|  |  |
| --- | --- |
| Klantprofiel Doorstromer | Klantgegevens  Naam aanvrager 1: Naam aanvrager 2: |

# 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 voor aanvrager 1 en aanvrager 2 |
|  | Aanvrager 1 verwacht binnen 5 jaar een eigen onderneming te starten. |
|  | Aanvrager 2 verwacht binnen 5 jaar een eigen onderneming te starten. |
|  | Zowel aanvrager 1 als aanvrager 2 verwachten 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 voor aanvrager 1 en aanvrager 2 |
|  | Aanvrager 1 verwacht binnen 5 jaar van werkgever te wijzigen. |
|  | Aanvrager 2 verwacht binnen 5 jaar van werkgever te wijzigen. |
|  | Zowel aanvrager 1 als aanvrager 2 verwachten 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 voor aanvrager 1 en aanvrager 2 |
|  | Aanvrager 1 wilt niet op AOW leeftijd maar bij jaar stoppen met werken |
|  | Aanvrager 2 wilt niet op AOW leeftijd maar bij jaar stoppen met werken |
|  | In tegenstelling tot de AOW leeftijd wilt aanvrager 1 bij jaar stoppen met werken en aanvrager 2 wilt 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

|  |  |
| --- | --- |
| Had u in 2012 een eigen woning waarbij er op 31-12-212 sprake was van een eigenwoningschuld? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | Ja, ga door met de volgende vragen |
|  | Nee, ga dan verder vanaf de vraag “indien u meer leent dan uw huidige hypotheek, hoe wilt u dit deel dan aflossen? “ |

|  |  |
| --- | --- |
| Hoe wilt u ervoor zorgen dat uw hypotheekschuld aan het einde van de looptijd is afgelost? *(meerdere keuzes mogelijk)* | |
|  | Door zelf te (gaan) sparen of beleggen. |
|  | Door uw huidige spaarverzekering, levensverzekering, beleggingsrekening of bankspaarrekening voort te zetten. |
|  | Door verkoop van uw woning. |
|  | Door een annuïtaire aflossing in uw hypotheek op te nemen. |
|  | Door een lineaire aflossing in uw hypotheek op te nemen |

|  |  |
| --- | --- |
| Wilt u de hypotheek gaan aflossen *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | U wilt de hypotheek niet gaan aflossen |
|  | U wilt de hypotheek volledig aflossen en betaalt daar nu liever meer voor, zodat u in de toekomst geen hypotheeklasten meer hebt. |
|  | U wilt de hypotheek gedeeltelijk aflossen omdat u nu een zo laag mogelijke maandlast wenst. Een restant hypotheekbedrag lost u later uit de verkoopopbrengst van de woning af. Het risico bestaat dat de verkoopopbrengst van de woning onvoldoende is om het resterende hypotheekbedrag mee af te lossen. Dit wordt ook wel restschuld genoemd. Hoe eerder u de woning (noodgedwongen) verkoopt, hoe hoger het risico op een restschuld bestaat. |

|  |  |
| --- | --- |
| Hoeveel wenst u minimaal af te lossen? *(max 1 keuze mogelijk)* | |
|  | U wenst ……. % van uw hypotheek af te lossen |
|  | Er is geen aflossing op de hypotheek van toepassing |

|  |  |
| --- | --- |
| Indien uw meer leent dan uw huidige hypotheek, hoe wilt u dit deel dan aflossen? *(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)

**Aanvrager 1:**

|  |
| --- |
| 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 |

**Aanvrager 2:**

|  |
| --- |
| 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? |
| ……. jaar |

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

**Algemeen:**

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

|  |
| --- |
| Welk bedrag hebben de nabestaanden minimaal netto per maand nodig om financieel rond te kunnen komen wanneer (1 van) u (beiden) komt te overlijden? |
| € ……….. |

**Indien één van u beiden komt te overlijden, heeft dit ook veel impact op uw werk. Wie gaat er bijvoorbeeld zorgdragen voor eventuele kinderen en is er wel voldoende inkomen voor de nabestaanden. Wat zijn uw wensen indien een dergelijke gebeurtenis zou plaatsvinden?**

|  |  |
| --- | --- |
| Indien aanvrager 1 komt te overlijden, gaat aanvrager 2 | |
|  | Meer werken € ………… (vul hier het jaarbedrag in dat u meer gaat verdienen na het overlijden van uw partner) |
|  | Minder werken € ………… (vul hier het jaarbedrag in dat het minder gaat verdienen na het overlijden van uw partner) |
|  | Geen verandering |

|  |  |
| --- | --- |
| Indien aanvrager 2 komt te overlijden, gaat aanvrager 1 | |
|  | Meer werken € ………… (vul hier het jaarbedrag in dat u meer gaat verdienen na het overlijden van uw partner) |
|  | Minder werken € ………… (vul hier het jaarbedrag in dat het minder gaat verdienen na het overlijden van uw partner) |
|  | Geen verandering |