

- Financieel Adviseurs voor (Vrouwelijke) Ondernemers & Managers
- Adviesbureau voor Pensioenen, Risicomanagement en werknemersverzekeringen
- Hypotheken, Assurantiën, Financiële planning, Bancaire Diensten

- tel: (024) 360 43 20
- fax: (024) 360 42 12
- e-mail: info@snoeijsconsultants.nl

INVENTARISATIEFORMULIER VOOR HYPOTHEKEN

Algemeen

- 1. Wat weet u van fiscale en sociale wetgeving?**
 - Daar weet ik genoeg van
 - Daar weet ik heel veel van
 - Ik weet daar weinig van
 - Daar weet ik niets van
- 2. Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?**
 - Daar weet ik genoeg van
 - Daar weet ik heel veel van
 - Ik weet daar weinig van
 - Daar weet ik niets van
- 3. Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?**
 - Daar weet ik genoeg van
 - Daar weet ik heel veel van
 - Ik weet daar weinig van
 - Daar weet ik niets van
- 4. Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?**
 - Daar weet ik genoeg van
 - Daar weet ik heel veel van
 - Ik weet daar weinig van
 - Daar weet ik niets van
- 5. Wat weet u van hypotheke(n)?**
 - Daar weet ik genoeg van
 - Daar weet ik heel veel van
 - Ik weet daar weinig van
 - Daar weet ik niets van
- 6. Wat weet u van beleggingsproducten?**
 - Daar weet ik genoeg van
 - Daar weet ik heel veel van
 - Ik weet daar weinig van
 - Daar weet ik niets van
- 7. Wat weet u van financiële producten in het algemeen?**
 - Ik zorg zelf dat ik altijd goed op de hoogte blijf
 - Ik wil globaal op de hoogte blijven van dit soort zaken
 - Ik weet daar weinig van, maar wil wel graag uitleg hebben als het te pas komt
 - Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen
- 8. Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?**
 - Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel vooronderzoek
 - Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent, maar verdiep me niet in de details
 - Ik weet daar weinig van, maar wil wel graag uitleg hebben als het te pas komt
 - Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen
- 9. Wat vindt u belangrijk in het leven?**
 - Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk
 - Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
 - Geld beschikbaar voor dure studies en andere toekomstige uitgaven
 - Grotere woning in de toekomst
 - Een wereldreis ooit te kunnen maken
 - Overig, nl.....
- 10. Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?**
 - oudste persoon: jaar
 - jongste persoon: jaar
- 11. Weet u hoeveel uw pensioeninkomen zal zijn (bruto per jaar)?**
 - Geen flauw idee, duurt nog zo lang
 - Ja, namelijk €

- Financieel Adviseurs voor (Vrouwelijke) Ondernemers & Managers
- Adviesbureau voor Pensioenen, Risicomanagement en werknemersverzekeringen
- Hypotheken, Assurantiën, Financiële planning, Bancaire Diensten

- tel: (024) 360 43 20
- fax: (024) 360 42 12
- e-mail: info@snoeijsconsultants.nl

12. **Is dit pensioeninkomen voldoende voor u?**
- Geen flauw idee, duurt nog zo lang
 - Ja
 - Nee, tekort per jaar: ca. €
13. **Denkt u dat u de komende jaren nog uw pensioeninkomen kunt verbeteren?**
- Geen flauw idee, duurt nog zo lang
 - Ja, met € per jaar
 - Nee, maar ben wel geïnteresseerd in oplossingen voor mij
 - Nee, maar interesseert me ook niet
14. **Bent u gewend te sparen?**
- Ja, ik spaar altijd, gemiddeld € per maand .
Ik neem niet vaak geld op van mijn spaarrekening, het saldo is nu ca. €
 - Ja, ik spaar altijd gemiddeld € per maand .
Ik neem regelmatig geld op van mijn spaarrekening, het saldo is nu ca. €
 - Ik probeer wel te sparen, maar het lukt me niet altijd
 - Ik spaar nooit, maar ik leen ook nooit
 - Ik hoeft niet te sparen, ik verwacht over ca. jaar een erfenis
 - Ik spaar nooit, ik leen wel vaak
15. **Heeft u nog leningen elders lopen?**
- Neen
 - Ja, deze bedraagt momenteel € De huidige maandlast bedraagt €
16. **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 moeten besparen
 - Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan
 - Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan
 - Nee, geheel niet
17. **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.
18. **Gesteld dat u een financieel product aanschafft, bijvoorbeeld een spaarrekening of een beleggingsrekening of een levensverzekering. Wat spreekt u daarbij het meeste aan? (Meerdere antwoorden mogelijk)**
- Zekerheid
 - Rendement
 - Lage kosten en laag rendement
 - Hoge(re) kosten en hoog rendement
19. **Kunt u leven met financiële risico's?**
- Ik kan absoluut niet leven met onzekerheid
 - Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid, maar kan wel tegen een beetje onzekerheid
 - Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd al te grote risico's
 - Ik accepteer onzekerheid en kan heel goed leven met financiële risico's

Eventuele toelichting
nr. van de vraag:



- Financieel Adviseurs voor (Vrouwelijke) Ondernemers & Managers
- Adviesbureau voor Pensioenen, Risicomanagement en werknemersverzekeringen
- Hypotheken, Assurantiën, Financiële planning, Bancaire Diensten

- tel: (024) 360 43 20
- fax: (024) 360 42 12
- e-mail: info@snoeijconsultants.nl

Hypotheken

1. Waarom wilt u een hypotheek afsluiten?

- Aankoop (bestaande of nieuwe) woning
- Verbouwing / verbetering of onderhoud bestaande eigen woning
- Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek)
- Benutten van de overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil met het extra geld gaan sparen/beleggen)
- Benutten van de overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen)
- Voor consumptieve doeleinden (bv. aankoop auto).
- Overig, namelijk:.....

2. Hoe vaak heeft u een hypotheek gehad?

- Dit is/wordt onze eerste eigen woning en hypotheek
- Ik heb al eerder een eigen woning gehad, nl. in..... en..... *
- Ik heb al eerder een eigen woning gehad, momenteel is er geen hypotheek *
- Ik heb al eerder een eigen woning gehad, momenteel is de hypotheek €.....*. De woning is verkocht en de netto overwaarde bedraagt €
- Ik heb al eerder een eigen woning gehad, momenteel is de hypotheek €.....*. De woning is verkocht en het netto tekort bedraagt €
- Ik heb al eerder een eigen woning gehad, momenteel is de hypotheek €.....*. De woning is verkocht en het netto tekort bedraagt €

* Uitleg:

.....

.....

.....

* Graag uitleg over de hypotheek/hypotheken uit het verleden met start- en aflosdata, opbrengst en hypotheekhoogte(s). U kunt dit eventueel ook op een aparte pagina aanleveren.

3. Wat weet u van de algemene hypotheekvormen als aflossingsvrije hypotheek, spaar(rekening)hypotheek, beleggingshypotheek, lineaire hypotheek, annuïtaire hypotheek en hypotheek met levensverzekering?

- Daar weet ik genoeg van
- Daar weet ik heel veel van.
- Ik weet daar weinig / een beetje van.
- Daar weet ik niets van.

4. Heeft u momenteel een hypotheek?

- Geen, ik heb nog niet eerder een hypotheek gehad
- Geen, mijn woning is verkocht en de hypotheek is afgelost bij debank
- Ja, €..... bij debank

5. Heeft u momenteel een aflossingsvorm?

- Geen, ik heb nog niet eerder een hypotheek gehad
- Ja, te weten..... De waarde hiervan is ca. €

6. Verwacht u de komende 2-5 jaar (weer) te gaan verhuizen?

- Ja, omdat.....
- Nee

7. Verwacht u de komende 5-10 jaar (weer) te gaan verhuizen?

- Ja, omdat.....
- Nee

8. Verwacht u de komende 2-5 jaar minder inkomen te verdienen?

- Ja, in verband met studie
- Ja, in verband met gezinssituatie
- Ja, in verband met pensionering
- Weet ik niet
- Nee

9. Verwacht u de komende 6-10 jaar minder inkomen te verdienen?

- Ja, in verband met studie
- Ja, in verband met gezinssituatie
- Ja, in verband met pensionering
- Weet ik niet
- Nee

- Financieel Adviseurs voor (Vrouwelijke) Ondernemers & Managers
- Adviesbureau voor Pensioenen, Risicomanagement en werknemersverzekeringen
- Hypotheken, Assurantiën, Financiële planning, Bancaire Diensten

- tel: (024) 360 43 20
- fax: (024) 360 42 12
- e-mail: info@snoeijsconsultants.nl

10. **Verwacht u de komende 2-5 jaar meer inkomen te verdienen?**
- Ja, in verband met afronding studie
 - Ja, in verband met carrière / promotie
 - Ja, in verband met gezinssituatie
 - Weet ik niet
 - Nee
11. **Verwacht u de komende 2-5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of een eigen bedrijf te starten?**
- Ja, verandering van baan
 - Ja, eigen bedrijf starten als.....
 - Weet ik niet
 - Nee
12. **Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensioneren toch de kosten van een hypotheek moet blijven opbrengen?**
- Ja, want.....
 - Beperkt, tot%.
 - Nee.
13. **Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u aan het eind van de looptijd hebben afgelost?**
- De gehele hypotheek
 - 75 tot 100%
 - 50 tot 75%
 - 25 tot 50%
 - 0 tot 25%
 - Indien mogelijk wil ik graag helemaal niets aflossen. Ik ben ook bekend met de risico's
14. **Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de hypotheekrente vastzetten?**
- Zo kort mogelijk, bij voorkeur wil ik variabele rente
 - 1 tot 5 jaar vast
 - 6 tot 10 jaar vast
 - 11 tot 20 jaar vast
15. **Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek in staat en bereid wijzingen in de maandlasten, door bijvoorbeeld rentestijgingen, te accepteren?**
- Ja, ik ben daartoe in staat en ben daartoe ook bereid
 - Beperkt, tot%.
 - Nee
16. **Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van een ongewis beleggingsresultaat?**
- Ja, want ik vind lagere kosten belangrijker dan zekerheid
 - Ja, maar ik kan dat opvangen met andere (spaar)gelden
 - Beperkt
 - Nee

Eventuele toelichting

nr. van de vraag:

Plaats en datum:

Naam / namen:

handtekening(en):