

TEEUWEN VERZEKERINGEN

WONINGFINANCIERING
INVENTARISATIEFORMULIER

MAART 2008

Teeuwen Verzekeringen

de Sitterlaan 89 - 2313 TL Leiden - tel.: (071) 5149967 - fax: (071) 5149979 - informatie@TeeuwenVerzekeringen.nl - www.TeeuwenVerzekeringen.nl
postbus 1147 - 2302 BC Leiden - ING/Postbank 441548 - ING Bank 67.91.11.107 - K.v.K. Leiden 51867613

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Aanvrager

| | | | |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Naam | Voorletters: <input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw | | |
| Geboortedatum / -plaats | Geboorteplaats: | | |
| Adres, pc en woonplaats | | | |
| Nationaliteit / BSN | Burger Service Nummer: | | |
| Telefoonnummer | thuis: | werk: | mobiel: |
| E-mail adres | | | |
| Beroep / functie | | | |
| Burgerlijke staat | <input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> geregistreerd <input type="checkbox"/> partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gescheiden | | |
| In- uitwonende kinderen | <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, leeftijden: | | |
| Dienstbetrekking | <input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> dga <input type="checkbox"/> gepensioneerd <input type="checkbox"/> geen | | |
| Dienstverband | <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> full-time <input type="checkbox"/> part-time % <input type="checkbox"/> NVT | | |
| Bedrijfsnaam werkgever | Vestigingsplaats: | | |
| Bruto jaarinkomen | € | <input type="checkbox"/> inclusief vakantietoeslag <input type="checkbox"/> exclusief vakantietoeslag | |
| Overwerk | € | <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel | |
| 13e maand | € | <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel | |
| Provisie | € | <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel | |
| Onregelmatigheidstoeslag | € | <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel | |
| Ander inkomen / uitkering | € | Toelichting svp: | |
| Onbelaste inkomsten | € | Toelichting svp: | |
| Auto van de zaak | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, wat is de cataloguswaarde van de auto € | | |

Partner

| | | | |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Naam | Voorletters: <input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw | | |
| Geboortedatum / -plaats | Geboorteplaats: | | |
| Adres, pc en woonplaats | | | |
| Nationaliteit / BSN | Burger Service Nummer: | | |
| Telefoonnummer | thuis: | werk: | mobiel: |
| E-mail adres | | | |
| Beroep / functie | | | |
| Burgerlijke staat | <input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> geregistreerd <input type="checkbox"/> partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gescheiden | | |
| In- uitwonende kinderen | <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, leeftijden: | | |
| Dienstbetrekking | <input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> dga <input type="checkbox"/> gepensioneerd <input type="checkbox"/> geen | | |
| Dienstverband | <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> full-time <input type="checkbox"/> part-time % <input type="checkbox"/> NVT | | |
| Bedrijfsnaam werkgever | Vestigingsplaats: | | |
| Bruto jaarinkomen | € | <input type="checkbox"/> inclusief vakantietoeslag <input type="checkbox"/> exclusief vakantietoeslag | |
| Overwerk | € | <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel | |
| 13e maand | € | <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel | |
| Provisie | € | <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel | |
| Onregelmatigheidstoeslag | € | <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel | |
| Ander inkomen / uitkering | € | Toelichting svp: | |
| Onbelaste inkomsten | € | Toelichting svp: | |
| Auto van de zaak | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, wat is de cataloguswaarde van de auto € | | |

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Inkomensverwachtingen Aanvrager

| | |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Inkomen(s) volledig meetellen bij vaststellen lening | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo nee, voor hoeveel % wel en gedurende jaar |
| Inkomensontwikkeling | gelijkblijvend gemiddeld stijgend boven gemiddeld |
| Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering) | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, voor hoeveel % meetellen. |
| Hoeveel pensioen verwacht u op te bouwen? | % inkomen op -jarige leeftijd. <input type="checkbox"/> Ik heb geen idee |
| Denkt aan eerder stoppen met werken | <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, stop met werken op leeftijd van ca. jaar |

Financiële verplichtingen Aanvrager

| | |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet | <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, namelijk: PL doorlopend krediet winkelpas anders: |
| Zo ja, hoofdsom en aantal nog verschuldigde maandtermijnen | Hoofdsom € nog termijnen van elk € |
| Heeft u alimentatieverplichtingen | <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, namelijk: <input type="checkbox"/> ex-partner <input type="checkbox"/> kinderen <input type="checkbox"/> anders |
| Zo ja, duur en bedrag van alimentatie | Nog maanden van elk € |

Inkomensverwachtingen Partner

| | |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Inkomen(s) volledig meetellen bij vaststellen lening | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo nee, voor hoeveel % wel en gedurende jaar |
| Inkomensontwikkeling | <input type="checkbox"/> gelijkblijvend <input type="checkbox"/> gemiddeld stijgend <input type="checkbox"/> boven gemiddeld |
| Inkomensdaling in het vooruitzicht (deeltijd/uitkering) | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee Zo ja, voor hoeveel % meetellen |
| Hoeveel pensioen verwacht u op te bouwen? | % inkomen op -jarige leeftijd. <input type="checkbox"/> Ik heb geen idee |
| Denkt aan eerder stoppen met werken | <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, stop met werken op leeftijd van ca. jaar |

Financiële verplichtingen Partner

| | |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet | <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, namelijk: PL doorlopend krediet winkelpas anders: |
| Zo ja, hoofdsom en aantal nog verschuldigde maandtermijnen | Hoofdsom € nog termijnen van elk € |
| Heeft u alimentatieverplichtingen | <input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, namelijk: <input type="checkbox"/> ex-partner <input type="checkbox"/> kinderen <input type="checkbox"/> anders |
| Zo ja, duur en bedrag van alimentatie | Nog maanden van elk € |

Beschikbare eigen middelen

| | |
|------------------------------------------|-------------------|
| Direct beschikbaar bedrag aan eigen geld | € Toelichting: |
| Ander aanwezig vermogen | € Toelichting: |

Bijzonderheden

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Huidige woonsituatie

Huurhuis, huur inclusief servicekosten € _____ per maand (exclusief energiekosten)

Koophuis, met netto totale hypotheekkosten van € _____ per maand (inclusief bijdrage VVE)

| Lopende hypotheek | Hypotheekdeel 1 | Hypotheekdeel 2 | Hypotheekdeel 3 |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Naam geldverstrekker | | | |
| Hypotheekvorm | <input type="checkbox"/> annuïteit <input type="checkbox"/> lineair <input type="checkbox"/> aflos.vrij | <input type="checkbox"/> annuïteit <input type="checkbox"/> lineair <input type="checkbox"/> aflos.vrij | <input type="checkbox"/> annuïteit <input type="checkbox"/> lineair <input type="checkbox"/> aflos.vrij |
| | <input type="checkbox"/> spaar <input type="checkbox"/> leven <input type="checkbox"/> belegging | <input type="checkbox"/> spaar <input type="checkbox"/> leven <input type="checkbox"/> belegging | <input type="checkbox"/> spaar <input type="checkbox"/> leven <input type="checkbox"/> belegging |
| Afgesloten op datum | | | |
| Oorspronkelijk bedrag | € _____ | € _____ | € _____ |
| Looptijd hypotheek | | | |
| Huidige restschuld Box 1 | € _____ | € _____ | € _____ |
| Huidige restschuld Box 3 | € _____ | € _____ | € _____ |
| Huidige rente geldt tot | | | |
| Rentepercentage leningdeel | | | |

Verkoop huidige woning en eigenwoningreserve

Geschatte verkoopwaarde van de woning € _____ is verkocht nog niet verkocht

Bestaande Eigenwoningreserve aanvrager € _____

Bestaande Eigenwoningreserve partner € _____

| Lopende hypotheek | Hypotheekdeel 1 | Hypotheekdeel 2 | Hypotheekdeel 3 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Kapitaalverzekeringen | Op leven aanvrager | Op leven partner | Op beide levens |
| Ingangsdatum | | | |
| Einddatum | | | |
| Premie per maand | | | |
| Uitkering bij leven | € _____ Box 1 Box 3 | € _____ Box 1 Box 3 | € _____ Box 1 Box 3 |
| Uitkering bij overlijden | € _____ Box 1 Box 3 | € _____ Box 1 Box 3 | € _____ Box 1 Box 3 |
| KEW polis (gekoppeld) | | | |

| Overlijdensrisicoverz. | Op leven aanvrager | Op leven partner | Op beide levens |
|--------------------------|--------------------|------------------|-----------------|
| Ingangsdatum | | | |
| Einddatum | | | |
| Premie per maand | | | |
| Uitkering bij overlijden | € _____ | € _____ | € _____ |

Bijzonderheden

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Gewenst advies

Ik heb nog geen huis op het oog

Ik wil me oriënteren op de mogelijkheden. Ik wil weten wat ik maximaal kan lenen en wat mij dat per maand gaat kosten

Ik overweeg de koop van een huis

| | |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Het huis is gelegen | Plaats / omgeving: |
| Bestaande woning of nieuwbouw | <input type="checkbox"/> bestaande woning <input type="checkbox"/> nieuwbouw |
| Type woning | <input type="checkbox"/> eengezinswoning <input type="checkbox"/> appartement |
| Indien appartement wat zijn de servicekosten | € per maand |
| Indien erfpacht hoeveel bedraagt deze per jaar | € per jaar |
| Koopsom (vraagprijs) of koop- en aanneemsom | € <input type="checkbox"/> k.k. <input type="checkbox"/> v.o.n. |
| Over hoeveel maanden is de oplevering | Oplevering verwacht over maanden |
| Verbouwingskosten of meerwerk | € |

Ik overweeg mijn lopende hypotheek over te sluiten

Ik wil weten of oversluiten van mijn hypotheek financieel voordelig is in mijn situatie.

Ik overweeg mijn lopende hypotheek te verhogen

Ik wil weten met welk bedrag ik de lening kan verhogen en wat mij dat per maand gaat kosten.

Bestemming: verbouwingskosten eigen woning andere doeleinden dan eigen woning

Bijzonderheden

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Persoonlijk profiel

In het kader van de Wet Financiële toezicht (Wft) leggen wij u een aantal vragen voor die betrekking hebben op uw toekomstverwachtingen en levensstijl. Uw antwoorden op onderstaande vragen zullen wij betrekken bij het door u gewenste hypotheekadvies.

Toekomstperspectief

- Verwacht nog een aantal carrièrestappen te maken
- Heeft een stabiele carrière in het vooruitzicht
- Wil minder gaan werken
- Denkt aan eerder stoppen met werken
- Denkt aan vervroegd pensioen
- Denken aan gezinsvorming (kinderen)
- Partner gaat te zijner tijd minder werken
- Partner stopt geheel met werken
- Aanvullende opmerkingen

Uitgavenpatroon

- Gematigd uitgavenpatroon
- Gemiddeld uitgavenpatroon
- Bovengemiddeld uitgavenpatroon
- Luxe stijl van uitgaan, vakanties en hobby's
- Houd momenteel maandelijks geld over om te sparen
- Is bereid het uitgavenpatroon aan te passen in nieuwe situatie
- Aanvullende opmerkingen

Schommeling in lasten

- Geen ruimte voor toename van lasten
- Weinig ruimte voor toename lasten
- Ruimte voor toename woonlasten aanwezig
- Aanvullende opmerkingen

Uitgesproken voorkeuren

- Wenst lage(re) maandlasten
- Wenst een hoge einduitkering op te bouwen
- Een hoge overlijdensrisicodekking is gewenst
- Wenst een constructie zonder beleggingselement
- Vindt een beperkt beleggingselement aanvaardbaar
- Voorkeur uitgesproken voor constructie met beleggingselement
- Wil fiscaal zo gunstig mogelijke constructie
- Wenst de lening binnen een korte looptijd in te lossen
- Voorkeur voor gunstige mogelijkheden bij extra aflossing
- Wenst gunstige regeling voor meenemen lopende hypotheek
- Heeft voorkeur voor huidige huisbankier met lopende rekeningen
- Stelt prijs op een klantvriendelijke geldverstrekker

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

- Wil lopende levensverzekeringpolissen inbrengen
- Wenst geen bijkomende verplichting te hebben
- Wenst een groot deel van de lening aflossingsvrij aan te trekken
- Wenst de volledige lening aflossingsvrij aan te trekken
- Wenst een beperkt deel van de lening aflossingsvrij aan te trekken
- Aanvullende opmerkingen

Netto maximale maandelijkse woonlasten

Tussen € _____ en € _____ netto per maand

Restschuld aan einde looptijd

- Geen restschuld aan einde looptijd, hypotheek geheel aflossen.
- Maximaal 25% restschuld aan einde looptijd.
- Omstreeks 50% restschuld aan einde looptijd.
- Rond de 75% restschuld aan einde looptijd.
- Hypotheek geheel niet aflossen.
- Aanvullende opmerkingen

Bepaling persoonlijk renteprofiel

Voor welke aflossingsvorm u ook kiest, u zult altijd over het geleende (uitstaande) bedrag aan de geldverstrekker rente dienen te betalen. De hoogte van de rente die u over 1, 5, 10 of 15 jaar betaalt is afhankelijk van de rentevaste periode die u kiest. Uw antwoorden op onderstaande vragen over uw inkomstenverwachting en het eventueel aanwezig vermogen, zijn bedoeld als aanwijzing bij uw keuze van een rentevaste periode. Uw renteprofiel kan dan betrokken worden bij het door u gewenste hypotheekadvies.

Wat is uw verwachting van de ontwikkeling van het bruto (gezamenlijk) inkomen?

- Geen stijging, slechts koopkracht behoud
- Eerste 5 jaar enige stijging
- Eerste 10 jaar enige stijging
- Eerste 5 jaar aanzienlijke stijging
- Daling van inkomen in het vooruitzicht

In te brengen beschikbare eigen middelen?

- Breng geen eigen geld in
- Breng enig eigen geld in
- Breng een aanzienlijk bedrag eigen geld in

Na aankoop woning resterend spaargeld of andere liquide middelen?

- Geen (aanspreekbare) eigen middelen beschikbaar
- Heb de beschikking over enige (aanspreekbare) middelen
- Heb de beschikking over een aanzienlijk bedrag (aanspreekbare) middelen

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Wat is uw tolerantie t.a.v. renterisico?

- Een rente die voor lange tijd vast staat is een geruststellende gedachte
- Schrik er niet van terug om enig renterisico te lopen
- Als dit verantwoord blijkt lijkt een variabele rente aantrekkelijk.

Verwacht u binnen 5 jaar uw woning te verkopen en de koopwoningmarkt te verlaten?

- Neen
- Misschien
- Waarschijnlijk

Uitgesproken voorkeuren over de hypotheek?

- Nadruk op lage(re) maandlasten
- Nadruk op stabiele maandlasten

Bepaling beleggingshypotheek risicoprofiel

Uw antwoorden op onderstaande vragen over uw ideeën en ervaring met beleggen, zijn bedoeld om te bepalen hoe u aankijkt tegen beleggingsrisico. Deze gerichte onderbouwing van uw risicoprofiel kan dan betrokken worden bij het door u gewenste hypotheekadvies.

Met welk(e) doel(en) wilt u (gaan) sparen of beleggen?

- Aflossen van de hypotheek
- Aanvulling op pensioen
- Eerder stoppen met werken
- Aanvulling op het huidige inkomen
- Heeft geen specifiek spaardoel

Op welke termijn wilt u het spaar/beleggingsdoel realiseren?

- Binnen 1 jaar
- Tussen de 1 en 5 jaar
- Tussen de 5 en 10 jaar
- Tussen de 10 en 15 jaar
- Tussen de 15 en 30 jaar

Wat is uw risicotolerantie t.a.v het resultaat van het spaar/beleggingsdoel?

- Wil zekerheid dat spaar/beleggingsdoel voor 100% kan worden gerealiseerd.
- Wil dat minimaal 80% van het beleggingsdoel wordt gerealiseerd.
- Heeft er vrede mee als de helft van het spaar/beleggingsdoel wordt gerealiseerd.
- Komt niet in de problemen als spaar/beleggingsdoel niet wordt gerealiseerd.

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Heeft u ervaring met beleggen?

- Heb geen ervaring met beleggen in welke vorm dan ook
- Minder dan 1 jaar
- Tussen 1 en 3 jaar
- Tussen 3 en 5 jaar
- Langer dan 5 jaar
- Ervaring met beleggingsfondsen en/of obligaties
- Ervaring met aandelen en/of derivaten

Beleggingsresultaten kennen pieken en dalen, wat is uw reactie als het belegd vermogen tussentijds in waarde daalt?

- Absoluut niet aanvaardbaar
- Een daling tot 10% is acceptabel
- Een daling tot 30% is niet verontrustend
- Verliezen van meer dan 30% zijn een aanvaardbaar risico

Wanneer beleggingsresultaten tegenvallen, hoe makkelijk kunt u een tekort dan opvangen met andere inkomsten en/of vermogensbestanddelen?

- Zeer moeilijk worden opvangen
- (deels) gecompenseerd worden met ander vermogen
- Voor het grootste deel gecompenseerd worden met andere inkomsten
- Niet of nauwelijks als een probleem beschouwd worden

Welke rendements- risicoverhouding spreekt u het meest aan?

- Wat lagere opbrengst en zeer laag risico
- Gemiddelde opbrengst en laag risico
- Bovengemiddelde opbrengst en gemiddeld risico
- Zeer hoge opbrengst en een bovengemiddeld risico

Acht u de kans aanwezig dat u tussentijds (bijvoorbeeld door verhuizing) vermogen aan de constructie zult moeten onttrekken?

- Niet aanwezig
- Niet waarschijnlijk
- Waarschijnlijk aanwezig
- Zeer zeker te verwachten

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Inventarisatie Arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen

Afhankelijk van de duur en de mate waardoor u of uw partner door ziekte of ongeval niet kunt werken zult u aanspraak kunnen maken op de overheidsvoorzieningen of verzekeringen die u zelf afgesloten heeft.

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid van u of uw partner zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Welk percentage van uw huidige inkomen heeft u als voorziening getroffen ingeval van arbeidsongeschiktheid van u of uw partner?

- 50% van het huidige gezinsinkomen of minder.
- 70% van het huidige gezinsinkomen.
- 80% van het huidige gezinsinkomen.
- 90% van het huidige gezinsinkomen of meer.
- Heb geen welke voorziening hiervoor getroffen is.

Denkt u voldoende te hebben aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

- Heb voldoende aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid.
- Denk dat de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.
- Weet niet zeker of de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.
- Heb niet voldoende aan de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid.
- Heb geen idee of de getroffen voorziening bij arbeidsongeschiktheid voldoende is.

Welke inkomensvoorziening ten opzichte het van huidige gezinsinkomen wilt u minimaal treffen?

- Minimaal 70% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 80% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 90% van het huidige gezinsinkomen.
- Het gehele huidige gezinsinkomen.
- Hebben we nog niet over nagedacht.
- Huidige voorziening is voldoende.

Streeft u er naar dat u in de huidige woning kunt blijven wonen?

- Wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidig uitgavenpatroon.
- Neen, wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Inventarisatie voorzieningen bij werkloosheid

Afhankelijk van de tijd dat u in loondienst werkzaam bent geweest kunt u bij onvrijwillige werkloosheid aanspraak maken op een werkloosheidsvoorziening van de overheid of terugvallen op aanwezige reserves in de vorm van spaargeld en overwaarde van uw eigen huis.

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij werkloosheid van u of uw partner zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Heeft u van de laatste 36 weken minstens 26 weken gewerkt?

- Ja, minstens 26 weken gewerkt.
- Neen, minder dan 26 weken gewerkt.
- Weet niet precies hoeveel weken gewerkt is.

Wat is de duur van uw arbeidsverleden?

- Minder dan 4 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 3 maanden)
- Tussen de 5 en 10 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 10 maanden).
- Tussen de 10 en 15 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 15 maanden).
- Tussen de 15 en 20 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 20 maanden).
- Langer dan 20 jaar aaneengesloten (maximale uitkering 38 maanden).
- Weet momenteel arbeidsverleden niet precies.

Kunt u bij werkloosheid aanspraak maken op een door u zelf getroffen voorziening?

- Kan aanspraak maken op een zelf getroffen voorziening.
- Kan geen aanspraak maken op een zelf getroffen voorziening.
- Weet niet of er een eigen voorziening is.

Streeft u er naar dat u in de huidige woning kunt blijven wonen?

- Wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidig uitgavenpatroon.
- Neen, wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Inventarisatie nabestaandenvoorzieningen bij overlijden aanvrager

Het inkomen na uw onverhoopt overlijden binnen de looptijd van de afgesloten hypotheek kan bestaan uit:

- een ANW-uitkering indien u kinderen onder de 18 jaar verzorgt en/of geboren bent voor 1950;
- een nabestaandenpensioen dat bij de werkgever is opgebouwd en/of lijfrentepolis met partnerclausule;
- het bedrag dat u aan spaargeld beschikbaar heeft;
- hypotheek wordt bij overlijden geheel of gedeeltelijk afgelost waardoor hypotheeklasten (gedeeltelijk) wegvallen

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij uw overlijden zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Voor welk deel van het (gezamenlijk) gezinsinkomen heeft u een voorziening getroffen bij overlijden van u of uw partner.

- 50% van het huidige gezinsinkomen of minder.
- 70% van het huidige gezinsinkomen.
- 80% van het huidige gezinsinkomen.
- 90% van het huidige gezinsinkomen of meer.
- Heb geen idee welke voorziening hiervoor getroffen is.

Denkt u dat uw partner voldoende heeft aan de getroffen nabestaandenvoorziening?

- De getroffen nabestaandenvoorziening is voldoende.
- Denk dat de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende is.
- Weet niet zeker of de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende is.
- De getroffen nabestaandenvoorziening is niet voldoende.
- Heb geen idee of de getroffen nabestaandenvoorziening voldoende is.

Welke inkomensvoorziening ten opzichte van het huidige gezinsinkomen wilt u minimaal treffen?

- Minimaal 70% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 80% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 90% van het huidige gezinsinkomen.
- Het gehele huidige gezinsinkomen.
- Hebben daar nog niet over nagedacht.
- Huidige voorziening is voldoende.

Streeft u er naar dat uw partner in de huidige woning kan blijven wonen?

- Ja, partner wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidige uitgavenpatroon.
- Neen, partner wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Inventarisatie nabestaandenvoorzieningen bij overlijden partner

Uw inkomen na een onverhoopt overlijden van uw partner binnen de looptijd van de afgesloten hypotheek kan bestaan uit:

- een ANW-uitkering indien u kinderen onder de 18 jaar verzorgt en/of geboren bent voor 1950;
- een nabestaandenpensioen dat bij de werkgever is opgebouwd en/of lijfrentepolis met partnerclausule;
- het bedrag dat u aan spaargeld beschikbaar heeft;
- hypotheek wordt bij overlijden geheel of gedeeltelijk afgelost waardoor hypotheeklasten (gedeeltelijk) wegvallen

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen voorzieningen bij overlijden van uw partner, zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Hoe ziet uw nabestaandenvoorziening eruit ten opzichte van het huidige gezinsinkomen?

- 50% van het huidige gezinsinkomen of minder.
- 70% van het huidige gezinsinkomen.
- 80% van het huidige gezinsinkomen.
- 90% van het huidige gezinsinkomen of meer.
- Heb geen idee welke voorziening hiervoor getroffen is.

Denkt u dat de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende is?

- Heb voldoende aan de getroffen nabestaandenvoorziening.
- Denk dat de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende is.
- Weet niet zeker of de getroffen nabestaandenvoorziening wel voldoende.
- Heb niet voldoende aan de getroffen nabestaandenvoorziening.
- Hebben daar nog niet over nagedacht.

Welke inkomensvoorziening ten opzichte van het huidige gezinsinkomen wilt u minimaal treffen?

- Minimaal 70% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 80% van het huidige gezinsinkomen.
- Minimaal 90% van het huidige gezinsinkomen.
- Het gehele huidige gezinsinkomen.
- Hebben daar nog niet over nagedacht.
- Huidige voorziening is voldoende.

Streeft u er naar dat u in de huidige woning kunt blijven wonen?

- Wil in de huidige woning kunnen blijven wonen.
- Ja, indien enigszins mogelijk.
- Ja, maar niet ten koste van huidige uitgavenpatroon.
- Neen, wil huidige woning op termijn verlaten.
- Hebben we nog niet over nagedacht.

INVENTARISATIEFORMULIER WONINGFINANCIERING

Inventarisatie oudedagsvoorziening

Uw (gezamenlijk) inkomen na pensionering zal over het algemeen bestaan uit AOW van de overheid, een pensioen dat u bij uw werkgever hebt opgebouwd, tot uitkering komende lijfrentepolissen of levensverzekeringen en hetgeen u zelf gespaard heeft (bijvoorbeeld uw eigenwoning zonder hypotheek) Op basis van uw

antwoorden op onderstaande vragen over uw wensen en de eventueel reeds getroffen oudedagsvoorzieningen, zullen wij bepalen in hoeverre deze voorzieningen voldoende zijn of mogelijk te kort schieten.

Welk percentage van het laatst verdiende (gezamenlijke) bruto inkomen verwacht u op 65-jarige leeftijd als pensioen?

- Verwacht maximaal 50% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 60% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 70% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Verwacht maximaal 80% van het laatst verdiende (gezamenlijke) inkomen als pensioen.
- Heb geen idee van de hoogte van het te verwachten ouderdomspensioen.

Denkt u voldoende te hebben aan het te verwachten ouderdomspensioen?

- Het ouderdomspensioen is voldoende.
- Denk dat het ouderdomspensioen voldoende is.
- Weet niet of het ouderdomspensioen voldoende is.
- Het ouderdomspensioen is onvoldoende.
- Heb geen idee of het ouderdomspensioen voldoende is.

Als u vervroegd met pensioen wenst te gaan, op welke leeftijd zou dat dan zijn?

- Wenst tussen 56 en 58 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 58 en 60 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 60 en 62 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst tussen 62 en 64 jaar met vervroegd pensioen te gaan.
- Wenst niet van een vervroegd pensioen uit te gaan.

Als u vervroegd met pensioen wilt gaan, wat wenst u als netto besteedbaar inkomen vanaf dat moment?

- Het inkomen moet gelijk blijven aan het huidig netto inkomen.
- 90% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 80% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 70% van huidig netto inkomen is gewenst.
- 60% van huidig netto inkomen is gewenst.
- Niet van toepassing

Inventarisatie schadeverzekeringen

Geef aan of u van onderstaande verzekeringen een vrijblijvend voorstel wenst te ontvangen

- Wenst voorstel opstalverzekering
- Wenst voorstel inboedelverzekering
- Wenst voorstel aansprakelijkheidsverzekering
- Wenst voorstel rechtsbijstandverzekering
- Aanvullende opmerkingen