

# 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

### Over 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 beste van toepassing?

- Nu lekker kunnen leven; geld opzij leggen voor inkomen later is voor mij minder belangrijk.  
 Alleen voor specifieke doelstellingen (hypothek/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 u 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, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, 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?  | 0 JA 0 NEE<br>0 BEPERKT  |
| * Kunt u tegen schommelingen in de opbouw van uw vermogen waarmee in de toekomst uw hypotheek moet worden afgelost? | 0 JA 0 NEE<br>0 BEPERKT  |
| * Wordt er voldoende pensioen opgebouwd? Bij Nee, wilt u hierover advies?   | 0 JA 0 NEE<br>0 JA 0 NEE |
| * Bent u voldoende verzekerd bij ziekte (WIA)? Bij Nee, wilt u hierover advies?                                     | 0 JA 0 NEE<br>0 JA 0 NEE |
| * Wilt u uw hypotheek afdekken tegen het risico van een lager inkomen door zieke of werkloosheid?                   | 0 JA 0 NEE               |
| * Is er in uw huidige inkomen ruimte om te sparen?  | 0 JA 0 NEE               |
| * Bent u bereid uw uitgaven anders in te delen in geval van financiële tegenvallers?                                | 0 JA 0 NEE               |

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

0 Gematigd   0 Normaal   0 Boven Gemiddeld   0 Luxe   0 Zeer Luxe

---

## Hieronder kunnen u en uw adviseur informatie vastleggen over bv:

- 0 de keuze voor een bepaald product;
- 0 de keuze voor een bepaalde rentevaste periode;
- 0 de adviezen over een overlijdensrisicoverzekering;
- 0 de adviezen over inkomensvoorzieningen bij arbeidsongeschiktheid;
- 0 de adviezen over de gekozen hypotheekvorm;
- 0 overige

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# Alpha Hypotheken Risicoprofiel

## Ondertekening

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

---

---

---

---

---

Plaats, \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Adviseur

\_\_\_\_\_  
Cliënt 1

\_\_\_\_\_  
Cliënt 2

Naam: \_\_\_\_\_

Naam: \_\_\_\_\_

Naam: \_\_\_\_\_