uw Financieelhuys

JOUW HYPOTHEEK BEGINT BIJ JOU

Klantvragen Hypotheekgesprek

Klantvragen voor een passende hypotheekkeuze



Een hypotheek die bij je past, begint met inzicht in jouw leven. Met deze vragen brengen we samen in beeld wat nu belangrijk is en welke ruimte je voor later wilt behouden.

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

A. Jouw situatie, wensen en toekomstplannen

Lees de vragen ter voorbereiding op ons hypotheekgesprek door. Ik hoor graag wat jij belangrijk vindt, welke wensen je hebt en welke veranderingen je nu of later verwacht. Wil je de onderwerpen die jou aanspreken op het antwoordblad toelichten? Zo kan ik mij goed voorbereiden en kunnen we tijdens ons gesprek aandacht besteden aan wat voor jou telt. Dat helpt mij een hypotheek te adviseren die bij jouw leven en toekomstplannen past.

Je hoeft niet alle vragen te beantwoorden. Vul alleen iets in als je er een mening over hebt, het belangrijk vindt of denkt dat het nu of later kan spelen. Bij ‘nee’ of ‘niet van toepassing’ mag je de vraag leeg laten. Twijfel je ergens over? Schrijf dat gerust op, dan bespreken we het samen.

1. Welke persoonlijke omstandigheden en toekomstplannen moeten we meenemen bij jouw hypotheekkeuze?

a. Hoe ziet jouw woon-, gezins- en werksituatie er op dit moment uit?
b. Welke veranderingen verwacht of overweeg je de komende jaren en op langere termijn?
c. Hoe concreet zijn deze plannen, wanneer spelen ze en wat kan er financieel veranderen?
d. Welke mogelijkheden wil je behouden, ook als je plannen anders uitpakken?

2. Hoe wil je de komende jaren wonen en wat verwacht je van deze woning?

a. Hoelang verwacht je hier te blijven wonen? Denk je aan een volgende verhuizing?
b. Wil je verbouwen, verduurzamen of de woning aanpassen aan een andere levensfase?
c. Welke bedragen verwacht je daarvoor nodig te hebben en hoe wil je die betalen?
d. Wil je de woning anders gebruiken, bijvoorbeeld voor werk of verhuur?

3. Welke veranderingen verwacht je in je werk, inkomen en gezin?

a. Overweeg je een andere baan, zelfstandig ondernemerschap of minder werken?
b. Verwacht je gezinsuitbreiding, samenwonen, een studie, verlof of zorgtaken?
c. Zijn er wisselende inkomsten of aflopende inkomensbestanddelen waarmee we rekening moeten houden?
d. Wat betekenen deze veranderingen voor de maandlasten die je prettig kunt dragen?

4. Welke woonlasten passen bij jouw leven en hoeveel zekerheid wil je?

a. Welk maandbedrag voelt nu comfortabel en welke ruimte wil je houden voor andere uitgaven?
b. Hoe belangrijk is zekerheid over je maandlasten en voor welke periode?
c. Wat zou een stijging van de maandlasten voor je betekenen?
d. Hoe weeg je een lagere rente af tegen voorwaarden die beter bij je plannen passen?

uw Financieelhuys

B. Financiële ruimte en veranderende omstandigheden

1. Hoe wil je omgaan met spaargeld, vermogen en extra aflossen?

a. Hoeveel vrij beschikbaar geld wil je minimaal achter de hand houden?
b. Verwacht je extra te willen aflossen? Hoe vaak, hoeveel en uit welke middelen?
c. Verwacht je een schenking, erfenis, bonus of verkoopopbrengst? Hoe zeker is dit?
d. Wil je toekomstig geld vooral gebruiken om af te lossen, te besteden of beschikbaar te houden?

2. Wat moet mogelijk blijven als je inkomen daalt of je persoonlijke situatie verandert?

a. Welke financiële gevolgen zouden ziekte, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid voor je hebben?
b. Zijn er omstandigheden die je inkomen of woonbehoefte kunnen beïnvloeden? Deel alleen wat hiervoor relevant is.
c. Hoe belangrijk is het dat één van jullie de woning kan behouden bij een relatiebreuk of overlijden?
d. Welke buffers, verzekeringen of andere voorzieningen zijn er om lagere inkomsten op te vangen?

3. Hoe wil je wonen en financieren richting je pensioen en daarna?

a. Wanneer wil je minder gaan werken of stoppen, en welk inkomen verwacht je dan?
b. Welke maandlasten en resterende hypotheekschuld vind je op dat moment passend?
c. Wil je in de woning blijven, kleiner wonen of later vermogen uit de woning kunnen gebruiken?
d. Wil je de hypotheek volledig aflossen of bewust een schuld laten doorlopen, en waarom?

4. Welke voorwaarden en mogelijkheden wegen voor jou het zwaarst?

a. Hoe belangrijk zijn rente meenemen bij verhuizing, extra aflossen en later kunnen verhogen?
b. Welke aanpassingen wil je eenvoudig zelf kunnen regelen en waarbij wil je advies?
c. Voor welke mogelijkheden ben je bereid meer rente of kosten te betalen?
d. Welke drie wensen zijn doorslaggevend en welke concessies vind je aanvaardbaar?

Let op: geef bij je antwoorden zo concreet mogelijk aan wat je wilt of verwacht, wanneer dit speelt en hoe zeker je plannen zijn. Noem bedragen als je die weet. Ook een mogelijke wens of een onderwerp voor later mag je noemen. Je hoeft geen nee of niet van toepassing in te vullen. Je antwoorden helpen ons een hypotheek te kiezen die past bij jouw leven.

uw Financieelhuys

C. Situaties en veranderingen

Bekijk welke situaties je belangrijk vindt, waarover je een mening hebt of die nu of later kunnen spelen. Vul alleen aan wat je wilt meegeven en nog niet bij hoofdstuk A of B is beschreven. Noteer je antwoord met de verwijzing, bijvoorbeeld C.1.a. Je hoeft hetzelfde antwoord niet opnieuw te geven.

Situatie / verandering	Vragen voor jou
1. Verhuizen	a. Wanneer verwacht je te verhuizen en hoe concreet is dat? b. Wil je groter, kleiner of elders wonen? c. Hoe belangrijk is het om je huidige rente mee te kunnen nemen?
2. Gezin en relatie	a. Verwacht je samenwonen, trouwen, gezinsuitbreiding of een relatieverandering? b. Wat betekent dit voor inkomen, uitgaven, eigendom en de gewenste woning?
3. Werk en inkomen	a. Overweeg je ander werk, ondernemerschap of minder uren? b. Welk inkomen verandert, wanneer en voor hoelang? c. Welk inkomen is structureel en welk deel wisselt?
4. Studie, verlof en mantelzorg	a. Verwacht je een studie, sabbatical, ouderschapsverlof of zorgtaken? b. Hoe lang dalen inkomsten of stijgen uitgaven? c. Hoe wil je deze periode opvangen?
5. Pensioen	a. Wanneer wil je stoppen of afbouwen? b. Welk pensioeninkomen verwacht je? c. Welke woonlasten en resterende schuld passen daarbij?
6. Verbouwen en verduurzamen	a. Wat wil je uitvoeren, wanneer en tegen welk budget? b. Betaal je uit eigen geld of wil je financieren? c. Heb je een depot of latere verhoging nodig?
7. Extra aflossen	a. Hoeveel en hoe vaak wil je extra aflossen? b. Uit spaargeld, een bonus, schenking of erfenis? c. Wil je daarna lagere maandlasten of een kortere looptijd?

uw Financieelhuys

C. Situaties en veranderingen (vervolg)

Situatie / verandering	Vragen voor jou
8. Vrij beschikbaar vermogen	a. Welke buffer wil je behouden? b. Welke grote uitgaven of schenkingen verwacht je? c. Hoe belangrijk is het dat je geld beschikbaar blijft?
9. Gezondheid en inzetbaarheid	a. Kunnen relevante omstandigheden het inkomen of de woonbehoefte veranderen? b. Welke aanpassingen, financiële ruimte of voorzieningen zijn dan nodig?
10. Scheiding of overlijden	a. Wil je dat één van jullie de woning kan behouden? b. Welke inkomsten, voorzieningen en financiële verplichtingen spelen dan een rol?
11. Gebruik van de woning	a. Wil je thuis ondernemen, een kamer verhuren of tijdelijk elders wonen? b. Welk gebruik verwacht je en hoelang? c. Is toestemming van de geldverstrekker nodig?
12. Buitenlandplannen	a. Overweeg je wonen of werken in het buitenland? b. Veranderen je inkomen, valuta of het gebruik van de woning? c. Wil je de woning aanhouden of verkopen?
13. Wensen op langere termijn	a. Wil je hypotheekvrij zijn, lagere lasten of juist vermogen beschikbaar houden? b. Op welke leeftijd of datum wil je dit bereiken en wat heeft prioriteit?

uw Financieelhuys

Antwoordblad 1 van 4

Vul alleen iets in als je er een mening over hebt, het belangrijk vindt of denkt dat het nu of later kan spelen. Nee of niet van toepassing hoef je niet in te vullen.

Je kunt deze velden digitaal invullen en de pdf opslaan. Noteer de vraagverwijzing, bijvoorbeeld A.1.a, met jouw antwoord. Gebruik een volgend vak als je meer ruimte nodig hebt.

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

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

uw Financieelhuys

Antwoordblad 2 van 4

Vul alleen iets in als je er een mening over hebt, het belangrijk vindt of denkt dat het nu of later kan spelen. Nee of niet van toepassing hoef je niet in te vullen.

Je kunt deze velden digitaal invullen en de pdf opslaan. Noteer de vraagverwijzing, bijvoorbeeld A.1.a, met jouw antwoord. Gebruik een volgend vak als je meer ruimte nodig hebt.

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

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

uw Financieelhuys

Antwoordblad 3 van 4

Vul alleen iets in als je er een mening over hebt, het belangrijk vindt of denkt dat het nu of later kan spelen. Nee of niet van toepassing hoef je niet in te vullen.

Je kunt deze velden digitaal invullen en de pdf opslaan. Noteer de vraagverwijzing, bijvoorbeeld A.1.a, met jouw antwoord. Gebruik een volgend vak als je meer ruimte nodig hebt.

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

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

uw Financieelhuys

Antwoordblad 4 van 4

Vul alleen iets in als je er een mening over hebt, het belangrijk vindt of denkt dat het nu of later kan spelen. Nee of niet van toepassing hoef je niet in te vullen.

Je kunt deze velden digitaal invullen en de pdf opslaan. Noteer de vraagverwijzing, bijvoorbeeld A.1.a, met jouw antwoord. Gebruik een volgend vak als je meer ruimte nodig hebt.

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

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