

Hypotheekprofiel

de heer/mevrouw ..
de heer/mevrouw ..
adres ..
postcode en woonplaats ..
datum ..

Een hypotheek betekent dat u een langdurige financiële verbintenis aangaat. Voor een passend advies is het goed om te bepalen wat u echt belangrijk vindt. Wat zijn uw wensen, doelstellingen en welke risico's kunt en wilt u lopen? Want de betaalbaarheid van uw hypotheek kan onder druk komen te staan, bijvoorbeeld wanneer uw inkomen daalt of wanneer uw uitgaven gaan stijgen.

Als u samen met een partner de hypotheek aangaat, vragen we u het profiel gezamenlijk in te vullen. Als we het bijvoorbeeld over inkomen of lasten hebben, kunt u rekening houden met het gezamenlijk inkomen of met de totale lasten.

Ons doel is om een advies te geven dat optimaal aansluit bij uw persoonlijke situatie. Daarom willen wij u verzoeken om onderstaande vragen te beantwoorden.

Dit geeft ons een goed beeld van uw situatie en voorkeuren, wensen en verwachtingen:

het vertrekpunt voor ons advies

Tijdens ons gesprek nemen we met elkaar de antwoorden door en is het mogelijk om deze verder toe te lichten.

Deel 1: Doelstelling

1.1 Welke van de onderstaande situaties is op u van toepassing?

- Ik ga voor het eerst een woning kopen.
- Ik ga mijn volgende woning kopen.
- Ik wil mijn hypotheek oversluiten.
- Ik wil een tweede hypotheek afsluiten als aanvulling op mijn eerste hypotheek.
- Anders

Toelichting:

1.2 Wat is op u van toepassing als het gaat om uw toekomst?

- Ik wil nu goed kunnen leven. Geld opzij zetten voor later is voor mij minder belangrijk.
- Ik leg alleen voor specifieke doelen geld opzij.
- Ik spaar met regelmaat. Ik wil er zeker van zijn dat ik in de toekomst altijd voldoende spaargeld heb voor onvoorziene kosten.
- Ik spaar iedere maand. Ik vind het belangrijk om geld over te houden voor later.

Toelichting:

1.3 Hypotheeklasten hoeven niet altijd hetzelfde te zijn gedurende de looptijd van uw hypotheek. Wat heeft uw voorkeur voor het verloop van uw netto hypotheeklasten?

- Gelijkblijvende hypotheeklasten gedurende de hele looptijd, zodat ik weet waar ik aan toe ben.
- Dalende hypotheeklasten, ik wil na verloop van tijd meer geld te besteden hebben en accepteer dat de lasten in het begin hoger zijn.
- Stijgende hypotheeklasten, ik ga ervan uit dat ik de lasten in de toekomst beter kan opbrengen

Toelichting:

1.4 Welke eigenschappen vindt u belangrijk voor een hypotheek? (meerdere antwoorden mogelijk)

- Ik wil extra kunnen aflossen.
- Ik wil mijn hypotheek mee kunnen nemen naar een volgende woning.
- Ik wil gebruik maken van Nationale Hypotheek Garantie (NHG).
- Ik wil de laagste rente.
- Anders,

Toelichting:

Deel 2: Kennis & Ervaring

2.1 Welke ervaring heeft u met hypotheeken?

- Ik heb reeds een hypotheek en ik weet goed welke verplichtingen ik ben aangegaan.
- Ik heb reeds een hypotheek. Ik weet eigenlijk niet zo goed welke verplichtingen ik precies ben aangegaan en waarvoor ik betaal.
- Ik heb op het moment geen hypotheek, maar in het verleden heb ik deze wel gehad.
- Ik heb geen hypotheek.
- Anders,

2.2 Heeft u door werk of beroep kennis en ervaring met hypotheeken?

- Ja.
- Nee.

2.3 In hoeverre bent u bekend met de volgende hypotheekvormen of geldleningen?

Schat hieronder voor iedere vorm uw kennis in op een schaal van 1 tot en met 3 waarbij:

1: Ik heb geen kennis van dit product.

2: Ik weet in grote lijnen wat dit product inhoudt, maar mijn specifieke kennis is beperkt.

3: Ik ken dit product en alle specificaties van dit product inclusief de voordelen en risico's.

1 2 3

- Annuïteitenhypotheek.
- Lineaire Hypotheek.
- Aflossingsvrije Hypotheek.
- (Bank) Spaarhypotheek.
- Beleggingshypotheek.
- Familielening.

Toelichting:

2.4 In hoeverre bent u bekend met de volgende financiële begrippen?

Schat hieronder (op een schaal van 1 tot en met 3) uw kennis in op ieder onderwerp waarbij:

1: Ik heb geen kennis van dit product of deze regeling.

2: Ik weet in grote lijnen wat het product of de regeling inhoudt, maar mijn specifieke kennis is beperkt.

3: Ik ken dit product en alle specificaties van dit product of deze regeling.

1 2 3

- Overlijdensrisicoverzekering (ORV).
- Lijfrente.
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV).
- Pensioenregeling.
- Algemene Ouderdomswet (AOW).
- Algemene nabestaandenwet (ANW).
- Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

Toelichting:

Deel 3. Financiële positie

De hypotheeklast bestaat uit de kosten voor uw hypotheek (rente en aflossing) en de (in combinatie met de hypotheek) afgesloten risicoverzekeringen. De netto hypotheeklast is de last waarbij rekening is gehouden met fiscale voordelen, de hypotheekrenteaftrek.

3.1 Welk bedrag wilt u per maand maximaal uitgeven aan netto hypotheeklasten, inclusief eventuele risicoverzekeringen?

Bedrag: €

Toelichting:

3.2 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 maar beperkt.
- Mijn inkomen is net voldoende, ik hou niets over.
- Mijn inkomen is ontoereikend.

Toelichting:

3.3 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.
- Ik weet het niet.

Toelichting:

3.4 Veranderingen in de persoonlijke situatie kunnen gevolgen hebben voor uw financiële huishouding en voor de betaalbaarheid van uw hypotheek. Hoe waarschijnlijk is het dat onderstaande veranderingen binnen de komende vijf jaar gaan plaatsvinden in uw situatie.

Geef hieronder voor ieder item een schatting van de kans op een schaal van 1 tot en met 3 waarbij:
1: Onwaarschijnlijk. 2: Kans is aanwezig. 3: Zeer waarschijnlijk.

1 2 3

- Verhuizing naar volgende woning.
- Een erfenis/schenking.
- Gezinsuitbreiding.
- Verandering in studiekosten kinderen.
- Minder werken.
- Andere relevante verandering (vul hieronder uw antwoord in)

Een financiële buffer is een reserve (spaarpot) voor onverwachte uitgaven. Er wordt geadviseerd om een buffer van 6 maal de maandelijkse (netto) hypotheeklasten aan te houden.

3.5 Beschikt u over een financiële buffer die minimaal 6 maal de maandelijkse maximale hypotheeklast (zie antwoord vraag 1) bedraagt?

- Nee.
- Ja.

3.6 Bent u bereid deze buffer (gedeeltelijk) te gebruiken voor aankoop van de woning?

- Niet van toepassing.
- Nee.
- Ja, ik wil hiervoor een bedrag beschikbaar stellen van €

Toelichting:

3.7 Heeft u op dit moment één van onderstaande leningen of verplichtingen?

Geef aan wat van toepassing is (meerdere antwoorden mogelijk).

- Hypotheek.
- Consumptief krediet (> € 1.000).
- Studielening.
- Overig krediet.
- Privé leasecontracten.
- Geen leningen en/of verplichtingen.

Toelichting:

3.8 Vindt u het belangrijk om een maandelijks bedrag over te houden om te sparen?

- Nee, zolang ik niet tekort kom.
- Als het enigszins mogelijk is vind ik dit wel prettig.
- Ja, namelijk minimaal €

Toelichting:

Deel 4 Risicobereidheid

Hieronder vragen we u inzicht te geven in uw bereidheid om financiële risico's te lopen.

Geef op een schaal van 1 tot en met 3 op ieder onderwerp aan in hoeverre de situatie op u van toepassing is waarbij:

1: Hier herken ik mij helemaal niet in.

2: Hier herken ik mij gedeeltelijk in.

3: Hier herken ik mij volledig in.

4.1

1 2 3

Ik wil altijd zoveel mogelijk zekerheid.

Ik vermijd grote risico's die ik niet zelf kan dragen.

Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële tegenvallers.

Ik ben bereid het risico te lopen dat ik de woning moet verkopen als een deel van mijn inkomsten komen te vervallen door arbeidsongeschiktheid, overlijden of werkloosheid.

Toelichting:

4.2

Stel: u raakt arbeidsongeschikt. Dan krijgt u te maken met een inkomensdaling. Deze inkomensdaling kan tot gevolg hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer betaalbaar zijn. Welke van onderstaande stellingen is het meest van toepassing?

- Ik vind het heel belangrijk dat ik mijn levensstijl in de toekomst kan behouden en mijn hypotheeklasten kan blijven dragen. Ik wil hier geen enkel risico lopen.
- Ik zou het vervelend vinden wanneer ik door een daling van mijn inkomsten mijn hypotheeklasten en mijn levensstijl niet meer zou kunnen opbrengen.
- Mocht mijn inkomen dalen, dan pas ik mijn levensstijl hier op aan om alsnog mijn hypotheeklasten te kunnen betalen.
- Mijn partner heeft op dat moment de mogelijkheid om meer te gaan werken en het (totale) inkomen te verhogen.
- Mocht mijn inkomen in de toekomst dalen, dan ben ik op dat moment bereid mijn woning te verkopen.
- Anders,

Toelichting:

4.3

Stel: uw partner komt te overlijden. Dan krijgt u waarschijnlijk te maken met een inkomensdaling en loopt u het risico dat u de hypotheeklasten en uw levensstijl niet meer kunt opbrengen. Welke stelling is het meest van toepassing?

- Ik wil in dat geval mijn levensstijl kunnen behouden en de hypotheeklasten kunnen blijven betalen. Ik wil hier geen enkel risico lopen.
- Ik pas mijn levensstijl aan om mijn hypotheeklasten te kunnen blijven betalen.
- Ik heb dan de mogelijkheid meer te gaan werken om mijn eigen inkomen te verhogen.
- Ik ben bereid de woning te verkopen om mijn levensstijl te kunnen blijven behouden.
- Dit is niet op mij van toepassing omdat ik alleenstaand ben.

Toelichting:

4.4

Wanneer u met pensioen gaat, daalt vaak het (gezamenlijk) inkomen. Welke stelling is het meest van toepassing?

- Ik wil niet het risico lopen dat ik na mijn pensioen mijn hypotheeklasten niet meer kan betalen of mijn levensstijl moet aanpassen.
- Als ik met pensioen ga, wil ik dat mijn hypotheek is afgelost.
- Als ik met pensioen ga, is mijn hypotheek al afgelost.
- Ik maak mij geen zorgen over de betaalbaarheid van mijn hypotheeklasten en levensstijl als ik met pensioen ga.
- Ik ben bereid om de woning te verkopen om mijn levensstijl na pensionering te behouden.
- Ik ben al met pensioen.

Toelichting:

4.5

Stel: u raakt uw baan kwijt. Dan krijgt u te maken met een inkomensdaling. Deze inkomensdaling kan tot gevolg hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer betaalbaar zijn. Welke van onderstaande stellingen is het meest van toepassing?

- Ik ben bij werkloosheid bereid om mij om te scholen of een functie te accepteren in een andere beroepsgroep of op een ander niveau.
- Ik zou het vervelend vinden wanneer ik door een daling van mijn inkomsten mijn hypotheeklasten en mijn levensstijl niet meer zou kunnen opbrengen.
- Mocht mijn inkomen dalen, dan pas ik mijn levensstijl hier op aan om alsnog mijn hypotheeklasten te kunnen betalen.
- Mijn partner heeft op dat moment de mogelijkheid om meer te gaan werken en het (totale) inkomen te verhogen.
- Mocht mijn inkomen in de toekomst dalen, dan ben ik op dat moment bereid mijn woning te verkopen.
- Anders,

Toelichting:

4.6

Bij het afsluiten van uw hypotheek kiest u hoelang u dezelfde hypotheekrente wilt betalen. Dit is de zogenoemde rentevaste periode. Over het algemeen geldt 'hoe korter de rentevaste periode, hoe lager de hypotheekrente'.

Geef op een schaal van 1 tot en met 3 aan in hoeverre de situatie op u van toepassing is waarbij:

1: Hier herken ik mij helemaal niet in.

2: Hier herken ik mij gedeeltelijk in. 3: Hier herken ik mij volledig in.

1 2 3

Ik vind het belangrijk om voor een lange(re) periode zekerheid te hebben over mijn hypotheekrentelasten. Ook al heeft dit tot gevolg dat ik meer betaal dan wanneer ik kies voor een kortere rentevaste periode.

Ik wil een kortere rentevaste periode, zodat de hypotheekrente lager is. Ik ben bereid risico te nemen, omdat ik over een korte(re) periode zekerheid krijg over de hypotheekrentelasten.