

Inventarisatieformulier woningfinanciering
versie 20-04-2015

Aanvrager

Naam	Voorletters:		<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Geboortedatum / -plaats	Geboorteplaats:		
Adres, pc en woonplaats			
Nationaliteit / BSN	Burger Service Nummer:		
Legitimatie	<input type="checkbox"/> Paspoort	<input type="checkbox"/> Europees ID kaart	<input type="checkbox"/> Nummer: Afgegeven d.d.:
IBAN Banknummer	<input type="checkbox"/> BIC code bank :		
Telefoonnummer	thuis:	werk:	mobiel:
E-mail			
Beroep / functie			
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> weduwe <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> gescheiden <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gemeenschap van goederen <input type="checkbox"/> huw. Voorwaarden <input type="checkbox"/> koude uitsluiting <input type="checkbox"/>		
In- uitwonende kinderen	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, geboortedata en voorletters: _____		
Roker	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja (u rookt niet als u de afgelopen 2 jaar niet heeft gerookt)		

Dienstbetrekking aanvr.	<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, soort	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> full-time <input type="checkbox"/> part-time _____ % <input type="checkbox"/> NVT			
Dienstverband; v.a. / duur	In dienst v.a.	Einde contract:		
Bedrijfsnaam werkgever	Vestigingsplaats:			
Bruto jaarinkomen	€	<input type="checkbox"/> inclusief vakantietoeslag <input type="checkbox"/> exclusief vakantietoeslag		
Overwerk	€	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel		
13 ^e 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: d.d.:		
Legitimatie	<input type="checkbox"/> Paspoort	<input type="checkbox"/> Europees ID kaart	<input type="checkbox"/> Nummer:
IBAN Banknummer	<input type="checkbox"/> BIC code bank :		
Telefoonnummer	thuis:	werk:	mobiel:
E-mail			
Beroep / functie			
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> weduwe <input type="checkbox"/> samenwonend <input type="checkbox"/> gehuwd <input type="checkbox"/> gescheiden		

In- uitwonende kinderen	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, geboortedatum en voorletters: _____ _____ _____
--------------------------------	---

Dienstbetrekking partner	<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; soort	<input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> tijdelijk <input type="checkbox"/> full-time <input type="checkbox"/> part-time _____ % <input type="checkbox"/> NVT
Dienstverband; v.a. / tot	Aanvang contract: _____ Einde contract: _____
Bedrijfsnaam werkgever	Vestigingsplaats: _____
Bruto jaarinkomen	€ _____ <input type="checkbox"/> inclusief vakantietoeslag <input type="checkbox"/> exclusief vakantietoeslag
Overwerk	€ _____ <input type="checkbox"/> vast <input type="checkbox"/> incidenteel
13^e 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 € _____

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: _____
Welk bedrag wilt u gebruiken voor de aankoop van de woning, verbouwing van de woning of extra aflossing van de hypotheek	€ _____ 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			

Verkoop huidige woning en eigenwoningreserve			
Geschatte verkoopwaarde van de woning € _____		<input type="checkbox"/> is verkocht	<input type="checkbox"/> nog niet verkocht
WOZ-waarde €.	(jaar: _____)		
Bestaande Eigenwoningreserve aanvrager	€ _____		
Bestaande Eigenwoningreserve partner	€ _____		

Kapitaalverzekeringen	Op leven aanvrager	Op leven partner	Op beide levens
Ingangsdatum			
Einddatum			
Premie per maand			
Uitkering bij leven	€ ₃ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box	€ ₃ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box	€ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box 3
Uitkering bij overlijden	€ ₃ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box	€ ₃ <input type="checkbox"/> Box 1 <input type="checkbox"/> Box	€ <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 (maatschappij, polisnummer etc.)

Inkomensvoorziening bij arbeidongeschiktheid	Op leven aanvrager	Op leven partner	Op beider levens
Ingangsdatum			
Einddatum			
Premie per maand			
Uitkering bij arbeidsongeschiktheid	€	€	€

Bijzonderheden m.b.t. lopende voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid
(maatschappij, polisnummer, soort uitkering, etc.)

Inkomensvoorziening bij werkloosheid	Aanvrager	Partner	t.b.v beiden
Ingangsdatum			
Einddatum			
Premie per maand en duur			
Uitkering bij werkloosheid	€	€	€

Bijzonderheden m.b.t. lopende voorzieningen bij werkloosheid
(maatschappij, polisnummer etc.)

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 woning Ik al heb een woning gekocht. Ik heb al een woning

Het huis is gelegen	Plaats / postcode:
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 wil advies over wijziging hypotheekvorm of hersteladvies woekerpolis

Ik wil weten of wijzigen of oversluiten van mijn hypotheek financieel voordelig en mogelijk is in mijn situatie.
--

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: <input type="checkbox"/> verbouwingskosten eigen woning <input type="checkbox"/> andere doeleinden dan eigen woning

Op mijn pensioendatum wil ik een hypotheekschuld van maximaal €.

Ik wil totaal advies over al mijn financiële zaken zoals hypotheek, verzekeringen, leningen, belastingen en inkomenssituatie bij pensioen, arbeidsongeschiktheid en overlijden

Hoeveel mogen uw woonlasten netto per maand maximaal stijgen per maand €.

Bijzonderheden:

ENKELE VRAGEN OVER UW KENNIS EN RISICOBEREIDHEID

Wat weet u van hypotheken, sparen/beleggen en belastingen Veel Gemiddeld Niets

Wat weet u van de bijleenregeling, dubbele woonlasten Veel Gemiddeld Niets

Wat weet u van de financiële gevolgen bij arb.ongeschiktheid Veel Gemiddeld Niets

Wat weet u van de financiële gevolgen zijn bij WW ? Veel Gemiddeld Niets

Wat weet u van de financiële gevolgen bij overlijden? Veel Gemiddeld Niets

Wat weet u van de financiële gevolgen van pensioen? Veel Gemiddeld Niets

Wilt u de zekerheid dat u op de einddatum de hypotheek volledig hebt afgelost ja nee

Hoeveel risico wilt u nemen bij beleggen? geen risico enig risico veel risico



Ik wil een vrijblijvende offerte voor schadeverzekeringen en wel voor:

- Opstalverzekering inclusief glas
- Inboedelverzekering
- Aansprakelijkheidsverzekering particulier
- Rechtsbijstandverzekering
- Doorlopende reis/annuleringverzekering
- Autoverzekering
- Bromfietsverzekering
- Ongevallenverzekering

Mijn verzekeringen lopen nu bij verzekeringmaatschappij:

Via tussenpersoon:

Graag kopie laatste polisbladen/ premiespecificaties meesturen svp

Bijzonderheden

Toelichting: