

# KLANTPROFIELFORMULIER INZAKE CONSUMPTIEF KREDIET CLIENT

## Inventarisatie / algemeen

### 1. Beschikt u over spaartegoeden, effecten- of aandelenportefeuilles

- Nee.
- Ja, de omvang daarvan is minder dan € 1.000.
- Ja, de omvang daarvan is tussen € 1.000 en € 3.000.
- Ja, de omvang daarvan is tussen € 3.000 en € 7.500.
- Ja, de omvang daarvan is tussen € 7.500 en € 12.500.
- Ja, de omvang daarvan is meer dan €12.500.

### 2. Wat verwacht u van de ontwikkeling van uw inkomen in de komende jaren?

- Dat zal gaan afnemen.
- Dat zal (min of meer) gelijk blijven.
- Dat zal gaan toenemen.

### 3. Verwacht u binnen enkele jaren een verandering van de gezinssamenstelling?

- Ja, n.l. \_\_\_\_\_
- Nee. \_\_\_\_\_

### 4. Als u een eigen woning bezit, kunt u dan aangeven of er sprake is van overwaarde?

- Ik bezit geen eigen woning.
- Ik bezit een eigen woning, de overwaarde schat ik nu op € \_\_\_\_\_
- Ik bezit een eigen woning, de hypotheek is € \_\_\_\_\_ hoger dan de geschatte waarde.

### 5. Als u een eigen woning bezit, kunt u dan aangeven hoe de aflossing van de hypotheek is geregeld?

- Ik bezit geen eigen woning.
- Aflossing zit in het maandelijks bedrag (annuïteit of lineair).
- De aflossing gebeurt met een verzekering (deze verzekering zal voldoende zijn om de hypotheek geheel af te lossen).
- De aflossing gebeurt met een verzekering (deze verzekering zal gedeeltelijk voldoende zijn om de hypotheek af te lossen).
- De hypotheek is geheel of gedeeltelijk aflossingsvrij.
- Anders, nl. \_\_\_\_\_

### 6. Hebt u (naast de eventuele verzekering bij uw hypotheek nog andere) spaar- of beleggingsverzekeringen, waaruit u een uitkering verwacht?

- Nee.
- Ja, ik verwacht binnen 5 jaar totaal € \_\_\_\_\_ aan uitkeringen.
- Ja, maar ik verwacht daaruit binnen 5 jaar geen uitkeringen.
- Ja, maar ik weet niet hoeveel of wanneer.

### 7. Zijn er, op het leven van u of uw partner verzekeringen afgesloten die een uitkering geven bij overlijden?

#### Op het leven van mijzelf

- Nee.
- Ja, ter afdekking hypotheek: € \_\_\_\_\_
- Ja, uitvaartverzekering(en).
- Ja, overlijdensrisicoverzekering verzekerd bedrag € \_\_\_\_\_

#### Op het leven van mijn partner

- Er is geen sprake van een partner.
- Nee.
- Ja, ter afdekking hypotheek € \_\_\_\_\_
- Ja, uitvaartverzekering(en).
- Ja, overlijdensrisicoverzekeringen verzekerd bedrag € \_\_\_\_\_

8. Als u ziek wordt, hoeveel krijgt u dan van uw werkgever doorbetaald ?

*Voor uzelf*

- Er is geen sprake van loondienst.
- Gedurende het eerste jaar 100%
- Gedurende het eerste jaar \_\_\_\_\_%
- Gedurende het tweede jaar 70%
- Gedurende het tweede jaar \_\_\_\_\_%

*Voor uw partner*

- Er is geen sprake van loondienst.
- Er is geen sprake van een partner.
- Gedurende het eerste jaar 100%
- Gedurende het eerste jaar \_\_\_\_\_%
- Gedurende het tweede jaar 70%
- Gedurende het tweede jaar \_\_\_\_\_%

9. Is er sprake van loonbestanddelen die bij ziekte niet worden doorbetaald ?

*Voor uzelf*

- Er is geen sprake van loondienst.
- Nee.
- Ja, nl. overwerk ca € \_\_\_\_\_ p.mnd
- Ja, nl. overige ca € \_\_\_\_\_ p.mnd

*Voor uw partner*

- Er is geen sprake van loondienst.
- Er is geen sprake van een partner.
- Nee.
- Ja, nl. overwerk ca € \_\_\_\_\_ p.mnd
- Ja, nl. overige ca € \_\_\_\_\_ p.mnd

10. Zijn er, op naam van u of uw partner arbeidsongeschiktheidsverzekeringen afgesloten ?

*Op naam van mijzelf*

- Nee.
- Ja, via werkgever WGA gat verzekering.
- Ja, nl. bij verzekeraar \_\_\_\_\_
- Dekking \_\_\_\_\_
- Einddatum \_\_\_\_\_
- Blijft lopen.
- Ja, nl. bij verzekeraar \_\_\_\_\_
- Dekking \_\_\_\_\_
- Einddatum \_\_\_\_\_
- Blijft lopen.

*Op naam van mijn partner*

- Er is geen sprake van een partner.
- Nee.
- Ja, via werkgever WGA gat verzekering.
- Ja, nl. bij verzekeraar \_\_\_\_\_
- Dekking \_\_\_\_\_
- Einddatum \_\_\_\_\_
- Blijft lopen.
- Ja, nl. bij verzekeraar \_\_\_\_\_
- Dekking \_\_\_\_\_
- Einddatum \_\_\_\_\_
- Blijft lopen.

11. Zijn er, op naam van u of uw partner werkloosheidsverzekeringen afgesloten ?

*Op naam van mijzelf*

- Nee.
- Ja, via werkgever WGA gat verzekering.
- Ja, nl. bij verzekeraar \_\_\_\_\_
- Dekking \_\_\_\_\_
- Einddatum \_\_\_\_\_
- Blijft lopen.
- Ja, nl. bij verzekeraar \_\_\_\_\_
- Dekking \_\_\_\_\_
- Einddatum \_\_\_\_\_
- Blijft lopen.

*Op naam van mijn partner*

- Er is geen sprake van een partner.
- Nee.
- Ja, via werkgever WGA gat verzekering.
- Ja, nl. bij verzekeraar \_\_\_\_\_
- Dekking \_\_\_\_\_
- Einddatum \_\_\_\_\_
- Blijft lopen.
- Ja, nl. bij verzekeraar \_\_\_\_\_
- Dekking \_\_\_\_\_
- Einddatum \_\_\_\_\_
- Blijft lopen.

12. Zijn er, naar uw mening nog andere zaken met betrekking tot uw financiële situatie die voor u nu, of in de toekomst belangrijk kunnen zijn ?

- Nee.
- Weet niet.
- Ja, namelijk \_\_\_\_\_

## Krediet / krediet beschermingsverzekeringen

### 13. Wat is de doelstelling van de lening die u aanvraagt?

- Consumptieve besteding, zoals auto, caravan, boot of overige consumptief.
- Woningverbetering.
- Extra financiële ruimte.
- Huidige leningen samenvoegen.
- Oversluiten huidige lening(en) naar een lening met een lagere maandrente.
- Oversluiten huidige lening(en) naar een lening met een lagere maandlast.
- Oversluiten huidige lening(en) naar een lening met een kortere looptijd.
- Oversluiten huidige lening(en) naar een lening met een vaste looptijd en rente.
- Huidige lening(en) splitsen i.v.m. beëindiging relatie.
- Anders, nl. \_\_\_\_\_

### 14. Met welke producten heeft u ervaring?

- Ik heb ervaring met het afsluiten van een consumptief krediet, te weten:
  - Doorlopend Krediet.
  - Persoonlijke lening of een andere vorm van aflopend krediet.
  - Verzendhuis/postorder krediet.
  - Creditcards.
- Ik heb ervaring met het afsluiten van een hypotheek.
- Ik heb ervaring met het afsluiten van betaling beschermingsverzekeringen.
- Ik heb geen ervaring met deze producten.
- Anders, nl. \_\_\_\_\_

### 15. Wat weet u van financiële producten in het algemeen

- Ik zorg ervoor dat ik hiervan altijd goed op de hoogte ben en blijf.
- Ik ben en blijf hiervan globaal op de hoogte.
- Ik heb geen zin om mij in die materie te verdiepen.
- Ik heb geen zin om mij in die materie te verdiepen en vertrouw hierbij op anderen.

### 16. Wat vindt u van de informatie die wij u gegeven hebben omtrent consumentenkrediet en betaling?

- Ik heb uw uitleg niet goed begrepen en weet er nog steeds heel weinig van.
- Ik heb uw uitleg begrepen en weet er nu redelijk wat van.
- Ik heb uw uitleg begrepen en weet er nu genoeg van.
- Ik heb uw uitleg begrepen, maar wist het eigenlijk al wel.
- Anders, nl. \_\_\_\_\_

### 17. In hoeverre bent u, na onze uitleg hierover, bereid de risico's te accepteren die voortvloeien uit het door u gevraagde consumentenkrediet?

#### *Voor wat betreft het risico dat de rente tijdens de looptijd van het krediet stijgen?*

- ben ik bereid te accepteren dat de hoogte van de rente tijdens de looptijd kan wijzigen.
- ben ik niet bereid te accepteren dat de hoogte van de rente tijdens de looptijd wijzigt.

#### *Voor wat betreft het risico dat de hoogte van de maandlasten tijdens de looptijd van het krediet stijgen?*

- ben ik bereid te accepteren dat de hoogte daarvan tijdens de looptijd kan wijzigen.
- ben ik niet bereid te accepteren dat de hoogte daarvan tijdens de looptijd wijzigt.

#### *Voor wat betreft het risico dat bij overlijden uw partner en/of nabestaanden worden belast met de restantschuld?*

- ben ik bereid dit geheel te accepteren.
- ben ik bereid dit gedeeltelijk te accepteren.
- ben ik niet bereid dit te accepteren.

*Voor wat betreft het risico dat bij langdurige ziekte of arbeidsongeschiktheid inkomsten verminderen waardoor de betaalbaarheid van de lasten in gevaar komt?*

- ben ik bereid dit geheel te accepteren.
- ben ik bereid dit gedeeltelijk te accepteren.
- ben ik niet bereid dit te accepteren.

*Voor wat betreft het risico dat bij werkloosheid inkomsten verminderen waardoor de betaalbaarheid van de lasten in gevaar komt?*

- ben ik bereid dit geheel te accepteren.
- ben ik bereid dit gedeeltelijk te accepteren.
- ben ik niet bereid dit te accepteren.

**18. Wat zijn uw wensen met betrekking tot het krediet?**

- Ik wil boetevrij extra of vervoegd kunnen aflossen en accepteer dat door deze keuze de rente dan gedurende de looptijd van het krediet kan stijgen.
- Ik wil flexibel (extra) kunnen aflossen en opnemen.
- Ik wil een kortere (theoretische) looptijd met als gevolg hogere maandlasten.
- Ik wil lagere maandlasten met als gevolg een langere (theoretische) looptijd.
- Ik wil een vaste looptijd en weet dat boetevrij aflossen dan niet kan.
- Ik wil een vaste rente en weet dat boetevrij aflossen dan niet kan.
- Ik wil gedurende de eerste jaren alleen rente betalen en weet dat er dan op de kredietschuld niets wordt afgelost en dat rentewijzigingen de hoogte van het maandbedrag beïnvloeden.

**19. Wat zijn uw wensen met betrekking tot het overlijdensrisico van uzelf?**

- Ik wil een overlijdensrisicoverzekering afsluiten die het krediet volledig afdekt om mijn nabestaanden niet te belasten met de restantschuld en de betaalbaarheid daarvan.
- Ik wil een overlijdensrisicoverzekering afsluiten die het krediet gedeeltelijk afdekt om de nabestaanden niet te belasten met de restantschuld en de betaalbaarheid daarvan.
- Ik weet wat het financiële risico is, maar wil geen overlijdensrisicoverzekering afsluiten.
- Ik wil geen overlijdensrisicoverzekering afsluiten omdat er geen noodzaak voor is en er bij overlijden voldoende middelen zijn of vrijkomen voor de nabestaanden.

**20. Wat zijn uw wensen met betrekking tot het overlijdensrisico van uw partner?**

- Er is geen sprake van een partner.
- Ik wil een overlijdensrisicoverzekering afsluiten die het krediet gedeeltelijk afdekt om mijn nabestaanden niet te belasten met de restantschuld en de betaalbaarheid daarvan.
- Ik weet wat het financiële risico is, maar wil geen overlijdensrisicoverzekering afsluiten.
- Ik wil geen overlijdensrisicoverzekering afsluiten omdat er geen noodzaak voor is en er bij overlijden voldoende middelen zijn of vrijkomen voor de nabestaanden.

**21. Wat zijn uw wensen met betrekking tot het arbeidsongeschiktheidsrisico van uzelf?**

- Ik heb geen of onvoldoende voorzieningen om het risico van de teruggang in inkomen te kunnen opvangen en wil daarvoor een verzekering afsluiten.
- Ik wil geen arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten omdat er bij langdurige ziekte of arbeidsongeschiktheid voldoende inkomen overblijft om de maandelijkse lasten te betalen.
- Ik wil geen arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten omdat dit risico al geheel of gedeeltelijk is afgedekt door al lopende verzekeringen.
- Ik ken de risico's van teruggang in inkomen bij langdurige ziekte of arbeidsongeschiktheid maar wens hiervoor geen aanvullende verzekering af te sluiten.

22. Wat zijn uw wensen met betrekking tot het arbeidsongeschiktheidsrisico van uw partner?

- Er is geen sprake van een partner.
- Er zijn geen of onvoldoende voorzieningen om het risico van de teruggang in inkomen te kunnen opvangen en wil daarvoor een verzekering afsluiten.
- Ik wil geen arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten omdat er bij langdurige ziekte of arbeidsongeschiktheid voldoende inkomen overblijft om de maandelijkse lasten te betalen.
- Ik wil geen arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten omdat dit risico al geheel of gedeeltelijk is afgedekt door al lopende verzekeringen.
- Ik ken de risico's van teruggang in inkomen bij langdurige ziekte of arbeidsongeschiktheid maar wens hiervoor geen aanvullende verzekering af te sluiten.

23. Wat zijn uw wensen met betrekking tot het werkloosheidsrisico van uzelf?

- Ik heb geen of onvoldoende voorzieningen om het risico van de teruggang in inkomen te kunnen opvangen en wil daarvoor een verzekering afsluiten.
- Ik wil geen werkloosheidsverzekering afsluiten omdat er bij werkloosheid voldoende inkomen overblijft voldoende inkomen overblijft om de maandelijkse lasten te betalen.
- Ik wil geen werkloosheidsverzekering afsluiten omdat dit risico al geheel of gedeeltelijk is afgedekt door al lopende verzekeringen.
- Ik ken de risico's van teruggang in inkomen bij werkloosheid maar wens hiervoor geen aanvullende verzekering af te sluiten.
- Ik kan hiervoor geen aanvullende verzekering afsluiten want ik ben niet werkzaam in een (vast) loondienstverband.

24. Wat zijn uw wensen met betrekking tot het werkloosheidsrisico van uw partner?

- Er is geen sprake van een partner.
- Er zijn geen of onvoldoende voorzieningen om het risico van de teruggang in inkomen te kunnen opvangen en wil daarvoor een verzekering afsluiten.
- Ik wil geen werkloosheidsverzekering afsluiten omdat er bij werkloosheid voldoende inkomen overblijft om de maandelijkse lasten te betalen.
- Ik wil geen werkloosheidsverzekering afsluiten omdat dit risico al geheel of gedeeltelijk is afgedekt door al lopende verzekeringen.
- Ik ken de risico's van teruggang in inkomen bij werkloosheid maar wens hiervoor geen aanvullende verzekering af te sluiten.
- Ik kan hiervoor geen aanvullende verzekering afsluiten want mijn partner is niet werkzaam in een (vast) loondienstverband.

25. Wat zijn uw wensen met betrekking tot de betaling beschermingsverzekering?

- Ik heb er voor gekozen om geen verzekering af te sluiten.
- Ik heb gekozen voor een verzekering tegen koopsom vanwege lagere maandlasten en weet dat daarmee mijn schuld hoger is dan het gewenste doel.
- Ik heb gekozen voor een verzekering tegen koopsom vanwege de zekerheid voor een aantal jaren en ik wil geen royementsrisico lopen wegens wanbetaling.
- Ik heb gekozen voor een verzekering tegen koopsom omdat de lasten anders boven de norm zouden uitkomen.
- Ik heb gekozen voor een maandpremie vanwege grotere flexibiliteit (maandlijks opzegbaar).

## Motivering en advies (in te vullen door de adviseur)

26. Aan de hand van de inventarisatie, doelstelling en wensen is er in overleg met de klant gekozen voor het volgende consumentenkrediet:

- Doorlopend krediet met een lagere maandtermijn dan 1,5% van de limiet.
- Doorlopend krediet met een maandtermijn van 1,5% van de limiet.
- Doorlopend krediet met een maandtermijn van 2,0 % van de limiet of meer.
- Doorlopend krediet met uitsluitend rentebetalingen (aflossingsvrij krediet).
- Aflopend krediet met vaste rente en vaste looptijd korter dan 72 maanden.
- Aflopend krediet met vaste rente en vaste looptijd van 72 maanden of langer.
- Een van de hiervoor genoemde producten, met hypothecaire inschrijving.
- Gezien de doelstelling van de klant is een kortere (theoretische) looptijd geadviseerd, klant wenst wat dit betreft af te wijken van het advies.

27. Aan de hand van de inventarisatie, doelstelling, risico's en wensen is er in overleg met de klant gekozen voor de volgende kredietverzekeringen:

- Overlijdensrisicoverzekering op het leven van cliënt.
- Overlijdensrisicoverzekering op het leven van de partner.
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering op naam van cliënt.
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering op naam van de partner.
- Werkloosheidsverzekering op naam van cliënt.
- Werkloosheidsverzekering op naam van de partner.
- Gezien de risico's bij cliënt is een kredietverzekering geadviseerd, cliënt wenst wat dit betreft af te wijken van het advies.

28. Motivatie keuze aanbieders;  
Krediet

- Binnen de met ons samenwerkende aanbieders is deze kredietverstrekker de enige die bereid was om het krediet in de gewenste kredietvorm te verstrekken.
- Binnen de met ons samenwerkende aanbieders is deze kredietverstrekker de enige die bereid was om het gewenste kredietbedrag te verstrekken.
- De keuze voor deze kredietverstrekker is mede gebaseerd op de goede ervaringen die wij met deze verstrekker hebben en de goede administratieve verwerking.
- De keuze voor deze kredietverstrekker is mede gebaseerd op de goede voorwaarden in combinatie met de rente. (prijs/product verhouding).
- De keuze voor deze kredietverstrekker is mede gebaseerd op de ervaringen die de cliënt al heeft met deze kredietverstrekker.

Kredietverzekering

- Binnen de met ons samenwerkende aanbieders is deze kredietverzekeraar de enige die bereid was om de gewenste verzekering te accepteren.
- De keuze voor deze kredietverstrekker is mede gebaseerd op de goede ervaringen die wij met deze verzekeraar hebben en de goede administratieve verwerking.
- De keuze voor deze kredietverstrekker is mede gebaseerd op de goede voorwaarden in combinatie met de hoogte van de premie.
- De keuze voor deze kredietverstrekker is mede gebaseerd op de wens van de klant om te kiezen voor een verzekeraar met een zo eenvoudig mogelijke aanvraagprocedure.
- De keuze voor deze kredietverstrekker is mede gebaseerd op het feit dat het hier gaat om een gerenommeerde en gespecialiseerde kredietverzekeraar.

Toelichting:

---

---

Voor gezien en akkoord:

Datum: \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_

Clïënt: \_\_\_\_\_

Partner: \_\_\_\_\_