

Alpha Hypotheken Risicoprofiel

Naam: _____

In het kader van de WFT (Wet Financieel Toezicht) verzoeken wij u de onderstaande vragen te beantwoorden. Zo kunnen wij een goed beeld krijgen van uw doelstellingen, uw inkomen en vermogenspositie, uw kennis en uw risicobereidheid. Verder kunnen gemaakte afspraken tussen u en de adviseur worden vastgelegd. Middels dit formulier kunnen wij u nog beter van dienst zijn.

Deel 1: Doelstellingen

Voor welke financiële onderwerpen wilt u geadviseerd worden?

- Algemeen Hypotheek Pensioen/Lijfrente
 Verzekeringen Lening Nabestaandenvoorziening

Wat is uw doelstelling van dit advies?

- Huis gekocht
 Huis Verbouwen
 Eerder stoppen met werken
 Aanvulling inkomen na pensioen
 Anders : _____

Wat is voor u het best van toepassing?

- Nu lekker kunnen leven; geld opzij leggen voor inkomen later is voor mij minder belangrijk.
 Alleen voor specifieke doelstellingen (hypotheek/pensioen) geld opzij leggen voor later.
 Zekerheid van voldoende inkomen in alle situaties.

Welke veranderingen verwacht u in de komende 5 jaar in uw persoonlijke situatie?

- Verhuizen
 Erfenis/Schenking
 Kinderen (bv. kinderwens, studie etc.)
 Inkomen (bv. andere baan, pensionering, eigen bedrijf etc)
 Anders, namelijk _____

Alpha Hypotheken Risicoprofiel

Deel 2 inkomen / vermogen

Wat is uw verwachting m.b.t. uw inkomen(s)?

Inkomen 1: zal gelijk blijven de komende jaren
 zal jaarlijks licht stijgen (index/CAO)
 zal nog fors stijgen de komende jaren

Inkomen 2: NVT
 zal gelijk blijven de komende jaren
 zal jaarlijks licht stijgen (index/CAO)
 zal nog fors stijgen de komende jaren

Wat is uw verwachting m.b.t. het aantal uren dat u werkt?

Inkomen 1: zal gelijk blijven of meer worden
 zal minder worden: van _____ uur naar _____ uur

Inkomen 2: NVT
 zal gelijk blijven of meer worden
 zal minder worden: van _____ uur naar _____ uur

Heeft u een volledige opbouw in het kader van de AOW?

Het kan zo zijn dat door een verblijf in het buitenland de AOW-opbouw niet maximaal is.

Nee, ik mis _____ jaren in de opbouw van mijn AOW
 Ja

Beschikt u over eigen vermogen (spaargeld/aandelen)?

Nee
 Ja, € _____ spaargeld € _____ aandelen e.d.

Alpha Hypotheken Risicoprofiel

Deel 3: Kennis en ervaring

Heeft u ervaring met de volgende producten?

- | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| * Hypotheken | <input type="checkbox"/> JA | <input type="checkbox"/> NEE |
| * Levensverzekeringen | <input type="checkbox"/> JA | <input type="checkbox"/> NEE |
| * Beleggen in aandelenfondsen | <input type="checkbox"/> JA | <input type="checkbox"/> NEE |
| * Beleggen in mixfondsen | <input type="checkbox"/> JA | <input type="checkbox"/> NEE |
| * Beleggen in een eigen portefeuille | <input type="checkbox"/> JA | <input type="checkbox"/> NEE |
| * Sparen met vaste rente | <input type="checkbox"/> JA | <input type="checkbox"/> NEE |
| * Lijfrente of Pensioenen | <input type="checkbox"/> JA | <input type="checkbox"/> NEE |

In welke mate volgt u wat er op de financiële markten gebeurt? (denk hierbij aan beurzen, rentestanden, wetgeving etc.)

- Nooit
- Soms (ten minste 1x per maand)
- Vaak (ten minste 1x per week)

Tot welk niveau wilt geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?

- Niet, ik vertrouw op mijn adviseur
- Globaal
- Gedetailleerd

Bent u bekend met financiële begrippen zoals risicoverzekeringen, lijfrentes, arbeidsongeschiktheidverzekeringen, pensioenregelingen, AOW, ANW, WIA etc.?

- Daar weet ik niets van
- Daar weet ik weinig van
- Daar weet ik genoeg van
- Daar weet ik heel veel van

Alpha Hypotheken Risicoprofiel

Deel 4: Risicobereidheid

- | | |
|---|--|
| * Kunt u stijging van uw maandlasten dragen doordat de rente stijgt? | <input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEE
<input type="radio"/> BEPERKT |
| * Kunt u tegen schommelingen in de opbouw van uw vermogen waarmee in de toekomst uw hypotheek moet worden afgelost? | <input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEE
<input type="radio"/> BEPERKT |
| * Wordt er voldoende pensioen opgebouwd?
Bij Nee, wilt u hierover advies? | <input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEE
<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEE |
| * Bent u voldoende verzekerd bij ziekte (WIA)?
Bij Nee, wilt u hierover advies? | <input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEE
<input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEE |
| * Wilt u uw hypotheek afdekken tegen het risico van een lager inkomen door zieke of werkloosheid? | <input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEE |
| * Is er in uw huidige inkomen ruimte om te sparen? | <input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEE |
| * Bent u bereid uw uitgaven anders in te delen in geval van financiële tegenvallers? | <input type="radio"/> JA <input type="radio"/> NEE |

Hoe zou u uw eigen uitgavenpatroon willen omschrijven hierbij rekening houden met eten, drinken, uitgaan, vakanties, giften, hobby's e.d.?

Gematigd Normaal Boven Gemiddeld Luxe Zeer Luxe

Hieronder kunnen u en uw adviseur informatie vastleggen over bv:

- de keuze voor een bepaald product;
- de keuze voor een bepaalde rentevastperiode;
- de adviezen over een overlijdensrisicoverzekering;
- de adviezen over inkomensvoorzieningen bij arbeidsongeschiktheid;
- de adviezen over de gekozen hypotheekvorm;
- etc.etc.

Alpha Hypotheken Risicoprofiel

Uitleg:

Het kan zijn dat uw hypotheek buiten de zgn. CHF norm valt. Dit is een norm die landelijk is vastgesteld en aangeeft hoeveel er bij een bepaald inkomen mag worden geleend in een hypotheek. Als u buiten deze CHF norm valt moet door de adviseur worden aangegeven waarom de verstrekte hypotheek toch verantwoord is.(adviseur: onderbouwing cijfermatig toevoegen aan dit profiel).

Ondertekening

Bij deze verklaren de adviseur van Alpha Hypotheken evenals de cliënt(en) dat alles is besproken dat heeft geleid tot het uitgebrachte advies.

Alphen a/d Rijn, _____ Datum: _____

Adviseur

Cliënt 1

Cliënt 2

Naam: _____

Naam: _____

Naam: _____