

Conform onderstaand profiel is door Van Kroonenburg Advies met cliënt een adviesgesprek gevoerd, inzake een Consumptief Krediet

Ervaring van de klant m.b.t. Consumptief Krediet

Met cliënt is besproken of deze reeds een Consumptief Krediet heeft lopen of in het verleden heeft gehad.

- Indien cliënt een Consumptief Krediet heeft lopen is besproken of deze eventueel kan/zal worden meegenomen in de nieuwe situatie.
 - Indien de cliënt geen financiering heeft (gehad) is er in het kort een algemene uitleg gegeven over het aangaan van een financiering en hoe dit in grote lijnen werkt.
-

Kennis van de klant m.b.t. Consumptief Krediet

Bij cliënt is nagevraagd in hoeverre deze bekend is met de algemene Kredietvormen als, doorlopend krediet, persoonlijke lening en aflossingsvrij krediet?

- Indien cliënt heeft aangegeven hier volledig mee bekend te zijn of voldoende mee bekend te zijn, is er op dat moment geen verdere uitleg gegeven.
 - Indien cliënt heeft aangegeven hier niet of niet voldoende mee bekend te zijn dan is er door Van Kroonenburg Advies een toelichting gegeven over de diverse vormen.
-

Doelstelling van de klant m.b.t. Consumptief Krediet

Cliënt is de vraag gesteld voor welk doel de financiering wordt afgesloten.

De volgende doeleinden zijn mogelijk:

- Verbouwing of onderhoud bestaande eigen woning (inclusief uitkopen van partner bij echtscheiding).
- Lagere maandlasten (oversluiten bestaande krediet).
- Inkomensaanvulling of financiële reserve (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen).
- Voor consumptieve doeleinden (bv. Aankoop auto).
- Overig (bv. Aankoop, onderhoud of verbetering 2^e woning, beleggingspanden of financiering van studie).

Indien cliënt heeft aangegeven de financiering te willen afsluiten voor consumptieve doeleinden dan is geadviseerd de een looptijd te kiezen van maximaal 10 jaar.

Risicobereidheid – Maandlasten

Cliënt is gevraagd of hij/zij zich bewust is van het risico van inkomensterugval door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensionering of overlijden van hem/haarzelf of zijn/haar partner in relatie tot de maandlasten van het krediet.

Indien de cliënt hierop heeft geantwoord zich hier niet of niet voldoende van bewust te zijn is hier door Van Kroonenburg Advies een toelichting op gegeven.

Daarna is de vraag gesteld of de cliënt ervoor kiest om de inkomensterugval wil beperken d.m.v. het afsluiten van een verzekering.

Bepaling van het uitgangspunt voor het deel van de lening dat niet wordt afgelost of waarvoor vermogensopbouw wordt gecreëerd.

De volgende mogelijkheden zijn er:

- Ik wil de lening (gedeeltelijk) voortzetten of vernieuwen.
- Ik ga ervan uit dat ik (het restant van) de lening op andere wijze kan aflossen, erfenis, bedrijfsopbrengst, vermogensopbouw elders (ik ben me bewust dat ik aan het eind van de looptijd een restschuld kan overhouden).

Klantprofiel Consumptief Krediet

Klantgegevens:

Naam.....
Adres.....
Woonplaats.....
Telefoonnummer.....
Email adres.....

1. Voor welk doel wenst u een consumptief krediet?

- Auto, Boot, Motor of Caravan
 Ander gebruiksobject, zijnde.....
 Financiële reserve
 Anders, nl:.....

2. Indien het gaat om een ander gebruiksobject, auto, boot, motor of caravan is deze dan nieuw of gebruikt en wat is de verwachte gebruiksduur?

.....
.....

3. Heeft u al eerder een Consumptief Krediet gehad?

- Ja (ga door naar vraag 5)
 Nee (ga door naar vraag 4)

4. De verschillen tussen een lening met een vaste looptijd en een Doorlopend Krediet zijn met u besproken, waardoor deze duidelijk zijn?

- Ja
 Nee

5. Hoeveel en welke vorm van Consumptieve Kredieten heeft u momenteel lopen?

.....
.....

6. Bij welke geldverstrekker(s) lopen de Kredieten, wat is het openstaande saldo?

Geldverstrekker.....	Leningnr.....	Saldo.....
Geldverstrekker.....	Leningnr.....	Saldo.....
Geldverstrekker.....	Leningnr.....	Saldo.....
Geldverstrekker.....	Leningnr.....	Saldo.....
Geldverstrekker.....	Leningnr.....	Saldo.....

7. Wenst u de lopende Kredieten over te sluiten in het nieuw te adviseren Krediet?

0 Ja
0 Nee

8. Bent u in het bezit van een eigen woning?

0 Ja
0 Nee

9. Wilt u de overwaarde van uw eigen woning, indien aanwezig, aanwenden als onderpand voor uw nieuwe Krediet?

0 Ja
0 Nee

10. Wilt u dat de restschuld van uw Krediet bij overlijden van u of uw partner wordt afgelost?

0 Ja
0 Nee

11. Wilt u het risico van inkomensterugval door werkloosheid of arbeidsongeschiktheid van u of uw partner verzekeren?

0 Ja
0 Nee

12. Hoeveel wilt u Lenen?

.....
Uw verantwoord Kredietlimiet is.....

Verklaring cliënt dat tijdens het adviesgesprek conform bovenstaand profiel het gesprek heeft plaatsgevonden.

Getekend te Datum

Handtekening 1: Handtekening 2:

Ondertekening adviseur:

