

# Inventarisatieformulier financiële situatie en wensen

## Ten geleide

Voor het maken van een verantwoord advies hebben wij een aantal gegevens van u nodig. Dit is ook noodzakelijk op grond van de Wet op het financieel toezicht.

Naast uw persoonsgegevens vragen we op pagina 2 naar een aantal algemene financiële gegevens. Op pagina 3 en 4 kunt u aangeven welke financiële doelstellingen u heeft. Dit kan zijn aankoop van een woning, eerder stoppen met werken, of bijvoorbeeld maandelijkse lastenverlichting.

De financiële risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden komen aan bod op pagina 5 en 6.

Naast uw doelstellingen vragen wij u ook om uw kennis van financiële zaken. Zodoende weten wij aan welke financiële aspecten we meer of minder aandacht dienen te besteden.

---

Naam _____ (hierna aangeduid als <i>cliënt</i> )	Naam _____ (hierna aangeduid als <i>partner</i> )
Geboortedatum ____ / ____ / _____	Geboortedatum ____ / ____ / _____
Geslacht Man / vrouw	Geslacht Man / vrouw
Nationaliteit NL, of _____	Nationaliteit NL, of _____

## Relatiegegevens

(vink aan wat van toepassing is)

- ..... gehuwd in gemeenschap van goederen
- ..... gehuwd op huwelijkse voorwaarden
- ..... geregistreerd partnerschap in gemeenschap van goederen
- ..... geregistreerd partnerschap op huwelijkse voorwaarden
- ..... samenwonend met samenlevingscontract
- ..... samenwonend zonder samenlevingscontract
- ..... alleenstaand

Sinds \_\_\_\_\_

	Cliënt		Partner
Gescheiden	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Gescheiden	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee
Weduwe/weduwnaar	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Weduwe/weduwnaar	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee

## Kinderen

Naam	Geboortedatum
_____	____ / ____ / _____
_____	____ / ____ / _____
_____	____ / ____ / _____
_____	____ / ____ / _____

## Financiële situatie

### Inkomen (vink aan wat van toepassing is)

Bent u in loondienst

partner

Bent u ondernemer

Ontvangt u een uitkering

Heeft u géén inkomsten

### Woning

Heeft u een huurwoning

Heeft u een koopwoning

Heeft u een hypotheek

Wilt u s.v.p. voor ons gesprek een aantal financiële gegevens gereed houden.

U ziet hieronder een overzicht van mogelijk relevante gegevens.

### Legitimatie

(kopie) legitimatiebewijs

### Inkomen

actuele salarisgegevens

overzicht pensioengegevens

### Ondernemer/bedrijfsgegevens

aangifte inkomstenbelasting

meest recente jaarrekening

activiteiten van de onderneming

overzicht juridische structuur

### Verzekeringen (polissen)

kapitaalverzekering

lijfrente

overlijdensrisicoverzekering

arbeidsongeschiktheidsverzekering

### Hypotheek

hypotheekakte

overzicht rentebetalingen geldverstrekker

aflossingsoverzicht hypotheek

### Vermogen

overzicht van spaar- en beleggingstegoeden

### Leningen

overzicht van leningen, anders dan hypotheek

### Overige gegevens

huwelijkse voorwaarden / partnerovereenkomst

samenlevingscontract

testament

## Financiële doelstellingen hypotheek

U vindt hieronder een aantal vragen over uw eventuele wensen t.a.v. een hypotheek. U hoeft deze alleen te beantwoorden als dit een belangrijk aandachtspunt voor u is.

Wenst u een hypotheekanalyse op te laten stellen?  ja → vul de onderstaande vragen in  
 nee → ga verder op de volgende pagina

### Huidige woonsituatie en financieringsdoel

Wat is uw huidige woonsituatie?

koop | huur

Wat is het doel van de nieuwe financiering?

Aankoop bestaande bouw | Aankoop nieuwbouw |  
Hypotheek aanpassen

Hoeveel bedraagt de gewenste netto maandlast

\_\_\_\_\_

#### bij Aankoop woning (bestaand of nieuwbouw)

Op welke termijn gaat u kopen?

\_\_\_\_\_

Prijs van de nieuwe woning?

\_\_\_\_\_

(excl. kosten en meerwerk)

Bedrag aan meerwerk e.d.

\_\_\_\_\_

Inbreng eigen middelen

\_\_\_\_\_

#### bij Hypotheek aanpassen

Doel van de aanpassing

Lagere maandlasten | Verhoging consumptief |  
Verhoging verbouwing |

← Anders | Consumptief en verbouwing

Extra te lenen bedrag

\_\_\_\_\_

### Voorkeuren en risicobereidheid

Hoe lang verwacht u in uw (nieuwe) woning te blijven wonen?

\_\_\_\_\_

Kunt u een stijging in uw maandlasten opvangen?

Nee, absoluut niet | Wellicht over enige jaren |  
Ja, in beperkte mate | Ja, makkelijk

Naar welke hypotheekvorm gaat uw voorkeur uit?

Spaarhypotheek | Hypotheek met belegging |  
Lineaire hypotheek | Annuïteitenhypotheek |

Naar welke rentevastperiode gaat uw voorkeur uit?

Aflossingsvrij | Combinatie van deze vormen | Weet niet  
Variabel | 1 - 4 jaar vast | 5 - 10 jaar vast | 10 - 20 jaar  
vast | Meer dan 20 jaar vast | Weet niet

Welk gedeelte van uw hypotheek wenst u af te lossen?

\_\_\_\_\_ %

Waarom wenst u dit af te lossen?

Voor pensioeninkomen | Opbouwen vermogen |  
Weet niet

Dient de aflossing gegarandeerd te zijn?

Ja | Nee | Weet niet

### Kennis en ervaring

kennis

Verschillende hypotheekvormen

goed | redelijk | matig | slecht

Mogelijke rentevastperioden

goed | redelijk | matig | slecht

De hypotheekrenteaf trek

goed | redelijk | matig | slecht

De bijleenregeling

goed | redelijk | matig | slecht

U vindt hieronder vragen over uw financiële doelstellingen t.a.v. pensioen, de financiële positie van de nabestaanden in geval van overlijden en de financiële doelstellingen bij arbeidsongeschiktheid. Daarbij wordt gevraagd naar het gewenste *besteedbaar* inkomen. Het besteedbaar inkomen is het inkomen dat resteert na betalen van belasting, woonlasten en verzekeringen.

## Financiële doelstellingen t.a.v. pensioen en/of eerder stoppen met werken

Wenst u advies op dit gebied?

(vul deze pagina wel in als uw hypotheek een aandachtspunt is)

- ja → vul de onderstaande vragen in  
 nee → ga verder op de volgende pagina

### Stoppen met werken

Op welke leeftijd wenst u te stoppen met werken

Uw besteedbaar inkomen op die leeftijd ten opzichte van uw huidige besteedbaar inkomen

cliënt \_\_\_\_\_ partner \_\_\_\_\_

- dient minimaal gelijk te blijven  
 mag lager uitvallen  
 dient hoger te zijn dan nu

### Evt. andere financiële doelstelling

Omschrijf uw financiële doelstelling (bijv. aankoop boot)

Wanneer dient dit gerealiseerd te worden

Welk bedrag denkt u nodig te hebben

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### Evt. andere financiële doelstelling

Omschrijf uw financiële doelstelling

Wanneer dient dit gerealiseerd te worden

Welk bedrag denkt u nodig te hebben

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### Kennis

Hoe is uw kennis over de oudedagsvoorzieningen van de overheid?

Hoe is uw kennis over de pensioenregeling via uw werkgever?

Hoe is uw kennis over spaar- en beleggingsproducten die u zelf kunt regelen?

Weet u hoe u er financieel voor staat als u met pensioen gaat?

vink aan welk antwoord het beste bij u past

goed  redelijk  matig  slecht

goed  redelijk  matig  slecht

goed  redelijk  matig  slecht

exact  redelijk  enigszins  geen idee

## Overlijden: doelstelling financiële positie nabestaanden

Wenst u advies op dit gebied?

(vul deze pagina *wel* in als uw hypotheek een aandachtspunt is)

- ja → vul de onderstaande vragen in  
 nee → ga verder op de volgende pagina

### Financiële zekerheid nabestaanden bij overlijden cliënt

Het besteedbaar inkomen van de nabestaande bij overlijden van cliënt

- dient minimaal gelijk te blijven  
 mag lager uitvallen  
 dient hoger te zijn dan nu

### Financiële zekerheid nabestaanden bij overlijden partner

Het besteedbaar inkomen van de nabestaande bij overlijden van partner

- dient minimaal gelijk te blijven  
 mag lager uitvallen  
 dient hoger te zijn dan nu

### Andere doelstellingen/opmerkingen

---

---

---

### Kennis en ervaring

vink aan welk antwoord het beste bij u past

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen van de overheid?

- goed  redelijk  matig  slecht

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen via uw werkgever?

- goed  redelijk  matig  slecht

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen die u zelf kunt treffen?

- goed  redelijk  matig  slecht

Weet u hoe u/uw er partner er voor staan, als de ander komt te overlijden?

- exact  redelijk  enigszins  geen idee

## Financiële doelstelling bij arbeidsongeschiktheid

Wenst u advies op dit gebied?

(vul deze pagina wel in als uw hypotheek een aandachtspunt is)

- ja → vul de onderstaande vragen in  
 nee → plaats uw handtekening hieronder

### Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid cliënt

Het besteedbaar inkomen van cliënt bij arbeidsongeschiktheid

- dient minimaal gelijk te blijven  
 mag lager uitvallen  
 dient hoger te zijn dan nu

### Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid partner

Het besteedbaar inkomen van partner bij arbeidsongeschiktheid

- dient minimaal gelijk te blijven  
 mag lager uitvallen  
 dient hoger te zijn dan nu

### Andere doelstellingen/opmerkingen

---

---

---

### Kennis en ervaring

vink aan welk antwoord het beste bij u past

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van de overheid?

- goed  redelijk  matig  slecht

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen via uw werkgever?

- goed  redelijk  matig  slecht

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u zelf kunt treffen?

- goed  redelijk  matig  slecht

Weet u hoe u er financieel voor staat bij arbeidsongeschiktheid?

- exact  redelijk  enigszins  geen idee

### Ten slotte

Bovenstaande gegevens ingevuld op (datum) \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ te (plaats) \_\_\_\_\_

handtekening cliënt

handtekening partner