

Uw zaken goed geregeld, ook bij tegenslagen

Klantprofiel: Hypotheek & Verzekeringen

Bescherming waar u op kunt rekenen

Uw inkomen, uw uitgaven, uw pensioen, uw hypotheek en alle andere onderdelen van uw financiële huishouding hangen onderling nauw met elkaar samen. Het adviestraject maakt uw complete financiële huishouding zichtbaar. Ook bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen. Hierdoor kunt u de beste oplossing kiezen om uw doelstellingen zoveel mogelijk te realiseren.

Klantprofiel (vervolg) van

Uw naam:

Datum

____-____-____

Prettig wonen, zonder financiële zorgen.

1. Bent u bekend met de volgende financiële begrippen?

	Ja	Nee
Algemene nabestaandenwet en nabestaandenpensioen	☐	☐
Overlijdensrisicoverzekering	☐	☐
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)	☐	☐
Werkloosheidsuitkering (WW)	☐	☐
Woonlastenverzekering bij AO en WW	☐	☐
Lijfrente, AOW en pensioenregeling	☐	☐

2. Weet u welke voorziening uw werkgever (zie loonstrookje) voor u geregeld heeft, indien u arbeidsongeschikt raakt? (meerdere antwoorden mogelijk)

	Ja	Nee
WGA-hiaat Basis	☐	☐
WGA-hiaat Uitgebreid	☐	☐
WIA-excedent	☐	☐
WIA-inkomensaanvulling	☐	☐
Geen	☐	☐

Overlijden

1. 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

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? (meerdere antwoorden mogelijk)

- ☐ 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

Arbeidsongeschiktheid

1. 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

2. 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? (meerdere antwoorden mogelijk)

- ☐ 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

Werkloosheid

1. Wat is uw doelstelling indien u of uw partner tijdens de looptijd van de hypotheek werkloos wordt?

- ☐ Ik wil in de woning kunnen blijven wonen
- ☐ Ik ga de woning verkopen

2. Stel: U wordt tijdens de looptijd van de hypotheek werkloos. 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? (meerdere antwoorden mogelijk)

- ☐ 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

Pensioen

1. 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

2.. 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? (meerdere antwoorden mogelijk)

- ☐ 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

Plaats:

Datum:

____-____-____

Handtekening:

