



Rabobank

Klant Inventarisatie Formulier

Coronacrisis maatregelen

Naam adviseur :

Naam klant :

Datum aanvraag :

Toelichting

Met behulp van dit inventarisatieformulier toets je met je klant of de coronacrisis impact heeft op de klantsituatie, op welke wijze dit de klant mogelijk raakt en wat de impact is op de financiële positie van de klant. De klantkeuze is hierin leidend. Gebruik dit formulier bij alle aanvragen, ook als er sprake is van een aanvraag met een Inkomensverklaring (IKV).

Blijkt op basis van de klantinventarisatie dat financieren echt niet verantwoord is (vanwege bijv. ontbreken toekomstperspectief) maakt de adviseur de keuze niet te financieren.

Aandachtspunten om te bespreken kunnen bijvoorbeeld zijn: tijdelijk/flexibel dienstverband, het extra beschikbaar hebben van een buffer, wat is de verwachting van de werkgever en tijdelijke inkomensterugval. Het is vooral bedoeld om de klant bewust te laten zijn bij het aangaan van een financiële verplichting voor een lange termijn. en het verstrekken van een passende en verantwoorde financiering.

Uitgangspunt is dat we rekenen met het inkomen van de klant zonder hierop te corrigeren conform de huidige werking van het Acceptatiebeleid hypotheek.

Licht voor iedere vraag de achtergrond toe en voeg deze toe aan het klantdossier.
Blijkt dat het inkomen van de aanvragers niet geraakt wordt? Vul dan alleen vraag 1 in.

Is er sprake van meerdere aanvragers? Dan kan worden volstaan met één formulier, mits voor iedere aanvrager individueel wordt ingegaan op de impact.

1. Is er sprake van inkomen dat wordt geraakt door de Coronacrisis?
Geef per aanvrager de impact aan. Is er geen impact, vul dan alleen vraag 1 in.

Nee, geen impact. Het inkomen van de aanvrager betreft pensioen, AOW of een vast toegekende uitkering.

Nee geen impact voor aanvrager 1, omdat:

Nee geen impact voor aanvrager 2, omdat:

Ja, inkomen wordt geraakt, ga verder met de vragen hieronder.

2. Welke impact heeft dit op het inkomen van de klant(en)?

Het inkomen blijft gelijk of is (tijdelijk) lager en wordt opgevangen door bijv. inkomen mededebiteur, maatregelen van overheidswege of beschikbaar vermogen. Licht toe op welke wijze het inkomen wordt opgevangen:

Anders, namelijk:

3. Wat betekent dit voor de betaalbaarheid van de maandlasten van de nieuwe hypotheekaanvraag?

Neem hierin het verschil tussen de hypotheeklast van de nieuwe hypotheekaanvraag t.o.v. de bestaande woonlast mee en vanaf wanneer de nieuwe last geldt.

De maandlasten omdat

Toelichting:

4. Is het inkomen bestendig? Als dit niet het geval is kan de klant dit dan tijdelijk opvangen door inkomen partner, beschikbaar vermogen of tijdelijke maatregelen van het kabinet?

Bijv. omdat er een periode van verminderd inkomen moet worden overbrugd of omdat het inkomen lager is dan het inkomen dat de klant eerder had.

Het inkomen is bestendig omdat:

Het inkomen blijft gelijk of is (tijdelijk) lager en wordt opgevangen door bijv. inkomen mededebiteur, maatregelen van overheidswege of beschikbaar vermogen. Onderbouw cijfermatig de betaalbaarheid van de lasten.

Anders, namelijk:

5. Is op basis van de beantwoording van bovenstaande vragen voldoende comfort bij adviseur en klant dat het aankopen van de woning, oversluiten of verhogen van de lening passend is in de huidige omstandigheden? En is hiermee voldoende aannemelijk dat de klant hiermee een verantwoorde financiële keuze maakt?

Is de aanvraag passend bij de klantsituatie en is voldoende geborgd dat de lasten betaalbaar blijven voor de klant.

Ja, aanvraag is verantwoord omdat:

Anders, namelijk: