

Klantprofiel hypotheekaanvraag

1/4

Het klantprofiel zorgt ervoor dat de consument een financiële product wordt geadviseerd dat goed aansluit bij zijn/haar wensen, behoeften én financiële mogelijkheden.
Het opstellen van een klantprofiel is een verplichting op basis van de Wet Financieel Toezicht (Wft).

Om dit 'goede' advies mogelijk te maken verwacht de wetgever dat de financieel dienstverlener (De Bos Hypotheeken) inzicht heeft in de antwoorden op de volgende vier hoofdvragen:

1. Welke doelstelling heeft de consument met de eventuele aanschaf van het betreffende financiële product voor zover relevant voor het te geven advies.
2. Wat is de kennis en ervaring van de consument met betrekking tot het te adviseren product voor zover relevant voor het te geven advies?
3. Welke risico's is de consument bereid te nemen met betrekking tot de inhoud van het aan te schaffen financiële product.
4. Wat is de financiële positie van de consument voor zover relevant voor het te geven advies?
Dit laatste onderdeel komt later in de inventarisatiefase aan de orde.

Daarom vragen wij dit klantprofiel voor ons in te vullen. U gaat bij de beantwoording van de vragen uit van uw huidige kennis en inzichten. Deze kunnen uiteraard tijdens het hele adviestraject wijzigen.

Let op: indien de hypotheek wordt afgesloten door twee aanvragers, moet dit formulier gezamenlijk worden ingevuld en door beiden worden ondertekend!

1. Persoonlijke gegevens:

Voorletters en naam: m/v
geboortedatum Roker : ja nee

Voorletters en naam: m/v
geboortedatum Roker : ja nee

Adres: pc/woonplaats:

Telefoonnummers: mobiel:

E-mailadres :



2. Voor welke financiële onderwerpen wilt u geadviseerd worden?
(Meerdere antwoorden zijn mogelijk)

- Algemeen/Oriënterend
- Hypotheek
- Nabestaandenvoorziening
- Pensioen
- Arbeidsongeschiktheid
- Sparen/Beleggen

3. Waarom wilt u een hypotheek of lening afsluiten?

- Ik wil een (andere) woning kopen.
- Ik wil een verhoging van mijn bestaande hypotheek of lening.
- Ik wil mijn hypotheek of lening oversluiten.
- Andere reden, namelijk

.....

4. Wat is uw voorkeur ten opzichte van het aflossen van de schuld?
(Denk ook aan de situatie bij overlijden.)

- Ik wil het liefst helemaal geen aflossing.
- Ik wil ongeveer 25% van de schuld aflossen.
- Ik wil ongeveer 50% van de schuld aflossen.
- Ik wil ongeveer 75% van de schuld aflossen.
- Ik wil de volledige schuld aflossen.

5. Heeft u momenteel een hypotheek lopen? Zo ja, wilt u deze hypotheek “meenemen”?

- ja, huidige geldverstrekker..... meenemen ja
- nee. Heeft u ooit een hypotheek gehad? nee
- ja ja
- nee nee

Kennis en ervaring

6. Bent u bekend met de algemene hypotheekvormen zoals lineair, annuïteiten, spaar-hypotheek, levenshypotheek, bankspaarhypotheek, aflossingsvrije hypotheek en/of beleggingshypotheek?

- ja, ik ben hier volledig mee bekend.
- ja, ik ben hier voldoende mee bekend.
- nee, ik ben hier niet/nauwelijks mee bekend

7. In welke mate bent u bekend met uw inkomensvoorziening als u met pensioen gaat, komt te overlijden of arbeidsongeschikt raakt?

- | | | | |
|--------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| Pensioen: | <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Goed |
| Overlijden: | <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Goed |
| Arbeidsongeschikt: | <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Goed |

8. Bent u bekend met de fiscale behandeling van de hypotheekrente en aftrekbare kosten ter verkrijging van de financiering?

- ja, ik ben hier volledig mee bekend.
- ja, ik ben hier voldoende mee bekend.
- nee, ik ben hier niet/nauwelijks mee bekend.

9. Heeft u het laatste jaar elders een hypotheekadviesgesprek gehad?

- Neen
- Ja

Wilt u aangeven bij wie:

Risicobereidheid

10. Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de rente van uw hypotheek of lening vastzetten?

- Variabele rente.
- 1 tot 3 jaar vast.
- 5 tot 10 jaar vast.
- 10 tot 20 jaar vast.
- Langer dan 20 jaar vast.

11. Kunt u leven met financiële risico's?

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

12. Bent u bereid uw uitgavenpatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers?

- Ja, ik ben bereid om mijn huis te verkopen.
- Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te besparen.
- Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan.
- Nee, geheel niet.

13. Wat zoekt u vooral als u een financieel product wil aanschaffen?

- Meer risico met een kans op hoog rendement.
- Minder risico maar garantie op veilig rendement.
- De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten.
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel.

14. Wat spreekt u het meeste aan?

- Zekerheid.
- Rendement.

15. Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten door bijvoorbeeld een rentestijging te accepteren?

- ja
- nee

16. Vindt u het belangrijk dat ingeval van arbeidsongeschiktheid uw inkomensterugval wordt gecompenseerd d.m.v. een verzekering?

- ja
- nee

17. Vindt u het belangrijk dat ingeval van werkloosheid uw inkomensterugval wordt gecompenseerd d.m.v. een verzekering?

- ja
- nee

Ondertekening

Plaats:

Datum:

Naam aanvrager(s)

.....

Handtekening(en)

.....