

Hypotheek inventarisatieformulier

Datum gesprek :
Ingangsdatum Hypotheek :

Doel: Bestaande bouw NHG Nieuwbouw NHG
 Oversluiten NHG Herberekening
 2^e hypotheek NHG Onderhandse verhoging
 Oriëntatie

Personalia

Gegevens Aanvrager: man vrouw
Gegevens Partner: man vrouw

Naam :
Adres :
Postcode/ Woonplaats :
Geboortedatum :
Geboorteplaats :
Telefoonnummer :
E-mail adres :
Sofi-nummer :
Nationaliteit :
Burgerlijke staat : gehuwd gereg. Partner samenwonend
Eerder huwelijk : ja nee

Voorwaarden ja nee
Voorwaarden ja nee
Overeenkomst ja nee
Gewezen op belang ja nee
Overeenkomst ja nee

Inkomen/ werk/ voorzieningen

	<i>Aanvrager</i>	<i>Partner</i>
Naam werkgever :		
Adres werkgever :		
Postcode Woonplaats :		
Dienstverband :	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> contract	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> contract
Jaarinkomen (vast) :		
Variabel :		
Intentieverklaring :	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Ingangsdatum contract :		
Pensioenregeling :	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Soort pensioen :	<input type="checkbox"/> E.L. <input type="checkbox"/> M.L. <input type="checkbox"/> B.P.	<input type="checkbox"/> E.L. <input type="checkbox"/> M.L. <input type="checkbox"/> B.P.
Pensioendatum :	Indicatie OP	Indicatie OP
Arbeidsverleden > 25 jr.:	<input type="checkbox"/> dezelfde werkgever <input type="checkbox"/> meerdere. Aantal:	<input type="checkbox"/> dezelfde werkgever <input type="checkbox"/> meerdere. Aantal:
Arbeidsongeschiktheid :	<input type="checkbox"/> geen voorzieningen <input type="checkbox"/> W.A.O. gat <input type="checkbox"/> Excedentregeling	<input type="checkbox"/> geen voorzieningen <input type="checkbox"/> W.A.O. gat <input type="checkbox"/> Excedentregeling
Inkomensperspectief :	<input type="checkbox"/> Standaard (inflatiecorrectie) <input type="checkbox"/> Negatief <input type="checkbox"/> Positief	<input type="checkbox"/> Standaard <input type="checkbox"/> Negatief <input type="checkbox"/> Positief

Renteprofiel en Risico-analyse

Welke hypotheekvorm heeft u gekozen?

- Aflossingsvrije hypotheek (10 punten)
- Levenhypotheek (traditioneel), Annuïteiten Hypotheek, Lineaire Hypotheek (8 punten)
- Vermogensplanning Hypotheek, Levenhypotheek (beleggingen), Flexibel Hypotheekplan (6 punten)
- Spaarhypotheek (0 punten)

→ (Bij een combinatie van bovenstaande hypotheeken het puntenaantal van de dominante hypotheek gebruiken; bij meer gelijke delen het gemiddeld aantal punten toepassen.)

Hoe groot is de kans dat u binnen 5 jaar uw woning gaat verkopen voor vertrek naar het buitenland of switcht naar een huurhuis?

- Groot (4 punten)
- Zou kunnen (2 punten)
- Klein (0 punten)
- Geen kans; uitgesloten (0 punten)

Stel dat de rente aan het einde van de rentevastperiode 2% hoger uitkomt dan wat u nu betaalt, hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw huidige inkomen?

- Dit zou erg moeilijk zijn; tegenvallers kan ik niet opvangen. (0 punten)
- Ik zou de tegenvaller met moeite kunnen compenseren met andere inkomsten of ik kan met moeite mijn uitgaven verlagen (1 punt).
- Ik zou de tegenvaller kunnen compenseren met andere inkomsten of ik kan mijn uitgaven verlagen. (6 punten)
- Dit vormt geen enkel probleem voor mij. (8 punten)

Op welke wijze verwacht u dat uw netto besteedbaar inkomen (rekening houdend met uw persoonlijke situatie) zich de komende 5 jaar gaat ontwikkelen ten opzichte van nu?

- Ik verwacht dat mijn netto besteedbaar inkomen gaat dalen door bijvoorbeeld extra kosten. (0 punten)
- Ik verwacht dat mijn netto besteedbaar inkomen redelijk gelijk blijft; maximaal met de inflatie meestijgt. (1 punt)
- Ik verwacht dat mijn netto besteedbaar inkomen redelijk zal stijgen door de groei in mijn huidige baan. (3 punten)
- Ik verwacht dat mijn netto besteedbaar inkomen fors zal stijgen omdat ik nog een behoorlijke groei in mijn carrière ga maken (4 punten)

Stel dat de rente aan het einde van de rentevastperiode 2% hoger uitkomt dan wat u nu betaalt. Hoe gemakkelijk zou u dit voor langere tijd (minimaal 5 jaar) kunnen opvangen uit spaarsaldi en liquide beleggingen?

- Niet, ik heb geen of nagenoeg geen liquide middelen. (0 punten)
- Ik kan het de eerste paar jaar wel opvangen, voor een langere periode levert dit wel een probleem op. (2 punten)
- Ik heb meer dan voldoende liquiditeiten om alle tegenvallers voor langere tijd op te vangen. (4 punten)

Welke van de volgende stellingen past het beste bij u?

- Ik voel me zeker als mijn hypotheekrente voor een lange periode is vastgezet zodat mijn hypotheeklasten voor een lange tijd gelijk blijven (0 punten).
- Ik vind het gemakkelijk dat de hypotheekrente voor een langere periode is vastgezet want dan heb ik er geen omkijken meer naar (2 punten).
- De rente wil ik niet te kort en niet te lang vastzetten zodat ik flexibel ben. (6 punten)
- De korte rente is vrijwel altijd lager dan de middellange rente. Zolang de rente lager blijft, profiteer ik van dit verschil. Als de rente gaat stijgen en ik meer ga betalen dan wanneer ik een middellange rente had gekozen, dan is dat geen probleem voor mij. (10 punten)

Totaal aantal punten

Het puntenaantal levert een profiel op dat correspondeert met een geadviseerde rentevastperiode:

Puntenaantal	Profiel Advies	rentevastperiode
<input type="checkbox"/> 34 t/m 40	Offensief+	1 - 2 jaar
<input type="checkbox"/> 28 t/m 33	Offensief	3 - 4 jaar
<input type="checkbox"/> 21 t/m 27	Neutraal	5 - 6 jaar
<input type="checkbox"/> 13 t/m 20	Defensief	7 - 9 jaar
<input type="checkbox"/> 0 t/m 12	Defensief+	10 jaar en langer

2. FINANCIËLE KENNIS EN ERVARING

2a. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten:

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Motivatie : _____

2b. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met (levens)verzekeringen?

- Nee, ik heb geen ervaring met verzekeringen
- Ja, ik heb diverse verzekeringen

2c. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met hypotheek?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheek
- Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten
- Ja, ik heb nog een hypotheek lopen

Maatschappij :
Bedrag :

2d. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

- Nee, ik heb geen ervaring met beleggen
- Ja, ik heb eerder belegd in:

- obligaties
- beleggingsfondsen
- aandelen
- opties en overigen

2e. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet)?

- Nee, ik heb geen ervaring met consumptief krediet
- Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet afgesloten
- Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen

Maatschappij :
Bedrag :

3. RISICOBEREIDHEID

Inzake inkomensverzekeringen

- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering

Inzake levens- en pensioenverzekeringen

- U wilt volledige zekerheid over het tzt uit te keren bedrag
- U aanvaardt kleine /middelmatige /grote fluctuaties in het tzt uit te keren bedrag
- U wilt een verzekering met een beleggingscomponent
- U wilt geen verzekering met een beleggingscomponent

Inzake hypotheken

- U wilt zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost
- U aanvaardt het risico dat een klein/middelgroot/groot deel van de hypotheek op het einde van de looptijd nog niet is afgelost

Inzake beleggingen

Beleggingen variëren continu in waarde. Hoeveel mag de waarde van uw totale beleggingsportefeuille dalen in een slecht beleggingsjaar, zonder dat u zich hier onprettig bij voelt?

- 0%
- 1 tot en met 5%
- 6 tot en met 10%
- meer dan 10%

Wat is uw beleggingshorizon, met andere woorden hoe lang wilt u uw geld beleggen?

- korter dan 2 jaar
- 2 tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- 10 tot 15 jaar
- langer dan 15 jaar

4. DOELSTELLINGEN

4a. Wat vindt u belangrijk in het kader van uw schade-inkomensverzekeringen?

- U wilt verzekeringen met hele goede voorwaarden
- U wilt verzekeringen met goede voorwaarden en een redelijke premie
- U wilt verzekeringen met een zo laag mogelijke premie
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid een (gedeeltelijke) aanvulling hebben op uw inkomen
- U wilt een verzekering die een eventueel verlies van inkomen bij werkloosheid dekt
- Anders, namelijk _____

4b. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de hoogte van het te lenen bedrag en de relatie met uw inkomen?

- U wilt een zo hoog mogelijk bedrag lenen
- U wilt uw hypotheek op basis van twee inkomens baseren
- gedurende de hele periode
- gedurende een bepaalde periode namelijk vantot
- U wilt uw hypotheek uitsluitend op basis van één inkomen
- Anders, namelijk _____

4c. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de rente en de aflossing?

- U wilt een zo laag mogelijke rente
- U wilt goede voorwaarden met een relatief goede rente
- Anders, namelijk _____

- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens (gedeeltelijk) aflossen
- U wilt tussentijds aflossen
- U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijke is

4d. Wat is/zijn de doelstellingen van uw levensverzekering(en)

- U wilt een levensverzekering om een bepaalde periode te sparen (bijvoorbeeld om de hypotheek af te lossen, de studie van uw kinderen te bekostigen etc.)
- U wilt een levensverzekering die het risico dekt dat u of uw partner (voor een _____ bepaalde datum) overlijdt
- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als ouderdomsvoorziening
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt een levensverzekering om eerder met pensioen te gaan
- U wilt een levensverzekering als een aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- U wilt een levensverzekering die uitvaartkosten dekt
- U wilt helemaal geen levensverzekering
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aflossing van uw hypotheek
 - gedeeltelijke aflossing
 - volledige aflossing
- U wilt het rendement uit uw levensverzekering gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____

5e. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als ouderdomsvoorziening
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aflossing van uw hypotheek
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____