

Klant profiel voor relatie: \_\_\_\_\_, ingevuld door: \_\_\_\_\_

### Productspecifieke vragen WFD

In het kader van de WFD dient het klantprofiel van uw klant te worden vastgesteld. Om dit profiel vast te stellen moet er een aantal klantgegevens vastgelegd worden. Het formulier klantprofiel helpt u bij het vastleggen van de klantgegevens. Daarnaast kunt u dit profiel gebruiken om vast te stellen welk product het beste past bij uw klant.

<b>Ervaring</b>	
<b>Vraag 1</b> Heeft u momenteel een hypothecaire financiering lopen of heeft u deze in het verleden gehad?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja -> lopende hypothecaire financiering opnemen bij lopende financiële producten in het klantprofiel
Vraag 1 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Kennis</b>	
<b>Vraag 2</b> Bent u bekend met verschillende hypotheekvormen (lineair, annuïtair, spaarhypotheek, beleggings-hypotheek, leven, aflossingsvrij, etc.)?	<input type="checkbox"/> Nee, helemaal niet <input type="checkbox"/> Ja, een beetje <input type="checkbox"/> Ja
Vraag 2 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Doelstelling</b>	
<b>Vraag 3</b> Welke doelstelling(-en) heeft u met de hypothecaire financiering? (doelstelling alleen vermelden indien hier tenminste € 5.000,- aan wordt besteed)	<input type="checkbox"/> Aankoop, onderhoud of verbetering eigen 1e woning <input type="checkbox"/> Consumptieve aanwending (auto, boot, etc.) <input type="checkbox"/> Vermogensopbouw Inkomensaanvulling
Vraag 3 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Risicobereidheid - restschuldrisico</b>	
<b>Vraag 4</b> Hoe meer u leent in verhouding tot de waarde van de woning, des te groter is het risico dat u bij (voortijdige) verkoop een restschuld overhoudt. Bent u zich bewust van dit risico?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Vraag 4 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Vraag 5</b> Bent u bereid dit risico te aanvaarden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Vraag 5 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Vraag 6</b> Wat is uw uitgangspunt voor het einde van de looptijd van de hypotheek?	<input type="checkbox"/> Ik wil de lening volledig hebben afgelost d.m.v. (zie vraag 7 en 8) aflossen tijdens de looptijd of door vermogensopbouw waarmee de lening in eens kan worden afgelost). <input type="checkbox"/> Ik wil de lening gedeeltelijk aflossen; voor het resterende bedrag wil ik de lening voorzetten / vernieuwen (zie vraag 7 en 8) <input type="checkbox"/> Ik wil de lening niet aflossen, maar voortzetten / vernieuwen <input type="checkbox"/> Ik ga ervan uit dat ik het huis verkoop en met de opbrengst de lening kan aflossen (ik ben me bewust dat ik aan het eind van de looptijd een restschuld kan overhouden). <input type="checkbox"/> Ik ga ervan uit dat ik de lening op andere wijze kan aflossen, o.a. erfenis, bedrijfsopbrengst, vermogensopbouw elders (ik ben me bewust dat ik aan het eind van de looptijd een restschuld kan overhouden).
Vraag 6 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee



Klant profiel voor relatie: \_\_\_\_\_, ingevuld door: \_\_\_\_\_

<b>Vraag 7 (alleen stellen als bij vraag 6 is gekozen voor gedeeltelijk of volledig aflossen)</b> Welk percentage van de lening wilt u bij benadering aan het einde van de looptijd aflossen / hebben afgelost?	<input type="checkbox"/> 75% tot 100% <input type="checkbox"/> 50% tot 75% <input type="checkbox"/> 25% tot 50% <input type="checkbox"/> 0% tot 25%
Vraag 7 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Risicobereidheid - beleggingsrisico</b>	
<b>Vraag 8 (alleen stellen als bij vraag 6 is gekozen voor (gedeeltelijk) aflossen)</b> Hoe wilt u uw hypotheek aflossen? (meerdere antwoorden mogelijk)	<input type="checkbox"/> Aflossen tijdens looptijd (lineair, annuïtair) <input type="checkbox"/> Vermogensopbouw door middel van een kapitaalverzekering
Vraag 8 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Vraag 9 (alleen stellen als bij vraag 8 is gekozen voor vermogensopbouw door middel van een kapitaalverzekering)</b> Hoe wilt u uw vermogensopbouw realiseren?	<input type="checkbox"/> Sparen (gegarandeerd rendement op einddatum) <input type="checkbox"/> Beleggen -> beantwoord standaard beleggingsvragen unit-linked verzekeringen <input type="checkbox"/> Sparen en beleggen gecombineerd -> beantwoord standaard beleggingsvragen unit-linked verzekeringen
Vraag 9 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Risicobereidheid - maandlasten</b>	
<b>Vraag 10</b> Bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensionering of overlijden van u en/of uw partner in relatie tot de maandlasten van uw hypotheek?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Vraag 10 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Risicobereidheid - renterisico</b>	
<b>Vraag 11</b> U kunt voor uw hypotheek kiezen uit een variabele, een (voor bepaalde periode) vaste rente of een combinatie hiervan. Waar gaat uw voorkeur naar uit?	<input type="checkbox"/> Variabele rente of een korte rentevaste periode (= < 5 jaar) <input type="checkbox"/> Langere rentevaste periode (> 5 jaar) <input type="checkbox"/> Combinatie van korte en lange rentevaste periode
Vraag 11 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
<b>Vraag 12 (als bij vraag 11 is gekozen voor een korte rentevaste periode of een combinatie)</b> Stel dat de rente (aan het einde van de rentevaste periode) 2% hoger uitkomt dan uw huidige rente, hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw verwachte inkomen, vermogen en/of lasten?	<input type="checkbox"/> Dit zou erg moeilijk zijn; tegenvallers kan ik niet opvangen <input type="checkbox"/> Ik zou de tegenvaller kunnen compenseren met andere inkomsten of ik kan mijn uitgaven verlagen
Vraag 12 behandeld?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

De aanvrager(s) verklaart/verklaren hierbij, dat alle vragen op dit formulier zijn besproken, zoals aangegeven.

Datum : \_\_\_ - \_\_\_ - 20\_\_

Naam aanvrager \_\_\_\_\_ Naam mede-aanvrager \_\_\_\_\_

Handtekening aanvrager \_\_\_\_\_ Handtekening mede-aanvrager \_\_\_\_\_