

**Inventarisatie / algemeen**

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

.....

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

.....

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

.....

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

.....

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

.....

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

.....

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

Op het leven van mijzelf

Op het leven van mijn partner

.....

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

Voor uzelf

Voor uw partner

.....

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

Voor uzelf

Voor uw partner

.....

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

Op naam van mijzelf

Op naam van mijn partner

.....

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

Op naam van mijzelf

Op naam van mijn partner

.....

**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 ?**

.....

**Krediet / kredietbeschermingsverzekeringen**

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

.....

**14. Met welke produkten heeft u ervaring?**

.....

**15. Wat weet u van financiële produkten in het algemeen**

.....

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

.....

**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?**

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

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

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

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

.....

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

.....

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

.....

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

.....

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

.....

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

.....

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

.....

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

.....

**25. Wat zijn uw wensen met betrekking tot de betalingsbeschermings verzekering?**

.....

**Motivering en advies**

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

.....

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

.....

**28. Motivatie keuze aanbieders:**

Krediet

.....

Kredietverzekering

.....

**Toelichting**

**Voor gezien en akkoord:**

Handtekening client

partner

-----

-----