

# INVENTARISATIEFORMULIER

## HYPOTHEEKADVIES

### PARTICULIERE RELATIE

Afspraak gemaakt door	:	
Naam relatie	:	
		Bestaande relatie <input type="checkbox"/> Nieuwe relatie <input type="checkbox"/>
Telefoonnummer relatie	:	
Naam adviseur	:	
Tijdstip bezoek	:	dag om uur
Locatie bezoek	:	<input type="checkbox"/> huisadres relatie: Straat: Woonplaats: <input type="checkbox"/> kantooradres

Bevestiging verzonden : ja  nee

Vooraf informatie opgevraagd : ja  nee

Zo ja: informatie ontvangen:

ja  d.d. - -

nee

Kantoordocumentatie :  vooraf toegezonden  
 tijdens gesprek overhandigen  
 niet

## **FINANCIËLE POSITIE**

Zie voor de financiële situatie (inkomen, vermogenspositie, pensioen) het algemeen inventarisatieformulier particuliere relatie.

## **KENNIS EN ERVARING**

<b>Vraag</b>	<b>Antwoord klant</b>	<b>Feedback adviseur</b>	<b>Aandachtspunt voor advies</b>
Hebt u al eens eerder een hypotheek afgesloten?			
Welke hypotheekvormen kent u?			
Welk deel maken uw woonlasten uit van uw totale besteedbare inkomen?			
Wat is uw beeld van de mogelijke fluctuaties in de rentestand zoals die zich in de praktijk kunnen voordoen?			
Welke rechten heeft de hypotheekverstrekker indien u niet aan uw verplichtingen uit de hypotheek kunt voldoen?			
Hoe wordt de hypotheekrente fiscaal behandeld?			

<b>Vraag</b>	<b>Antwoord klant</b>	<b>Feedback adviseur</b>	<b>Aandachtspunt voor advies</b>
Wat is volgens u de maximale duur waarbinnen betaalde hypotheekrente op het belastbaar inkomen in mindering mag worden gebracht?			
Wat dient er volgens u te gebeuren met de overwaarde van uw huidige woning bij de financiering van een nieuwe woning?			
Hoe werkt volgens u een overbruggingsfinanciering?			
Wat houdt het begrip 'verpanding' in, in relatie tot een hypothecaire geldlening?			
Zijn er hypotheekverstrekkers waarbij u juist wel of niet een hypotheek wilt afsluiten?			
Wat is de periode waarover u uw persoonlijke financiële positie en risico's kunt overzien?			
Welke manieren van vermogensopbouw kent u?			
Met welke vorm van beleggen heeft u de meeste ervaring?			

<b>Vraag</b>	<b>Antwoord klant</b>	<b>Feedback adviseur</b>	<b>Aandachtspunt voor advies</b>
Hoe ziet de fiscale behandeling van vermogensopbouw in het boxenstelsel er uit?			
Wat is de uitkering die u op grond van private en publieke verzekeringen ontvangt indien u arbeidsongeschikt wordt?			
Wat is de uitkering die u op grond van private en publieke verzekeringen ontvangt indien u werkloos wordt?			
Wat is de uitkering die uw nabestaanden ontvangen op grond van private en publieke verzekeringen indien u overlijdt?			
In hoeverre volgt u de financiële markten?			
Wat weet u van uw inkomenssituatie indien u met pensioen gaat?			

## DOELSTELLINGEN

Vraag	Antwoord klant	Feedback adviseur	Aandachtspunt voor advies
Wat is voor u de concrete aanleiding om nu advies te willen hebben over hypotheek?			
Welk deel van uw eventuele eigen vermogen wilt u gebruiken voor de financiering van de woning?			
Hoeveel overwaarde denkt u bij de verkoop van uw eigen woning te zullen realiseren?			
Wat voor woning gaat u verwerven?			
Wilt u de woning na verwerving gaan verbouwen?			
Hoe gaat u de kosten van deze verbouwing financieren?			
Voor welke periode wilt u een hypothecaire lening afsluiten?			
Wilt u de hypothecaire lening geheel of gedeeltelijk aflossen, of wilt u uitsluitend de verschuldigde rente			

<b>Vraag</b>	<b>Antwoord klant</b>	<b>Feedback adviseur</b>	<b>Aandachtspunt voor advies</b>
over de lening betalen?			
Welke restschuld vindt u acceptabel aan het einde van de looptijd van de hypotheek?			
Wanneer wilt u de hypothecaire schuld aflossen?			
Welke vorm van vermogensopbouw heeft u voor ogen?			
In hoeverre vindt u het belangrijk dat de woonlasten over een langere periode stabiel blijven?			
Welk deel van het besteedbaar netto gezinsinkomen wilt u maximaal beteden aan de woonlasten?			
Welk idee heeft u bij verzekeringen die recht geven op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden waardoor de woonlasten draagbaar blijven?			
Wilt u de mogelijkheid hebben om tussentijds grotere bedragen af te lossen?			
Hoe belangrijk vindt u het om de mogelijkheid te hebben om tussentijds (tijdelijk) te stoppen met ver-			

mogensopbouw?			
<b>Vraag</b>	<b>Antwoord klant</b>	<b>Feedback adviseur</b>	<b>Aandachtspunt voor advies</b>
Welke rentevastperiode heeft uw voorkeur?			
Welke bestaande voorzieningen wilt u inbrengen in de nieuwe hypotheekconstructie?			
Hoe lang wilt u in de woning blijven wonen die u nu wilt verwerven?			
Wat vindt u het belangrijkste aspect van een hypothecaire financiering?			
Wat voor woonwensen heeft u voor de toekomst?			

## RISICOBEREIDHEID

Vraag	Antwoord klant	Feedback adviseur	Aandachtspunt voor advies
In welke mate accepteert u dat op het einde van de looptijd van de hypothecaire geldlening de lening niet of niet geheel is afgelost?			
Welk deel van uw vrij besteedbaar spaarkapitaal bent u bereid te gebruiken om – bij een eventueel geval van overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid van één van de kostwinners – de woonlasten op te vangen?			
In hoeverre bent u bereid en in staat om uw uitgavenpatroon aan te passen om – bij een stijging van de rente – de woonlasten te kunnen blijven betalen?			
In hoeverre wilt u aanvullende verzekeringen afsluiten voor het geval dat één van de kostwinners arbeidsongeschikt raakt of werkloos wordt?			

<b>Vraag</b>	<b>Antwoord klant</b>	<b>Feedback adviseur</b>	<b>Aandachtspunt voor advies</b>
Voor welke periode dient een dergelijke arbeidsongeschiktheids- of werkloosheidsverzekering te worden afgesloten?			

## **RISICOBEREIDHEID: RENTE**

TIP: Reken voor de klant verschillende rentescenario's door en breng deze grafisch in beeld.

<b>Vraag</b>	<b>Antwoord klant</b>	<b>Feedback adviseur</b>	<b>Aandachtspunt voor advies</b>
Welke hypotheekvorm heeft uw voorkeur?			
Hoe groot is de kans dat u binnen 5 jaar uw woning gaat verkopen voor vertrek naar buitenland, of switcht naar een huurhuis?			
Stel dat de rente aan het einde van de rentevastperiode 2% hoger uitkomt dan wat u nu betaalt, hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw huidige inkomen?			
Op welke wijze verwacht u dat uw netto besteedbaar inkomen (rekening houdend met uw persoonlijke situatie) zich de komende 5 jaar gaat ontwikkelen ten opzichte van nu?			

Vraag	Antwoord klant	Feedback adviseur	Aandachtspunt voor advies
Stel dat de rente aan het einde van de rentevastperiode 2% hoger uitkomt dan wat u nu betaalt, hoe gemakkelijk zou u dit voor langere tijd (minimaal 5 jaar) kunnen opvangen uit spaarsaldi en liquide beleggingen?			
In hoeverre zoekt u zekerheid ten aanzien van de rentevastperiode?			

## **RISICOBEREIDHEID: VERMOGENSOPBOUW**

TIP: Reken verschillende scenario's door bij verschillende hoogtes van het vermogensopbouwgedeelte van de hypotheek.

<b>Vraag</b>	<b>Antwoord klant</b>	<b>Feedback adviseur</b>	<b>Aandachtspunt voor advies</b>
Hoe staat u tegenover beleggen als mogelijkheid om uw doelvermogen te behalen?			
Hoe lang duurt het voordat u uw doelvermogen wilt aanspreken? Wat is uw beleggingshorizon?			
Beleggingskoersen zijn beweeglijk; het ene moment meer, het andere moment minder rendement). Indien het rendement op uw vermogen zich in 1 jaar kan bewegen tussen de hiernaast vermelde percentages, welke bandbreedte vindt u dan maximaal acceptabel?			
Hoe belangrijk is het voor u dat uw beleggingsresultaten van jaar tot jaar geleidelijk verlopen?			
Welk rendement heeft u voor ogen bij de opbouw van het vermogen waarmee u (een deel van) de hy-			

potheekschuld wilt aflossen?			
<b>Vraag</b>	<b>Antwoord klant</b>	<b>Feedback adviseur</b>	<b>Aandachtspunt voor advies</b>
Welk deel van het reeds opgebouwde vermogen bent u maximaal bereid te verliezen?			

## **RISICOBEREIDHEID: VOOROVERLIJDEN**

<b>Vraag</b>	<b>Antwoord klant</b>	<b>Feedback adviseur</b>	<b>Aandachtspunt voor advies</b>
Hoe belangrijk is het voor u en uw partner om na overlijden van een van beiden in de huidige woning te kunnen blijven wonen?			
Welk minimum inkomensniveau is gewenst indien u of uw partner komt te overlijden?			
Dienen er aanvullende verzekeringen te worden afgesloten voor het geval dat één van de kostwinners komt te overlijden?			
Dient een dergelijke overlijdensverzekering voor de hele duur van de hypothecaire geldlening te worden afgesloten of voor een deel van deze periode?			