

Wijdenes en Partners - Inventarisatie Formulier

In het kader van de Wet Financieel Toezicht worden in dit formulier diverse vragen gesteld ter bepaling van het zgn. klantenprofiel. De vragen hebben betrekking op de financiële positie, kennis en ervaring, doelstelling en de risicobereidheid van de klant op het gebied van financiële zaken. Het klantprofiel dient vooraf opgesteld te worden en is een verplicht onderdeel van het advies.

Waarom dit formulier?

Het is van groot belang dat we uw actuele situatie volledig in kaart kunnen brengen. We kunnen alleen door een goede inventarisatie een gedegen advies uitbrengen gebaseerd op alle reeds lopende voorzieningen en actuele verplichtingen. Het goed invullen van deze inventarisatie en het verzamelen van alle bescheiden kost weliswaar wat tijd maar geeft u vervolgens ook zelf een goed inzicht in uw financiële situatie. Wellicht kunnen niet alle gegevens door u worden ingevuld of zijn sommige gevraagde onderwerpen niet voor u van toepassing. Wij willen u verzoeken dit formulier zo compleet en nauwkeurig mogelijk in te vullen en deze naar de adviseur te mailen of tijdens de gemaakte afspraak te overhandigen.

GEWENST ADVIES:

- Hypotheek: Mogelijkheden (maximaal) Aankoop woning
 Oversluiten hypotheek Verhogen hypotheek
- Anders:

1. PERSOONLIJKE GEGEVENS

Persoonlijke gegevens aanvrager M V

| | | | | | |
|-----------------|---|---|-------------|---|-------------------------|
| Achternaam | : | | Roepnaam | : | |
| Voorletters | : | | Tel. privé | : | |
| Adres | : | | Tel. werk | : | |
| PC / woonplaats | : | | Mobiel | : | |
| Geboortedatum | : | Leeftijd (____) | Legitimatie | : | Type ID: Geldig tot: |
| Nationaliteit | : | <input type="checkbox"/> NL <input type="checkbox"/> | BSN nr. | : | |
| Roker | : | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Gestopt per | E-mailadres | : | |

Persoonlijke gegevens partner M V

| | | | | | |
|-----------------|---|---|-------------|---|-------------------------|
| Achternaam | : | | Roepnaam | : | |
| Voorletters | : | | Tel. privé | : | |
| Adres | : | | Tel. werk | : | |
| PC / woonplaats | : | | Mobiel | : | |
| Geboortedatum | : | Leeftijd (____) | Legitimatie | : | Type ID: Geldig tot: |
| Nationaliteit | : | <input type="checkbox"/> NL <input type="checkbox"/> | BSN nr. | : | |
| Roker | : | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Gestopt per | E-mailadres | : | |

Gezinssituatie

| | | |
|---------------------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> Gehuwd | <input type="checkbox"/> Huwelijkse voorwaarden | <input type="checkbox"/> Gemeenschap van Goederen |
| <input type="checkbox"/> Samenwonend | <input type="checkbox"/> Samenlevingscontract | <input type="checkbox"/> Geregistreerd Partnerschap |
| <input type="checkbox"/> Alleenstaand | <input type="checkbox"/> Aanvrager | <input type="checkbox"/> Partner |
| <input type="checkbox"/> Thuiswonend | <input type="checkbox"/> Aanvrager | <input type="checkbox"/> Partner |
| <input type="checkbox"/> Gescheiden | <input type="checkbox"/> Aanvrager per: | <input type="checkbox"/> Partner per: |

Persoonlijke gegevens kinderen

Kinderen: Ja Nee

Naam : Voorletters : Roepnaam : Geslacht: Geboortedatum : Woonsituatie :

| | | | | | |
|--|--|--|--|-----|---|
| | | | | - - | <input type="checkbox"/> thuis <input type="checkbox"/> uitw. |
| | | | | - - | <input type="checkbox"/> thuis <input type="checkbox"/> uitw. |
| | | | | - - | <input type="checkbox"/> thuis <input type="checkbox"/> uitw. |

Bank / Giro Rekeningnummers

| | | |
|--------|-------------|----------|
| Bank : | Rekeningnr: | t.n.v.: |
| Bank : | Rekeningnr: | t.n.v. : |

2. INKOMENSSITUATIE

Inkomenssituatie (LOONSTROKEN BIJVOEGEN SVP)

| | Aanvrager | Partner |
|--|---|---|
| Werksituatie | <input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA | <input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA |
| Staat u ingeschreven bij Kamer van Koophandel? | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Beroep | | |
| Aard dienstverband | <input type="checkbox"/> Full-time <input type="checkbox"/> Part-time % | <input type="checkbox"/> Full-time <input type="checkbox"/> Part-time % |
| Aard dienstbetrekking | <input type="checkbox"/> Vast <input type="checkbox"/> Tijdelijk tot - - | <input type="checkbox"/> Vast <input type="checkbox"/> Tijdelijk tot - - |
| Intentieverklaring | <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. |
| Werkgever / Naam Bedrijf | | |
| Vestigingsplaats werkgever | | |
| Datum indiensttreding /start | - - | - - |
| Auto van de zaak | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, Bijtelling €. | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, Bijtelling €. |
| <u>INKOMEN:</u> | <u>INKOMEN:</u> | <u>INKOMEN:</u> |
| - Bruto Jaarsalaris (basissal.) | €. | €. |
| - Gemiddelde winst (3 jr.) | €. | €. |
| - Vakantiegeld | €. | €. |
| - <u>Vaste</u> 13 ^e maand | €. | €. |
| - Onregelmatigheidstoeslag | €. | €. |
| - Provisie (gem. laatste 24 mnd) | €. | €. |
| - Overwerk (Structureel) (Gem.) | €. | €. |
| - <u>Vaste</u> Eindejaarsuitkering | €. | €. |
| - Overig ... | €. | €. |
| Totaal bruto inkomen p/jaar | €. | €. |

Arbeidsverleden

U kunt een overzicht van uw arbeidsverleden inzien via de website van UWV en inloggen bij mijnuwv met digid code.

Een digid code kunt u indien gewenst aanvragen via www.digid.nl

| Arbeidsverleden i.v.m. ww rechten | Informatie opvragen via www.uwv.nl met digid code |
|---|---|
| Heeft u de afgelopen 26 van de 36 weken gewerkt? | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Heeft u de afgelopen 4 van de 5 jaar gewerkt? | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Uit hoeveel jaar bestaat uw arbeidsverleden sinds 1998? |jaar |

Consumptieve Kredieten/Leningen (anders dan hypotheek) Ja Nee (SVP STUKKEN BIJVOEGEN)B.K.R. Registratie : Ja Nee Indien Ja, BKR uitdraai aanvragen, zie www.bkr.nl

| | Verplichting 1 | Verplichting 2 | Verplichting 3 |
|---------------------|---|---|---|
| Bank / Instelling | | | |
| Soort verplichting | <input type="checkbox"/> Doorlopend krediet (DK) <input type="checkbox"/> Persoonlijke Lening (PL) <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Doorlopend krediet (DK) <input type="checkbox"/> Persoonlijke Lening (PL) <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Doorlopend krediet (DK) <input type="checkbox"/> Persoonlijke Lening (PL) <input type="checkbox"/> |
| Saldo / limiet | / | / | / |
| Maandlast/Einddatum | / | / | / |
| Op naam van | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner |
| Bestedingsdoel | | | |

Studieschulden DUOHeeft u openstaande studieschulden? Ja Nee

| | | | |
|---------------------|---|---|---|
| Saldo / limiet | / | / | / |
| Maandlast/Einddatum | / | / | / |
| Op naam van | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner |

Alimentatie(verplichting) Ja Nee

| | Aanvrager | | Partner | |
|--------------------------------|-----------|---------|---------|---------|
| Betaling p/mnd aan ex-partner | €. | tot - - | €. | tot - - |
| Betaling p/mnd aan kinderen | €. | tot - - | €. | tot - - |
| Ontvangen p/mnd van ex-partner | €. | tot - - | €. | tot - - |

3. SPAREN / BELEGGEN (S.v.p. bankafschriften/waardeoverzichten bijvoegen)

■ Wat is het bedrag dat u op dit moment maandelijks 'vrij' spaart ? : €.

Sparen / beleggen

| | Rekening 1 | Rekening 2 | Rekening 3 | |
|-------------------|---|---|---|---------|
| Bank / Instelling | | | | |
| Saldo | €. | per - - | €. | per - - |
| Soort rekening | | | | |
| Ten name van | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | |
| Doelstelling | | | | |

Bedrijfssparen / Levensloopregeling

| | Aanvrager | Partner |
|--------------------|--|--|
| Deelname | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Deelname aan | <input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloop | <input type="checkbox"/> Spaarloon <input type="checkbox"/> Levensloop |
| Spaarbedrag p/jaar | <input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> €. | <input type="checkbox"/> Max. bedrag <input type="checkbox"/> €. |
| Saldo | €. | per: - - |
| Doelstelling | | |

4. BESTAANDE WONING

| | | |
|----------------------------|---|--|
| Is er een eigen woning? | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Hypotheeklast per maand: |
| Heeft u een huurwoning? | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Huur per maand:(incl. servicekosten) |
| Op naam van | <input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | |
| Vrije verkoopwaarde | €. | Vastgesteld door: |
| Executiewaarde (schatting) | €. | Vastgesteld door: |
| WOZ waarde | €. | Peildatum WOZ: - - |
| Datum aankoop woning | - - | <input type="checkbox"/> Eigen grond <input type="checkbox"/> Erfpacht , duur: |

| | | |
|--------------------------|---|--|
| Is de woning verkocht? | <input type="checkbox"/> Verkocht <input type="checkbox"/> Te koop <input type="checkbox"/> Nee | Verkoopdatum : - - |
| (Minimale) verkoopwaarde | €. | <input type="checkbox"/> Gegarandeerd <input type="checkbox"/> Schatting |

| | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|
| Eigen woning reserve (EWR) | Verkoopprijs : €. | |
| | Hypotheek : €. | |
| | Verkoop kst : €. | |
| | ----- | |
| | Verkoopwinst : €. | (=eigen woning reserve) |
| Evt. bestaand EWR | Aanvrager : | Partner : |

Gegevens huidige hypotheek (svp hypotheekstukken én laatste belastingaangifte bijvoegen)

| | 1 ^e Hypotheekdeel 1 |e Hypotheekdeel |e Hypotheekdeel..... |
|-------------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| Hypotheek <u>Vorm</u> | | | |
| Hypotheek <u>Som</u> | €. | €. | €. |
| Totale Hypotheeksom | €. | | |
| Gehant. Executiewaarde | E.W.: Risicoklasse: <input type="checkbox"/> NHG <input type="checkbox"/> 75% <input type="checkbox"/> 100% <input type="checkbox"/> 125% <input type="checkbox"/> % | | |
| Hypotheek <u>Inschrijving</u> | €. | €. | €. |
| Hypotheek <u>Nummer</u> | | | |
| BOX 1 of BOX 3 / Sinds | / | / | / |
| Geldverstrekker | | | |
| Ingangsdatum | - - | - - | - - |
| Looptijd | | | |
| Rentevastper. / Perc. | jr. / % | jr. / % | jr. / % |
| Datum renteherziening | - - | - - | - - |
| Evt. boeterente | | | |

| Aflosspolis / rekening | 1 ^e Hypotheekdeel 1 | e Hypotheekdeel | e Hypotheekdeel |
|-------------------------|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Polis / Rekeningnummer | | | |
| Verzekeraar / Bank | | | |
| BOX 1 / BOX 3 | | | |
| Doelvermogen / kapitaal | | | |
| Garantie / prognose | | | |
| Ingangsdatum | - - | - - | - - |

| | | | |
|--------------------------|--|--|--|
| Looptijd | | | |
| Risicodekking | | | |
| Verzekerde(n) | | | |
| Premie / inleg | | | |
| Premiedepot / belegdepot | | | |
| Evt. afkoopwaarde | | | |

| | |
|--|--|
| Hypotheekverleden sinds 1 januari 2001 | |
| Heeft u sinds 2001 andere dan bovengenoemde hypotheek gehad? | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Noteer hieronder de gegevens van uw lopende hypotheek(s) sinds 2001: | |
| Ingangsdatum - Einddatum - Hypotheekbedrag | |
| | |
| | |

Overige Hypotheken, Geldleningen of Hoofdelijk schuldenaarschap: (evt. documenten bijvoegen)

Staan er nog andere hypotheek(en) of geldleningen op uw naam? Ja Nee

Bent u Hoofdelijk schuldenaar bij een andere geldlening of hypotheek?
(denk hierbij aan geldleningen van bv kinderen) Ja Nee

Heeft u zich Garant gesteld bij een andere hypotheek of geldlening?
(denk hierbij aan geldleningen van bv kinderen) Ja Nee

5. NIEUWE WONING (indien van toepassing)

| | | |
|---|---|---|
| Soort woning | <input type="checkbox"/> Bestaand <input type="checkbox"/> Nieuwbouw | Erfpacht: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Op naam van | <input type="checkbox"/> Beiden <input type="checkbox"/> Aanvrager <input type="checkbox"/> Partner | <input type="checkbox"/> Verhouding: % - % |
| Aard woning | <input type="checkbox"/> Woonhuis <input type="checkbox"/> Appartement <input type="checkbox"/> | |
| Koopsom | €. | <input type="checkbox"/> K.K. <input type="checkbox"/> V.O.N. Waarvan roerend : |
| Adres / PC / Woonplaats / Projectnaam en bouwnummer | | |
| Verbouwingskosten | €. | |
| Omschrijving | | |
| Executiewaarde vóór | €. | Ná verbouwing : €. |

| | |
|--------------------------|--|
| Passeerdatum (verwacht) | - - |
| Ontbindende voorwaarden | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Datum : - - |
| Waarborgsom/bankgarantie | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Bedrag :€. per: - - |
| Notariskantoor | |

| | | |
|------------------------|--|----------------------|
| Overbruggingskrediet | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Bedrag : €. |
| Taxatierapport regelen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | Verkopende Makelaar: |

| | |
|-----------------------|--|
| Boete opvragen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Afkoopwaarde opvragen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |

6. ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSSITUATIE (SVP STUKKEN BIJVOEGEN)

Arbeidsongeschiktheid (WIA) via Werkgever (svp info en polissen bijvoegen)

| | Aanvrager | Partner |
|--|-----------|---------|
| | | |
| | | |

Aanvullende (WIA) verzekeringen Privé (svp info en polissen bijvoegen)

| | Aanvrager | Partner |
|---------------------------|---|---|
| Verzekeraar | | |
| Ingangsdatum en einddatum | Van tot | Van tot |
| Dekking | <input type="checkbox"/> AO <input type="checkbox"/> WW | <input type="checkbox"/> AO <input type="checkbox"/> WW |
| Verzekerd bedrag | €. | €. |

7. PENSIOENSITUATIE (Recente Uniform Pensioenoverzicht(en) meesturen)

Huidige pensioenregeling

| | Aanvrager | Partner |
|--------------------------------|--|--|
| Pensioen huidig dienstverband | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Soort regeling | <input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Beschikbare Premie | <input type="checkbox"/> Eindloon <input type="checkbox"/> Middelloon <input type="checkbox"/> Beschikbare Premie |
| Pensioenfonds / verzekeraar | | |
| Pensioendatum | - - | - - |
| Nabestaandenpensioen (partner) | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, €..... | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, €..... |
| Wezenpensioen (kinderen) | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, €..... | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, €..... |
| ANW-Hiaatverzekering | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, €..... | <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, €..... |
| Premie (beschikbaar) per jaar | | |
| Te bereiken Pensioen en AOW | Pensioen : €. AOW : €. ----- Totaal : €. | Pensioen : €. AOW : €. ----- Totaal : €. |

Oude pensioenregeling(en) (Overzicht via www.mijnpensioenoverzicht.nl meesturen)

| | Aanvrager | Partner |
|--------------------------------|--|--|
| Pensioen vorig dienstverband | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee |
| Pensioenfonds / verzekeraar | | |
| Totaal bruto pensioen per jaar | €. | €. |
| Totaal nabestaanden pensioen | €. | €. |

8. LEVENSVZERKERINGEN

Bestaande levensverzekeringen

| | Polis 1 | Polis 2 | Polis 3 |
|--------------------------|---------|---------|---------|
| Verzekeraar | | | |
| Soort verzekering | | | |
| Polisnummer | | | |
| Verzekeringnemer | | | |
| Verzekerde(n) | | | |
| Ingangsdatum | - - | - - | - - |
| Einddatum | - - | - - | - - |
| Uitkering bij leven | | | |
| Gegarandeerd kapitaal | | | |
| Uitkering bij overlijden | | | |
| Premie | | | |
| Doelstelling | | | |

9. Bestaande schadeverzekeringen (opstal/inboedel/aansprakelijkheid, enz.)

| | Polis 1 | Polis 2 | Polis 3 |
|-------------------|---------|---------|---------|
| Verzekeraar | | | |
| Soort verzekering | | | |
| Polisnummer | | | |
| Ingangsdatum | - - | - - | - - |
| Einddatum | - - | - - | - - |

Aldus naar waarheid ingevuld, te,
datum.....

.....
Naam aanvrager

.....
Naam partner

Persoonlijk profiel (Verplicht onderdeel s.v.p. invullen)

In het kader van de Wet Financiële toezicht (Wft) leggen wij u een aantal vragen voor die betrekking hebben op uw toekomstverwachtingen en levensstijl. Uw antwoorden op onderstaande vragen zullen wij betrekken bij het door u gewenste hypotheekadvies.

Toekomstperspectief AANVRAGER

(meerdere antwoorden mogelijk)

- Verwacht nog een aantal carrièrestappen te maken
- Heeft een stabiele carrière in het vooruitzicht
- Wil minder gaan werken (zorg voor kinderen, studie, sabbatical)
- Denkt aan eerder stoppen met werken
- Denkt aan vervroegd pensioen
- Denkt aan geheel stoppen met werken
- Aanvullende opmerkingen:

Toekomstperspectief PARTNER

(meerdere antwoorden mogelijk)

- Verwacht nog een aantal carrièrestappen te maken
- Heeft een stabiele carrière in het vooruitzicht
- Wil minder gaan werken (zorg voor kinderen, studie, sabbatical)
- Denkt aan eerder stoppen met werken
- Denkt aan vervroegd pensioen
- Denkt aan geheel stoppen met werken
- Aanvullende opmerkingen:

Inkomensverwachting AANVRAGER

(één antwoord mogelijk)

- Gelijkblijvend (waardevast) inkomen
- Gemiddeld (waardevaste) inkomensontwikkeling
- Bovengemiddeld stijgend inkomen (promotie/carrière)
- Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering)
- Aanvullende opmerkingen:

(één antwoord mogelijk)

- Inkomen volledig meetellen bij vaststellen hypotheek
- Inkomen een maximaal aantal jaren (... jaar) meetellen bij vaststellen hypotheek
- Aanvullende opmerkingen

Inkomensverwachting PARTNER

(één antwoord mogelijk)

- Gelijkblijvend (waardevast) inkomen
- Gemiddeld (waardevaste) inkomensontwikkeling
- Bovengemiddeld stijgend inkomen (promotie/carrière)
- Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering)
- Aanvullende opmerkingen:

(één antwoord mogelijk)

- Inkomen volledig meetellen bij vaststellen hypotheek
- Inkomen een maximaal aantal jaren (.. jaar) meetellen bij vaststellen hypotheek
- Aanvullende opmerkingen

Pensioenverwachting AANVRAGER

(één antwoord mogelijk)

- Verwacht volledig pensioen op te bouwen
- U vraagt zich af of de pensioenopbouw voldoende is
- Aanvullende opmerkingen:

Pensioenverwachting PARTNER

(één antwoord mogelijk)

- Verwacht volledig pensioen op te bouwen
- U vraagt zich af of de pensioenopbouw voldoende is
- Aanvullende opmerkingen:

Uitgavenpatroon

(één antwoord mogelijk)

- Gematigd uitgavenpatroon
- Gemiddeld uitgavenpatroon
- Bovengemiddeld uitgavenpatroon
- Luxe stijl van uitgaan, vakanties en hobby's

(meerdere antwoorden mogelijk)

- Houden momenteel maandelijks geld over om te sparen
- Zijn bereid het uitgavenpatroon aan te passen
- Onderbouwing Nibud

- Aanvullende opmerkingen

Schommeling lasten

(één antwoord mogelijk)

- Geen ruimte voor toename van lasten
- Weinig ruimte voor toename van lasten
- Ruimte voor toename lasten aanwezig

- Aanvullende opmerkingen

Uitgesproken voorkeuren

(meerdere antwoorden mogelijk)

- Wenst lage(re) maandlasten
- Wenst een hoge einduitkering op te bouwen
- Een hoge overlijdensrisicodekking is gewenst
- Wenst een constructie zonder beleggingselement
- Vindt een beperkt beleggingselement aanvaardbaar
- Voorkeur uitgesproken voor constructie met beleggingselement
- Wil fiscaal zo gunstig mogelijke constructie
- Wenst de lening binnen een korte looptijd in te lossen
- Voorkeur voor gunstige mogelijkheden bij extra aflossing
- Wenst gunstige regeling voor meenemen lopende hypotheek
- Heeft voorkeur voor huidige huisbankier met lopende rekeningen
- Wil lopende levensverzekeringpolissen inbrengen
- Wenst geen bijkomende verplichting te hebben
- Aanvullende opmerkingen

Netto maximale maandelijks woonlasten

Tussen € en € netto per maand

Restschuld aan einde looptijd

(één antwoord mogelijk)

- Geen restschuld aan einde looptijd, hypotheek geheel aflossen.
- Maximaal 25% restschuld aan einde looptijd.
- Omstreeks 50% restschuld aan einde looptijd.
- Rond de 75% restschuld aan einde looptijd.
- Hypotheek geheel niet aflossen.
- Aanvullende opmerkingen

Bepaling persoonlijk renteprofiel

Voor welke aflossingsvorm u ook kiest, u zult altijd over het geleende (uitstaande) bedrag aan de geldverstrekker rente dienen te betalen. De hoogte van de rente die u over 1, 5, 10 of 15 jaar betaalt is afhankelijk van de rentevaste periode die u kiest. Uw antwoorden op onderstaande vragen over uw inkomstenverwachting en het eventueel aanwezig vermogen, zijn bedoeld als aanwijzing bij uw keuze van een rentevaste periode. Uw renteprofiel kan dan betrokken worden bij het door u gewenste hypotheekadvies.

Wat is uw verwachting van de ontwikkeling van het bruto (gezamenlijk) inkomen?

(één antwoord mogelijk)

- Geen stijging, slechts koopkracht behoud
- Eerste 5 jaar enige stijging
- Eerste 10 jaar enige stijging
- Eerste 5 jaar aanzienlijke stijging
- Daling van inkomen in het vooruitzicht

In te brengen beschikbare eigen middelen?

(één antwoord mogelijk)

- Breng geen eigen geld in
- Breng enig eigen geld in
- Breng een aanzienlijk bedrag eigen geld in

Na aankoop woning resterend spaargeld of andere liquide middelen?

(één antwoord mogelijk)

- Geen (aanspreekbare) eigen middelen beschikbaar
- Heb de beschikking over enige (aanspreekbare) middelen
- Heb de beschikking over een aanzienlijk bedrag (aanspreekbare) middelen

Wat is uw tolerantie t.a.v. renterisico?

(één antwoord mogelijk)

- Een rente die voor lange tijd vast staat is een geruststellende gedachte
- Schrik er niet van terug om enig renterisico te lopen
- Als dit verantwoord blijkt lijkt een variabele rente aantrekkelijk.

Verwacht u binnen 5 jaar uw woning te verkopen en de koopwoningmarkt te verlaten?

(één antwoord mogelijk)

- Neen
- Misschien
- Waarschijnlijk

Uitgesproken voorkeuren over de hypotheek?

(één antwoord mogelijk)

- Nadruk op lage(re) maandlasten
- Nadruk op stabiele maandlasten

Bepaling beleggingshypotheek risicoprofiel

Uw antwoorden op onderstaande vragen over uw ideeën en ervaring met beleggen, zijn bedoeld om te bepalen hoe u aankijkt tegen beleggingsrisico. Deze gerichte onderbouwing van uw risicoprofiel kan dan betrokken worden bij het door u gewenste hypotheekadvies.

Met welk(e) doel(en) wilt u (gaan) sparen of beleggen?

(één antwoord mogelijk)

- Aflossen van de hypotheek
- Aanvulling op pensioen
- Eerder stoppen met werken
- Aanvulling op het huidige inkomen
- Heeft geen specifiek spaardoel

Op welke termijn wilt u het spaar/beleggingsdoel realiseren?

(één antwoord mogelijk)

- Binnen 1 jaar
- Tussen de 1 en 5 jaar
- Tussen de 5 en 10 jaar
- Tussen de 10 en 15 jaar
- Tussen de 15 en 30 jaar

Wat is uw risicotolerantie t.a.v het resultaat van het spaar/beleggingsdoel?

(één antwoord mogelijk)

- Wil zekerheid dat spaar/beleggingsdoel voor 100% kan worden gerealiseerd.
- Wil dat minimaal 80% van het beleggingsdoel wordt gerealiseerd.
- Heeft er vrede mee als de helft van het spaar/beleggingsdoel wordt gerealiseerd.
- Komt niet in de problemen als spaar/beleggingsdoel niet wordt gerealiseerd.

Heeft u ervaring met beleggen?

(één antwoord mogelijk)

- Heb geen ervaring met beleggen in welke vorm dan ook
- Minder dan 1 jaar
- Tussen 1 en 3 jaar
- Tussen 3 en 5 jaar
- Langer dan 5 jaar
- Ervaring met beleggingsfondsen en/of obligaties
- Ervaring met aandelen en/of derivaten

Beleggingsresultaten kennen pieken en dalen, wat is uw reactie als het belegd vermogen tussentijds in waarde daalt?

(één antwoord mogelijk)

- Absoluut niet aanvaardbaar
- Een daling tot 10% is acceptabel
- Een daling tot 30% is niet verontrustend
- Verliezen van meer dan 30% zijn een aanvaardbaar risico

Wanneer beleggingsresultaten tegenvallen, hoe makkelijk kunt u een tekort dan opvangen met andere inkomsten en/of vermogensbestanddelen?

(één antwoord mogelijk)

- Zeer moeilijk worden opgevangen
- (deels) gecompenseerd worden met ander vermogen
- Voor het grootste deel gecompenseerd worden met andere inkomsten
- Niet of nauwelijks als een probleem beschouwd worden

Welke rendements- risicoverhouding spreekt u het meest aan?

(één antwoord mogelijk)

- Wat lagere opbrengst en zeer laag risico
- Gemiddelde opbrengst en laag risico
- Bovengemiddelde opbrengst en gemiddeld risico
- Zeer hoge opbrengst en een bovengemiddeld risico

Acht u de kans aanwezig dat u tussentijds (bijvoorbeeld door verhuizing) vermogen aan de constructie zult moeten onttrekken?

(één antwoord mogelijk)

- Niet aanwezig
- Niet waarschijnlijk
- Waarschijnlijk aanwezig
- Zeer zeker te verwachten

Opleiding Aanvrager

- Lager onderwijs
- Voortgezet onderwijs
- VWO
- Lager beroepsonderwijs
- Middelbaar beroepsonderwijs
- Hoger beroepsonderwijs
- (Post) academisch
- Anders namelijk:
- Aanvullende opmerkingen:

| |
|--|
| |
|--|

Opleiding Partner

- Lager onderwijs
- Voortgezet onderwijs
- VWO
- Lager beroepsonderwijs
- Middelbaar beroepsonderwijs
- Hoger beroepsonderwijs
- (Post) academisch
- Anders namelijk:
- Aanvullende opmerkingen:

Ervaring

(meerdere antwoorden mogelijk)

- Afsluiten hypotheek
- Afsluiten levensverzekeringen
- Afsluiten pensioenverzekeringen
- Beleggen in aandelenfondsen
- Beleggen in vastrentende waarden
- Beleggen in eigen aandelen portefeuille
- Afsluiten consumptieve financieringen
- Aanvullende opmerkingen:

Inventarisatie Arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen AANVRAGER

Afhankelijk van de duur en de mate waardoor u door ziekte of ongeval niet kunt werken zult u aanspraak kunnen maken op de overheidsvoorzieningen of verzekeringen die u zelf afgesloten heeft.

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Welk percentage van uw huidige inkomen heeft u als voorziening getroffen ingeval van arbeidsongeschiktheid?

(één antwoord mogelijk)

- 50% van het huidige gezinsinkomen of minder.
- 70% van het huidige gezinsinkomen.
- 80% van het huidige gezinsinkomen.
- 90% van het huidige gezinsinkomen of meer.
- Heb geen idee welke voorziening hiervoor getroffen is.

Denkt u voldoende te hebben aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

(één antwoord mogelijk)

- Heb voldoende aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid.
- Denkt dat de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.
- Weet niet zeker of de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.
- Heb niet voldoende aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid.
- Heb geen idee of de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.

Welke inkomensvoorziening ten opzichte van het huidige inkomen wilt u minimaal treffen?

(één antwoord mogelijk)

- Minimaal 70% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 80% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 90% van het huidige gezinsinkomen.
- Het gehele huidige gezinsinkomen.
- Hebben we nog niet over nagedacht.
- Huidige voorziening is voldoende.

Streeft u er naar dat u in de huidige woning kunt blijven wonen?

(één antwoord mogelijk)

- Wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidig uitgavenpatroon.
- Neen, wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

Inventarisatie Arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen PARTNER

Afhankelijk van de duur en de mate waardoor u door ziekte of ongeval niet kunt werken zult u aanspraak kunnen maken op de overheidsvoorzieningen of verzekeringen die u zelf afgesloten heeft.

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Welk percentage van uw huidige inkomen heeft u als voorziening getroffen ingeval van arbeidsongeschiktheid?

(één antwoord mogelijk)

- 50% van het huidige gezinsinkomen of minder.
- 70% van het huidige gezinsinkomen.
- 80% van het huidige gezinsinkomen.
- 90% van het huidige gezinsinkomen of meer.
- Heb geen idee welke voorziening hiervoor getroffen is.

Denkt u voldoende te hebben aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

(één antwoord mogelijk)

- Heb voldoende aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid.
- Denkt dat de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.
- Weet niet zeker of de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.
- Heb niet voldoende aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid.
- Heb geen idee of de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.

Welke inkomensvoorziening ten opzichte van het huidige inkomen wilt u minimaal treffen?

(één antwoord mogelijk)

- Minimaal 70% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 80% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 90% van het huidige gezinsinkomen.
- Het gehele huidige gezinsinkomen.
- Hebben we nog niet over nagedacht.
- Huidige voorziening is voldoende.

Streeft u er naar dat u in de huidige woning kunt blijven wonen?

(één antwoord mogelijk)

- Wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidig uitgavenpatroon.
- Neen, wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

Inventarisatie voorzieningen bij werkloosheid AANVRAGER

Afhankelijk van de tijd dat u in loondienst werkzaam bent geweest kunt u bij onvrijwillige werkloosheid aanspraak maken op een werkloosheidsvoorziening van de overheid of terugvallen op aanwezige reserves in de vorm van spaargeld en overwaarde van uw eigen huis.

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij werkloosheid zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Heeft u van de laatste 36 weken minstens 26 weken gewerkt?

(één antwoord mogelijk)

- Ja, minstens 26 weken gewerkt.
- Neen, minder dan 26 weken gewerkt.
- Weet niet precies hoeveel weken gewerkt is.

Wat is de duur van uw arbeidsverleden?

(één antwoord mogelijk)

- Minder dan 4 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 3 maanden)
- Tussen de 5 en 10 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 10 maanden).
- Tussen de 10 en 15 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 15 maanden).
- Tussen de 15 en 20 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 20 maanden).
- langer dan 20 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 38 maanden).
- Weet momenteel arbeidsverleden niet precies.

Kunt u bij werkloosheid aanspraak maken op een door u zelf getroffen voorziening?

(één antwoord mogelijk)

- Kan aanspraak maken op een zelf getroffen voorziening.
- Kan geen aanspraak maken op een zelf getroffen voorziening.
- Weet niet of er een eigen voorziening is.

Streeft u er naar dat u in de huidige woning kunt blijven wonen?

(één antwoord mogelijk)

- Wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidig uitgavenpatroon.
- Neen, wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

Inventarisatie voorzieningen bij werkloosheid PARTNER

Afhankelijk van de tijd dat u in loondienst werkzaam bent geweest kunt u bij onvrijwillige werkloosheid aanspraak maken op een werkloosheidsvoorziening van de overheid of terugvallen op aanwezige reserves in de vorm van spaargeld en overwaarde van uw eigen huis.

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij werkloosheid zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Heeft u van de laatste 36 weken minstens 26 weken gewerkt?

(één antwoord mogelijk)

- Ja, minstens 26 weken gewerkt.
- Neen, minder dan 26 weken gewerkt.
- Weet niet precies hoeveel weken gewerkt is.

Wat is de duur van uw arbeidsverleden?

(één antwoord mogelijk)

- Minder dan 4 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 3 maanden)
- Tussen de 5 en 10 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 10 maanden).
- Tussen de 10 en 15 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 15 maanden).
- Tussen de 15 en 20 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 20 maanden).
- langer dan 20 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 38 maanden).
- Weet momenteel arbeidsverleden niet precies.

Kunt u bij werkloosheid aanspraak maken op een door u zelf getroffen voorziening?

(één antwoord mogelijk)

- Kan aanspraak maken op een zelf getroffen voorziening.
- Kan geen aanspraak maken op een zelf getroffen voorziening.
- Weet niet of er een eigen voorziening is.

Streeft u er naar dat u in de huidige woning kunt blijven wonen?

(één antwoord mogelijk)

- Wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidig uitgavenpatroon.
- Neen, wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

Inventarisatie nabestaandenvoorzieningen bij overlijden AANVRAGER

Het inkomen na uw onverhoopt overlijden binnen de looptijd van de afgesloten hypotheek kan bestaan uit:

- een ANW-uitkering indien u kinderen onder de 18 jaar verzorgt en/of geboren bent voor 1950;*
- een nabestaandenpensioen dat bij de werkgever is opgebouwd en/of lijfrentepolis met partner-clausule;*
- het bedrag dat u aan spaargeld beschikbaar heeft;*
- hypotheek wordt bij overlijden geheel of gedeeltelijk afgelost waardoor hypotheeklasten (gedeeltelijk) wegvallen.*

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij uw overlijden zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Voor welk deel van het inkomen heeft u een voorziening getroffen bij overlijden?

(één antwoord mogelijk)

- 50% van het huidige gezinsinkomen of minder.
- 70% van het huidige gezinsinkomen.
- 80% van het huidige gezinsinkomen.
- 90% van het huidige gezinsinkomen of meer.
- Heb geen idee welke voorziening hiervoor getroffen is.

Denkt u dat uw partner voldoende heeft aan de getroffen nabestaandenvoorziening?

(één antwoord mogelijk)

- De getroffen nabestaandenvoorziening is voldoende.
- Denkt dat de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende is.
- Weet niet zeker of de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende is.
- De getroffen nabestaandenvoorziening is niet voldoende.
- Heb geen idee of de getroffen nabestaandenvoorziening voldoende is.

Welke inkomensvoorziening ten opzichte van het huidige inkomen wilt u minimaal treffen?

(één antwoord mogelijk)

- Minimaal 70% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 80% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 90% van het huidige gezinsinkomen.
- Het gehele huidige gezinsinkomen.
- Hebben daar nog niet over nagedacht.
- Huidige voorziening is voldoende.

Streeft u er naar dat uw partner in de huidige woning kan blijven wonen?

(één antwoord mogelijk)

- Ja, partner wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidige uitgavenpatroon.
- Neen, partner wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

Inventarisatie nabestaandenvoorzieningen bij overlijden PARTNER

Het inkomen na uw onverhoopt overlijden binnen de looptijd van de afgesloten hypotheek kan bestaan uit:

- een ANW-uitkering indien u kinderen onder de 18 jaar verzorgt en/of geboren bent voor 1950;*
- een nabestaandenpensioen dat bij de werkgever is opgebouwd en/of lijfrentepolis met partner-clausule;*
- het bedrag dat u aan spaargeld beschikbaar heeft;*
- hypotheek wordt bij overlijden geheel of gedeeltelijk afgelost waardoor hypotheeklasten (gedeeltelijk) wegvallen.*

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij uw overlijden zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Voor welk deel van het inkomen heeft u een voorziening getroffen bij overlijden?

(één antwoord mogelijk)

- 50% van het huidige gezinsinkomen of minder.
- 70% van het huidige gezinsinkomen.
- 80% van het huidige gezinsinkomen.
- 90% van het huidige gezinsinkomen of meer.
- Heb geen idee welke voorziening hiervoor getroffen is.

Denkt u dat uw partner voldoende heeft aan de getroffen nabestaandenvoorziening?

(één antwoord mogelijk)

- De getroffen nabestaandenvoorziening is voldoende.
- Denkt dat de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende is.
- Weet niet zeker of de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende is.
- De getroffen nabestaandenvoorziening is niet voldoende.
- Heb geen idee of de getroffen nabestaandenvoorziening voldoende is.

Welke inkomensvoorziening ten opzichte van het huidige inkomen wilt u minimaal treffen?

(één antwoord mogelijk)

- Minimaal 70% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 80% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 90% van het huidige gezinsinkomen.
- Het gehele huidige gezinsinkomen.
- Hebben daar nog niet over nagedacht.
- Huidige voorziening is voldoende.

Streeft u er naar dat uw partner in de huidige woning kan blijven wonen?

(één antwoord mogelijk)

- Ja, partner wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidige uitgavenpatroon.
- Neen, partner wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

Inventarisatie oudedagsvoorziening AANVRAGER

Uw (gezamenlijk) inkomen na pensionering zal over het algemeen bestaan uit AOW van de overheid, een pensioen dat u bij uw werkgever hebt opgebouwd, tot uitkering komende lijfrentepolissen of levensverzekeringen en hetgeen u zelf gespaard heeft (bijvoorbeeld uw eigenwoning zonder hypotheek) Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen oudedagsvoorzieningen, zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Welk percentage van het laatst verdiende bruto inkomen verwacht u op 65-jarige leeftijd als pensioen?

(één antwoord mogelijk)

- Verwacht maximaal 50% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 60% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 70% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 80% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Heb geen idee van de hoogte van het te verwachten ouderdomspensioen.

Denkt u voldoende te hebben aan het te verwachten ouderdomspensioen?

(één antwoord mogelijk)

- Het ouderdomspensioen is voldoende.
- Denkt dat het ouderdomspensioen voldoende is.
- Weet niet of het ouderdomspensioen voldoende is.
- Het ouderdomspensioen is onvoldoende.
- Heb geen idee of het ouderdomspensioen voldoende is.

Als u vervroegd met pensioen wenst te gaan, op welke leeftijd zou dat dan zijn?

(één antwoord mogelijk)

- Wenst tussen 56 en 58 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 58 en 60 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 60 en 62 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 62 en 64 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst niet van een vervroegd pensioen uit te gaan.

Als u vervroegd met pensioen wilt gaan, wat wenst u als netto besteedbaar inkomen vanaf dat moment?

(één antwoord mogelijk)

- Het inkomen moet gelijk blijven aan het huidig netto inkomen.
- 90% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 80% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 70% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 60% van huidig netto inkomen is gewenst.
- Niet van toepassing

Inventarisatie oudedagsvoorziening PARTNER

Uw (gezamenlijk) inkomen na pensionering zal over het algemeen bestaan uit AOW van de overheid, een pensioen dat u bij uw werkgever hebt opgebouwd, tot uitkering komende lijfrentepolissen of levensverzekeringen en hetgeen u zelf gespaard heeft (bijvoorbeeld uw eigenwoning zonder hypotheek) Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen oudedagsvoorzieningen, zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Welk percentage van het laatst verdiende bruto inkomen verwacht u op 65-jarige leeftijd als pensioen?

(één antwoord mogelijk)

- Verwacht maximaal 50% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 60% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 70% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 80% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Heb geen idee van de hoogte van het te verwachten ouderdomspensioen.

Denkt u voldoende te hebben aan het te verwachten ouderdomspensioen?

(één antwoord mogelijk)

- Het ouderdomspensioen is voldoende.
- Denkt dat het ouderdomspensioen voldoende is.
- Weet niet of het ouderdomspensioen voldoende is.
- Het ouderdomspensioen is onvoldoende.
- Heb geen idee of het ouderdomspensioen voldoende is.

Als u vervroegd met pensioen wenst te gaan, op welke leeftijd zou dat dan zijn?

(één antwoord mogelijk)

- Wenst tussen 56 en 58 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 58 en 60 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 60 en 62 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 62 en 64 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst niet van een vervroegd pensioen uit te gaan.

Als u vervroegd met pensioen wilt gaan, wat wenst u als netto besteedbaar inkomen vanaf dat moment?

(één antwoord mogelijk)

- Het inkomen moet gelijk blijven aan het huidig netto inkomen.
- 90% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 80% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 70% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 60% van huidig netto inkomen is gewenst.
- Niet van toepassing

Inventarisatie schadeverzekeringen

Geef aan of u van onderstaande verzekeringen een vrijblijvend voorstel wenst te ontvangen

- Wenst voorstel opstalverzekering
- Wenst voorstel inboedelverzekering
- Wenst voorstel aansprakelijkheidsverzekering
- Wenst voorstel rechtsbijstandverzekering
- Aanvullende opmerkingen

Aantekeningen/Bijzonderheden

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |