

## Wensen / Inventarisatie

### Hoe bent u in contact gekomen met ons kantoor?

- Bestaande klant
- Via vrienden, familie
- Mailing, nieuwsbrief
- Internet
- Anders, nl:.....

### Waarom/waarvoor wilt u een lening afsluiten?

- Consumptieve besteding in duurzaam gebruiksgoed (zoals auto, boot of caravan)
- Huidige leningen samenvoegen tot een nieuwe lening met een lagere maandlast
- Extra (tijdelijke) financiële ruimte voor privé-uitgaven, zoals studie kinderen, vakantie
- Woningverbetering
- Verkoopverlies
- Anders, nl:.....

### Hoeveel wilt u lenen?

- € .....

### Welke vorm van lening wilt u afsluiten?

- Doorlopend Krediet
- Aflopend Krediet
- Anders, nl:.....

### In welk tijdsbestek wilt u de lening weer aflossen?

- 1 - 5 jaar
- 5 - 10 jaar
- 10-15 jaar
- Anders, nl:.....jaar

### Hoe zou u uw bestedingspatroon omschrijven?

- Laag
  - Gemiddeld
  - Hoog
- Waar blijkt dit uit:.....

### Hoe schat u de ontwikkeling van uw inkomen?

#### Clïënt 1

- Gelijkblijvend
- Waardevast (inflatie)
- Stijging..... % in.....jaar
- Dalend met.... %

#### Clïënt 2

- Gelijkblijvend
- Waardevast (inflatie)
- Stijging.....% in ....jaar
- Dalend met.....%

### Toelichting waarom een stijging of daling van het inkomen wordt verwacht:

### Denkt u minder te gaan werken?

- Nee  Ja, vanaf..... jaar.....%
- Nee  Ja, vanaf.....jaar.....%

### Toelichting op Wensen en Inventarisatie:

## Kennis en Ervaring

- Weet u het verschil tussen een doorlopend krediet en een aflopend krediet?  Ja  Nee
- Beseft u dat u bij een doorlopend krediet de looptijd niet vaststaat?  Ja  Nee
- Beseft u dat de rente op een doorlopend krediet variabel is en hierdoor kan fluctueren?  Ja  Nee
- Weet u dat bij een doorlopend krediet afgeloste bedragen weer opgenomen kunnen worden?  Ja  Nee
- Bent u ermee bekend dat bij een doorlopend krediet boetevrij kan worden afgelost?  Ja  Nee
- Weet u dat met een aflopend krediet over het algemeen uw schuld het snelst is terugbetaald?  Ja  Nee
- Beseft u dat de rente bij een aflopend krediet vast staat en niet kan fluctueren?  Ja  Nee
- Weet u dat over het algemeen vanaf uw 60e levensjaar uw krediet versneld dient te worden afgelost?  Ja  Nee

## Ervaring

Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (aflopend krediet of doorlopend krediet)?

- Nee, ik heb geen ervaring met consumptief krediet
- Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet afgesloten
- Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen

Waar blijkt dit uit:.....

**Wat weet u van de fiscale aftrekbaarheid van rente van leningen?**

- Daar weet ik heel veel van
- Daar weet ik genoeg van
- Ik weet daar weinig van
- Daar weet ik niets van

Waar blijkt dit uit:.....

**Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?**

- Daar weet ik heel veel van
- Daar weet ik genoeg van
- Ik weet daar weinig van
- Daar weet ik niets van

Waar blijkt dit uit:.....

**Beseft u dat wanneer u met pensioen gaat, uw inkomen vaak aanzienlijk daalt?**

Ja  Nee

**Wilt u uw lening aflossen voor u met pensioen gaat?**

Ja  Nee

**Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?**

- Daar weet ik heel veel van
- Daar weet ik genoeg van
- Ik weet daar weinig van
- Daar weet ik niets van

Waar blijkt dit uit:.....

**Wat weet u van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt?**

- Daar weet ik heel veel van
- Daar weet ik genoeg van
- Ik weet daar weinig van
- Daar weet ik niets van

Waar blijkt dit uit:.....

**Beseft u dat u bij werkloosheid of arbeidsongeschiktheid uw inkomen daalt?**

Ja  Nee

**Beseft u dat ook ingeval van werkloosheid of arbeidsongeschiktheid de maandelijkse kredietverplichting moet worden voldaan?**

Ja  Nee

**Toelichting op Kennis en Ervaring:**

## Risicobereidheid

**Kunt u leven met financiële risico's?**

- Ik zoek altijd zo veel mogelijk zekerheid
- Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's
- Ik accepteer onzekerheid, en kan goed leven met financiële risico's

Waar blijkt dit uit:.....

**Wat vindt u belangrijk in uw leven?** (meerdere opties zijn mogelijk)

- 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
- Anders, nl: .....

**Stelling i.v.m. overlijden:**

U of uw partner komt te overlijden.  
Hierdoor valt het inkomen van u of uw partner geheel of gedeeltelijk weg.

**Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege overlijden u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?**

- Ja
  - Misschien
  - Nee
- Waar blijkt dit uit:**.....

**Stelling i.v.m. arbeidsongeschiktheid of werkloosheid:**

U (of uw partner) wordt langdurig ziek. Met als gevolg dat u (of uw partner) arbeidsongeschikt raakt.  
Of stel dat u (of uw partner) wordt ontslagen. Het inkomen van u (of uw partner) zou hierdoor aanzienlijk kunnen dalen.

**Bent u bereid het risico te nemen dat bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege arbeidsongeschiktheid of werkloosheid u toch de kosten van de financiering moet blijven opbrengen?**

- Ja
  - Misschien
  - Nee
- Waar blijkt dit uit:**.....

**Bent u of uw partner bereid eventueel meer te gaan werken in geval één van beiden arbeidsongeschikt of werkloosheid wordt?**

- Ja
  - Misschien
  - Nee
- Waar blijkt dit uit:**.....

**Stelling i.v.m. relatiebeëindiging**

Stel u en uw partner gaan uit elkaar. Beseft u dat u beiden hoofdelijk aansprakelijk bent voor de afgesloten lening en dat dit ook zo blijft na een relatiebreuk?

- Ja
  - Nee
- Waar blijkt dit uit:**.....

**Wat zijn uw wensen met betrekking tot de lening**

- Zo laag mogelijke netto maandlasten
- Zo snel mogelijk de schuld aflossen
- Stabiele maandlasten
- Variabele maandlasten met als voordeel mogelijkheid tot extra aflossing

**Toelichting op Risicobereidheid:**

Plaats \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Handtekening cliënt 1)

\_\_\_\_\_  
(Handtekening cliënt 2)