

Financiële Kennistoets

Beantwoord onderstaande vragen en vul de antwoorden in door het vakje te arceren of door het antwoord in te vullen en te ondertekenen.

1. Heb je ervaring met woningfinanciering:

- Geen ervaring
- Al eerder een hypotheek afgesloten in mijn leven
- Al meerdere hypotheek afgesloten in mijn leven

2. Heb je ervaring met fiscale eisen aan woningfinanciering:

- Geen ervaring.
- Redelijk bekend
- Volledig bekend

3. Heb je bij je beslissing voor je hypotheekkeuze ondersteuning gehad?

- Ik heb bij mijn beslissingen gebruikgemaakt van een hypotheekadviseur of financieel/hypothecair planner. Zijn/haar adviezen heb ik niet altijd opgevolgd.
- Ik heb bij mijn beslissingen alleen gebruikgemaakt van een hypotheekadviseur of financieel/hypothecair planner die voor mij de beslissingen nam.
- Ik heb bij mijn beslissingen altijd zelfstandig de keuzes gemaakt.

4. Kun je aangeven wat voor risico je loopt als je je woning financiert:

- Ik kan het niet aangeven
- Ik loop geen risico
- Ik loop o.a. het risico mijn maandlasten (deels) niet meer te kunnen betalen

5. Gaat je voorkeur uit naar een lange rentevaste periode of naar een variabel tarief?

- Mijn voorkeur gaat uit naar een lange rentevaste periode
- Mijn voorkeur gaat uit naar een variabele rentevaste periode en ben mij bewust van de risico's.

6. Kun je aangeven wat de voor en nadelen zijn van korte rentevaste periode?

- Nee
- Ja, namelijk

.....
.....
.....
.....

7. Kun je aangeven wat je risico's zijn wanneer je je baan verliest of wanneer je ziek wordt?

- Nee
- Ja, namelijk

.....
.....
.....
.....

8. Hoeveel hypotheek kun je ongeveer verstrekt krijgen op jouw inkomen?

- 3 x mijn bruto vaste inkomen
- 4,5 x mijn bruto vaste inkomen
- 7 x mijn bruto vaste inkomen

9. Zijn consumptieve leningen van invloed op de hoogte van de hypotheekverstrekking?

- Nee.
- Ja.

10. Met welke kosten dien je rekening te houden bij de aankoop van de woning?

-
-
-
-
-

11. Als jij of je partner komt te overlijden kun je (of kan je partner) de hypotheek dan blijven betalen?

- Ja, ik heb (of mijn partner heeft) zelf voldoende inkomen
- Nee, maar wij hebben een overlijdensrisicoverzekering hiervoor afgesloten
- Ik heb nu geen partner
- Nee, ik heb (of mijn partner heeft) onvoldoende inkomen en geen verzekering

12. Welke stelling(en) is/zijn juist?

A. Als je een hypotheek afsluit voor een nieuwe woning dan kun je de hypotheek volledig aflosvrij sluiten en is de rente aftrekbaar

B. Het bedrag dat je aan rente betaalt bij een Lineaire Hypotheek wordt elke maand lager.

- Alleen antwoord A is juist
- Alleen antwoord B is juist
- Antwoord A en B zijn juist
- Antwoord A en B zijn onjuist

13. Welke stelling(en) is/zijn juist?

A. Als je voor het eerst een huis koopt en je kiest voor een Bankspaar Hypotheek dan is de rente volledig aftrekbaar.

B. Bij de Annuïteiten Hypotheek betaal je je lening pas terug aan het einde van de looptijd.

- Alleen antwoord A is juist
- Alleen antwoord B is juist
- Antwoord A en B zijn juist
- Antwoord A en B zijn onjuist

14. Er zijn vele soorten hypotheekvormen. Welke van de onderstaande hypotheekvormen geeft een restschuld aan het einde van de looptijd?

- Aflossingsvrije Hypotheek
- Annuïteiten Hypotheek
- Bankspaar Hypotheek

15. Bij een annuïtaire hypotheek kan ik het begin een hoger bedrag aan rente worden afgetrokken van de inkomstenbelasting. Is deze stelling juist?

- Ja
- Nee
- Weet ik niet

16. Welke stelling(en) is/zijn juist?

A. Een belangrijke fiscale consequentie van de Lineaire Hypotheek is dat door de afnemende hypotheekschuld de verschuldigde rente steeds minder wordt waardoor ik steeds minder renteaftrek heb.

B. Bij de lineaire hypotheek wordt tijdens de looptijd van de hypotheek elke maand een vast bedrag afgelost.

- Alleen antwoord A is juist
- Alleen antwoord B is juist
- Antwoord A en B zijn juist
- Antwoord A en B zijn onjuist

17. Kenmerk van de Annuïteiten Hypotheek is dat door de maandelijkse terugbetaling een lager bedrag aan rente verschuldigd is tijdens de looptijd van de hypotheek. Is deze stelling juist?

- Ja
- Nee
- Weet ik niet

18. Bij de Aflossingsvrije Hypotheek heb je aan het einde van de looptijd van de hypotheek nog een schuld die moet worden terugbetaald uit eigen middelen of uit de verkoop van de woning. Is deze stelling juist?

- Ja
- Nee
- Weet ik niet

19. Als wij je niet adviseren, moet je zelf rekening houden met jouw kennis en ervaring, je doelen, je financiële situatie en je risicobereidheid. Vervolgens bepaal je zelf welk product het beste past bij jouw persoonlijke situatie. Ben je je hiervan bewust?

- Ja
- Nee

Uit de uitkomst kunnen wij afleiden of je voldoende kennis en ervaring hebt met hypothecaire financieringen, en of je voldoende op de hoogte bent van de risico's die hiermee gepaard gaan zowel fiscaal als financieel.

Je ontvangt op werkdagen binnen 24 uur een email bericht met je score.

Wanneer uit deze uitkomst blijkt dat je kennis en ervaring onvoldoende is om zonder voorafgaand advies zelf een hypotheek af te sluiten, raden wij je aan contact met ons op te nemen.

Onze hypotheekadviseur is als geen ander in staat je hierbij te ondersteunen en samen met jou te bepalen welke hypotheek het beste jou past.

Let op: Het afsluiten van dit product kan grote gevolgen hebben voor je financiële situatie, nu en in de toekomst. Als je besluit dit product zonder advies af te sluiten dan ben je zelf verantwoordelijk voor de mogelijke gevolgen als dit product niet passend voor je blijkt te zijn.

Plaats

Datum ondertekening

Naam klant

Naam partner

Handtekening klant

Handtekening partner
