

inventarisatieformulier

Probeer de lijst zo volledig mogelijk in te vullen. Stuur waar mogelijk een kopie mee.

Persoonlijke gegevens (svp kopie paspoort bijvoegen)

Naam _____

- man
- vrouw

Adres _____

Postcode/woonplaats _____

Geboortedatum _____

Beroep _____

Telefoonnummer (privé/werk) _____

E-mail (privé/werk) _____

- Ongehuwd
- Gehuwd
- Samenwonend (kopie evt. samenlevingscontract bijvoegen)
- Geregistreerd partnerschap
- Gescheiden
- Weduwe/weduwenaar

Naam evt. echtgeno(o)t(e)/partner _____

- man
- vrouw

Geboortedatum _____

Aantal kinderen _____ Leeftijd van de kinderen _____

Situatieschets

- U koopt een nieuwe woning voor € _____
- U verkoopt uw oude woning voor € _____
- U wilt de bestaande hypotheek oversluiten
- U gaat verbouwen/onderhoud plegen en wilt extra bijlenen
- U wilt uw hypotheek verhogen voor andere zaken dan de eigen woning

Uw doelen

Het is mogelijk meer hokjes aan te kruisen. Een toelichting kan worden gegeven op de laatste bladzijde van dit vragenformulier.

Uw specifieke doelen zijn:

- Hypotheekadvies
 - second opinion offertes
 - keuze hypotheekvorm
 - gevolgen bijleenregeling
 - advies over omvang hypotheek
 - advies over oversluiten hypotheek
 - advies over extra hypotheek
 - advies over aflossen hypotheek
 - advies bij (echt)scheiding

- Inkomensplanning:
 - beoordelen hypotheek ten opzichte van inkomen tijdens pensioen m.i.v.: ____/____/____
 - beoordelen hypotheek ten opzichte van inkomen bij eerder stoppen met werken m.i.v.: ____/____/____
 - beoordelen hypotheek ten opzichte van huidig inkomen

- Vermogensplanning:
 - advies over opbouw aflossingskapitaal voor hypotheek
 - advies over reeds opgebouwd vermogen aan de hand van persoonlijk risicoprofiel

- Anders, namelijk: _____

Risicoprofiel

- U wilt financiële risico's zoveel mogelijk vermijden en neemt genoegen met een rendement van 3 à 4% per jaar
- U wilt een beleggingsrisico aanvaarden om een hoger rendement te realiseren (4 tot 7% per jaar)
- U wilt een hoog rendement (7% per jaar en meer) met een voor de lange termijn (vanaf 10 jaar) acceptabel beleggingsrisico

Inkomensgegevens

S.v.p. kopie van de laatst ingediende belastingaangifte toevoegen. Bij winst uit onderneming of inkomen uit eigen BV een kopie van een recente jaarrekening toevoegen.

Bruto jaarinkomen (indien uitkering, soort aangeven): € _____

Winst uit onderneming: € _____

Overige inkomsten namelijk: _____ € _____

Bijzondere fiscale aftrekposten (bijv. alimentatie): € _____

Bruto jaarinkomen echtgen(o)ote/partner: € _____

Winst uit onderneming echtgen(o)ote/partner: € _____

Overige inkomsten namelijk: _____ € _____

Bijzondere fiscale aftrekposten (bijv. alimentatie): € _____

Toekomstvoorzieningen (pensioen en lijfrente)

Koopsompolissen en nog niet ingegane lijfrentes (premies aftrekbaar)

S.v.p. kopieën van polissen bijvoegen

Opgebouwde pensioenrechten

S.v.p. kopieën van recent(e) pensioenoverzicht(en) bijvoegen

Inmiddels opgebouwd bedrag per jaar: € _____ (exclusief AOW)

Maximaal te bereiken bedrag per jaar: € _____ (exclusief AOW)

Ingangsdatum: ____/____/____

Recht op regeling vervroegde uittreding (VUT of tijdelijk ouderdomspensioen)

Zo ja, specificeren: _____

Opgebouwde pensioenrechten echtgeno(o)t(e)/partner

S.v.p. kopieën van recent(e) pensioenoverzicht(en) bijvoegen

Inmiddels opgebouwd bedrag per jaar: € _____ (exclusief AOW)

Maximaal te bereiken bedrag per jaar: € _____ (exclusief AOW)

Ingangsdatum: ____/____/____

Recht op regeling vervroegde uittreding (VUT of tijdelijk ouderdomspensioen echtgeno(o)te(e)/partner)

Zo ja, specificeren: _____

Vermogen

Vrije verkoopwaarde eigen woning: € _____ WOZ-waarde: € _____
Waarde overige onroerende zaken: € _____ WOZ-waarde: € _____
Sparrekeningen/deposito's: € _____ rente (%): _____
Beleggingen/beleggingsfondsen: € _____

Voeg s.v.p. kopieën van recente rekeningoverzichten en de laatste jaaropgaven bij.

Kapitaal- en spaarverzekeringen (premies niet aftrekbaar)

S.v.p. kopieën van polissen bijvoegen

Niet gekoppeld aan hypotheeklening

Maatschappij en polisnummer

Kapitaalverzekeringen gekoppeld aan hypotheeklening

Maatschappij, polisnummer

_____ box _____
_____ box _____

Huidige hypotheekschulden

S.v.p. kopie hypotheekakte(s) bijvoegen; in geval van een beleggingshypotheek een kopie van het beleggingsoverzicht bijvoegen

Hypotheeklening eigen woning: € _____

Soort hypotheeklening: _____

Aanbieder: _____

Rente (%): _____

Wanneer renteherziening? ____/____/____

Indien de hypotheeklening (deels) na 1 januari 1996 gebruikt is voor een ander doel dan de financiering van de eigen woning, graag aangeven waarvoor (en voor welk bedrag):

