



# Inventarisatieformulier & Klantprofiel

**Senders & van Balsfoort Advies**

Molenstraat 40 | 5242 HA | Rosmalen

073-5222555 | [info@s-vbadvies.nl](mailto:info@s-vbadvies.nl)

[www.senders-vanbalsfoort.nl](http://www.senders-vanbalsfoort.nl)

Om op voorhand een beter inzicht te krijgen in uw financiële situatie vragen wij u dit formulier zo volledig mogelijk in te vullen voor het geven van een goed hypotheekadvies. Alle ter beschikking gestelde gegevens worden vertrouwelijk conform AVG wetgeving behandeld.

## Persoonlijke gegevens

	Aanvrager	Partner
Naam		
Geboortedatum		
Geslacht		
Nationaliteit		
Geboorteplaats		
Email		
Telefoon		
Hoogst genoten opleiding		

Roker	Ja /Nee	Ja /Nee
Adres		
Naam kind(eren)		
Geboortedatum(s)		
Burgerlijke staat	Alleenstaand / geregistreerd partnerschap / samenwond zonder contract / samenwonend met contract / gehuwd gemeenschap van goederen / gehuwd op huwelijkse voorwaarden / gescheiden	

*\* doorhalen wat niet van toepassing is*

Indien gehuwd op basis van huwelijkse voorwaarden, welke voorwaarden:

--

## Werk en Inkomen

### Aanvrager

Dienstbetrekking	<input type="checkbox"/> Loondienst <input type="checkbox"/> Zelfstandig <input type="checkbox"/> DGA <input type="checkbox"/> Pensioen <input type="checkbox"/> Geen werk				
Dienstverband	Vast / tijdelijk		full time / parttime		<input type="checkbox"/> flexwerk
Bruto inkomen	€		(incl vakantiegeld, 13e mnd etc.)		
Overig inkomen	€				

Inkomensontwikkeling

Gelijkblijvend  Gemiddeld stijgend  oven gemiddeld

Inkomensdaling in het vooruitzicht

Nee  Ja voor \_\_\_\_\_%

Hoeveel pensioen verwacht u op te bouwen?

\_\_\_\_\_ % van mijn inkomen gedurende \_\_\_\_ jaar

Denkt u aan eerder stoppen met werken?

Nee  Ja, stoppen met werken op de leeftijd van circa \_\_\_\_ jaar

### Partner

Dienstbetrekking

Loondienst  Zelfstandig  DGA  Pensioen  Geen werk

Dienstverband

Vast / tijdelijk full time / parttime  flexwerk

Bruto inkomen

€ \_\_\_\_\_ (incl. vakantiegeld, 13e maand, etc.)

Overig inkomen

€ \_\_\_\_\_

Inkomensontwikkeling

Gelijkblijvend  Gemiddeld stijgend  Boven gemiddeld

Inkomensdaling in het vooruitzicht

Nee  Ja voor \_\_\_\_\_%

Hoeveel pensioen verwacht u op te bouwen?

\_\_\_\_\_ % van mijn inkomen gedurende \_\_\_\_ jaar

Denkt u aan eerder stoppen met werken?

Nee  Ja, stoppen met werken op de leeftijd van circa \_\_\_\_ jaar

## Bezittingen en schulden

---

### Financiële verplichtingen

Heeft u verplichtingen vanuit een krediet?

Nee  Ja, namelijk een \_\_\_\_\_ krediet

Zo ja, hoofdsom en tot wanneer

Hoofdsom € \_\_\_\_\_ nog \_\_\_\_\_ termijnen van € \_\_\_\_\_

Heeft u alimentatieverplichtingen?

Nee  Ja, namelijk partner / kinder / anders

Zo ja, duur en bedrag alimentatie?

Nog \_\_\_\_\_ maanden van € \_\_\_\_\_

### Bezittingen

Direct beschikbaar bedrag aan eigen geld

€ \_\_\_\_\_

Ander aanwezig vermogen

€ \_\_\_\_\_

Gewenst in te brengen eigen geld

€ \_\_\_\_\_

## Woonsituatie

---

### Huidige woonsituatie

Huurwoning, huur inclusief service kosten: € \_\_\_\_\_ per maand

Koopwoning, netto hypotheeklasten: € \_\_\_\_\_ per maand

### Lopende hypotheek (indien van toepassing)

Huidige hypotheekvorm(en)  Annuïteiten  Lineair  Aflossingsvrij  Spaar  Leven  Belegging

Afgesloten op datum

Hoofdsom

### Verkoop huidige woning (indien van toepassing)

is verkocht  Is nog niet verkocht

Geschatte verkoopprijs € \_\_\_\_\_

Makelaarskosten € \_\_\_\_\_

Overlijdensrisicoverzekering  Kapitaalverzekering  Woonlastenverzekering  Anders, nl:

**\* Gelieve kopie polis van de huidige verzekeringen aan te leveren**

## Gewenst advies

---

Ik overweeg de koop van een woning

Het huis is gelegen aan de Plaats/omgeving: \_\_\_\_\_

Koop aanneemsom € \_\_\_\_\_

Verbouwingskosten € \_\_\_\_\_

Ik overweeg mijn huidige hypotheek over te sluiten naar een andere geldverstrekker

Ik overweeg mijn lopende hypotheek te verhogen

Doel verhoging:  Verbouwing  Andere doeleinden dan voor de eigen woning

## Doelstelling

---

### 1. Welke van de onderstaande situaties is op u van toepassing?

- Ik wil een bestaande woning kopen
- Ik wil mijn huis verbouwen
- Ik wil mijn hypotheek oversluiten
- Ik wil mijn huidige situatie evalueren
- Ik wil een nieuwbouwwoning kopen
- Mijn partner en ik gaan uit elkaar en ik wil in de woning blijven wonen

#### Toelichting:

### 2. Wie wordt of is de eigenaar van de woning?

- Ik
- Mijn partner
- Mijn partner en ik, beiden voor 50%

#### Toelichting:

### 3. Welk inkomen wilt u mee laten tellen voor het berekenen van de verantwoorde hypotheekhoogte?

- Alleen mijn inkomen
- Alleen het inkomen van mijn partner
- Zowel het inkomen van mijn partner als van mij

#### Toelichting:

**4. De hypotheeklasten kunnen gedurende de looptijd van de geldlening wijzigen. Wat heeft uw voorkeur?**

- Stijgende netto hypotheeklasten: Ik begin met lage aanvangslasten.
- Stabiele netto hypotheeklasten gedurende de looptijd van de hypotheek.
- Dalende netto hypotheeklasten: Ik begin met hoge aanvangslasten.

**Toelichting:**

**5. Welke eigenschappen vindt u belangrijk voor een hypotheek?**

- Het duurt nog geruime tijd voordat ik de hypotheek nodig heb. De geldigheidsduur van mijn offerte moet in ieder geval langer dan drie maanden zijn.
- Als de hypotheekrente daalt nadat ik de offerte heb ondertekend, wil ik toch die lagere rente.
- Ik wil de hypotheekofferte, ook na het ondertekenen hiervan, kosteloos kunnen annuleren.
- Ik wil meer dan 10% (van het hypotheekbedrag) per jaar boetevrij kunnen aflossen.
- Ik wil mijn hypotheekrente mee kunnen verhuizen naar een volgende woning.
- Ik zoek een geldverstrekker die de hypotheekrente automatisch verlaagt, zodra ik (extra) heb afgelost.

**Toelichting:**

**6. Indien u of uw partner tijdens de looptijd van de hypotheek komt te overlijden, verplicht de geldverstrekker u om het deel boven de 80% van de woningwaarde af te lossen. Wat vindt u daarnaast nog meer belangrijk?**

- Ik wil in de woning kunnen blijven wonen zonder hypotheeklasten.
- Ik wil in de woning kunnen blijven wonen met minimaal 80% van het huidige (gezamenlijke) netto maandinkomen.
- Ik wil de woning zo snel mogelijk kunnen verkopen.
- Deze vraag is niet van toepassing omdat ik geen partner heb.

**Toelichting:**

**7. Wat is uw doelstelling indien u of uw partner tijdens de looptijd van de hypotheek arbeidsongeschikt wordt?**

- Ik wil in de woning kunnen blijven wonen met het huidige (gezamenlijke) netto maandinkomen.
- Ik wil de woning zo snel mogelijk verkopen.

**Toelichting:**

**8. Stel: U of uw partner raakt tijdens de looptijd van de hypotheek werkloos. Wat is de daarop volgende 12 maanden dan uw doelstelling?**

- Ik wil in de woning kunnen blijven wonen met het huidige (gezamenlijke) netto maandinkomen.
- Ik wil de woning zo snel mogelijk verkopen.

**Toelichting:**

**9. Wat is uw doelstelling als u en/of uw partner straks met pensioen zijn?**

- Ik wil in de woning kunnen blijven wonen met het huidige (gezamenlijke) netto maandinkomen.
- Ik wil de woning tegen die tijd verkopen.

**Toelichting:**

1. Sinds 2013 gelden er nieuwe regels voor hypotheek. Om in aanmerking te komen voor renteaftrek kunt u nog maar kiezen uit een beperkt aantal aflosvormen. Weet u welke vormen dit zijn?

	Wel renteaftrek	Geen renteaftrek
Aflossingsvrij	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Annuïteiten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Banksparen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beleggen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Leven	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lineair	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Toelichting:

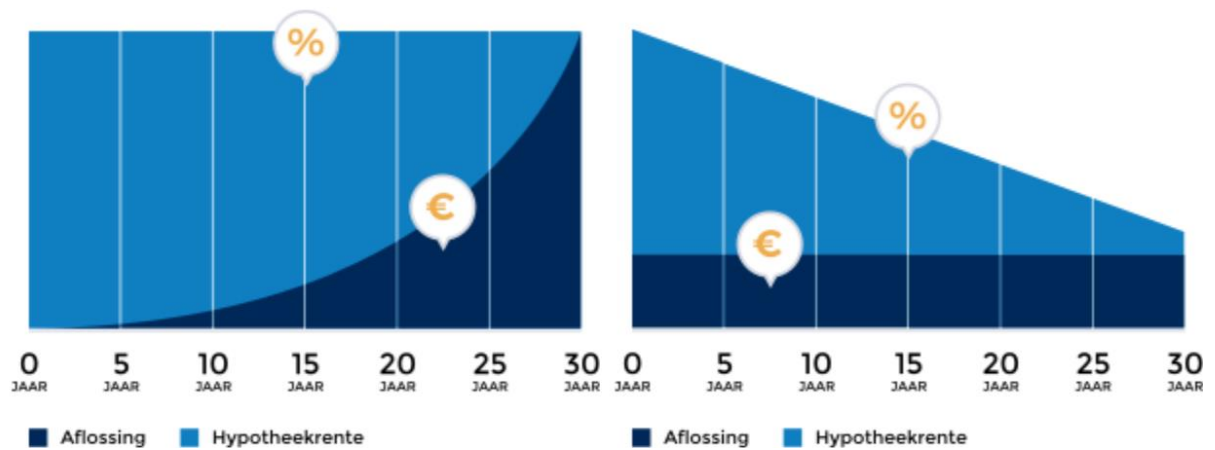
2. Welke ervaring heeft u met hypotheek?

- Ik heb een hypotheek en ik weet goed welke verplichting(en) ik ben aangegaan.
- Ik heb een hypotheek, maar ik weet niet zo goed welke verplichting(en) ik ben aangegaan.
- Ik heb nu geen hypotheek, maar heb deze in het verleden wel gehad.
- Ik heb geen ervaring met het afsluiten van een hypotheek.
- Ik heb in mijn werk te maken met hypotheek.

Toelichting:



### 3. Bij welke grafiek is er sprake van dalende netto maandlasten?



○

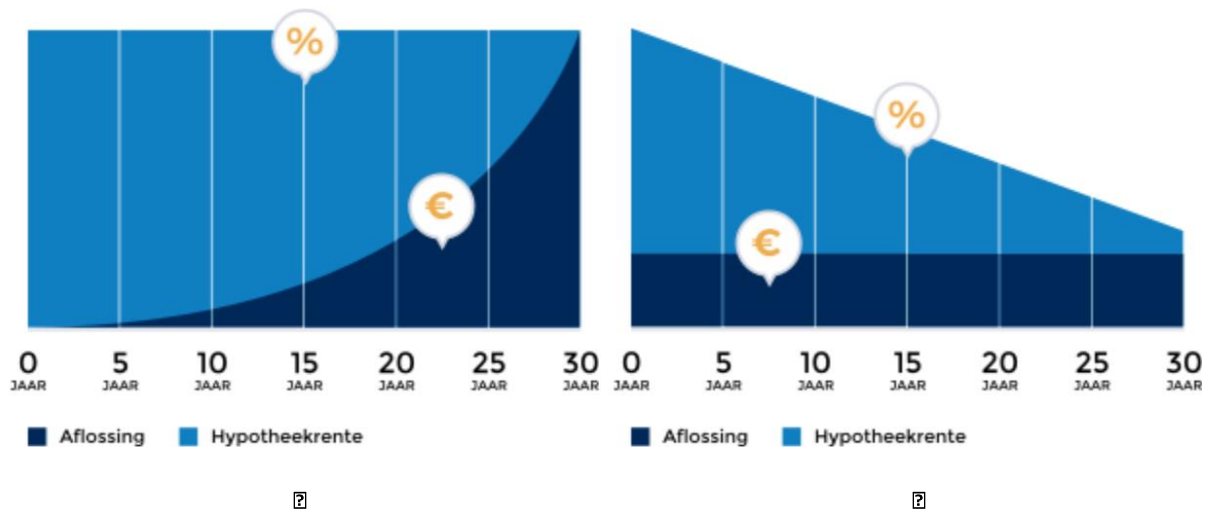
Toelichting:

### 4. In hoeverre bent u bekend met de volgende hypotheekvormen of geldleningen?

	Geen	Beperkt	Volledig
Aflossingsvrij	○	○	○
Annuïteiten	○	○	○
Banksparen	○	○	○
Beleggen	○	○	○
Leven	○	○	○
Lineair	○	○	○

Toelichting:

5. Welke grafiek hoort er bij een annuïteitenhypothek?



Toelichting:

6. In hoeverre bent u bekend met de volgende financiële begrippen?

	Geen	Beperkt	Volledig
Overlijdensrisicoverzekering (ORV)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Lijfrenteverzekering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Pensioenregeling	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Algemene Ouderdomswet (AOW)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Algemene nabestaandenwet (ANW)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Werkloosheidsuitkering (WW)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Toelichting:

**7. Weet u welke voorziening uw werkgever (zie loonstrookje) voor u geregeld heeft, indien u arbeidsongeschikt raakt?**

- WGA-hiaat Basis
- WGA-hiaat Uitgebreid
- WIA-excedent
- WIA-inkomensaanvulling
- Geen

**Toelichting:**

**Financiële positie**

---

**1. In welke mate is uw huidige inkomen toereikend voor uw levensstijl?**

- Mijn inkomen is ruim voldoende; ik kan nu veel sparen.
- Mijn inkomen is voldoende, maar ik spaar beperkt.
- Mijn inkomen is net voldoende; ik kan niet sparen.
- Mijn inkomen is ontoereikend.

**Toelichting:**

**2. Hoe verwacht u dat uw inkomen zich de komende vijf jaar gaat ontwikkelen?**

- Mijn inkomen gaat dalen
- Mijn inkomen blijft gelijk
- Mijn inkomen gaat stijgen met 1 tot 3% per jaar
- Mijn inkomen gaat stijgen met gemiddeld meer dan 3% per jaar

**Toelichting:**

**3. Welk bedrag wilt u per maand maximaal uitgeven aan netto hypotheeklasten (dus na teruggaaf van de belastingdienst), inclusief eventuele risicoverzekering(en)?**

€	
---	--

**4. Veranderingen in uw persoonlijke of financiële situatie kunnen gevolgen hebben voor de betaalbaarheid van uw hypotheeklasten. Hoe waarschijnlijk is het dat onderstaande veranderingen binnen vijf jaar gaan plaatsvinden?**

	Onwaarschijnlijk	Kans is aanwezig	Zeer waarschijnlijk
Verhuizing naar volgende woning	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Een erfenis/schenking	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Gezinsuitbreiding	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Studiekosten kinderen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Minder werken	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Andere relevante verandering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**Toelichting:**

**5. U kunt geld opzij zetten voor doelen op de korte termijn zoals een auto of vakantie. Of voor doelen op de lange termijn zoals uw pensioen of een verbouwing. Of gewoon voor een buffer. Welke spaardoelen heeft u?**

- Financiële buffer (minimaal 6x de netto hypotheeklasten)
- Vakanties en reizen
- Woningonderhoud of verbouwing
- Aanvulling op pensioen
- Grote consumptieve uitgave, zoals bijvoorbeeld een auto
- Geen specifiek spaardoel

**Toelichting:**

**6. Welk bedrag aan spaargeld wilt u zelf inbrengen om het hypotheekbedrag zo laag mogelijk te houden?**

- Ik wil alleen het minimaal noodzakelijke bedrag aan eigen geld inbrengen
- Anders:

**7. Heeft u op dit moment één van onderstaande leningen of verplichtingen?**

- Betaalrekening met roodstandmogelijkheid
- Doorlopend krediet
- Persoonlijke lening
- Studieschuld (studievoorschot)
- Studieschuld (studieschuld)
- Alimentatie ex-partner
- Telefoonkrediet
- Ik heb geen leningen en/of verplichtingen

**Toelichting:**

**Risicobereidheid**

---

**1. Hoe lang wenst u minimaal de zekerheid dat de hypotheekrente niet gaat stijgen?**

- 1 jaar
- 5 jaar
- 10 jaar
- 15 jaar
- 20 jaar
- 30 jaar

**Toelichting:**

**2. Stel: Uw partner komt tijdens de looptijd van de hypotheek te overlijden. Dan krijgt u te maken met een daling in het netto maandinkomen, welke tot gevolg kan hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer betaalbaar zijn. Hoe kunt of gaat u dit opvangen?**

- Ik ga meer werken om mijn inkomen aan te vullen.
- Ik ga mijn spaargeld gebruiken om mijn inkomen maandelijks aan te vullen.
- Ik heb hiervoor in het verleden een verzekering afgesloten.
- Ik ga mijn (consumptieve) uitgaven verlagen.
- Ik kan dit zelf niet (volledig) opvangen en wil kijken of hiervoor een verzekeringsoplossing is.
- Ik heb hier geen voorziening voor en wil dit ook niet regelen. Ik weet dat ik het risico loop dat ik de hypotheeklasten dan niet meer kan betalen, het huis moet verkopen en een eventuele restschuld overhoud.
- Deze stelling is niet van toepassing omdat ik geen partner heb

**3. Stel: U wordt tijdens de looptijd van de hypotheek arbeidsongeschikt. Dan krijgt u te maken met een daling in het netto maandinkomen, welke tot gevolg kan hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer betaalbaar zijn. Hoe kunt of gaat u dit opvangen?**

- Mijn partner gaat meer werken om het inkomen aan te vullen.
- Ik ga mijn spaargeld gebruiken om mijn inkomen maandelijks aan te vullen.
- Ik heb hiervoor in het verleden (via de werkgever) een verzekering afgesloten.
- Ik ga mijn (consumptieve) uitgaven verlagen.
- Ik kan dit zelf niet (volledig) opvangen en wil kijken of hiervoor een verzekeringsoplossing is.
- Ik heb hier geen voorziening voor en wil dit ook niet regelen. Ik weet dat ik het risico loop dat ik de hypotheeklasten dan niet meer kan betalen, het huis moet verkopen en een eventuele restschuld overhoud.

**Toelichting:**

**4. Stel: U raakt tijdens de looptijd van de hypotheek werkloos. Dan krijgt u te maken met een daling in het netto maandinkomen, welke tot gevolg kan hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer betaalbaar zijn. Hoe kunt of gaat u dit de komende 12 maanden opvangen?**

- Mijn partner gaat meer werken om het inkomen aan te vullen.
- Ik ga mijn spaargeld gebruiken om mijn inkomen maandelijks aan te vullen.
- Ik heb hiervoor in het verleden een verzekering afgesloten.
- Ik ga mijn (consumptieve) uitgaven verlagen.
- Ik kan dit zelf niet (volledig) opvangen en wil kijken of hiervoor een verzekeringsoplossing is.
- Ik heb hier geen voorziening voor en wil dit ook niet regelen. Ik weet dat ik het risico loop dat ik de hypotheeklasten dan niet meer kan betalen, het huis moet verkopen en een eventuele restschuld overhoud.

**Toelichting:**

**5. Wanneer u met pensioen gaat, is de kans groot dat u te maken krijgt met een daling in het netto maandinkomen, welke tot gevolg kan hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer betaalbaar zijn. Hoe kunt of gaat u dit opvangen?**

- Ik ga mijn spaargeld gebruiken om mijn inkomen maandelijks aan te vullen.
- Ik heb hiervoor in het verleden een verzekering afgesloten.
- Ik ga mijn (consumptieve) uitgaven verlagen.
- Ik kan dit zelf niet (volledig) opvangen en wil kijken of hiervoor een verzekeringsoplossing is.
- Als ik met pensioen ga heb ik geen woonlasten meer omdat mijn hypotheek dan volledig is afgelost.
- Ik heb hier geen voorziening voor en wil dit ook niet regelen. Ik weet dat ik het risico loop dat ik de hypotheeklasten dan niet meer kan betalen, het huis moet verkopen en een eventuele restschuld overhoud.

**Toelichting**

--

