

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.....% injaar
- 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 rentekrediet en een aflopend krediet (persoonlijke lening)? Ja Nee
- Beseft u dat bij een rentekrediet alleen rente wordt betaald? Ja Nee
- Beseft u dat de rente op een doorlopend- / rentekrediet 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- en rentekrediet boetevrij kan worden afgelost? Ja Nee
- Weet u dat met een persoonlijke lening over het algemeen uw schuld het snelst is terugbetaald? Ja Nee
- Beseft u dat de rente bij een persoonlijke lening 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 de VUT of 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)