

## Wensen cliënt

### Hoe bent u in contact gekomen met ons kantoor?

- Internet
- Krant
- Mailing
- Via vrienden, familie
- Anders, nl:

Toelichting:

### Waarom/waarvoor wilt u een lening afsluiten?

- Consumptieve besteding in duurzaam gebruiksgoed (zoals auto, boot of caravan)
- Huidige leningen samenvoegen tot een nieuwe lening met een lagere maandlast
- Extra (tijdelijke) financiële ruimte voor privé-uitgaven, zoals studie kinderen, vakantie
- Woningverbetering
- Verkoopverlies
- Anders, nl:

Toelichting:

### Hoeveel wilt u lenen?

- €

### Welke vorm van lening wilt u afsluiten?

- Een lening met veel flexibiliteit en een variabele rente waardoor er versneld mag worden afgelost en waar heropnames mogelijk zijn
- Een lening met een vaste rente en vaste looptijd
- Anders, nl:

Toelichting:

### In welk tijdsbestek wilt u de lening weer aflossen?

- 1 - 5 jaar
- 5 - 10 jaar
- 10-15 jaar
- Anders, nl:      jaar

Toelichting:

## Persoonlijke gegevens aanvragers

	<b>Cliënt 1</b>	<b>Cliënt 2</b>
<b>Achternaam</b>	:	:
<b>Tussenvoegsel</b>	:	:
<b>Voorletters</b>	:	:
<b>Geslacht</b>	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
<b>Straat</b>	:	:
<b>Huisnummer (+toevoeging)</b>	:	:
<b>Postcode</b>	:	:
<b>Woonplaats</b>	:	:
<b>Emailadres</b>	:	:
<b>Telefoon privé</b>	:	:
<b>Telefoon mobiel</b>	:	:
<b>Geboortedatum</b>	:	:
<b>Burgerlijke staat</b>	<input type="checkbox"/> Gehuwd <input type="checkbox"/> Geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> Huwelijkse voorwaarden/partnervoorwaarden <input type="checkbox"/> Samenwonend <input type="checkbox"/> Alleenstaand	
<b>Gescheiden</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Datum echtscheiding</b>	:	:
<b>Nationaliteit</b>	:	:
<b>Verblijfsdocument</b>	<input type="checkbox"/> Bepaald <input type="checkbox"/> Onbepaald	<input type="checkbox"/> Bepaald <input type="checkbox"/> Onbepaald
<b>Type verblijfsdocument</b>	I II III IV	I II III IV
<b>BSN Nummer</b>	:	:
<b>Bank / girorekeningnummer</b>	:	:
<b>Kind(eren)</b>	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, leeftijd jongste kind:	Aantal:
<b>Huidige woonsituatie</b>	<input type="checkbox"/> Huur. Huurprijs per maand € <input type="checkbox"/> Koopwoning <input type="checkbox"/> Inwonend	
<b>Datum woonachtig op adres</b>	:	
<b>Aard dienstverband</b>	<input type="checkbox"/> Fulltime <input type="checkbox"/> Part time <input type="checkbox"/> Onbepaalde tijd <input type="checkbox"/> Bepaalde tijd <input type="checkbox"/> Uitzendkracht <input type="checkbox"/> WAO/WIA <input type="checkbox"/> Sociale werkvoorziening <input type="checkbox"/> Gepensioneerd <input type="checkbox"/> Nabestaanden uitkering	<input type="checkbox"/> Fulltime <input type="checkbox"/> Part time <input type="checkbox"/> Onbepaalde tijd <input type="checkbox"/> Bepaalde tijd <input type="checkbox"/> Uitzendkracht <input type="checkbox"/> WAO/WIA <input type="checkbox"/> Sociale werkvoorziening <input type="checkbox"/> Gepensioneerd <input type="checkbox"/> Nabestaanden uitkering
<b>Begin / einddatum dienstverband</b>	:	:
<b>Intentieverklaring</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> N.v.t.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> N.v.t.
<b>Beroep</b>	:	:
<b>Werkgever</b>	:	:
<b>Zelfstandig?</b>	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, sinds:	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, sinds:

<b>Bruto jaarinkomen</b>	€	€
<b>Bruto basis maandinkomen</b>	€	€
<b>Netto basis maandinkomen</b>	€	€
<b>Alimentatie (partner)</b>	€	€
<b>Alimentatie (kinderen)</b>	€	€
<b>Netto Inkomen WIA uitkering</b>	€	€
<b>Netto Inkomen ANW</b>	€	€

<b>Nederlands belastingplichtig</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Heeft u in het buitenland gewoond?</b>	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, jaar	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, jaar
<b>Heeft u een studieschuld (DUO lening)</b>	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja,€ per / maand	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja,€ per / maand

**Hoe schat u de ontwikkeling van uw inkomen?**

<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend	<input type="checkbox"/> Gelijkblijvend
<input type="checkbox"/> Waardevast (inflatie)	<input type="checkbox"/> Waardevast (inflatie)
<input type="checkbox"/> Stijging % in jaar	<input type="checkbox"/> Stijging % in jaar
<input type="checkbox"/> Dalend met %	<input type="checkbox"/> Dalend met %

Toelichting waarom een stijging of daling van het inkomen wordt verwacht:

**Denkt u minder te gaan werken? (Bijv. i.v.m. kinderen)**  Nee  Ja, vanaf jaar %  Nee  Ja, vanaf jaar %

**Maakt u gebruik van de VUT, of prépensioen**

Ja, vanaf jaar (leeftijd)  Ja, vanaf jaar (leeftijd)  
 Nee  Nee

**Wat is op dit moment uw:**

<b>Vut-inkomen/prépensioen</b>	€	€
<b>Pensioeninkomen</b>	€	€
<b>Nabestaandenaanspraak</b>	€	€
<b>AOW</b>	€	€
<b>Pensioenaanspraak (vanaf 67) *</b>	€	€

\*Raadpleeg uw Uniform Pensioen Overzicht of bezoek de website [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

Toelichting bijvoorbeeld in te vullen indien er sprake is van een ander soort inkomen:

## Vermogen

	Clïent 1	Clïent 2
Bank en/of spaartegoeden	€	€
Waarde van beleggingen	€	€
<b>Eigen Woning:</b>		
Vrije onderhandse verkoopwaarde	€	€
WOZ-waarde	€	€
<b>-/- Hypotheek;</b>		
eigen woning schuld (box 1)	€	€
consumptieve schuld (box 3)	€	€
Overwaarde	€	€
Overig vermogen:	€	€

Toelichting: Bijvoorbeeld in te vullen indien u overig vermogen heeft. Bijvoorbeeld tweede (recreatie)woning, aanmerkelijk belang, (mede)eigenaar eigen bedrijf.

## Verzekeringen

Heeft u op dit moment bestaande verzekeringen voor uw hypotheek?

	Clïent 1	Clïent 2
<input type="checkbox"/> Nee		
<input type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheidsverzekering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Uitkering per maand	€	€
<input type="checkbox"/> Werkloosheidsverzekering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Uitkering per maand	€	€
<input type="checkbox"/> Overlijdensrisicoverzekering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Uitkering bij overlijden	€	€
<input type="checkbox"/> Anders, nl:		

Heeft u op dit moment bestaande verzekeringen voor uw huidige consumptief krediet(en)?

	Clïent 1	Clïent 2
<input type="checkbox"/> Nee		
<input type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheidsverzekering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Uitkering per maand	€	€
<input type="checkbox"/> Werkloosheidsverzekering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Uitkering per maand	€	€
<input type="checkbox"/> Overlijdensrisicoverzekering	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Uitkering bij overlijden	€	€
<input type="checkbox"/> Anders, nl:		

Toelichting: Indien u één of meerdere verzekeringen die hierboven staan vermeld heeft lopen verzoeken wij u deze polissen aan ons toe te sturen.

## Financiële Verplichtingen

### Indien sprake van een eigen woning:

Saldo Hypothecaire geldlening(en) €	Rentepercentage	<input type="checkbox"/> Variabel <input type="checkbox"/> Vast tot:
€	Rentepercentage	<input type="checkbox"/> Variabel <input type="checkbox"/> Vast tot:
€	Rentepercentage	<input type="checkbox"/> Variabel <input type="checkbox"/> Vast tot:

Wie is de hypotheekverstrekker:

Op welke manier wordt de hypotheek afgelost?

- Aflossing zit in het maandelijkse bedrag (annuïteit of lineair)
- De volledige aflossing van mijn hypotheek is geregeld met een verzekering
- Gedeeltelijke aflossing is geregeld met een verzekering
- De hypotheek is geheel of gedeeltelijk aflossingsvrij
- Anders, nl:

### Wat is indien van toepassing de:

Premie levensverzekering hypotheek €

Premie overlijdensverzekering hypotheek €

### Financiële (consumptieve) verplichtingen (meer dan één antwoord mogelijk):

Heeft u elders lopende leningen?  Nee  Ja:

Soort	Verstrekker	Saldo	bedrag p/m	Rente %	Inlossen
					Ja
<input type="checkbox"/> Doorlopend krediet		€	€	:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Persoonlijke lening		€	€	:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Studieschuld / lening		€	€	:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Leasecontract		€	€	:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Verzendhuiskrediet		€	€	:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Winkelpas		€	€	:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Creditcard		€	€	:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Roodstand		€	€	:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Overig		€	€	:	<input type="checkbox"/>

Toelichting:

### Hoe zou u uw bestedingspatroon omschrijven?

- Laag
- Gemiddeld
- Hoog
- Anders, nl:

Toelichting:

## Kennis en Ervaring

### Kennis

- Weet u het verschil tussen een rentekrediet en een aflopend krediet (persoonlijke lening)?  Ja  Nee
- Beseft u dat bij een rentekrediet alleen rente wordt betaald?  Ja  Nee
- Beseft u dat de rente op een doorlopend- / rentekrediet variabel is en hierdoor kan fluctueren?  Ja  Nee
- Weet u dat bij een doorlopend krediet afgeloste bedragen weer opgenomen kunnen worden?  Ja  Nee
- Bent u ermee bekend dat bij een doorlopend- en rentekrediet boetevrij kan worden afgelost?  Ja  Nee
- Weet u dat met een persoonlijke lening over het algemeen uw schuld het snelst is terugbetaald?  Ja  Nee
- Beseft u dat de rente bij een persoonlijke lening vast staat en niet kan fluctueren?  Ja  Nee
- Weet u dat over het algemeen vanaf uw 60e levensjaar uw krediet versneld dient te worden afgelost?  Ja  Nee

Toelichting:

### Ervaring

**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

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

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

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

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

**Beseft u dat wanneer u met de VUT of pensioen gaat, uw inkomen vaak aanzienlijk daalt?**  Ja  Nee

**Wilt u uw lening aflossen voor u met pensioen gaat?**  Ja  Nee

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

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

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

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

**Beseft u dat u bij werkloosheid of arbeidsongeschiktheid uw inkomen daalt?**

Ja  Nee

**Beseft u dat ook ingeval van werkloosheid of arbeidsongeschiktheid de maandelijkse kredietverplichting moet worden voldaan?**

Ja  Nee

Toelichting:

## Risicobereidheid

**Kunt u leven met financiële risico's?**

- Ik zoek altijd zo veel mogelijk zekerheid
- Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's
- Ik accepteer onzekerheid, en kan goed leven met financiële risico's

**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:

**Stelling i.v.m. overlijden:**

U of uw partner komt te overlijden.

Hierdoor valt het inkomen van u of uw partner geheel of gedeeltelijk weg.

**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
- Misschien
- Nee

**Stelling i.v.m. arbeidsongeschiktheid of werkloosheid:**

U (of uw partner) wordt langdurig ziek. Met als gevolg dat u (of uw partner) arbeidsongeschikt raakt.

Of stel dat u (of uw partner) wordt ontslagen. Het inkomen van u (of uw partner) zou hierdoor aanzienlijk kunnen dalen.

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

- Ja
- Misschien
- Nee

Toelichting op risicobereidheid:

