

# Inventarisatieformulier

Om u een indicatie van mogelijke hypotheek en maandlast te geven, is het belangrijk om gegevens over uw situatie te verzamelen. Wanneer u dit formulier zo volledig mogelijk invult, gaan wij met deze gegevens aan de slag. Graag per mail retourneren aan [info@vosgarant.nl](mailto:info@vosgarant.nl)

## 1. Klantgegevens

	Aanvrager	Partner (indien van toepassing)
Naam		
Adres + huisnummer		
Postcode + woonplaats		
Geboortedatum		
Geslacht		
Telefoonnummer vast		
Telefoonnummer mobiel		
E-mailadres		
Burgerlijke staat		
Gescheiden, datum inschrijving		
Naam + geboortedatum kind 1		
Naam + geboortedatum kind 2		
Naam + geboortedatum kind 3		

## 2. Werk en Inkomen

Loondienst? Indien ja, vult u vraag 3 in en gaat u verder met vraag 6.
Zelfstandig ondernemer? Indien ja, dan vult u vraag 4 in en gaat u verder met vraag 6.
Pensioen, Uitkering, Overig inkomen? Indien ja, dan vult u vraag 5 in en gaat u verder met vraag 6.

### 3. Loondienst

	Aanvrager	Partner ( indien van toepassing)
Naam werkgever		
Bruto maandsalaris	€	€
Vakantietoeslag	8%	8%
In dienst sinds		
Vaste aanstelling	Ja / Nee	Ja / Nee
Tijdelijk contract tot		
Intentieverklaring vast dienstverband	Ja / Nee	Ja / Nee
Extra inkomen o.a 13e maand, Overwerk, Onregelmatigheidstoeslag, eindejaar		
Flexwerker: bruto inkomen afgelopen 3 jaren	20.. € 20.. € 20.. €	20.. € 20.. € 20.. €
DGA, indien Ja graag gegevens invoeren bij "Onderneming"	Ja / Nee	Ja / Nee

### 4. Onderneming

Naam bedrijf		
Rechtsvorm bedrijf		
Startdatum onderneming		
KvK-nummer		
Winst 20..	€	
Winst 20..	€	
Winst 20..	€	
Prognose Winst 20..	€	

## 5. Ander inkomen - Pensioen, Uitkering, Overige inkomsten

Soort uitkering		
Bruto uitkering per jaar		
Einddatum		

## 6. Verplichtingen

Ex-partneralimentatie: <i>bedrag per jaar</i>		
Studieschuld: <i>hoofdsom, huidig saldo, maandlast</i>		
Kredieten incl. lening mobiel: <i>limiet, huidig saldo, maandlast</i>		

## 7. Vermogen

Spaargeld	€	€
Ander vermogen	€	€
Beschikbaar voor aankoop woning of verlagen hypotheek:		€

## 8. Bestaande Verzekeringen

Levensverzekering:		
Schadeverzekering:		
Uitvaartverzekering:		

## Wonen Nu

### 9. Huurwoning? indien ja, vult u vraag 9 in en gaat u verder met vraag 12

Kale huur p/m		
Servicekosten		
Eerder een eigen huis en hypotheek gehad?		

### 10. Koopwoning?

Marktwaaarde woning		
WOZ-waarde woning		

Toelichting:	
--------------	--

## 11. Huidige hypotheek

	Leningdeel 1	Leningdeel 2	Leningdeel 3
Maatschappij			
Hypotheekbedrag(en) + produkt			
Rente			
Rente% en Rentevastperiode			
Ingangsdatum en looptijd			
Openstaande schuld			

## Klantprofiel

Het klantprofiel geeft ons inzicht in uw situatie en wensen. In deze inventarisatie is opgenomen de onderdelen "Doelstelling hypotheek" en "Kennis en ervaring". In een vervolg zullen de onderdelen "Risicobereidheid" en "Financiële situatie" worden ingevuld.

## 12. Klantprofiel - A Doelstelling hypotheek

*Wilt u uw keuzes en antwoorden aangeven met een kruisje of met kleur arceren?*

1. Welke van de onderstaande situaties is op u van toepassing?	
<input type="checkbox"/>	Ik wil een bestaande woning kopen
<input type="checkbox"/>	Ik wil mijn huis verbouwen en/of energiebesparende maatregelen nemen
<input type="checkbox"/>	Ik wil mijn hypotheek oversluiten
<input type="checkbox"/>	Ik wil mijn huidige situatie evalueren
<input type="checkbox"/>	Ik wil een nieuwbouwwoning kopen
<input type="checkbox"/>	Mijn partner en ik gaan uit elkaar en ik wil in de woning blijven wonen
Toelichting:	

2. De hypotheeklasten kunnen gedurende de looptijd van de geldlening wijzigen. Wat heeft uw voorkeur?	
<input type="checkbox"/>	Stijgende netto hypotheeklasten: Ik begin met lage aanvangslasten (=annuïteit)
<input type="checkbox"/>	Stabiele netto hypotheeklasten gedurende de looptijd van de hypotheek (combinatie)
<input type="checkbox"/>	Dalende netto hypotheeklasten: Ik begin met hoge aanvangslasten (lineair)
Toelichting:	

<b>3. Wilt u in de woning kunnen blijven wonen als uw inkomen onverwacht daalt?</b>	
<input type="checkbox"/>	Ja, ik wil dan graag in de woning kunnen blijven wonen
<input type="checkbox"/>	Nee, ik probeer de woning dan zo snel mogelijk te verkopen

<b>4. Wilt u zekerheid van stabiele maandlasten of vindt u een stijging van de hypotheekrente geen probleem?</b>	
<input type="checkbox"/>	Ik wil zekerheid dat de rentelasten de komende jaren niet gaan stijgen
<input type="checkbox"/>	Ik wil én kan een stijging in de rentelasten zelf opvangen

<b>5. Hoelang wilt u minimaal zekerheid hebben dat uw hypotheekrente niet gaat stijgen?</b>	
<input type="checkbox"/>	Geen, ik kies voor variabele rente
<input type="checkbox"/>	5 tot 10 jaar
<input type="checkbox"/>	10 tot 20 jaar
<input type="checkbox"/>	20 tot 30 jaar
<input type="checkbox"/>	Weet ik nog niet

### 13 Klantprofiel - B Kennis en ervaring

Heeft u helemaal geen kennis en ervaring van financiële producten zoals hypotheek, levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheidverzekeringen en sociale verzekeringen (AOW, ANW, WW en WIA) zet dan een kruisje in onderstaand vakje :

(indien u een kruisje heeft gezet kunt u de vragen van "kennis en ervaring" overslaan)

*Wilt u uw keuzes en antwoorden aangeven met een kruisje of met kleur arceren?*

**1. Sinds 2013 gelden er nieuwe regels voor hypotheek. Om, als starter, 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
Aflossingsvrije hypotheek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Annuiteitenhypotheek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bankspaarhypotheek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Belegginghypotheek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lineaire hypotheek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**2. Welke ervaring heeft u met hypotheek?**

<input type="checkbox"/>	Ik heb een hypotheek en ik weet goed welke verplichting(en) ik ben aangegaan.
<input type="checkbox"/>	Ik heb een hypotheek, maar ik weet niet zo goed welke verplichting(en) ik ben aangegaan.
<input type="checkbox"/>	Ik heb nu geen hypotheek, maar heb deze in het verleden wel gehad
<input type="checkbox"/>	Ik heb geen ervaring met het afsluiten van een hypotheek

**3. Bij welke hypotheekvorm zijn de brutolasten (rente en aflossing) maandelijks gelijk?**

<input type="checkbox"/>	Annuiteitenhypotheek
<input type="checkbox"/>	Lineaire hypotheek
<input type="checkbox"/>	Weet ik niet

<b>4. In hoeverre bent u bekend met de volgende hypotheekvormen of geldleningen?</b>			
	Geen	Beperkt	Volledig
Aflossingsvrije hypotheek			
Annuïteitenhypotheek			
Bankspaarhypotheek			
Belegginghypotheek			
Lineaire hypotheek			

<b>6. In hoeverre bent u bekend met de volgende financiële begrippen?</b>			
	Geen	Beperkt	Volledig
Overlijdensrisicoverzekering (ORV)			
Lijfrenteverzekering			
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)			
Pensioenregeling			
Algemene Ouderdomswet (AOW)			
Algemene nabestaandenwet (ANW)			
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)			
Werkloosheidsuitkering (WW)			

<b>7. Weet u welke voorziening uw werkgever (zie loonstrookje) voor u geregeld heeft?</b>	
<input type="checkbox"/>	Pensioen
<input type="checkbox"/>	Arbeidsongeschiktheid
<input type="checkbox"/>	Geen
<input type="checkbox"/>	Weet ik niet

## 14. Uw Toelichting

Hieronder kunt u aanvullende informatie kwijt. Bijvoorbeeld inzake uw persoonlijke situatie en specifieke wensen

Graag per mail retourneren aan [info@vosgarant.nl](mailto:info@vosgarant.nl)