

Klantformulier ING

Inventarisatie van je gegevens



Hartelijk dank voor je aanvraag voor een hypotheek bij ING. Volgens de Wet op het financieel toezicht en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme moeten wij vaststellen dat we alleen zaken doen met klanten die integer zijn. Daarom vragen wij je om onderstaande vragen te beantwoorden.

1. Je gegevens

- 1a Voorletter(s) _____
- 1b Tussenvoegsel(s) _____
- 1c Achternaam _____
- 1d Geboortedatum - - (dd-mm-yy)

2. Je situatie

- 2a Sta je ingeschreven in een Nederlandse gemeente?
In Nederland moet je je inschrijven in de Basisregistratie Personen (BRP).
- ☐ Ja, dat sta ik **Ga verder met 2d**
- ☐ Nee, dat sta ik niet **Ga verder met 2b**
- 2b Sta je ingeschreven in de Registratie Niet-Ingezetenen (RNI)?
- ☐ Ja, dat sta ik **Ga verder met 2d**
- ☐ Nee, dat sta ik niet **Ga verder met 2c**
- 2c Waarom heb je een Nederlandse bank nodig?
- ☐ Ik studeer in Nederland
- ☐ Ik werk in Nederland
- ☐ Ik zoek een baan in Nederland
- ☐ Ik heb een huis of vakantiewoning in Nederland voor eigen gebruik
- ☐ Ik heb ook een Nederlands paspoort of ID-kaart
- ☐ Ik heb familie tot de 3e graad in Nederland Zoals overgrootouders, achterkleinkinderen, kinderen van broers of zussen, broers of zussen van de ouders. Licht de reden toe
- _____
- ☐ Anders. Licht de reden toe
- _____
- 2d Ben je ooit geweigerd bij een financiële instelling toen je klant wilde worden of al was?
- ☐ Ja, ooit geweigerd **Ga verder met 2e**
- ☐ Nee, nooit geweigerd **Ga verder met 2f**
- 2e Is dat langer dan 8 jaar geleden?
- ☐ Nee, minder lang geleden. Licht de reden toe
- _____
- ☐ Ja, langer geleden

2. Je situatie (vervolg)

2f Wat is je inkomstenbron? (meerdere antwoordopties mogelijk)

- ☐ Rendementen uit investeringen Ga verder met 2g
- ☐ Huurinkomsten Ga verder met 2h
- ☐ Salaris (werknemer) Ga verder met 2i
- ☐ Inkomsten uit eigen onderneming Ga verder met 2i
- ☐ Studielening/-financiering Ga verder met 2i
- ☐ AOW of pensioen Ga verder met 2i
- ☐ Door verzekering uitbetaalde bedragen Ga verder met 2i
- ☐ Uitkering Ga verder met 2i
- ☐ Inkomen partner of ouder Ga verder met 2i
- ☐ Alimentatie Ga verder met 2i
- ☐ Familie (trust) Ga verder met 2i
- ☐ Winst uit loterij (periodiek uitgekeerd) Ga verder met 2i
- ☐ Inkomen uit vermogen Ga verder met 2i
- ☐ Geen inkomen Ga verder met 2i
- ☐ Overig. Licht je overige inkomstenbron toe. Beschrijf zo goed mogelijk

Ga verder met 2i

2g Beleg je (indirect) in vastgoed?

- ☐ Ja, dat doe ik Ga verder met 2h
- ☐ Nee, dat doe ik niet Ga verder met 2i

2h Verhuur of beheer je 5 of meer panden? Of ben je van plan meer dan 1,5 miljoen aan krediet aan te vragen bij ING voor het aankopen van commercieel zakelijk vastgoed?

- ☐ Ja, dat doe ik
- ☐ Nee, dat doe ik niet

2i Waar ga je de rekening voor gebruiken? (meerdere antwoordopties mogelijk)

- ☐ Dagelijkse bankzaken – o.a. huur, energie, boodschappen, benzine, cadeautjes, uitjes, studie, etc.
- ☐ Sparen – o.a. elektrische apparaten, vakanties, onderhoud van huis en tuin
- ☐ Hypotheek
- ☐ Beleggen
- ☐ Anders, namelijk. Licht de andere reden toe. Beschrijf zo goed mogelijk

2j Verwacht je binnen een jaar meer dan € 500.000 op de rekening te zetten?

- ☐ Ja, dat verwacht ik Ga verder met 2k
- ☐ Nee, dat verwacht ik niet Ga verder met 2m

2k Ook meer dan € 1.000.000?

- ☐ Ja, dat verwacht ik
- ☐ Nee, dat verwacht ik niet

Ga verder op de volgende pagina.

2. Je situatie (vervolg)

- 2l Hoe kom je aan je vermogen? (meerdere antwoordopties mogelijk)
- ☐ Sparen
 - ☐ Beleggen
 - ☐ Erfenis
 - ☐ Verkoop van eigen woning of vakantiewoning
 - ☐ Pensioenregeling
 - ☐ Verkoop van onderneming
 - ☐ Winst uit eigen onderneming
 - ☐ Uitgekeerde schadevergoeding
 - ☐ Vergoeding/bonus/ontslagvergoeding van werkgever
 - ☐ Winst uit loterij/casino
 - ☐ Overig. Licht de andere reden toe. Beschrijf zo goed mogelijk
-

- 2m Verwacht je transacties van en naar een ander land dan Nederland? (Zoals overschrijvingen naar bijvoorbeeld vrienden of familie in het buitenland of aankopen bij een buitenlandse webshop.)
- ☐ Ja, dat verwacht ik. Geef aan met welke landen
-
- ☐ Nee, dat verwacht ik niet

- 2n Verwacht je bedragen van meer dan €10.000 per keer te ontvangen?
- ☐ Ja, dat verwacht ik. Wil je dat toelichten?
-

☐ Nee, dat verwacht ik niet

- 2o Verwacht je bedragen van meer van €10.000 per keer over te maken?
- ☐ Ja, dat verwacht ik. Wil je dat toelichten?
-

☐ Nee, dat verwacht ik niet

3. Verklaring en ondertekening

Hierbij verklaar ik dat ik dit formulier naar waarheid heb ingevuld.

3a Datum

- -

3b Plaats

3c Naam ondertekenaar

3d Handtekening

Instructie voor de hypotheekadviseur bij digitale handtekening van de klant (plaats vinkje en zet een paraaf):

- ☐ Handtekening vergeleken met identiteitsbewijs en akkoord

Paraaf:

