

Klantbeeldformulier

Offertenummer _____

Goed om te onthouden:

- Alle vragen moeten verplicht ingevuld worden.
- Neemt (of heeft) u samen een hypotheek? Dan hebben wij per persoon een volledig ingevuld formulier nodig.

Waarom vult u deze vragenlijst in?

Als hypotheekverstrekker zijn wij wettelijk verplicht om witwassen en de financiering van terrorisme te signaleren, te onderzoeken en te voorkomen. Om aan deze verplichting te voldoen en om een betrouwbare partner te zijn, hebben we een uitgebreid beeld van onze klanten nodig. We vragen u daarom deze vragenlijst – invulbare PDF – volledig en naar waarheid in te vullen.

Hoe gebruikt u dit formulier?

Vul het formulier in en verstuur het naar uw adviseur.

1. Persoonlijke gegevens

Achternaam (geboortenaam) _____

Voorletters _____

Geboortedatum _____ (ddmmjjjj)

Het adres waarop u ingeschreven staat

Straatnaam _____ Huisnummer _____

Postcode en Woonplaats _____

Land _____

2. Wat is uw bron van inkomsten?

(Meerdere antwoorden mogelijk)

Salaris

Inkomsten uit eigen onderneming (vul ook vraag 9 in)

Sociale uitkeringen

Inkomsten uit partneralimentatie

Pensioen

Huurinkomsten

Geen inkomsten

Anders, namelijk:

3. Gebruikt u de lening ook consumptief?

Geld dat u gebruikt voor andere doeleinden dan uw eigen woning

Nee. Ga door naar vraag 4.

Ja, vul hieronder in waar u het voor gaat gebruiken (meerdere antwoorden mogelijk)

Aankoop tweede woning alleen voor eigen bewoning

Aankoop tweede woning (deels) voor verhuur aan derden

Aanvulling op het inkomen

Aankoop voertuig (boot, auto, camper)

Beleggingen in aandelen

Beleggingen in cryptovaluta

Beleggingen in zakelijk vastgoed

Aankoop van of deelneming in een onderneming

Anders, namelijk:

4. Hoe gebruikt u of gaat u de woning gebruiken?

Eigen bewoning. Ga door naar vraag 5.

Anders, namelijk:

5. Heeft u 5 of meer panden/units (onroerend goed) in uw bezit en/of bezit u commercieel vastgoed* met een waarde van > € 1 miljoen?

Hiermee bedoelen we zowel eigendom als vruchtgebruik.

* Commercieel vastgoed: verhuur/beheer van onroerend goed, handel in onroerend goed of projectontwikkeling.

Nee. Ga door naar vraag 6.

Ja, soort onroerend goed:

6. Brengt u eigen geld in?

Nee. Ga door naar vraag 7.

Ja, hoe is de opbouw van dit geld tot stand gekomen? (meerdere antwoorden mogelijk)

Spaargeld

Eigen onderneming (zakelijke rekening)

Cryptovaluta (lever altijd een kopie wallet met aan- en verkoopbewijs aan)

Investerings/Beleggingen

Verkoop onroerend goed (anders dan eigen woning)

Erfenis

Schenking

Lening

Overwaarde eigen woning

Anders, namelijk:

Brengt u meer dan € 25.000 eigen geld in?

Geef zo uitgebreid mogelijk een omschrijving van de manier waarop en in welke periode dit is opgebouwd:

Dan vragen wij u altijd om bewijs van de herkomst van het eigen geld aan te tonen.

Brengt u minder dan € 25.000 eigen geld in? U hoeft de onderbouwing van het eigen geld niet altijd mee te sturen. Houdt u de gegevens wel beschikbaar? Misschien vragen wij extra documenten op als dat voor uw wijziging of aanvraag nodig is.

Brengt u cryptovaluta in? Dan hebben we altijd een kopie wallet nodig met aan- en verkoopbewijs.

7. Heeft u een inschrijving bij de KVK in de rol van dagelijks bestuurder, DGA of eigenaar?

U vult hieronder ook 'ja' in als uw onderneming slapend is of als u dat inkomen niet meeneemt in uw hypotheekaanvraag.

Nee. Ga door naar vraag 8.

Ja.

Wat is de naam van uw ondernemingen(en)?

Wat is/zijn de KVK-nummer(s) van uw onderneming(en)?

Omschrijf de zakelijke activiteiten van uw onderneming(en). Beschrijf zo concreet mogelijk welke producten en/of diensten u op de markt brengt.

Omgang met contant geld

Wat is de omzet van uw onderneming(en) in het laatste boekjaar?

Welk percentage hiervan betreft contant geld?

Indien er sprake is van contant geld

Wat is de gemiddelde hoogte van een contante transactie?

Zijn er bankbiljetten die u niet accepteert?

Nee

Ja, welke accepteert u niet?

Stuurt u aan op betalingen per bank?

Nee

Ja, hoe doet u dat?

Worden alle contante inkomsten afgestort op de zakelijke bankrekening?

Ja

Nee, waarom niet?

Maakt u gebruik van een boekhouder of accountant? Lever hieronder contactgegevens aan:

Nee

Ja, (contactgegevens):

Handel met het buitenland

Doet u zaken met partijen buiten Nederland? (afnemers, leveranciers of andere partijen)

Nee. Ga door naar vraag 8

Ja, in deze landen:

Geef de namen van de (belangrijkste) partijen in het buitenland en op welke manier u zaken met hen doet.

8. Heeft een bank of verzekeraar u in het verleden om niet medische redenen geweigerd of de relatie met u stopgezet?

Nee. Ga door naar de ondertekening.

Ja, toelichting:

Dit klantbeeldformulier is onderdeel van uw aanvraag of wijziging.

Ondertekening

Hierbij verklaar ik dat ik het klantbeeldformulier volledig en naar waarheid heb ingevuld.

Naam _____

Handtekening _____

Zo levert u het klantbeeld bij ons aan:

Heeft u dit formulier van uw adviseur ontvangen?

Lever dan dit ingevulde en ondertekende formulier weer aan bij uw adviseur. Uw adviseur stuurt het formulier door naar ons.

Heeft u dit formulier direct van ons ontvangen?

U kunt dit formulier samen met de andere opgevraagde documenten naar ons toesturen.

Via [Hypotheekdocumenten opsturen en/of een wijziging aanvragen | Aegon](#) kunt u bestanden uploaden.