  | U verwacht binnen 5 jaar een eigen onderneming te starten. |

|  |  |
| --- | --- |
| Verwacht u binnen 5 jaar van werkgever te wijzigen? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | Deze situatie is niet van toepassing |
|  | U verwacht binnen 5 jaar van werkgever te wijzigen. |

|  |  |
| --- | --- |
| Verwacht u eerder of later te stoppen met werken? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | Deze situatie is niet van toepassing |
|  | U wilt niet op AOW leeftijd maar bij jaar stoppen met werken |

|  |  |
| --- | --- |
| Welke toekomstverwachtingen heeft u aangaande uw gezinssamenstelling? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | U heeft een kinderwens. Gezinsuitbreiding zal leiden tot hogere uitgaven en/of verminderd inkomen |
|  | Uw kinderen gaan studeren. Studiekosten van de kinderen zal leiden tot hogere uitgaven |
|  | Uw kinderen zullen uit huis gaan. Dit zal leiden tot lagere uitgaven |
|  | U verwacht geen wijzigingen in de gezinssamenstelling en derhalve geen wijzigingen in uw uitgaven hieromtrent. |

|  |  |
| --- | --- |
| Welke overige toekomstverwachtingen heeft u die van invloed kunnen zijn op uw hypotheek? *(meerdere keuzes mogelijk)* | |
|  | U verwacht een substantiële financiële meevaller (bijv. een erfenis). |
|  | U verwacht 1 of meerdere grote uitgaven te doen |
|  | U verwacht binnen 10 jaar te gaan verhuizen. |
|  | U verwacht …………………………………………………………………………………………………… |
|  | U verwacht geen overige wijzigingen die van invloed kunnen zijn op uw hypotheek. |

|  |
| --- |
| Motivatie: |
|  |

# Risicobereidheid

|  |  |
| --- | --- |
| Kunt u leven met financiële risico’s? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | U zoekt altijd zoveel mogelijk zekerheid |
|  | U waagt wel eens een gokje, maar vermijdt grote risico’s |
|  | U accepteert onzekerheid en kan goed leven met financiële risico’s |

|  |  |
| --- | --- |
| In geval van financiële tegenslag bent u: *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | Bereid om uw huis te verkopen |
|  | Bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te besparen. |
|  | Bereid om een keer minder op vakantie te gaan. |
|  | Bereid om uw financiële buffer aan te spreken |
|  | Niet bereid om concessies te doen ten aanzien van uw uitgaven |

|  |
| --- |
| Motivatie: |
|  |

# Budget / verantwoord lenen

|  |  |
| --- | --- |
| Wat is uw wens met betrekking tot hoeveel u wilt lenen? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | U wilt zoveel mogelijk lenen |
|  | U wilt eigen geld gebruiken om zodoende minder te lenen |
|  | U wilt uw maandelijkse netto hypotheeklast beperken tot maximaal €….. |
|  | U wilt …………………………………………………………………………………. |

|  |  |
| --- | --- |
| Kunt u een financiële tegenslag opvangen gedurende de looptijd van de lening? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | U beschikt over voldoende financiële buffer om gedurende de looptijd van de hypotheek, forse financiële tegenslag op te vangen |
|  | U beschikt over een financiële buffer om gedurende de looptijd van de hypotheek, een beperkte financiële tegenslag op te vangen |
|  | U beschikt niet over een financiële buffer om gedurende de looptijd van de hypotheek, een financiële tegenslag op te vangen |

|  |  |
| --- | --- |
| Wat is uw wens over het gebruiken van eigen (spaar)geld, anders dan dit te gebruiken voor het verlagen van uw hypotheek? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | U wenst geen eigen (spaar)geld te gebruiken |
|  | U wenst eigen (spaar)geld te gebruiken voor meerwerk of verbouwing |
|  | U wenst eigen (spaar)geld te gebruiken voor de betaling van dubbele maandlasten of het renteverlies tijdens de bouwperiode |
|  | U wenst eigen (spaar)geld te gebruiken om de erfpacht af te kopen |
|  | U wenst …………………………………………………………………………………………… |

|  |  |
| --- | --- |
| Kunt u financiële tegenslag opvangen bij een langere verkoopperiode en/of lagere opbrengst? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | N.v.t. |
|  | U beschikt over voldoende financiële buffer om de verkoopperiode van uw huidige woning te overbruggen en een eventuele restschuld op te vangen |
|  | U beschikt niet over voldoende financiële buffer om de verkoopperiode van uw huidige woning te overbruggen en een eventuele restschuld op te vangen |

|  |  |
| --- | --- |
| Welke stelling past het beste bij u ten aanzien van dubbele woonlasten? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | N.v.t. |
|  | U wenst geen dubbele woonlasten en zal uw huidige woning dus eerst verkopen voordat u een nieuwe woning koopt |
|  | U bent bereid en financieel in staat om de dubbele woonlasten van uw huidige en nieuwe hypotheek met eigen geld op te vangen |
|  | U wenst de dubbele woonlasten van uw huidige en nieuwe hypotheek mee te financieren in uw hypotheek |

|  |  |
| --- | --- |
| Weet u hoeveel u maximaal netto per maand kwijt wilt zijn aan uw hypotheek? | |
|  | N.v.t. |
|  | U wilt maximaal € ………… netto per maand kwijt zijn aan uw hypotheek |

|  |  |
| --- | --- |
| Kunt u een algemene uitsplitsing maken van uw maandelijkse netto uitgaven? | |
|  | N.v.t. |
|  | Een algemene uitsplitsing van uw uitgavenpatroon volgens onderstaande tabel |
|  | Een uitsplitsing van uw uitgavenpatroon heeft u niet gemaakt. De schatting van uw totale maandelijkse netto uitgaven (excl. hypotheeklasten) bedraagt € ……… |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Omschrijving*** | ***Bedrag*** |
| *Kosten woning exclusief hypotheeklasten (zoals energie en waterschap)* | *€* |
| *Wat verwacht u aan kosten voor de woning excl. de hypotheek per maand kwijt te zijn aan energie, onroerende zaak belasting, waterschap en onderhoud?* | *€* |
| *Kosten levensonderhoud (zoals voedsel en kleding)* | *€* |
| *Kosten scholing (zoals kinderopvang en studiekosten)* | *€* |
| *Kosten verzekeringen (zoals opstal, inboedel en ziektekosten)* | *€* |
| *Autokosten (zoals brandstof, onderhoud en belasting)* | *€* |
| *Kosten recreatie en vrije tijd (zoals vakanties, contributies en abonnementen)* | *€* |
| ***Totaal uitgaven per maand*** | ***€*** |

|  |
| --- |
| Motivatie: |
|  |

# Rente

|  |  |
| --- | --- |
| Welke zekerheid wenst u ten aanzien van stabiele maandlasten? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | U kiest voor de zekerheid van een rente die voor langere tijd vast staat. U bent zich ervan bewust dat hoe langer u de rente vast zet (meer zekerheid), des te hoger de rentelasten zullen zijn. Nadat de rentevast periode is afgelopen kunt u alsnog geconfronteerd worden met een rentestijging. |
|  | U profiteert graag van een zo laag mogelijke rente. U heeft er geen moeite mee dat de hypotheeklasten schommelen. U bent zowel bereid als ook financieel in staat om een stijging in de rentelasten zelf op te vangen. |
|  | U wilt wijzigingen in uw maandlasten zoveel mogelijk beperken. U kunt er eventueel voor kiezen om rentevaste periodes met elkaar te combineren |

|  |  |
| --- | --- |
| Uw voorkeur gaat uit naar een rentevaste periode die ligt tussen de *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | 0 en 5 jaar |
|  | 5 en 10 jaar |
|  | 10 en 20 jaar |
|  | 20 en 30 jaar |

|  |
| --- |
| Motivatie: |
|  |

# Aflossen

|  |  |
| --- | --- |
| Welke vorm van direct aflossen past het beste bij u? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | N.v.t. |
|  | Een hypotheek die lineair aflost past het beste bij u. U lost iedere maand hetzelfde bedrag af. Hierdoor daalt de hypotheek sneller en betaalt u over de gehele looptijd de minste kosten. U heeft in de eerste jaren wel een hogere maandlast in vergelijking tot de annuïteiten hypotheek |
|  | Een hypotheek die annuïtair aflost past het beste bij u. U betaalt, zolang de rente vast staat, iedere maand hetzelfde totaal bedrag voor rente en aflossing. Dit betekent een lagere maandlast gedurende de eerste jaren in vergelijking tot de lineaire hypotheek. Omdat u in de eerste jaren minder aflost, daalt het hypotheekbedrag ook minder snel. |

|  |  |
| --- | --- |
| Hoe snel wenst u de hypotheek af te lossen? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | N.v.t., U heeft aangegeven niets van de hypotheek te willen inlossen |
|  | U wenst de hypotheek zolang te laten lopen als maximaal mogelijk is volgens de fiscale regels |
|  | U wenst de hypotheek zo snel mogelijk af te lossen, zodat de hypotheeklasten ook zo snel mogelijk weg zijn |

|  |
| --- |
| Motivatie: |
|  |

# Doel

|  |  |
| --- | --- |
| Heeft u naast het kopen van een woning nog andere doelstellingen die u wenst te bereiken die betrekking hebben op de koop van de woning en/of het afsluiten van een hypotheek? *(meerdere keuzes mogelijk)* | |
|  | Geen overige wensen |
|  | Het realiseren van een verbouwing |
|  | Het plegen van(achterstallig) onderhoud aan de woning |
|  | Het afkopen van de erfpachtverplichting die op de woning rust |
|  | Zo laag mogelijke maandlasten |
|  | De mogelijkheid hebben om extra te kunnen aflossen zonder boete |
|  | U wenst………………………………………………………………………………………………… |

|  |  |
| --- | --- |
| Welke overige financiële doelen heeft u in uw leven? *(meerdere keuzes mogelijk)* | |
|  | N.v.t. |
|  | U wilt nu lekker leven. |
|  | U wenst zekerheid van voldoende inkomen in alle situaties. |
|  | U wilt geld beschikbaar hebben voor de studie van de kinderen. |
|  | U wenst een grotere woning in de toekomst |
|  | U wilt geld sparen voor een dure uitgave, te weten……………… |
|  | U wilt sparen voor een sabbatical |
|  | U wenst geld opzij te leggen voor inkomen later |
|  | U wenst………………………………………………………………………………………………………. |

|  |
| --- |
| Motivatie: |
|  |

# Overige vragen (scenario’s)

|  |
| --- |
| Hoeveel jaar heeft u vanaf 1998 gewerkt, waarbij u per jaar minimaal 52 dagen hebt gewerkt? |
| ……. jaar |

|  |
| --- |
| Hoeveel weken heeft u in de afgelopen 36 weken gewerkt? |
| ……. weken |

|  |
| --- |
| Hoeveel jaar heeft u in de afgelopen 5 jaar gewerkt? |
| ……. jaar |

|  |
| --- |
| Welk bedrag heeft u minimaal netto per maand nodig om financieel rond te kunnen komen bij de huidige gezinssamenstelling (bijv. door werkloosheid of arbeidsongeschiktheid) |
| € ………. |