

Inventarisatieformulier

Algemeen personalia

Aanvrager

Partner

Naam en Voorletter(s):

Roepnaam:

Adres en huisnummer:

Postcode en woonplaats

Telefoonnummer/mobiel:

E-mailadres:

Geboortedatum / plaats:

Roker:

Nationaliteit

Verblijfsdocument:

Burgerlijke staat:

Ooit gescheiden?

Kinderen:

Naam / geboortedatum:

Partneralimentatie:

Heeft een verzekeraar /
geldverstekker u ooit een product
geweigerd, opgezegd, of bent u
ergens voor uitgesloten?

Ja

Ja

Bepaald

Onbepaald

Bepaald

Onbepaald

Gehuwd in algemene gemeenschap
van goederen

Samenwonend

Gehuwd in beperkte gemeenschap
van goederen (vanaf 2018)

Samenlevingscontract

Gehuwd met huwelijkse
voorwaarden

Alleenstaand

Geregistreerd partnerschap

Ja

Datum

Ja

Datum

Ja

Ja

Nee

Ja

Bedrag / maand

Betalen

Ontvangen

Tot datum:

Nee

Ja

Nee

Ja

Inkomen en vermogen

	Aanvrager	Partner
Beroep:		
Naam werkgever en/of eigen bedrijf:		
Loondienst:	☐ Nee ☐ Ja	☐ Nee ☐ Ja
	☐ Fulltime uren/week	☐ Fulltime uren/week
Type contract:	☐ Bepaalde tijd ☐ Onbepaalde tijd	☐ Bepaalde tijd ☐ Onbepaalde tijd
	Einde datum	Einde datum
	☐ Intentieverklaring	☐ Intentieverklaring
Datum aanvang dienstverband:		
Aantal werknemers bij werkgever:		
Bruto maandsalaris:	€	€
Vakantietoeslag:	%	%
	☐ 13e maand	☐ 13e maand
	☐ Overig €	☐ Overig €
Auto van de zaak:	☐ Ja	☐ Ja
Bijtelling/maand:	€	€
Cataloguswaarde:	€	€
Overige dienstverbanden:		
Uitkering:	☐ IVA €	☐ IVA €
	☐ WGA €	☐ WGA €
	☐ WAO €	☐ WAO €
	☐ Wajong €	☐ Wajong €

Zelfstandig ondernemer

Zelfstandig sinds:

Saldo fiscale winst
afgelopen drie jaren:

€

€

€

KvK nummer:

Auto van de zaak:

Ja

Bijtelling/maand:

€

Cataloguswaarde:

€

Neveninkomsten:

Ja

/maand:

€

Overige inkomsten:

HuurDividenden

LijfrentesRente

HuurDividenden

LijfrentesRente

Heeft u de laatste 36 weken in
minstens 26 weken, één uur of
meer in loondienst gewerkt?

JaNee

JaNee

Heeft u in de laatste 5 jaar
minstens 4 jaar 208 of meer uren
in loondienst gewerkt

JaNee

JaNee

Woonsituatie

Huidige woonsituatie:

☐ Thuis / inwonend
 ☐ Koopwoning
 ☐ Huurwoning
 €

Kale huur per maand

Hoeveel spaart u gemiddeld per maand:

€

Hoeveel bedraagt uw vermogen?

€

Hoe is het vermogen verdeeld?

☐ Bank- en/of spaartegoeden
 ☐ Beleggingen
 ☐ Onroerend goed (niet eigen woning)

☐ Anders, namelijk:

Dit vermogen is vrij opneembaar:

☐ Nee
 ☐ Ja
 ☐ Gedeeltelijk: €

Welk bedrag wilt u minimaal als buffer?

€

Indien uw huidige woning een koopwoning betreft

Geldverstrekker:

Hoofdsom (€):

Aflossingsvorm:

Ingangsdatum:

Oorspronkelijke ingangsdatum:

Rente:

Rentevastperiode:

Restant hoofdsom:

Eigendomsverhouding:

% %

Geschatte verkoopwaarde huidige woning:

WOZ-waarde huidige woning:

Had u op 31-12-2012 een eigenwoningschuld?

☐ Ja

Kredieten

Soort krediet:

Private lease

Kredietverstrekker:

Hoofdsom:

Begin/einddatum:

Restant/hoofdsom:

Maandlast:

Heeft u in het verleden
betalingsachterstanden
gehad?

Heeft u een BKR-codering?

☐ Ja	☐ Nee	
☐ Ja	☐ Nee	
☐ A	☐ A1	☐ A2
		☐ A3
		☐ A4
		☐ A5

Hierbij geef ik toestemming om mijn gegevens te verwerken i.v.m. het adviseren en/of bemiddelen bij een financieel product:

☐ Ja	☐ Nee
-----------------------------	------------------------------

Hierbij geef ik toestemming voor periodieke toezending van de digitale nieuwsbrief op pagina 1 opgegeven e-mailadres:

☐ Ja	☐ Nee
-----------------------------	------------------------------

Akkoord verklaring

De ondergetekende(n) verklaart / verklaren:

- de in dit inventarisatie formulier opgenomen informatie naar waarheid te hebben verstrekt;
- dat hij/zij volledig handelingsbekwaam is, niet in staat van faillissement of surseance van betaling verkeert;
- akkoord te gaan met opname van zijn/haar persoonsgegevens in de cliëntregistratie van Fidus.nl B.V.

Voor akkoord, plaats:

Datum:

----------------------	----------------------

Handtekening:

----------------------	----------------------

Klantprofiel

1. Welke van de onderstaande situaties is van u op toepassing:

- ☐ Ik wil een bestaande woning kopen
- ☐ Ik wil mijn huis verbouwen
- ☐ Ik wil mijn huidige situatie evalueren
- ☐ Ik wil een nieuwbouwwoning kopen
- ☐ Mijn partner en ik gaan uit elkaar
- ☐ Anders, namelijk:

2. Wie wordt of is de eigenaar van de woning?

- ☐ Ik
- ☐ Mijn partner
- ☐ Mijn partner en ik
- ☐ Anders, namelijk:

3. Welk inkomen wilt u mee laten tellen voor het berekenen van de verantwoorde hypotheekhoogte?

- ☐ Alleen mijn inkomen
- ☐ Alleen het inkomen van mijn partner
- ☐ Zowel het inkomen van mijn partner als van mij

4. De hypotheeklasten kunnen gedurende de looptijd van de geldlening wijzigen. Wat heeft uw voorkeur?

- ☐ Stijgende netto hypotheeklasten. Ik begin met lage aanvangslasten
- ☐ Stabiele netto hypotheeklasten gedurende de looptijd van de hypotheek
- ☐ Dalende netto hypotheeklasten. Ik begin met hoge aanvangslasten

5. Welke eigenschappen vindt u belangrijk voor een hypotheek?

- ☐ Het duurt nog geruime tijd voordat ik de hypotheek nodig heb. De geldigheidsduur van mijn offerte moet in ieder geval langer dan drie maanden zijn.
- ☐ Als de hypotheekrente daalt nadat ik de offerte heb getekend, wil ik toch de lagere rente
- ☐ Ik wil de hypotheekofferte, ook na ondertekenen hiervan, kosteloos kunnen ondertekenen
- ☐ Ik wil meer dan 10% (van het hypotheekbedrag) per jaar boetevrij kunnen aflossen
- ☐ Ik wil mijn hypotheekrente mee kunnen verhuizen naar een volgende woning
- ☐ Ik zoek een geldverstrekker die de hypotheekrente automatisch verlaagt, zodra ik (extra) heb afgelost
- ☐ Anders, namelijk:

6. Wat is uw doelstelling indien u of uw partner tijdens de looptijd van de hypotheek overlijdt?

- ☐ Ik wil in de woning kunnen blijven wonen zonder hypotheeklasten
- ☐ Ik wil in de woning kunnen blijven wonen
- ☐ Ik ga de woning verkopen
- ☐ Deze vraag is niet van toepassing omdat ik geen partner heb:

7. Wat is uw doelstelling indien u of uw partner tijdens de looptijd van de hypotheek arbeidsongeschikt wordt?

- ☐ Ik wil in de woning kunnen blijven wonen
- ☐ Ik ga de woning verkopen

8. Wat is uw doelstelling indien u of uw partner tijdens de looptijd van de hypotheek werkloos raakt?

- ☐ Ik wil in de woning kunnen blijven wonen
- ☐ Ik ga de woning verkopen

9. Wat is uw doelstelling als u en/of uw partner straks met pensioen zijn?

- ☐ Ik wil in de woning kunnen blijven wonen
- ☐ Ik ga de woning verkopen
- ☐ Anders, namelijk:

10. Sinds 2013 gelden er nieuwe regels voor hypotheeken. Om in aanmerking te komen voor renteaftrek kunt u nog maar kiezen uit een beperkt aantal aflosvormen. Weet u welke vormen dit zijn?

Wel renteaftrek:

- ☐ Aflossingsvrij
- ☐ Annuïteiten
- ☐ Banksparen
- ☐ Beleggen
- ☐ Leven
- ☐ Lineair

Geen renteaftrek:

- ☐ Aflossingsvrij
- ☐ Annuïteiten
- ☐ Banksparen
- ☐ Beleggen
- ☐ Leven
- ☐ Lineair

11. Welke ervaring heeft u met hypotheeken

- ☐ ik heb een hypotheek en ik weet goed welke verplichting(en) ik ben aangegaan
- ☐ Ik heb een hypotheek, maar ik weet niet zo goed welke verplichting(en) ik ben aangegaan
- ☐ Ik heb nu geen hypotheek, maar heb deze in het verleden wel gehad
- ☐ Ik heb geen ervaring met het afsluiten van een hypotheek
- ☐ Ik heb in mijn werk te maken met hypotheeken
- ☐ Anders, namelijk:

12. In hoeverre bent u bekend met de volgende hypotheekvormen of geldleningen?

	Niet	Beperkt	Volledig
Aflossingsvrij	☐	☐	☐
Annuïteiten	☐	☐	☐
Banksparen	☐	☐	☐
Beleggen	☐	☐	☐
Leven	☐	☐	☐
Lineair	☐	☐	☐

13. In hoeverre bent u bekend met de volgende financiële begrippen?

	Niet	Beperkt	Volledig
Overlijdensrisicoverzekering (ORV)	☐	☐	☐
Lijfrenteverzekering	☐	☐	☐
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	☐	☐	☐
Pensioenregeling	☐	☐	☐
Algemene ouderdomswet (AOW)	☐	☐	☐
Algemene nabestaandewet (ANW)	☐	☐	☐
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)	☐	☐	☐
Werkloosheidsuitkering	☐	☐	☐

14. Weet u welke voorzieningen uw werkgever (zie loonstrookje) voor u geregeld heeft, indien u arbeidsongeschikt raakt? Er zijn meerdere antwoorden mogelijk.

- ☐ WGA-hiaat basis
- ☐ WGA-hiaat uitgebreid
- ☐ WIA-excedent
- ☐ WIA-inkomensaanvulling
- ☐ Geen

15. In welke mate is uw huidige inkomen toereikend voor uw levensstijl?

- ☐ Mijn inkomen is ruim voldoende; ik kan nu veel sparen
- ☐ Mijn inkomen is voldoende; maar ik spaar beperkt
- ☐ Mijn inkomen is net voldoende; ik kan nu niet sparen
- ☐ Mijn inkomen is ontoereikend

16. Hoe verwacht u dat uw inkomen zich gaat ontwikkelen?

- ☐ Mijn inkomen gaat dalen
- ☐ Mijn inkomen blijft gelijk
- ☐ Mijn inkomen gaat licht stijgen
- ☐ Mijn inkomen gaat sterk stijgen

17. Welk bedrag wilt u per maand maximaal uitgeven aan netto hypotheeklasten (dus na de teruggave van de belastingdienst)

€

18. Veranderingen in uw persoonlijke of financiële situatie kunnen gevolgen hebben voor de betaalbaarheid van uw hypotheeklasten. Hoe waarschijnlijk is het dat onderstaande veranderingen gaan plaatsvinden?

	Onwaarschijnlijk	Kans is aanwezig	Zeer waarschijnlijk
Verhuizen naar volgende woning	☐	☐	☐
Een erfenis/schenking	☐	☐	☐
Gezinsuitbreiding	☐	☐	☐
Studiekosten kinderen	☐	☐	☐
Minder werken	☐	☐	☐
Overig			

19. U kunt geld opzij zetten voor doelen op de korte termijn zoals een auto of vakantie.
Of voor doelen op de lange termijn zoals uw pensioen of een verbouwing.
Of gewoon voor een buffer. Welke spaardoelen heeft u?

- ☐ Financiële buffer (minimaal 6x de netto hypotheeklasten)
- ☐ Vakanties en reizen
- ☐ Woningonderhoud of verbouwing
- ☐ Aanvulling op pensioen
- ☐ Grote consumptieve uitgave, zoals bijvoorbeeld een auto
- ☐ Geen specifiek spaardoel

20. Welk bedrag aan spaargeld wilt u zelf inbrengen om het hypotheekbedrag zo laag mogelijk te houden?

- ☐ Ik wil alleen het minimaal noodzakelijke bedrag aan eigen geld inbrengen
- ☐ Anders, namelijk: €
- Spaarcapaciteit/maand: €

21. Heeft u op dit moment een van de onderstaande lening of verplichtingen?

- ☐ Betaalrekening met roodstandmogelijkheid
- ☐ Doorlopend krediet
- ☐ Persoonlijke lening
- ☐ Studieschuld (studievoorschot)
- ☐ Studieschuld (studieschuld)
- ☐ Alimentatie ex-partner
- ☐ Telefoonkrediet
- ☐ Anders, namelijk:
- ☐ Ik heb geen leningen of verplichtingen

22. Hoe lang wenst u minimaal de zekerheid dat uw lasten niet gaan stijgen?

- ☐ 1 jaar
- ☐ 5 jaar
- ☐ 10 jaar
- ☐ 15 jaar
- ☐ 20 jaar
- ☐ 30 jaar
- ☐ Anders, namelijk:

23. Stel: uw partner komt tijdens de looptijd van de hypotheek te overlijden. Dan krijgt u te maken met een daling in het netto maandinkomen, welke tot gevolg kan hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer haalbaar zijn. Hoe kunt of gaat u dit opvangen?

- ☐ Ik ga meer werken om mijn inkomen aan te vullen
- ☐ Ik ga mijn spaargeld gebruiken om mijn inkomen maandelijks aan te vullen
- ☐ Ik heb hiervoor in het verleden een verzekering afgesloten
- ☐ Ik ga mijn (consumptieve) uitgaven verlagen
- ☐ Ik kan dit zelf niet (volledig) opvangen en wil kijken of hiervoor een verzekeringsoplossing is
- ☐ Ik heb hier geen voorziening voor en wil dit ook niet regelen. Ik weet dat ik het risico loop dat ik de hypotheeklasten dan niet meer kan betalen, het huis moet verkopen en een eventuele restschuld overhoud
- ☐ deze stelling is niet van toepassing omdat ik geen partner heb

24. Stel: u wordt tijdens de looptijd van de hypotheek arbeidsongeschikt. Dan krijgt u te maken met een daling in het netto maandinkomen. Welke tot gevolg kan hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer haalbaar zijn. Hoe kunt of gaat u dit opvangen?

- ☐ Mijn partner gaat meer werken om het inkomen aan te vullen
- ☐ Ik ga mijn spaargeld gebruiken om mijn inkomen maandelijks aan te vullen
- ☐ Ik heb hiervoor in het verleden (via de werkgever) een verzekering afgesloten
- ☐ Ik ga mijn (consumptieve) uitgaven verlagen
- ☐ Ik kan dit zelf niet (volledig) opvangen en wil kijken of hiervoor een verzekeringsoplossing is
- ☐ ik heb hier geen voorziening voor en wil dit ook niet regelen. Ik weet dat ik het risico loop dat ik de hypotheeklasten dan niet meer kan betalen, het huis moet verkopen en een eventuele restschuld overhoud

25. Stel: u raakt tijdens de looptijd van de hypotheek werkloos. Dan krijgt u te maken met een daling in het netto maandinkomen. Welke tot gevolg kan hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer haalbaar zijn. Hoe kunt of gaat u dit de komende 12 maanden opvangen?

- ☐ Mijn partner gaat meer werken om het inkomen aan te vullen
- ☐ Ik ga mijn spaargeld gebruiken om mijn inkomen maandelijks aan te vullen
- ☐ Ik heb hiervoor in het verleden een verzekering afgesloten
- ☐ Ik ga mijn (consumptieve) uitgaven verlagen
- ☐ Ik kan dit zelf niet (volledig) opvangen en wil kijken of hiervoor een verzekeringsoplossing is
- ☐ ik heb hier geen voorziening voor en wil dit ook niet regelen. Ik weet dat ik het risico loop dat ik de hypotheeklasten dan niet meer kan betalen, het huis moet verkopen en een eventuele restschuld overhoud

26. Wanneer u met pensioen gaat, is de kans groot dat u te maken krijgt met een daling in het netto maandinkomen, welke to gevolg kan hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer haalbaar zijn. Hoe kunt of gaat u dit opvangen?

- ☐ Ik ga mijn spaargeld gebruiken om mijn inkomen maandelijks aan te vullen
- ☐ Ik heb hiervoor in het verleden een verzekering afgesloten
- ☐ Ik ga mijn (consumptieve) uitgaven verlagen
- ☐ Ik kan dit zelf niet (volledig) opvangen en wil kijken of hiervoor een verzekeringsoplossing is
- ☐ Als ik met pensioen ga heb ik geen woonlasten meer omdat mijn hypotheek dan volledig is afgelost
- ☐ Ik heb hier geen voorziening voor en wil dit ook niet regelen. Ik weet dat ik het risico loop dat ik de hypotheeklasten dan niet meer kan betalen, het huis moet verkopen en een eventuele restschuld overhoud