



## 1. Personalia

Achternaam: \_\_\_\_\_

Voorletters: \_\_\_\_\_

Roepnaam: \_\_\_\_\_

Geslacht:  man  vrouw      Titel: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

Postcode / Woonplaats: \_\_\_\_\_

Telefoonnummer Privé: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

Telefoonnummer Zaak: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

Mobiel-nummer: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Geboortedatum: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_      Roker:  ja  nee

Nationaliteit: \_\_\_\_\_

Identiteitsbewijs

Paspoort :                    nummer ..... geldig van ... .. tot ... ..

ID bewijs :                    nummer ..... geldig van ... .. tot ... ..

Burgerservicenummer \_\_\_\_\_

Hoogste genoten opleiding     WO / HBO  
     MBO  
     VMBO  
     VWO  
     HAVO  
     anders, nl .....

Burgerlijke staat:             Alleenstaand  
     Gehuwd  
     Geregistreerd partnerschap  
     Samenwonend

Gemeenschap van goederen  
     Huwelijkse voorwaarden  
     Gemeenschap van goederen  
     Partnerschaps voorwaarden  
     Met samenlevingscontract  
     Zonder samenlevingscontract



Gescheiden:  nee  ja      Echtscheidingsconvenant aanwezig:  ja  nee  
 Alimentatie ex-partner: € \_\_\_\_\_ tot \_\_ - \_\_ - \_\_\_\_  
 Alimentatie per kind: € \_\_\_\_\_ tot \_\_ - \_\_ - \_\_\_\_

Testament:  nee  ja, vorm: \_\_\_\_\_ Datum laatste wijz. \_\_ - \_\_ - \_\_\_\_

#### Gezondheidssituatie

Hoe beoordeelt u uw gezondheidssituatie?  Uitmendend  
 Goed  
 Voldoende  
 Matig  
 Slecht  
 Anders, nl.:

### Personalia partner

Achternaam: \_\_\_\_\_

Voorletters: \_\_\_\_\_

Roepnaam: \_\_\_\_\_

Geslacht:  man  vrouw      Titel: \_\_\_\_\_

GSM-nummer: \_\_\_\_\_

Geboortedatum: \_\_ - \_\_ - \_\_\_\_      Roker:  ja  nee

Nationaliteit: \_\_\_\_\_

Identiteitsbewijs      Paspoort : nummer ..... geldig van ... .. tot ... ..

ID bewijs : nummer ..... geldig van ... .. tot ... ..

Burgerservicenummer \_\_\_\_\_

Hoogste genoten opleiding  WO / HBO  
 MBO  
 VMBO  
 VWO  
 HAVO  
 anders, nl .....

Gescheiden:  nee  ja      Echtscheidingsconvenant aanwezig:  ja  nee  
 Alimentatie ex-partner: € \_\_\_\_\_ tot \_\_ - \_\_ - \_\_\_\_  
 Alimentatie per kind: € \_\_\_\_\_ tot \_\_ - \_\_ - \_\_\_\_



Gezondheidssituatie

- Hoe beoordeelt u uw gezondheidssituatie?  Uitstekend  
 Goed  
 Voldoende  
 Matig  
 Slecht  
 Anders, nl.:

## Kinderen

Naam (voorletters): \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) geb. datum \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_  man  vrouw

Naam (voorletters): \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) geb. datum \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_  man  vrouw

Naam (voorletters): \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) geb. datum \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_  man  vrouw

Naam (voorletters): \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) geb. datum \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_  man  vrouw

Naam (voorletters): \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) geb. datum \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_  man  vrouw

## 2. Doelstelling

### Waarom wilt u de hypotheek afsluiten?

- Aankoop woning (bestaande woning k.k.; nieuwbouwwoning v.o.n.; eerste of tweede woning)
- Verbouwing of verbetering bestaande eigen woning
- Lagere maandlasten (wijzigen bestaande hypotheek)
- Benutten van overwaarde voor vermogensopbouw (ik ga met het extra geld beleggen)
- Benutten van overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen)
- Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld aankoop auto, boot of reis)
- Anders:.....

### Waarvoor wilt u een vermogen opbouwen?

- Voor aflossing hypotheek
- Om geld op korte termijn beschikbaar te hebben
- Voor financiering van studie later
- Voor toekomstige bestedingsdoeleinden
- Voor extra inkomstenaanvulling later
- Anders:.....



**Wat vindt u belangrijk in uw leven? (meerdere opties zijn mogelijk)**

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
- Geld beschikbaar voor dure studies
- Anders:.....

Toelichting:

.....

.....

.....

**Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?**                      \_\_\_ jaar

**Verwacht u de komende 2 - 5 jaar te gaan verhuizen?**     Ja                       Nee

**Verwacht u de komende 2 - 5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen?**     Ja                       Nee

**3. Kennis en ervaring**

**Bent u een starter op de woningmarkt?**                       Ja                       Nee

**Bent u bekend met de volgende kenmerken en risico's van een hypotheek?:**

- Bij een spaarhypotheek is de spaarrente gekoppeld aan de hypotheekrente.
- Bij een spaarrente staat de opbouw van het vermogen om de hypotheek (deels) af te lossen vast.
- Bij een beleggingshypotheek wordt de inleg belegt waarbij de opbrengst van de beleggingen afhankelijk is van de ontwikkelingen op de aandelenmarkten.
- De hoogte van de hypotheekrente is afhankelijk van de duur van de rentevastperiode
- Bij een aflossingsvrije hypotheek is de maandlast lager, maar blijft er aan het einde van de looptijd een restschuld over.
- Bij een hybride hypotheek kunt u een deel van de inleg sparen en een deel van de inleg beleggen.

**Hoe heeft u die kennis opgedaan?**

- Ik heb me georiënteerd door het bestuderen van financiële bijsluiters
- Via gesprekken met familie, kennissen en/of vrienden
- Door het lezen van vakliteratuur
- Op andere wijze, nl. door .....

Waaruit blijkt dat?

.....

.....

.....

**Wat weet u van de fiscale aftrekbaarheid van rente van leningen?**

- Ik ben bekend met de maximering van de fiscale aftrekbaarheid van de hypotheekrente tot 30 jaar
- Ik ben bekend met de bijleenregeling
- Ik ben bekend met het verschil tussen de fiscale aftrekbaarheid van leningen voor de eigen woning en voor bijvoorbeeld een auto



**Hoe heeft u die kennis opgedaan?**

- Ik heb me georiënteerd door het bestuderen van financiële bijsluiters
- Via gesprekken met familie, kennissen en/of vrienden
- Door het lezen van vakliteratuur
- Op andere wijze, nl. door .....

Toelichting:

.....

.....

.....

**Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?**

- Daar weet ik heel veel van
- Ik weet daar weinig van
- Daar weet ik genoeg van
- Daar weet ik niets van

Waaruit blijkt dat?

.....

.....

.....

**Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?**

- Daar weet ik heel veel van
- Ik weet daar weinig van
- Daar weet ik genoeg van
- Daar weet ik niets van

Waaruit blijkt dat?

.....

.....

.....

**Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?**

- Daar weet ik heel veel van
- Ik weet daar weinig van
- Daar weet ik genoeg van
- Daar weet ik niets van

Waaruit blijkt dat? Bijvoorbeeld uit gerichte opleidingen (welke dan), eerdere adviezen, etc.

.....

.....

.....

**Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een hypotheek?**

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

Toelichting:

Bij "Ja" hier bijvoorbeeld ingaan op: betalingsgedrag, eventuele betalingsmoeilijkheden, wat voor hypotheek.....

.....

.....



**Risicobereidheid**

- Bent u bewust van het restschuldrisico?  Ja  Nee  
 Indien ja,  
 Bent u bereid dit risico te lopen?  Ja  Nee

Toelichting:  
 Bij "Ja", kunt u dit risico lopen?  
 .....  
 .....  
 .....

**Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u op het eind van de looptijd hebben afgelost?**

- De gehele hypotheek  75% tot 100%  
 50% tot 75%  25% tot 50%  
 0% tot 25%  Ik wil niets aflossen

Toelichting: kwantificeer hoe hoog het doelvermogen is om de hypotheek (deels) af te lossen  
 .....  
 .....  
 .....

- Wilt u het doelvermogen realiseren door te**  sparen  beleggen

Toelichting  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....

- Bent u bereid een beleggingsrisico te lopen**  Ja  Nee

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

**Bent u bereid een renterisico te lopen met als gevolg eventuele wijzigingen in de maandlast?**

- Ik wil gedurende de gehele looptijd van de hypotheek stabiele maandlasten.  
 Ik wil zekerheid van gelijkblijvende maandlast voor langere periode, bijvoorbeeld 10 tot 15 jaar.  
 Ik vind een zekere stijging van de maandlast acceptabel.  
 Ik vind het belangrijker dat ik eerst een lagere maandlast heb, ook al betekent dat een groter risico dat mijn maandlast stijgt door een hogere rente.

Toelichting: indien stijging van de maandlast acceptabel is, aangeven hoeveel wijziging in de maandlast acceptabel is. Kan u dan een stijging van de rente van bijvoorbeeld 2% opvangen?.....  
 .....  
 .....



Wilt u na overlijden van de partner/ werkloosheid/ arbeidsongeschiktheid in de woning blijven wonen?  Ja  Nee

Wilt u het risico van overlijden/ werkloosheid/ arbeidsongeschiktheid verzekeren?  Ja  Nee

Toelichting: indien nee, heeft u dan alternatief vermogen of inkomsten om het risico van inkomensterugval op te vangen?  
.....  
.....  
.....

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege overlijden u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?

Ja  Beperkt  Nee

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege arbeidsongeschiktheid u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?

Ja  Beperkt  Nee

Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?

Ja  Beperkt  Nee

Wat bent u bereid om aan te passen in uw uitgavenpatroon als zich financiële tegenvallers voordoen?  
.....  
.....  
.....

Naam dienstverlener .....

Datum opmaken klantprofiel .....

Akkoord verklaring

De ondergetekende(n) verklaart/ verklaren:

- de in dit klantprofiel opgenomen informatie naar waarheid te hebben verstrekt;
- dat hij/zij volledig handelingsbekwaam is, niet in staat van faillissement of surseance van betaling verkeert;
- akkoord te gaan met opneming van zijn/haar persoonsgegevens in de cliëntregistratie van FPO Financiële Planning. .

Plaats: ..... d.d. ....20....

.....

Naam Aanvrager

Naam Partner