



NijenTwilhaar

hypotheken en verzekeringen

Klantprofiel

Nijen Twilhaar Hypotheken en Verzekeringen
Bedrijvenpark Twente 419
7602 KM ALMELO
Tel: 0546-572295
Fax: 0546-575598
Mail:
bart@nijentwilhaar.com

1. Klantprofiel

Aanvrager		Partner
Naam:		Naam:
Adres:		Adres:
Postcode, woonplaats:		Postcode, woonplaats:
Geboortedatum:		Geboortedatum:
Geslacht:		Geslacht:
Burgerlijke staat:		Burgerlijke staat:
Kinderen	Nee	Ja, leeftijd
Huidige woonsituatie:	Huur	Koop Thuiswonend
Maandelijkse last:		€.....
Is één van u beiden ooit gescheiden:		Ja / Nee
Betaalt of ontvangt u alimentatie: (alleen partneralimentatie)		Ja, €..... Nee

2. Financiële positie

Aanvrager	Partner
Bruto jaarinkomen: €.....	Bruto jaarinkomen: €.....
Loondienst / zelfstandig	Loondienst / zelfstandig:
Tijdelijk / vast	Tijdelijk / vast
Pensioen (bij benadering): €.....	Pensioen (bij benadering): €.....

	Ontwikkeling inkomen:
Stijging	Stijging
Waardevast (inflatie)	Waardevast (inflatie)
Daling (pensioen / kinderen)	Daling (pensioen / kinderen)
Beschikt u over vermogen:	Spaargeld €.....
	Beleggingen €.....
	Levensverzekering €.....
	Anders, namelijk..... €.....

Heeft u financiële verplichtingen:	Doorlopend krediet €.....
	Persoonlijke lening €.....
	Creditcard €.....
	Anders, namelijk..... €.....

3. Aanleiding

De reden van het adviesgesprek	Aankoop van een bestaande / nieuwbouw woning
	Woningverbetering
	Oversluiting
	Echtscheiding / verbreken van een relatie
	Consumptieve besteding
	Anders, namelijk

4. Ervaring / Kennis

Heeft u, of had u in het verleden een hypotheek	Ja / Nee
-------------------------------------------------	----------

Bent u bekend met de verschillende hypotheekvormen	Ja / Nee / Beperkt
----------------------------------------------------	--------------------

5. Risicobereidheid

Hoe meer u leent in verhouding tot de waarde van de woning, des te groter is het risico dat u bij (voortijdige) verkoop van uw woning een restschuld overhoudt. Bent u zich bewust van dit risico?	Ja / Nee
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------

Bent u bereid dit risico te aanvaarden?	Ja / Nee / Beperkt
-----------------------------------------	--------------------

Wat is uw uitgangspunt voor het einde van de looptijd van uw hypotheek	Volledig aflossen
	Ik wil niet aflossen
	Ik wil pas bij verkoop van de woning aflossen (met het gevaar van een restschuld)
	Ik wil op een andere wijze aflossen, namelijk.....
	Ik wil gedeeltelijk aflossen

Welk percentage van de lening wilt u bij benadering aan het einde van de looptijd hebben afgelost?	75 – 100 %
	50 – 75 %
	25 – 50 %
	0 – 25 %

Hoe wilt u de hypotheek (gedeeltelijk) aflossen?	Aflossen tijdens de looptijd (annuïteit/linear)
	Aflossen aan het einde van de looptijd d.m.v. vermogensopbouw

Hoe wilt u de vermogensopbouw realiseren?	Sparen Beleggen Combinatie van beide
Indien de aflossing van uw hypotheek (mede) afhankelijk is van toekomstige beleggingsresultaten, is een hogere dan begrote restschuld dan acceptabel?	Ja / Nee / Beperkt
Indien u de door u aangeschafte woning volledig financiert en vroegtijdig weer verkoopt, is de kans op een restschuld aanzienlijk. Bent u zich bewust van dit risico?	Ja / Nee / N.v.t.
Bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensioen of overlijden van u of uw eventuele partner?	Ja / Nee
Welke risico's wenst u te verzekeren?	Overlijden Arbeidsongeschiktheid Werkloosheid Pensioen
U kunt voor uw hypotheek kiezen uit een variabele rente, vaste rente of een combinatie hiervan. Waar gaat uw voorkeur naar uit?	Variabele of korte rente < 5 jaar vast Vaste rente 5 jaar vast – 10 jaar vast Vaste rente 10 jaar vast of langer Combinatie
Stel dat de rente (aan het eind van de door u gekozen rente vastperiode) aanzienlijk hoger uitkomt dan uw huidige rente, zou u dit kunnen opvangen met uw inkomen of vermogen?	Ja / Nee / Beperkt
Vormt de eigen woning een onderdeel van de oudedagsvoorziening?	Ja / Nee
Is er in uw huidige besteedbare inkomen ruimte om extra uitgaven toe doen? Met andere woorden houdt u geld over om te kunnen sparen	Ja / Nee / Beperkt

