



# Inventarisatieformulier woningfinanciering

## Aanvrager

<b>Naam</b>		Voorletters:	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
<b>Geboortedatum / -plaats</b>		Geboorteplaats:	
<b>Adres, pc en woonplaats</b>			
<b>Nationaliteit / BSN</b>		Burger Service Nummer:	
<b>Telefoonnummer</b>	thuis:	werk:	mobiel:
<b>E-mail adres</b>			
<b>Beroep / functie</b>			
<b>Burgerlijke staat</b>	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gescheiden		
<b>In- uitwonende kinderen</b>	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, leeftijden: _____		

<b>Dienstbetrekking</b>	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> dga <input type="checkbox"/> gepensioneerd <input type="checkbox"/> geen					
<b>Dienstverband</b>	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> full-time <input type="checkbox"/> part-time _____ %					
<b>Bedrijfsnaam werkgever</b>	Vestigingsplaats:					
<b>Bruto inkomen</b>	€	<input type="checkbox"/> maand <input type="checkbox"/> 4 weken	<input type="checkbox"/> Datum in dienst			
<b>Vakantietoeslag</b>	€					
<b>Overwerk</b>	€	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel				
<b>13<sup>e</sup> maand</b>	€	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel				
<b>Onregelmatigheidstoeslag</b>	€	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel				
<b>Ander inkomen / uitkering</b>	€	Toelichting svp:				
<b>Rekeningnummer incasso</b>						
<b>Auto van de zaak</b>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, wat is de cataloguswaarde van de auto € _____				

## Partner

<b>Naam</b>		Voorletters:	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
<b>Geboortedatum / -plaats</b>		Geboorteplaats:	
<b>Adres, pc en woonplaats</b>			
<b>Nationaliteit / BSN</b>		Burger Service Nummer:	
<b>Telefoonnummer</b>	thuis:	werk:	mobiel:
<b>E-mail adres</b>			
<b>Beroep / functie</b>			
<b>Burgerlijke staat</b>	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gescheiden		
<b>In- uitwonende kinderen</b>	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, leeftijden: _____		

<b>Dienstbetrekking</b>	<input type="checkbox"/> loondienst <input type="checkbox"/> zelfstandig <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> dga <input type="checkbox"/> gepensioneerd <input type="checkbox"/> geen					
<b>Dienstverband</b>	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> full-time <input type="checkbox"/> part-time _____ % <input type="checkbox"/> NVT					
<b>Bedrijfsnaam werkgever</b>	Vestigingsplaats:					
<b>Bruto inkomen</b>	€	<input type="checkbox"/> maand <input type="checkbox"/> 4 weken				
<b>Vakantietoeslag</b>						
<b>Overwerk</b>	€	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel				
<b>13<sup>e</sup> maand</b>	€	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel				
<b>Onregelmatigheidstoeslag</b>	€	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel				
<b>Ander inkomen / uitkering</b>	€	Toelichting svp:				
<b>Rekeningnummer incasso</b>						
<b>Auto van de zaak</b>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee	Zo ja, wat is de cataloguswaarde van de auto € _____				



### 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	<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 de leeftijd van ca. _____ jaar

### Financiële verplichtingen Aanvrager

Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, namelijk: <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> doorlopend krediet <input type="checkbox"/> winkelpas <input type="checkbox"/> 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 de leeftijd van ca. _____ jaar

### Financiële verplichtingen Partner

Heeft u verplichtingen uit een consumptief krediet	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, namelijk: <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> doorlopend krediet <input type="checkbox"/> winkelpas <input type="checkbox"/> 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

--



## Huidige woonsituatie

<input type="checkbox"/> Huurhuis, huur inclusief servicekosten	€	per maand (exclusief energiekosten)
---	---	-------------------------------------

<input type="checkbox"/> 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"/> spaar <input type="checkbox"/> leven <input type="checkbox"/> belegging	<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"/> annuïteit <input type="checkbox"/> lineair <input type="checkbox"/> aflos.vrij <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			

## Waarde woning en eigenwoningreserve

Geschatte verkoopwaarde	€	<input type="checkbox"/> is verkocht <input type="checkbox"/> nog niet verkocht
Geschatte executiewaarde	€	Bestaande Eigenwoningreserve aanvrager €
WOZ waarde woning	€	Bestaande Eigenwoningreserve partner €

Kapitaalverzekeringen	Op leven aanvrager	Op leven partner	Op beide levens
Ingangsdatum			
Einddatum			
Premie per maand			
Uitkering bij leven	€ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box 3	€ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box 3	€ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box 3
Uitkering bij overlijden	€ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box 3	€ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box 3	€ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box 3
KEW polis (gekoppeld)			

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

## Bijzonderheden




## 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


## Ervaringen klant m.b.t. hypotheek/beleggingen




## Inventarisatie lopende verzekeringen

Soort verzekering	Polisnummer	Maatschappij	Dekking	Jaarpremie	Vervaldatum	
Opstal						
Inboedel						
Aansprakelijkheid						
Rechtsbijstand						
Reis						
Autoverzekering						
Autoverzekering						
Motorverzekering						
Caravanverzekering						
Pleziervaartuig						
Ongevallen						
Uitvaart						
Leven						

### Gegevens auto

Merk/Uitvoering	
Kenteken/Meldcode	
Bouwjaar/Bouwmaand	
Gewenste dekking	
Km/jaar	
OVI/SVI	
Cataloguswaarde/Dagwaarde	
Aantal jaren rijbewijs	
Aantal schadevrije jaren	
Zakelijk/Privé	



## CHECKLIST

<input type="checkbox"/>	Spaarhypotheek	
<input type="checkbox"/>	Beleggingshypotheek	
<input type="checkbox"/>	Hybride hypotheek	
<input type="checkbox"/>	Aflossingsvrije hypotheek	
<input type="checkbox"/>	Hypotheekrenteafrek	
<input type="checkbox"/>	Verschillende rentevaste perioden	
<input type="checkbox"/>	Verschillende rentekolommen EW	
<input type="checkbox"/>	NHG	
<input type="checkbox"/>	Rentekortingen	
<input type="checkbox"/>	Bijleenregeling	
<input type="checkbox"/>	Woonquote CHF-norm	
<input type="checkbox"/>	Overlijdensrisicodekking + Restschuld	
<input type="checkbox"/>	Pensioen	
<input type="checkbox"/>	Arbeidsongeschiktheid	
<input type="checkbox"/>	Spaarrekening	
<input type="checkbox"/>	Dienstwijzer	
<input type="checkbox"/>	Opstalverzekering	
<input type="checkbox"/>	Inboedelverzekering	
<input type="checkbox"/>	Aansprakelijkheidsverzekering	
<input type="checkbox"/>	Rechtsbijstandverzekering	
<input type="checkbox"/>	Autoverzekering	
<input type="checkbox"/>	Ongevallenverzekering inzittenden	
<input type="checkbox"/>	Schadeverzekering inzittenden	
<input type="checkbox"/>	Bonusbeschermer	
<input type="checkbox"/>	Motorverzekering	
<input type="checkbox"/>	Caravanverzekering	
<input type="checkbox"/>	Pleziervaartuigenverzekering	
<input type="checkbox"/>	Reisverzekering	
<input type="checkbox"/>	Uitvaartverzekering	
<input type="checkbox"/>	Kredieten	
<input type="checkbox"/>	Bespreekverslag	
<input type="checkbox"/>		

### Bijzonderheden


Datum:

Handtekening: