



de Hypotheekxpert

De Bot B.V.



## Inventarisatieformulier financiële planning

	Cliënt		Partner
Naam	_____	Naam	_____
Geboortedatum	___ / ___ / _____	Geboortedatum	___ / ___ / _____
Geslacht	_____	Geslacht	_____
Burgerservicnr.	_____	Burgerservicnr.	_____
Nationaliteit	_____	Nationaliteit	_____

### Relatiegegevens

Sinds \_\_\_\_\_

Gescheiden                      sinds \_\_\_\_\_      Gescheiden                      sinds \_\_\_\_\_

Weduwe/weduwnaar              sinds \_\_\_\_\_      Weduwe/weduwnaar              sinds \_\_\_\_\_

Opmerkingen ten aanzien van de gezondheid: \_\_\_\_\_

### Adres & communicatie

Adres, pc en plaats \_\_\_\_\_

Telefoonnummer \_\_\_\_\_

Te gebruiken e-mail \_\_\_\_\_

### Kinderen

Naam \_\_\_\_\_

Geboortedatum      \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_      \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_      \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

### Geslacht

### Uw leefpatroon

Het leefpatroon heeft invloed op de betaalbaarheid van de woonlasten. Bij het [Nibud](#) kunt u uw uitgavenpatroon vergelijken. Onderstaande vragen geven inzicht in de toekomstige betaalbaarheid van de woninglasten. De lasten kunnen immers stijgen.

- Wij hebben een gematigd uitgavenpatroon
- Wij hebben een gemiddeld uitgavenpatroon
- Wij hebben een bovengemiddeld uitgavenpatroon
- Wij hebben een luxe stijl van uitgaan, vakanties, hobby's
- Wij hebben geen ruimte voor toename van de woonlasten
- Wij hebben nauwelijks ruimte voor toename van de woonlasten
- Wij hebben voldoende ruimte voor toename van de woonlasten
- Wij sparen maandelijks \_\_\_% van ons netto inkomen
- Wij zijn gewend aan financieringsuitgaven



de Hypotheekxpert

De Bot B.V.



## Financiële toekomst

Verwacht u binnen enkele jaren belangrijke wijzigingen in de situatie?

### *Wijziging in de gezinssamenstelling*

- Geboorte van een kind \_\_\_\_\_
- Er is een kindertwens \_\_\_\_\_
- Kinderen gaan zelfstandig wonen \_\_\_\_\_
- Een (mogelijke) scheiding \_\_\_\_\_
- Anders, nl. \_\_\_\_\_

### *Veranderingen in inkomsten (cliënt)*

- Promotie of andere werkgever \_\_\_\_\_
- Starten eigen bedrijf \_\_\_\_\_
- Eerder stoppen met werken \_\_\_\_\_
- Parttime werken / minder werken \_\_\_\_\_
- Anders, nl. \_\_\_\_\_

### *Veranderingen in inkomsten (partner)*

- Promotie bij werkgever \_\_\_\_\_
- Starten eigen bedrijf \_\_\_\_\_
- Eerder stoppen met werken \_\_\_\_\_
- Parttime werken / minder werken \_\_\_\_\_
- Anders, nl. \_\_\_\_\_

### *Er moeten grote uitgaven gedaan worden*

- Studie kinderen \_\_\_\_\_
- Onderhoud woning \_\_\_\_\_
- Aankoop woning of verhuizing \_\_\_\_\_
- Aankoop auto \_\_\_\_\_
- Anders \_\_\_\_\_

### *De ontvangst van een groot bedrag*

- Erfenis \_\_\_\_\_
- Anders, nl. \_\_\_\_\_

### Sparen/beleggen en besparingen

Houdt u jaarlijks geld over ? \_\_\_\_\_

Wilt u jaarlijks sparen/beleggen \_\_\_\_\_

*opmerkingen over sparen / beleggen*



de Hypotheekxpert

De Bot B.V.



**Hoeveel geld wilt u besteden?**

- Voor aankoop woning €
- Voor eventuele verhuiskosten €
- Voor eventuele benodigde inboedel €

**Heeft u na de verhuizing nog geld beschikbaar?**

- Ja, €
- Nee

**Kunt u maandelijks geld reserveren voor onderhoud woning?**

- Ja, €
- Nee, ik financier dat t.z.t. met een lening
- Nee, ik doe eventueel onderhoud in eigen beheer

Leningen	Doorlopend krediet	Persoonlijke lening	Creditcard
Leningsnummer	_____	_____	_____
Looptijd	_____	_____	_____
Saldo   rente	_____   _____ %	_____   _____ %	_____   _____ %
Doel	_____	_____	_____
Bedrag per maand	_____	_____	_____

- Studiefinanciering (*cliënt*)  Ja, restschuld €  Nee
- Studiefinanciering (*partner*)  Ja, restschuld €  Nee

Opmerkingen



de Hypotheekxpert

De Bot B.V.



### Hypothek oversluiten en / of aankoop andere woning

#### Bestaande eigen woning

Koop:

Erfpacht:

#### Hypothek

leningdeel 1  box 1  box 3

leningdeel 2  box 1  box 3

Soort hypothek

Hoofdsom | rentevast periode

\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_

Rente vast tot | rentepercentage

\_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_ |

\_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_ |

\_\_\_\_\_ %

\_\_\_\_\_ %

Ingangsdatum hypothek

\_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

\_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

Opmerkingen

#### Hypothek

leningdeel 3  box 1  box 3

leningdeel 4  box 1  box 3

Soort hypothek

Hoofdsom | rentevast periode

\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_

Rente vast tot | rentepercentage

\_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_ |

\_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_ |

\_\_\_\_\_ %

\_\_\_\_\_ %

Ingangsdatum hypothek

\_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

\_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

Opmerkingen



de Hypotheekxpert

De Bot B.V.



## Aandachtspunt hypotheek

### Huidige woonsituatie en financieringsdoel

Uw huidige woonsituatie?

Financieringsdoel?

Hoeveel bedraagt de gewenste netto maandlast

\_\_\_\_\_

### Bij aankoop woning (bestaand of nieuwbouw)

Op welke termijn?

Wat is de prijs van de woning (excl. kosten en meerwerk)

Bedrag aan meerwerk, e.d.

Inbreng eigen middelen

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Bij hypotheek aanpassen

Doel van de aanpassing

Extra bedrag box 1

Extra bedrag box 3

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Voorkeuren en risicobereidheid

Verwacht u binnen 10 jaar te gaan verhuizen?

Kunt u een stijging in uw maandlasten opvangen?

Naar welke hypotheekvorm gaat uw voorkeur uit?

Naar welke rentevast periode gaat uw voorkeur uit?

Welk gedeelte van uw hypotheek wenst u jaarlijks

%

af te lossen?

Waarom wenst u dit af te lossen?

Dient de aflossing gegarandeerd te zijn?



de Hypotheekxpert

De Bot B.V.



### Welke hypotheeklasten passen bij u

De keuze is vooral een lange termijn keuze van waar willen wij naar toe en wat willen wij dat er gaat gebeuren. Ons levensfase model kan u helpen bij het plannen van uw toekomst.

- Wij willen dat onze bruto maandlasten gelijk blijven (annuïteit)
- Wij willen op termijn een zo laag mogelijke hypotheek (lineair)
- Wij willen gelijkblijvende netto maandlasten
- Stijgende netto maandlasten na afloop van de rentevast periode van meer dan  € 100  
 € 150  € 200 kunnen wij op basis van de huidige financiële situatie dragen
- Stijgende netto maandlasten na afloop van de rentevast periode meer dan  € 100  
 € 150  € 200 kunnen wij op basis van de verwachte financiële situatie dragen
- Hoeveel mogen de netto maandlasten afwijken van de huidige (netto) maandlasten  
 nihil  € 100  € 150  € 200  € 300  € 400  € 500  € \_\_\_\_\_ ander bedrag
- Wij willen dat er rekening wordt gehouden met studiekosten
- Wij willen dat er rekening wordt gehouden met lager inkomen na pensionering
- Wij willen dat er rekening wordt gehouden met lager inkomen bij eerder stoppen met werken door  
 aanvrager  partner

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

- Geen stijging, koopkracht behoud
- Eerste 5 jaar stijging van meer dan 3% per jaar
- Eerste 5 jaar stijging van meer dan 5% per jaar
- Eerste 5 jaar stijging van meer dan 10% per jaar

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

- Een rente die voor lange tijd vast staat is een geruststellende gedachte
- Ik schrik er niet van terug om enig renterisico te lopen
- Een variabele rente is aantrekkelijk, omdat ik zelf de rente kan managen

### Voor welke rentevast periode heeft u een uitgesproken voorkeur?

- Korte rente is van variabel tot 5 jaar. Voorkeur \_\_\_\_\_ jaar, vanwege
- Middellange rente is van 6 tot 10 jaar. Voorkeur \_\_\_\_\_ jaar, vanwege
- Lange rente is van 10 tot 30 jaar. Voorkeur \_\_\_\_\_ jaar, vanwege

### Kennis en ervaring

*(Als producten met een beleggingscomponent tot de mogelijke oplossingen behoren, vul dan ook het beleggingsprofiel in!)*

kennis

Verschillende hypotheekvormen

Mogelijke rentevast perioden

De hypotheekrenteaf trek

De bijleenregeling



de Hypotheekxpert

De Bot B.V.



## Aandachtspunt arbeidsongeschiktheid / werkloosheid

(vul dit punt ook in bij aandachtspunt Hypotheek)

- Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid cliënt

inkomen cliënt aanvullen tot leeftijd \_\_\_\_\_

hoe belangrijk is dit doel voor u?

- Financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid partner

inkomen partner aanvullen tot leeftijd \_\_\_\_\_

hoe belangrijk is dit doel voor u?

Andere doelstellingen, bijv. financiële zekerheid bij werkloosheid

- 

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Gewenst besteedbaar inkomen Maximale daling besteedbaar inkomen \_\_\_\_\_ (€ of %)

## Kennis en ervaring

kennis

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van de overheid?

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van uw werkgever?

Hoe is uw kennis over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u zelf kunt treffen?

Weet u hoe u er financieel voor staat bij arbeidsongeschiktheid?

## Welke doelstelling past het beste bij u

**Wilt u in de woning blijven wonen als uw inkomen onverwacht daalt?**

Ja, wij willen zolang mogelijk blijven wonen

Nee, wij proberen de woning dan zo snel mogelijk te verkopen

We weten het nog niet



de Hypotheekxpert

De Bot B.V.



### Aandachtspunt lang leven / pensioen

cliënt

partner

Inkomen na pensionering

(vul dit punt ook in bij  
aandachtspunt Hypotheek)

leeftijd stoppen met werken \_\_\_\_\_

\*hoe belangrijk is dit doel voor u? \_\_\_\_\_

Eerder stoppen met werken

\*leeftijd stoppen met werken \_\_\_\_\_

\*hoe belangrijk is dit doel voor u? \_\_\_\_\_

Andere doelstellingen

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Gewenst besteedbaar inkomen Maximale daling besteedbaar inkomen \_\_\_\_\_ (€ of %)

### Kennis en ervaring

*(Als producten met een beleggingscomponent tot de mogelijke oplossingen  
behoren, vul dan ook het beleggingsprofiel in!)*

kennis

Hoe is uw kennis over de oudedagsvoorzieningen van de  
overheid?

Hoe is uw kennis over de pensioenregeling via uw werkgever?

Hoe is uw kennis over spaar- en beleggingsproducten die u zelf  
kunt regelen?

Weet u hoe u er financieel voor staat als u met pensioen gaat?





de Hypotheekxpert

De Bot B.V.



## Aandachtspunt overlijden

(vul dit punt ook in bij aandachtspunt Hypotheek)

- Financiële zekerheid nabestaanden bij overlijden cliënt

inkomen partner aanvullen tot leeftijd \_\_\_\_\_

hoe belangrijk is dit doel voor u?

- Financiële zekerheid nabestaanden bij overlijden partner

inkomen cliënt aanvullen tot leeftijd \_\_\_\_\_

hoe belangrijk is dit doel voor u?

### Andere doelstellingen

- 

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Gewenst besteedbaar inkomen \_\_\_\_\_ (€)

Maximale daling besteedbaar inkomen \_\_\_\_\_ (€ of %)

## Kennis en ervaring

kennis

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen van de overheid?

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen van uw werkgever?

Hoe is uw kennis over de nabestaandenvoorzieningen die u zelf kunt treffen?

Weet u hoe u/uw er partner er voor staan, als de ander komt te overlijden?

## Aantekeningen



de Hypotheekspert

De Bot B.V.



## Beleggingsprofiel

In te vullen als producten met een beleggingscomponent tot de mogelijke oplossingen behoren.

### 1. Heeft u ervaring over het opbouwen van vermogen via beleggen?

- |                          |   |   |         |
|--------------------------|---|---|---------|
| <input type="checkbox"/> | a | Nee, ik heb nog nooit belegd.                                 | score 2 |
| <input type="checkbox"/> | b | Enigszins, ik heb in het verleden wel eens belegd.            | score 3 |
| <input type="checkbox"/> | c | Ja, ik beleg voornamelijk in beleggingsfondsen en obligaties. | score 4 |
| <input type="checkbox"/> | d | Ja, ik beleg zelf actief in aandelen en/of derivaten.         | score 5 |
- |       |                          |                          |                          |                          |                          |
|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| score | 1                        | 2                        | 3                        | 4                        | 5                        |

### 2. Hoelang heeft u ervaring met beleggen?

- |                          |   |  |         |
|--------------------------|---|--|---------|
| <input type="checkbox"/> | a | Ik heb minder dan één jaar ervaring.     | score 2 |
| <input type="checkbox"/> | b | Ik heb tussen één en vier jaar ervaring. | score 3 |
| <input type="checkbox"/> | c | Ik heb méér dan vier jaar ervaring.      | score 5 |
- |       |                          |                          |                          |                          |                          |
|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| score | 1                        | 2                        | 3                        | 4                        | 5                        |

### 3. Stel in het eerste jaar daalt uw belegging in waarde. Wat is de maximale daling die u acceptabel zou vinden?

- |                          |   |                                |         |
|--------------------------|---|--------------------------------|---------|
| <input type="checkbox"/> | a | Een daling is niet acceptabel. | score 1 |
| <input type="checkbox"/> | b | Maximaal 10% van de inleg.     | score 3 |
| <input type="checkbox"/> | c | Maximaal 25% van de inleg.     | score 5 |
| <input type="checkbox"/> | d | Meer dan 25% van de inleg.     | score 5 |
- |       |                          |                          |                          |                          |                          |
|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| score | 1                        | 2                        | 3                        | 4                        | 5                        |

### 4. Stel over een periode van vijf jaar daalt uw belegging in waarde. Wat is de maximale waardedaling die u acceptabel zou vinden over die periode?

- |                          |   |  |         |
|--------------------------|---|--|---------|
| <input type="checkbox"/> | a | Een daling is niet acceptabel, ik wil minimaal een positief rendement behalen. | score 1 |
| <input type="checkbox"/> | b | Ik wil over vijf jaar ten minste mijn inleg terug.                             | score 2 |
| <input type="checkbox"/> | c | Maximaal 10% van de inleg.   | score 3 |
| <input type="checkbox"/> | d | Maximaal 25% van de inleg.   | score 4 |
| <input type="checkbox"/> | e | Meer dan 25% van de inleg.   | score 5 |
- |       |                          |                          |                          |                          |                          |
|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| score | 1                        | 2                        | 3                        | 4                        | 5                        |

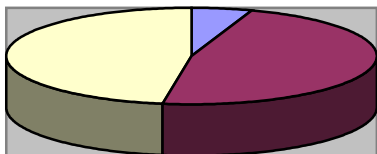
### 5. Hoe zou u zichzelf als belegger typeren?

- |                          |   |   |         |
|--------------------------|---|---|---------|
| <input type="checkbox"/> | a | <b>Voorzichtige belegger:</b><br>Voor mij is het beperken van risico belangrijker dan het behalen van hoog rendement. Ik wil liever niet beleggen | score 1 |
| <input type="checkbox"/> | b | <b>Defensieve belegger</b><br>Ik wil mijn risico beperkt houden en neem genoeg met het rendement dat daarbij hoort.                               | score 2 |
| <input type="checkbox"/> | c | <b>Neutrale belegger</b><br>Ik wil een redelijk rendement behalen en weet dat ik hierdoor een zeker risico loop.                                  | score 3 |
| <input type="checkbox"/> | d | <b>Ambitieuze belegger</b><br>Ik wil een goed rendement behalen, daarom wil ik mijn portefeuille risicodragend beleggen.                          | score 4 |
| <input type="checkbox"/> | e | <b>Offensieve belegger</b><br>Ik wil een zeer hoog rendement te behalen, daarom aanvaard ik een hoog risico.                                      | score 5 |
- |       |                          |                          |                          |                          |                          |
|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| score | 1                        | 2                        | 3                        | 4                        | 5                        |

Laagste score vraag 1-5      1                      2                      3                      4                      5

De definitieve beleggingskeuze wordt bepaald aan de hand van het beleggingsprofiel en de persoonlijke en financiële situatie. De definitieve beleggingskeuze kan dus afwijken.

## 1. Voorzichtige belegger

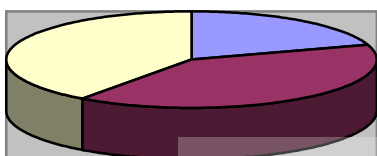


■ aandelen ■ obligaties ■ liquiditeiten

Voor u is het beperken van risico belangrijker dan het behalen van een hoog rendement.

Dit betekent dat u streeft naar een iets beter rendement dan een spaarrekening, maar zonder risico's. Verdeling van de belegging: bijna geheel in liquiditeiten en obligaties. Niet of nauwelijks in aandelen.

## 2. Defensieve belegger

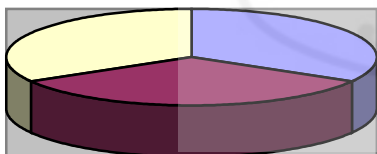


■ aandelen ■ obligaties ■ liquiditeiten

U wilt de risico's beperkt houden en neemt genoeg met het rendement dat daarbij hoort.

Dit betekent dat u streeft naar een hoger rendement, maar u wilt de risico's beperkt houden. Verdeling van de belegging: voornamelijk in liquiditeiten en obligaties. Beperkt gedeelte in aandelen.

## 3. Neutrale belegger

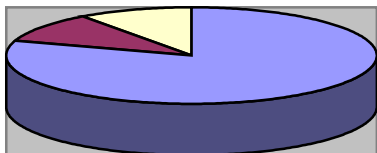


■ aandelen ■ obligaties ■ liquiditeiten

U wilt een redelijk rendement behalen en u bent zich ervan bewust dat u hiermee een zekere mate van risico loopt.

Dit betekent dat u kunt beleggen, maar zonder al te veel risico's. Verdeling van de belegging: gelijkmatig gespreid over de categorieën liquiditeiten, obligaties en aandelen.

## 4. Ambitieuze belegger

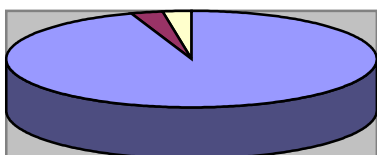


■ aandelen ■ obligaties ■ liquiditeiten

Om de kans op een hoger rendement te vergroten, mag een aanzienlijk deel van uw portefeuille risicovol belegd worden.

Dit betekent dat u kunt beleggen op de langere termijn, met een hoger risico. Verdeling van de belegging: voornamelijk in aandelen en een beperkt gedeelte in liquiditeiten en obligaties.

## 5. Offensieve belegger



■ aandelen ■ obligaties ■ liquiditeiten

Om een zeer hoog rendement te kunnen behalen, aanvaard u een hoog risico.

Dit betekent dat u bijvoorbeeld kunt beleggen in aandelen wereldwijd, met selectie van veelbelovende sectoren. Grote fluctuaties op de korte en lange termijn. Verdeling van de belegging: bijna geheel in aandelen en niet of nauwelijks in obligaties en liquiditeiten.