



# Klantprofiel

© Findesk: 2014



## Pensioen

### Doelstelling

Wat is de door u gewenste pensioendatum of pensioenleeftijd?

- 65 jaar
- 67 jaar
- Anders, te weten:

Welk netto maandinkomen heeft u vanaf uw pensioendatum nodig om financieel rond te kunnen komen?

- Hetzelfde netto inkomen als er nu maandelijks binnenkomt
- Anders, te weten:

### Kennis

Weet u uit welke bronnen u inkomen kunt ontvangen?

- Wet: AOW
- Werk: Pensioenregeling(en) werkgever(s)
- Privé: Privé pensioenregeling(en) (lijfrente)
- Anders, te weten:

### Ervaring

Heeft u een pensioenregeling via uw werkgever(s)?

- Ja
- Nee

Heeft u ervaring met het afsluiten van een privé pensioenregeling (lijfrente)?

- Ja
- Nee

### Financiële positie

Hoeveel bedraagt het netto maandinkomen op de door u gewenste pensioendatum?

- €
- Geen idee

### Risicobereidheid

Hoe gaat u de eventuele terugval in uw netto inkomen vanaf uw pensioendatum opvangen?

- De hypotheeklasten zijn op pensioendatum (veel) lager
- De kinderen zijn tegen die tijd de deur uit
- Ik stop met sparen
- Ik ga maandelijks geld opnemen vanuit mijn huidige spaarrekening
- Ik ga bezuinigen op consumptieve uitgaven
- Anders, te weten:

## Overlijden partner

### Doelstelling

Welk netto maandinkomen heeft u, na het overlijden van uw partner, minimaal nodig om financieel rond te kunnen komen?

- Hetzelfde netto inkomen als er nu maandelijks binnenkomt
- Anders, te weten:

Hoe lang of tot welke datum heeft u het gewenste netto maandinkomen minimaal nodig?

- 30 jaar
- Tot aan mijn pensioendatum
- Anders, te weten:

### Kennis

Weet u uit welke bronnen u inkomen kunt ontvangen?

- Wet: ANW
- Werk: Nabestaandenpensioen via de werkgever(s) van uw partner
- Privé: Privé regeling(en) (erfrente)
- Privé: Overlijdensrisicoverzekering
- Anders, te weten:

### Ervaring

Heeft u recht op een nabestaandenpensioen via de werkgever van uw partner?

- Ja
- Nee

Heeft u ervaring met het afsluiten van een privéregelingen op het leven van uw partner?

- Ja
- Nee

### Financiële positie

Hoeveel bedraagt het netto maandinkomen na het overlijden van uw partner?

- €
- Geen idee

### Risicobereidheid

Hoe gaat u de eventuele terugval in het netto inkomen, na het overlijden van uw partner, opvangen?

- De hypotheeklasten zijn vanaf dat moment (veel) lager
- De directe kosten van levensonderhoud van mijn partner vallen weg
- Ik stop met sparen
- Ik ga maandelijks geld opnemen vanuit mijn huidige spaarrekening
- Ik ga bezuinigen op consumptieve uitgaven
- Anders, te weten:

### Doelstelling

Welk netto maandinkomen heeft u tijdens de WW-periode minimaal nodig om financieel rond te kunnen komen?

- Hetzelfde netto inkomen als er nu maandelijks binnenkomt
- Anders, te weten:

### Kennis

Weet u uit welke bronnen u inkomen kunt ontvangen?

- Wet: WW
- Werk: Regeling via de werkgever (gouden handdruk)
- Privé: Privé regeling(en) (woonlastenbeschermer)
- Anders, te weten:

### Ervaring

Bent u in het verleden wel eens geconfronteerd met de financiële gevolgen van werkloosheid?

- Ja
- Nee

Heeft u ervaring met het afsluiten van privéregelingen om uw inkomen tijdens de WW-periode aan te vullen?

- Ja
- Nee

### Financiële positie

Hoeveel bedraagt het netto maandinkomen tijdens de periode van werkloosheid?

- €
- Geen idee

### Risicobereidheid

Hoe gaat u de eventuele terugval in het netto inkomen tijdens de WW-periode opvangen?

- Mijn woonlastenbeschermer komt tot uitkering
- Ik stop met sparen
- Ik ga maandelijks geld opnemen vanuit mijn huidige spaarrekening
- Ik ga bezuinigen op consumptieve uitgaven
- Anders, te weten:

### Doelstelling

Welk netto maandinkomen heeft u minimaal nodig om financieel rond te kunnen komen?

- Hetzelfde netto inkomen als er nu maandelijks binnenkomt
- Anders, te weten:

### Kennis

Weet u uit welke bronnen u inkomen kunt ontvangen?

- Wet: WIA
- Werk: Regeling via de werkgever (collectieve arbeidsongeschiktheidsverzekering)
- Privé: Privé regeling(en) (woonlastenbeschermer)
- Anders, te weten:

### Ervaring

Bent u in het verleden wel eens geconfronteerd met de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid?

- Ja
- Nee

Heeft u ervaring met het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsvoorziening via de werkgever?

- Ja
- Nee

Heeft u ervaring met het afsluiten van privéregelingen?

- Ja
- Nee

### Financiële positie

Hoeveel bedraagt het netto maandinkomen tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid?

- €
- Geen idee

### Risicobereidheid

Hoe gaat u de eventuele terugval in uw netto inkomen tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid opvangen?

- Mijn woonlastenbeschermer komt tot uitkering
- Mijn partner kan en wil meer gaan werken
- Ik stop met sparen
- Ik ga maandelijks geld opnemen vanuit mijn huidige spaarrekening
- Ik ga bezuinigen op consumptieve uitgaven
- Anders, te weten:

### Doelstelling

Waarvoor heeft u een hypotheek(advies) nodig?

- De hypotheek oversluiten (lagere maandlasten, wijzigen hypotheekconstructie)
- Een bestaande woning kopen
- Een nieuwbouw woning kopen
- Het huis verbouwen
- Mijn partner uitkopen (Ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid)

Hoeveel hypotheek wilt u na 360 maanden maximaal overhouden?

- € 0,-
- Anders, te weten:

Hoe lang wilt u minimaal zekerheid hebben dat uw hypotheekrente niet gaat stijgen?

- Geen (variabel)
- 1 tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- 10 tot 15 jaar
- 15 tot 20 jaar
- 20 tot 30 jaar

### Kennis

Wat zijn de voordelen van een lange(re) rentevastperiode?

Wat zijn de voordelen van een korte(re) rentevastperiode?

Wat weet u van de aftrekbaarheid van de hypotheekrente?

Welke hypotheek- of aflosvormen kent u?

- Aflossingsvrij
- Annuïteiten
- Banksparen
- Beleggingshypotheek
- Krediet hypotheek
- Leven hypotheek
- Lineair
- Spaarhypotheek
- Anders, te weten:

### **Ervaring**

Heeft u ervaring met het afsluiten van een hypotheek?

- Ja
- Nee, ga door naar **Financiële positie**

Voor welke rentevastperiode heeft u destijds gekozen?

- Geen (variabel)
- 1 tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- 10 tot 15 jaar
- 15 tot 20 jaar
- 20 tot 30 jaar

Voor welke aflossingsvorm heeft u destijds gekozen?

- Aflossingsvrij
- Annuïteiten
- Banksparen
- Beleggingshypotheek
- Krediet hypotheek
- Leven hypotheek
- Lineair
- Spaarhypotheek
- Anders, te weten:

### **Financiële positie**

Weet u welk hypotheekbedrag u verantwoord kunt lenen?

- €
- Geen idee

Weet u welk maandbedrag u verantwoord kunt betalen?

- €
- Geen idee

### **Risicobereidheid**

Leent u meer of minder dan de waarde van de woning?

- Meer
- Minder

Hoe gaat u een eventuele toekomstige stijging van de hypotheeklasten opvangen?

- Stoppen met sparen
- Maandelijks geld opnemen vanuit de huidige spaarrekening
- Bezuinigen op consumptieve uitgaven
- Anders, te weten:

Hoe gaat u een eventueel verkoopverlies van de woning opvangen?  
(hypotheek is hoger dan de waarde van de woning)

- Spaargeld gebruiken
- Anders, te weten: