uw Financieelhuys

HOEVEEL RISICO WIL JE NEMEN EN KUN JE DRAGEN?

Jouw Klantgegevens, Klantprofiel en Risicoprofiel

Persoonlijke grenzen en jouw levenslijn



Wat past bij jou, bij jouw financiële mogelijkheden en bij de momenten op jouw levenslijn? Samen brengen we jouw wensen, grenzen en draagkracht in beeld.

Uw Financiële Toekomst.

Vooruitdenken, denk vooruit met een gecertificeerd financieel planner.

Met vriendelijke groeten,

Vincent van Balderen CFP FFP

Uw Financieelhuys B.V.

uw Financieelhuys

Inleiding

Een financieel plan past pas bij jou als het aansluit op je leven, doelen en persoonlijke grenzen. Ik wil daarom niet alleen weten hoeveel risico je wilt nemen, maar vooral ook hoeveel risico je financieel kunt dragen. Die antwoorden kunnen veranderen als je leven verandert.

Twee verschillende vragen	Wat onderzoeken we?
Risicobereidheid: wat wil je?	Hoeveel onzekerheid vind jij aanvaardbaar? Welke gevolgen, aanpassingen of verliezen wil je persoonlijk accepteren?
Risicodraagkracht: wat kun je?	Welke tegenvallers kun je daadwerkelijk opvangen met je inkomen, uitgaven, beschikbare reserves en voorzieningen, zonder noodzakelijke uitgaven en doelen in gevaar te brengen?

1. Wat vraag ik van jou?

a. Controleer of vul je persoonsgegevens, gezinssituatie en financiële uitgangspunten in. Als iets onbekend is, schrijf dat op. Eerder verstrekte gegevens mag je met een verwijzing bevestigen of actualiseren.

b. Beschrijf bij de open vragen wat voor jou belangrijk is. Je hoeft geen nee of niet van toepassing in te vullen. Vermeld wel onzekerheden, ontbrekende informatie of belangrijke verschillen tussen jullie.

c. Zijn jullie met twee cliënten? Geef ieder je eigen mening en grenzen aan. Een verschil tussen jullie middelen we niet automatisch uit.

2. Wat doen we samen?

a. Ik bereken de gevolgen van relevante scenario’s en onderzoek welke middelen en voorzieningen echt beschikbaar zijn. Een eigen inschatting van draagkracht is nog geen vastgestelde uitkomst.

b. We bespreken waar jouw bereidheid en de berekende draagkracht overeenkomen of juist verschillen. Daarna leggen we de onderbouwing, keuzes en vervolgacties vast.

c. We bekijken welke gebeurtenissen op jouw levenslijn aanleiding zijn om het profiel opnieuw te beoordelen.

Dit rapport geeft geen automatische risicoscore. Een antwoord als “ik accepteer het risico” vervangt geen onderzoek naar de betaalbaarheid. De inventarisatie krijgt pas betekenis in combinatie met jouw toelichting, mijn berekeningen en ons gesprek.

Gebruik daarnaast **Klantvragen Hypotheekgesprek** voor je wensen en **Jouw besteedbaar inkomen en toekomstscenario’s** voor je begrotingen. De verwijzingen, bijvoorbeeld E.2.a of G.6, kun je op de vier antwoordbladen gebruiken.

uw Financieelhuys

A. Jouw persoonsgegevens

Gebaseerd op je bestaande cliëntgegevensformulier. Vul voor iedere cliënt een eigen kolom in. Is de tweede kolom niet nodig, laat die dan leeg. Noteer bij een gewijzigd gegeven vanaf welke datum dit geldt.

Gegeven	Cliënt 1	Cliënt 2
1. Roepnaam		
2. Voorletters		
3. Voornamen volgens paspoort		
4. Tussenvoegsel		
5. Achternaam voor correspondentie		
6. Achternaam volgens paspoort		
7. Geboortedatum		
8. Geboorteplaats		
9. Privé e-mailadres		
10. Telefoon thuis		
11. Mobiel telefoonnummer		
12. Adres en huisnummer		
13. Postcode en woonplaats		
14. Eerder gescheiden? Zo ja, datum		
15. Weduwe / weduwnaar? Zo ja, datum		
16. Hoogst afgeronde opleiding		
17. Werk- en denkniveau / gewenste uitleg		

A.18: Hoe wil je worden aangesproken en hoe ontvang je uitleg het liefst? Zijn er praktische omstandigheden waarmee ik tijdens onze gesprekken rekening kan houden? Licht dit toe op het antwoordblad.

uw Financieelhuys

B. Jouw gezin en juridische afspraken

Vermeld wat er is vastgelegd en welke stukken beschikbaar zijn. De betekenis voor jouw situatie bespreken we samen. Noteer ook voorgenomen wijzigingen en eventuele verplichtingen uit een eerdere relatie.

Onderwerp	Jouw / jullie gegevens en beschikbare stukken
Burgerlijke staat en datum	
Huwelijkse / partnerschapsvoorwaarden en datum	
Samenlevingscontract en datum	
Testament per cliënt en datum	
Levenstestament per cliënt en datum	
Eerdere relatie: afspraken, alimentatie of andere verplichtingen	

Kinderen en financieel afhankelijke personen - noteer ook uitwonende kinderen of anderen voor wie je financieel zorgt. Gebruik een antwoordblad als je extra ruimte nodig hebt.

Naam / roepnaam	Geboortedatum	Thuiswonend / financiële afhankelijkheid

uw Financieelhuys

C. Jouw financiële draagkracht begint bij de feiten

Geef de huidige situatie zo goed mogelijk weer en vermeld de peildatum en bron. Vul bedragen per maand in bij inkomen en lasten; bij vermogen en schulden gaat het om het saldo. Gezamenlijke posten noteer je één keer in de laatste kolom. Je mag verwijzen naar een aangeleverde begroting of overzicht.

Post	Cliënt 1	Cliënt 2	Gezamenlijk
1. Netto terugkerend inkomen per maand			
2. Wisselend deel van 1: bron en zekerheid			
3. Woonlasten per maand			
4. Overige vaste verplichtingen per maand			
5. Noodzakelijke uitgaven en reserveringen per maand			
6. Vrijwillig sparen / beleggen per maand			
7. Vrij beschikbare bank- en spaartegoeden			
8. Reserve voor onderhoud / vervanging (deel van 7)			
9. Andere reeds bestemde bedragen (deel van 7)			
10. Beleggingen en overige bezittingen			
11. Hypotheek, leningen, DUO, lease en overige schulden			
12. Pensioen en verwachte ingangsdatum			
13. Bestaande verzekeringen / uitkeringen / voorzieningen			

Beschikbaar is niet hetzelfde als bezit. Vermeld of geld vaststaat, al een bestemming heeft of eerst moet worden verkocht. Tel de bedragen bij 8 en 9 niet opnieuw op bij 7. We gebruiken niet dezelfde reserve tegelijk voor vervanging, inkomenstekorten en andere doelen.

C.14: Wat verandert binnenkort? Welke stukken ontbreken? Wat is de peildatum en waarop zijn de bedragen gebaseerd? Noteer dit op het antwoordblad.

uw Financieelhuys

D. Jouw doelen, kennis en ervaring

Een risico kan bij het ene doel aanvaardbaar zijn en bij een ander doel niet. Beschrijf daarom eerst het doel en wanneer het geld of inkomen nodig is. Vermeld bij de toelichting of jouw antwoord voor cliënt 1, cliënt 2 of beiden geldt.

Doel	Wanneer / nodig bedrag	Belang en ruimte om uit te stellen

4. Welke doelen wil je beschermen?

a. Welke uitgaven en doelen moeten haalbaar blijven, ook bij een tegenvaller?

b. Ben je voor dit doel afhankelijk van een bepaald inkomen, rendement of verkoopopbrengst? Wat gebeurt er als dat tegenvalt?

c. Waar kun je het bedrag, de datum of het doel aanpassen en waar juist niet?

5. Wat weet je en waarmee heb je ervaring?

a. Welke ervaring heb je met hypotheken, renteveranderingen, verzekeringen, sparen, beleggen en het gebruiken van reserves? Wat ging goed of juist niet?

b. Welke risico’s begrijp je al en waarover wil je uitleg? Beschrijf dit per cliënt; opleiding of werk zegt niet automatisch hoeveel productkennis je hebt.

c. Hoe zou je reageren op een hogere maandlast, verlies van inkomen of waardedaling van vermogen? Welke eerdere ervaring beïnvloedt jouw antwoord?

D.6: Welk inzicht of welke toelichting heb je nodig voordat je een weloverwogen keuze kunt maken? Beschrijf je vraag op het antwoordblad.

uw Financieelhuys

E. Hoeveel risico wil jij persoonlijk accepteren?

Geef per cliënt aan wat jouw voorkeur is en waarom. Denk aan **zekerheid zoeken**, **een deel zelf opvangen**, **bewust zelf dragen** of **eerst bespreken**. Dit zijn gespreksonderwerpen, geen punten of automatische profielindeling.

Risico of gevolg	Voorkeur cliënt 1	Voorkeur cliënt 2
Schommelende rente of hogere woonlast		
Tijdelijk minder inkomen		
Langdurig minder inkomen		
Vermogen gebruiken en minder overhouden		
Waardeschommelingen bij beleggen, als dit relevant is		

1. Welke onzekerheid vind je aanvaardbaar?

a. Welke extra maandlast of daling van je bestedingsruimte wil je maximaal accepteren? Voor hoelang?
b. Hoeveel vrij beschikbaar vermogen wil je maximaal gebruiken of verliezen en wat moet minimaal overblijven?
c. Wat zou je doen als meerdere tegenvallers tegelijk optreden?

2. Welke gevolgen wegen voor jou het zwaarst?

a. Waar zou je onrust van krijgen, ook als een berekening laat zien dat het financieel kan?
b. Wil je minder uitgeven, minder sparen of anders wonen? Welke aanpassing wil je niet maken?
c. Zijn jullie grenzen verschillend? Noteer die apart. Hoe willen jullie tot een gezamenlijke keuze komen?

Een voorbeeld om te bespreken: stel dat je bestedingsruimte zes maanden € 300 per maand lager is. Wat zou je aanpassen en wat vind je daarvan? En hoe verandert je antwoord als dat vijf jaar duurt? Dit voorbeeld is geen berekening van jouw situatie.

uw Financieelhuys

F. Jouw levenslijn en veranderende grenzen

Noteer de momenten waarop je situatie, doelen of financiële ruimte kunnen veranderen. Denk aan een kind, minder werken, ondernemerschap, een verhuizing, afloop van de rentevaste periode, pensioen of het einde van een uitkering. Een hogere leeftijd leidt niet automatisch tot meer of minder risicobereidheid.

Jaar / leeftijd	Gebeurtenis of levensfase	Wat verandert in willen / kunnen?	Te onderzoeken / actie

7. Wanneer moeten we jouw profiel opnieuw bekijken?

a. Welke gebeurtenis kan betekenen dat je minder risico wilt nemen, of dat je minder risico kunt dragen?

b. Hoeveel tijd vóór dat moment wil je financiële keuzes bespreken en wie onderneemt de actie?

c. Welke periode is nog onzeker, en welke aanname wil je later laten controleren?

uw Financieelhuys

G. Jouw risico’s per scenario

Beschrijf per relevant scenario wat je wilt accepteren en wat je zelf zou doen. Gebruik bedragen en termijnen als je die kunt inschatten. Bij H leggen we dit naast de berekende draagkracht. Gebruik voor beide cliënten zo nodig aparte toelichtingen.

1. Huidige situatie en hypotheekkeuze

a. Welke maandlast en vrije ruimte voelen prettig? Waar ligt jouw persoonlijke grens?

b. Welke reserves en doelen wil je beschermen? Hoeveel structurele ruimte blijkt uit je huidige begroting?

2. Kinderen krijgen of minder gaan werken

a. Welke extra uitgaven en lagere inkomsten verwacht je? Welk risico wil je vooraf beperken?

b. Hoe veranderen je minimale budget, spaarplannen en gewenste zekerheid? Vanaf wanneer speelt dit?

3. Pensioen en eerder stoppen met werken

a. Welk inkomen en welke woonlasten wil je dan kunnen dragen? Welke doelen zijn afhankelijk van vermogen of pensioen?

b. Hoe lang moet dat geld meegaan? Wat wil je aanpassen als inkomen of vermogen lager uitvalt?

4. Werkloos worden

a. Welke inkomensdaling wil je tijdelijk accepteren en hoeveel maanden wil je zelf overbruggen?

b. Welke werkelijk beschikbare middelen wil je inzetten? Wat doe je als nieuw werk langer uitblijft?

5. Ziek worden

a. Welke financiële gevolgen verwacht je in de eerste periode en welke extra uitgaven kunnen ontstaan?

b. Welke tijdelijke aanpassing vind je acceptabel en welke kosten of steun wil je behouden?

G. Jouw risico’s per scenario (vervolg)

6. Langdurig arbeidsongeschikt worden

a. Welk minimaal maandbudget en welke woonmogelijkheden wil je behouden?
b. Welke blijvende aanpassingen zijn acceptabel? Waarvoor wil je voorzieningen of extra zekerheid onderzoeken?
c. Wat verandert er als je niet kunt terugkeren naar het eerdere inkomen?

7. Scheiden of uit elkaar gaan

a. Wil je de woning kunnen behouden of vind je verkopen aanvaardbaar? Welke zelfstandige woon- en leefkosten verwacht je?
b. Welke eenmalige en eventuele dubbele kosten spelen mee? Wat wil je voor kinderen of anderen behouden?
c. Wat is je alternatief als de gewenste oplossing financieel niet uitvoerbaar blijkt?

8. Overlijden van jou of je partner

a. Welke woon- en levensstandaard wil je voor de achterblijvende partner of kinderen mogelijk maken?
b. Wat kan volgens jou worden aangepast en welke gevolgen vind je niet aanvaardbaar?
c. Welke bestaande afspraken en voorzieningen moeten we controleren? Noteer geen veronderstelde uitkering als vaststaand inkomen.

9. Hogere rente, hogere uitgaven of tegenvallend vermogen

a. Welke hogere maandlast of lagere bestedingsruimte zou je willen accepteren en voor welke periode?
b. Als beleggen voor jouw plan relevant is: welk verlies in euro’s kun en wil je opvangen zonder een noodzakelijk doel in gevaar te brengen?
c. Wat verandert er als dit samenvalt met een ander scenario, zoals pensionering of minder inkomen?

Per scenario vastleggen: wanneer het speelt, jouw grens, beschikbare reserves, gekozen aanpassing en de periode waarin dit haalbaar is. Een lage verwachte kans maakt een financieel onhoudbaar gevolg niet automatisch aanvaardbaar.

uw Financieelhuys

H. Vastlegging van willen en kunnen per scenario

Dit blad vullen we samen in. **Willen** bevat jouw eigen grens en toelichting; **kunnen** bevat mijn berekende uitkomst met datum of verwijzing. Vermeld bij verschillen de antwoorden van cliënt 1 en 2 apart. Gebruik G-nummers voor de scenario's en licht uitgebreid toe op een antwoordblad.

Scenario	Wat wil je accepteren?	Wat kun je dragen? Berekening / bron	Keuze, actie en termijn
1. Huidige situatie			
2. Kinderen / minder werken			
3. Pensioen			
4. Werkloosheid			
5. Ziekte			
6. Arbeidsongeschikt			
7. Uit elkaar gaan			
8. Overlijden			
9. Rente / kosten / vermogen			

Maak grenzen concreet: bedrag per maand, maximaal in te zetten vermogen, minimaal resterende reserve en aantal maanden / jaren. Vermeld de startdatum en verschillende perioden als de uitkomst verandert. Een niet-onderzocht scenario blijft "te onderzoeken"; vul dan geen conclusie over draagkracht in.

uw Financieelhuys

I. Ons gesprek en de onderbouwde conclusie

Deze vastlegging komt tot stand na bespreking en controle van de gegevens en scenario’s. Het invullen is geen automatische acceptatie van een risico en geen vervanging van mijn advies.

Onderdeel	Vastlegging na ons gesprek
1. Onderzochte gegevens, peildatum en ontbrekende informatie	
2. Persoonlijke risicobereidheid van cliënt 1 en cliënt 2	
3. Berekende draagkracht en kwetsbare perioden	
4. Verschillen of tegenstrijdigheden en hoe besproken	
5. Geadviseerde maatregelen, kosten en resterende risico’s	
6. Keuze van de cliënt, motivering en eventuele afwijking van advies	
7. Concrete acties, verantwoordelijke en evaluatiemoment	

8. Hebben we dezelfde verwachtingen?

a. Welke gevolgen kun je in je eigen woorden uitleggen en welke vraag staat nog open?
b. Welke informatie of berekening kan nog aanleiding geven om de keuze aan te passen?
c. Wanneer bespreken we jouw profiel opnieuw, en wat spreken we af over het melden van veranderingen?

Besproken op: ..... met: .....

Bronnen en basis: het aangeleverde cliëntgegevensformulier van Uw Financieelhuys (2025.10.01), aangevuld met inventarisatievragen. Inhoudelijke referentie: AFM, Leidraad Hypotheekadvisering, april 2026, met name inventarisatie, betaalbaarheid en life events. Dit rapport is een hulpmiddel voor ons gesprek, geen gevalideerde risicotest.

uw Financieelhuys

Antwoordblad 1 van 4

Noteer de verwijzing, bijvoorbeeld D.4.a, E.2.c of G.6, en of je antwoord voor cliënt 1, cliënt 2 of beiden geldt. Vermeld je persoonlijke antwoord, de reden en zo mogelijk een bedrag en termijn.

Vul bij open vragen alleen iets in als je een mening hebt, het belangrijk vindt of het nu of later kan spelen. Onbekende feiten of ontbrekende gegevens graag wel vermelden.

Naam: ..... Datum: .....

Vraag	Jouw antwoord / toelichting
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....

uw Financieelhuys

Antwoordblad 2 van 4

Noteer de verwijzing, bijvoorbeeld D.4.a, E.2.c of G.6, en of je antwoord voor cliënt 1, cliënt 2 of beiden geldt. Vermeld je persoonlijke antwoord, de reden en zo mogelijk een bedrag en termijn.

Vul bij open vragen alleen iets in als je een mening hebt, het belangrijk vindt of het nu of later kan spelen. Onbekende feiten of ontbrekende gegevens graag wel vermelden.

Naam: ..... Datum: .....

Vraag	Jouw antwoord / toelichting
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....

uw Financieelhuys

Antwoordblad 3 van 4

Noteer de verwijzing, bijvoorbeeld D.4.a, E.2.c of G.6, en of je antwoord voor cliënt 1, cliënt 2 of beiden geldt. Vermeld je persoonlijke antwoord, de reden en zo mogelijk een bedrag en termijn.

Vul bij open vragen alleen iets in als je een mening hebt, het belangrijk vindt of het nu of later kan spelen. Onbekende feiten of ontbrekende gegevens graag wel vermelden.

Naam: ..... Datum: .....

Vraag	Jouw antwoord / toelichting
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....

uw Financieelhuys

Antwoordblad 4 van 4

Noteer de verwijzing, bijvoorbeeld D.4.a, E.2.c of G.6, en of je antwoord voor cliënt 1, cliënt 2 of beiden geldt. Vermeld je persoonlijke antwoord, de reden en zo mogelijk een bedrag en termijn.

Vul bij open vragen alleen iets in als je een mening hebt, het belangrijk vindt of het nu of later kan spelen. Onbekende feiten of ontbrekende gegevens graag wel vermelden.

Naam: ..... Datum: .....

Vraag	Jouw antwoord / toelichting
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....