

## ClientenProfiel

Naam	_____
Adres	_____
Postcode/Woonplaats	_____
Telefoonnummer 1	_____
Telefoonnummer 2	_____
Email	_____
Sofinummer	_____
Rekeningnummer	_____
Geboortedatum	_____
Burgerlijke Staat	_____
Beroep	_____
In Loondienst/Zelfstandige	Omcirkel correcte antwoord
Onbepaalde tijd/Bepaalde tijd	Omcirkel correcte antwoord
Fulltime/Parttime	Omcirkel correcte antwoord
Bruto Loon	_____
13 <sup>e</sup> Maand	_____
Onregelmatigheidstoeslag	_____
Bonus	_____
Overige Inkomsten	_____
Naam Partner	_____
Geboortedatum Partner	_____
Sofinummer Partner	_____
Beroep partner	_____
In Loondienst/Zelfstandige	Omcirkel correcte antwoord
Onbepaalde tijd/Bepaalde tijd	Omcirkel correcte antwoord
Fulltime/Parttime	Omcirkel correcte antwoord
Bruto Loon	_____
13 <sup>e</sup> Maand	_____
Onregelmatigheidstoeslag	_____
Bonus	_____
Overige Inkomsten	_____
Aantal thuiswonende kinderen	_____
Naam	_____
Geboortedatum	_____
Naam	_____
Geboortedatum	_____
Naam	_____
Geboortedatum	_____

## 1. Woning

Woont u in een koopwoning  Ja  Nee

Indien ja:

Is het huis belast met hypotheek  Ja  Nee

Indien Ja:

Aankoopbedrag \_\_\_\_\_

Hoogte Hypotheekbedrag \_\_\_\_\_

Hypotheekverstrekker \_\_\_\_\_

Hypotheekvorm 1<sup>e</sup> leningsdeel \_\_\_\_\_

Rentepercentage 1<sup>e</sup> leningsdeel \_\_\_\_\_

Rentevastperiode 1<sup>e</sup> leningdeel \_\_\_\_\_ termijn loopt tot \_\_\_\_\_

Hypotheekvorm 2<sup>e</sup> leningsdeel \_\_\_\_\_

Rentepercentage 2<sup>e</sup> leningsdeel \_\_\_\_\_

Rentevastperiode 2<sup>e</sup> leningdeel \_\_\_\_\_ termijn loopt tot \_\_\_\_\_

Hypotheekvorm 3<sup>e</sup> leningsdeel \_\_\_\_\_

Rentepercentage 3<sup>e</sup> leningsdeel \_\_\_\_\_

Rentevastperiode 3<sup>e</sup> leningdeel \_\_\_\_\_ termijn loopt tot \_\_\_\_\_

Wat is de huidige rentelast \_\_\_\_\_

Gekoppelde Beleggersrekening  Ja  Nee

Bedrag maandelijkse Inleg \_\_\_\_\_

Huidige waarde \_\_\_\_\_

Gekoppelde Verzekering 1  Ja  Nee

Verzekeringsmaatschappij \_\_\_\_\_

Polisnummer 1 \_\_\_\_\_

Maandelijkse Inleg \_\_\_\_\_

Huidige waarde polis \_\_\_\_\_

Gekoppelde Verzekering 2  Ja  Nee

Verzekeringsmaatschappij \_\_\_\_\_

Polisnummer 2 \_\_\_\_\_

Maandelijkse Inleg \_\_\_\_\_

Huidige waarde polis \_\_\_\_\_

Woz waarde woning \_\_\_\_\_

Geschatte verkoopwaarde \_\_\_\_\_

Type woning flat/hoekwoning/tussenwoning/2zonder1kap/vrijstaand

Heeft u een woonlastbeschermer

bij arbeidsongeschiktheid of  Ja  Nee, niet geïnteresseerd

werkloosheid?  Nee, maar wel wenselijk

## 2. Financieringen

Heeft u behalve een hypotheek,  
andere schulden?  
(bijv. persoonlijke leningen)

Ja  Nee

Zoja, wat is de hoofdsom \_\_\_\_\_  
Financieringsmaatschappij \_\_\_\_\_  
Contractnummer \_\_\_\_\_  
Wat is ong. het openstaande saldo \_\_\_\_\_  
Op wiens naam staat contract? \_\_\_\_\_

Zoja, wat is de hoofdsom \_\_\_\_\_  
Financieringsmaatschappij \_\_\_\_\_  
Contractnummer \_\_\_\_\_  
Wat is ong. het openstaande saldo \_\_\_\_\_  
Op wiens naam staat contract? \_\_\_\_\_

Zoja, wat is de hoofdsom \_\_\_\_\_  
Financieringsmaatschappij \_\_\_\_\_  
Contractnummer \_\_\_\_\_  
Wat is ong. het openstaande saldo \_\_\_\_\_  
Op wiens naam staat contract? \_\_\_\_\_

Zoja, wat is de hoofdsom \_\_\_\_\_  
Financieringsmaatschappij \_\_\_\_\_  
Contractnummer \_\_\_\_\_  
Wat is ong. het openstaande saldo \_\_\_\_\_  
Op wiens naam staat contract? \_\_\_\_\_

Zoja, wat is de hoofdsom \_\_\_\_\_  
Financieringsmaatschappij \_\_\_\_\_  
Contractnummer \_\_\_\_\_  
Wat is ong. het openstaande saldo \_\_\_\_\_  
Op wiens naam staat contract? \_\_\_\_\_

Zoja, wat is de hoofdsom \_\_\_\_\_  
Financieringsmaatschappij \_\_\_\_\_  
Contractnummer \_\_\_\_\_  
Wat is ong. het openstaande saldo \_\_\_\_\_  
Op wiens naam staat contract? \_\_\_\_\_

### 3. Vermogen

Over welk vermogen beschikt u:

Spaartegoed 1 \_\_\_\_\_

Huidige bank \_\_\_\_\_

Op naam van \_\_\_\_\_

Spaartegoed 2 \_\_\_\_\_

Huidige bank \_\_\_\_\_

Op naam van \_\_\_\_\_

Beleggingstegoed 1 \_\_\_\_\_

Huidige bank \_\_\_\_\_

Op naam van \_\_\_\_\_

Beleggingstegoed 2 \_\_\_\_\_

Huidige bank \_\_\_\_\_

Op naam van \_\_\_\_\_

Tweede (vakantie)woning  Ja  Nee

Geschatte waarde \_\_\_\_\_

Overig Vermogen \_\_\_\_\_

- Heeft u een doel met dit vermogen
- Ja:
  - Opvang schommelend inkomen
  - Vervanging van artikelen (bijv. wasmachine)
  - Financiering studie kinderen
  - Financiering langdurig verlof
  - anders namelijk: \_\_\_\_\_
  - Nee

Hoe beoordeelt u de hoogte van u vermogen

- voldoende
- hoog
- laag

#### 4. Pensioen

Op welke leeftijd wilt u met pensioen \_\_\_\_\_jaar

Heeft u een regeling bij uw werkgever  Ja  Nee

Had u bij vorige werkgevers een regeling  Ja  Nee

(kopieën laatste pensioenberichten nodig)

Partner

Op welke leeftijd wilt u met pensioen \_\_\_\_\_jaar

Heeft u een regeling bij uw werkgever  Ja  Nee

Had u bij vorige werkgevers een regeling  Ja  Nee

(kopieën laatste pensioenberichten nodig)

Heeft u een lijfrenteverzekering  Ja  Nee

Verzekerde \_\_\_\_\_

Huidige verzekeraar \_\_\_\_\_

Huidig verzekerd/geprognosticeerd kapitaal \_\_\_\_\_

Polisnummer \_\_\_\_\_

Huidige premie \_\_\_\_\_ per mnd/kwartl/half jr/jaar

Partner

Heeft u een lijfrenteverzekering  Ja  Nee

Verzekerde \_\_\_\_\_

Huidige verzekeraar \_\_\_\_\_

Huidig verzekerd/geprognosticeerd kapitaal \_\_\_\_\_

Polisnummer \_\_\_\_\_

Huidige premie \_\_\_\_\_ per mnd/kwartl/half jr/jaar

**Wijze van beloning:**

- Betaald door klant
- Betaald door bank
- Betaald door verzekeraar
- Combinatie
- Prijsafspraken

Indien de klant besluit een reeds getekende en door de bank akkoord bevonden offerte te annuleren behouden wij ons het recht afsluitprovisie a 1% in rekening te brengen, indien gecombineerd met een geannuleerde levensverzekering bedraagt dit percentage 1,5%.

**Aanleiding adviesgesprek:**

- Aankoop bestaande bouw
- Aankoop nieuwbouwpand
- Aankoop huurhuis
- Verbouwing/verbetering
- Wijziging i.v.m. lagere maandlasten
- Ontevreden over geldverstrekker
- Ontevreden over adviseur
- Einde rentevastperiode
- Andere hypotheekconstructie
- Verhoging van de hypotheek
- Echtscheiding c.q. verbreken relatie
- Consumptieve besteding
- Anders:

**Keuzecriteria:**

- Zo laag mogelijke maandlasten
- Rente zo lang mogelijk vast
- Zo laag mogelijk restschuld
- Fiscaal zo gunstig mogelijk
- Geen beleggingselement
- Wel beleggingselement
- Anders:

**Inkomensontwikkeling:**

- Gelijkblijvend
- Waardevast (inflatie)
- Stijging tot 10%
- Stijging 10 tot 25%
- Stijging meer dan 25%
- Daling tot 10%
- Daling 10 tot 25%
- Daling meer dan 25%

**Besproken Hypotheekvormen/Constructies:**

- Aflossingsvrije hypotheek
- Annuïteitenhypotheek
- Belegging/effectenhypotheek (opbouw box 3)
- Hybridehypotheek
- Krediethypotheek
- Lineaire hypotheek
- Spaarhypotheek
- Traditionele hypotheek
- Levenhypotheek
- Combinatie van een of meerdere vormen
- Met volledige inbreng van eigen middelen
- Zonder of met beperkte inbreng van eigen middelen
- Premiedepot al dan niet met hoog/laag constructie

**Overige lopende verzekeringen:**

- Kapitaalverzekering
- Overlijdensrisicoverzekering
- Arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheidverzekering
- Aanvullende pensioenvoorziening
- Opstalverzekering
- Inboedelverzekering
- Aansprakelijkheidsverzekering
- Rechtsbijstandverzekering
- Uitvaartverzekering
- Gaarne ontvang ik van De Assurantiadviseur een Inventarisatieformulier Particuliere verzekeringen om al mijn lopende polissen in kaart te brengen en op te schonen waar nodig.
- Ik wens mijn lopende polissen over te voeren naar De Assurantiadviseur zodat ik 1 aanspreekpunt heb voor al mijn verzekeringen (kopieën huidige polissen benodigd).

**Zekerheidsprofiel:**

Bent u bereid om wijzigingen in uw maandlast, door bijvoorbeeld rentestijgingen, te accepteren?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Indien de aflossing van uw hypotheek (mede) afhankelijk is van toekomstige beleggingsresultaten, is een hogere dan begrote restschuld voor u acceptabel?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Kunt u onder gelijkblijvende omstandigheden volledig pensioen (70% van uw eindloon) opbouwen?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Wenst u tegelijk met het hypotheekadvies een voorstel te ontvangen voor het eventueel aanvullen van uw pensioengat?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Vormt de eigen woning een onderdeel van de oudedagsvoorziening?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Is het risico van (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid voldoende verzekert?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Wenst u, indien mogelijk, het risico van werkloosheid te verzekeren?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Heeft u ervaring met hypotheke(n)?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Heeft u ervaring met beleggingen?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Heeft u ervaring met levensverzekeringen?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Heeft u ervaring met pensioenverzekeringen?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Heeft u ervaring met consumptieve financieringen?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Is er in uw huidige besteedbare inkomen ruimte om extra uitgaven te doen (dus ruimte om te sparen)?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

Bent u bereid uw uitgavenpatroon aan te passen indien dit noodzakelijk zou zijn voor de hypotheek?

- Niet besproken
- Ja
- Nee
- Beperkt

**Motivatie advies:**

- Hypotheek boven maximum van NHG
- Zekerheidsprofiel
- Keuzecriteria cliënt
- Financieringsconstructie
- Producten
- Aanbieders
- Anders:

**Overhandigde documentatie:**

- Advieswijzer
- Dienstverleningswijzer
- Brochure(s) en/of voorlichtingsmateriaal van genoemde hypotheek/verzekeringen
- Beleggersprofiel
- Financiële bijsluiter

**Ontvangen gegevens:**

- Kopie geldig legitimatiebewijs (origineel gezien)
- Kopie recente salarisstrook
- Originele werkgeversverklaring
- Kopie koopakte
- Kopie verkoopakte
- Kopie saldo-opgave huidige hypotheek
- Kopie polis kapitaalverzekering
- Kopie polis risicoverzekering
- Taxatierapport aankoop woning
- Mondelinge waardeopgave huidige woning
- Waardeopgave huidige woning door verkopend makelaar
- Waardeopgave huidige woning obv taxatierapport
- Waardeopgave huidige woning obv WOZ-waarde
- Echtscheiding c.q. ontbinding obv vonnis
- Echtscheiding c.q. ontbinding obv inschrijving burgerlijke stand
- Echtscheiding c.q. ontbinding obv convenant
- Opgave financiële verplichtingen
- Opgave eigen vermogen obv overlegging bewijsstukken
- Opgave eigen vermogen obv mondelinge opgave

**Overige opmerkingen:**

- 
- 

Naar waarheid ingevuld te \_\_\_\_\_ op \_\_\_\_\_

Handtekening Cliënt \_\_\_\_\_