

# Klantprofiel: hypotheek

Een hypotheek betekent dat u een langdurige financiële verbintenis aangaat. Voor een passend advies is het goed om te bepalen wat u echt belangrijk vindt. Wat zijn uw wensen, doelstellingen en welke risico's kunt en wilt u lopen? Want de betaalbaarheid van uw hypotheek kan onder druk komen te staan, bijvoorbeeld wanneer uw inkomen daalt of wanneer uw uitgaven gaan stijgen.

## Van Kessel & Hypotheken

---

info@vkhypotheken.nl  
www.vkhypotheken.nl

Herman Kuijkstraat 62, 4191AL  
GELDERMALSEN  
0345-820333



## Doelstelling

### 1. Welke van de onderstaande situaties is op u van toepassing?

- Ik wil een bestaande woning kopen
- Ik wil mijn huis verbouwen
- Ik wil mijn hypotheek oversluiten
- Ik wil mijn huidige situatie evalueren
- Ik wil een nieuwbouwwoning kopen
- Mijn partner en ik gaan uit elkaar en ik wil in de woning blijven wonen
- Ik wil mijn overwaarde verzilveren (opeetconstructie)

#### Toelichting:

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

- Ik
- Mijn partner
- Mijn partner en ik

#### Toelichting:

### 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
- Deze vraag is niet van toepassing (verzilveren overwaarde)

#### Toelichting:

**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.
- Deze vraag is niet van toepassing (verzilveren overwaarde).

**Toelichting:**

**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 ondertekend, wil ik toch die lagere rente.
- Ik wil de hypotheekofferte, ook na het ondertekenen hiervan, kosteloos kunnen annuleren.
- 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.
- Ik zoek een geldverstrekker die een overwaardehypotheek (opeetconstructie) aanbiedt.

**Toelichting:**

**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.

**Toelichting:**

**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.
- Deze vraag is niet van toepassing.

**Toelichting:**

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

- Ik wil in de woning kunnen blijven wonen.
- Ik ga de woning verkopen.
- Deze vraag is niet van toepassing.

**Toelichting:**

**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.
- Deze vraag is niet van toepassing.

**Toelichting:**



## Kennis en ervaring

1. Sinds 2013 gelden er nieuwe regels voor hypotheek. 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	Geen renteaftrek
Aflossingsvrij	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Annuïteiten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Banksparen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Beleggen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Leven	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Lineair	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

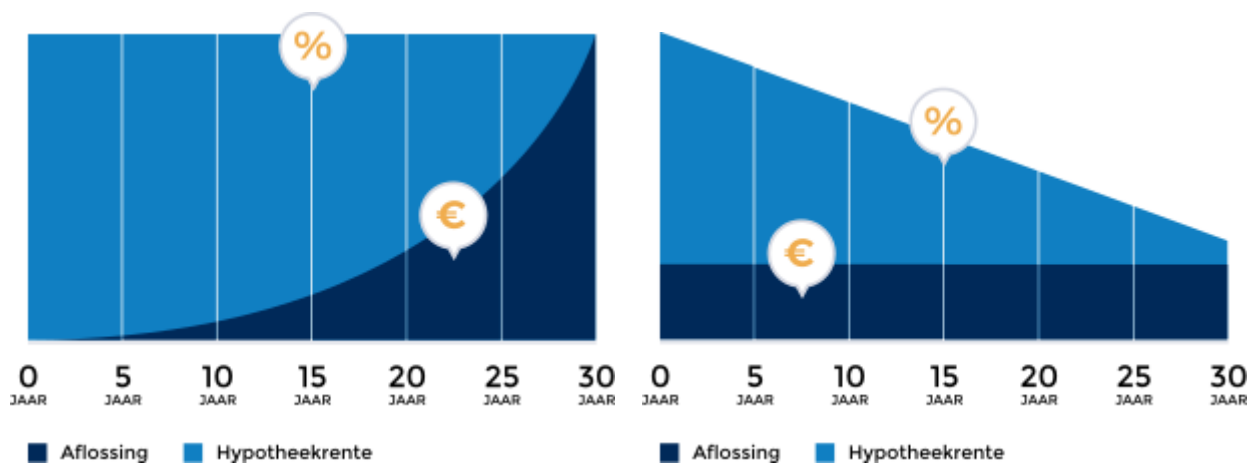
Toelichting:

2. Welke ervaring heeft u met hypotheek?

- 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 hypotheek.

Toelichting:

## 3. Bij welke grafiek is er sprake van dalende netto maandlasten?



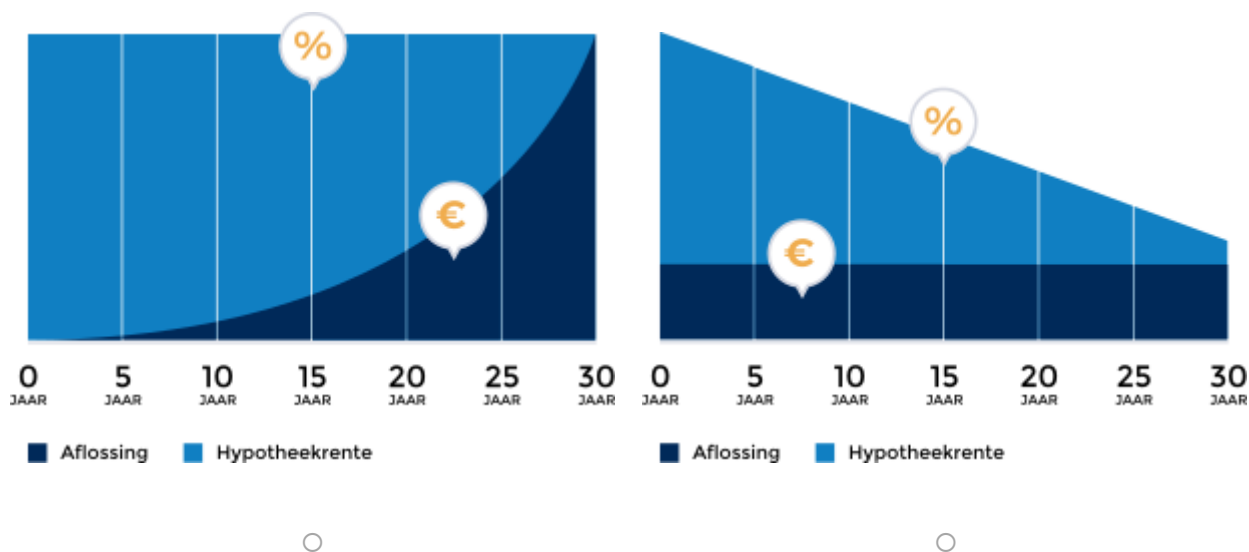
## Toelichting:

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

	Niet	Beperkt	Volledig
Aflossingsvrij	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Annuïteiten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Banksparen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Beleggen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Leven	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Lineair	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Overwaarde hypotheek (opeetconstructie)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## Toelichting:

## 5. Welke grafiek hoort er bij een annuïteitenhypotheek?



## Toelichting:

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

	Niet	Beperkt	Volledig
Overlijdensrisicoverzekering (ORV)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Lijfrenteverzekering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Pensioenregeling	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Algemene Ouderdomswet (AOW)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Algemene nabestaandenwet (ANW)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Werkloosheidsuitkering (WW)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>



**Toelichting:**

**7. Weet u welke voorziening uw werkgever (zie loonstrookje) voor u geregeld heeft, indien u arbeidsongeschikt raakt?**

- WGA-hiaat Basis
- WGA-hiaat Uitgebreid
- WIA-excedent
- WIA-inkomensaanvulling
- Geen

**Toelichting:**

## Financiële positie

### 1. 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 niet sparen.
- Mijn inkomen is ontoereikend.

Toelichting:

### 2. 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

Toelichting:

### 3. Welk bedrag wilt u per maand maximaal uitgeven aan netto hypotheeklasten (dus na teruggaaf van de belastingdienst)?

€	<input type="text"/>
---	----------------------

Toelichting:

4. 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
Verhuizing naar volgende woning	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Een erfenis/schenking	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Gezinsuitbreiding	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Studiekosten kinderen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Minder werken	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Andere relevante verandering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Toelichting:

5. 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

Toelichting:

**6. 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:

**Toelichting:**

**7. Heeft u op dit moment één van onderstaande leningen of verplichtingen?**

- Betaalrekening met roodstandmogelijkheid
- Doorlopend krediet
- Persoonlijke lening
- Studieschuld (studievoorschot)
- Studieschuld (studieschuld)
- Alimentatie ex-partner
- Telefoonkrediet
- Ik heb geen leningen en/of verplichtingen

**Toelichting:**

## Risicobereidheid

1. 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

Toelichting:

2. 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 betaalbaar 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.

Toelichting:

**3. 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 betaalbaar 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.
- Deze vraag is niet van toepassing.

**Toelichting:**

**4. Stel: U raakt tijdens de looptijd van de hypotheek zonder werk. Dan krijgt u te maken met een daling in het netto maandinkomen, welke tot gevolg kan hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer betaalbaar 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.
- Deze vraag is niet van toepassing.

Toelichting:

**5. Wanneer u met pensioen gaat, is de kans groot dat u te maken krijgt met een daling in het netto maandinkomen, welke tot gevolg kan hebben dat uw hypotheeklasten en levensstijl niet meer betaalbaar 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.
- Deze vraag is niet van toepassing.

Toelichting: