Aan	Dhr. A. de Wit	*Van*	R. van der Steen MFP CFP®
	Mw. B. Zwart	*Bezoek- en postadres*	Zonnehout 36
	Pallet 12		3991 MX Houten
	3991 MX Utrecht	*Telefoon*	085 – 201 11 75
		GSM	06 – 16 621 052
	Via email	*Website*	www.financialconsult.nl
		Email	rs@financialconsult.nl
		Bankrekeningnummer	1017.32.767
		Kamer van Koophandel	30254418
		Autoriteit Financiële Markten	12019584
		Klachteninstituut Financiële Dienstverlening	300.013878
		Financial Planning Standards Board (CFP®)	20100093
		Vereniging Masters of Financial Planning (VMFP)	9744
		Vereniging voor Onafhankelijk Financieel Advies (VVOFA)	3223

Datum Houten, 16 februari 2015
Onze ref. 2015.02.16 Wit Zwart HA
Betreft hypotheekadvies

Geachte heer De Wit en mevrouw Zwart,

Dit rapport is tot stand gekomen met hulp van u als opdrachtgever(s). Op grond van de door u aangeleverde (cijfermatige) gegevens heb ik een inventarisatie gemaakt van uw financiële situatie. Deze inventarisatie dient als uitgangspunt voor het advies over uw hypotheeksituatie waarbij ik op basis van uw wensen een nieuwe hypotheekconstructie ingericht heb. Ik heb daarbij aangegeven welke gevolgen dit advies heeft voor de overige onderdelen van de financiële planning en ik heb voor u een concrete actielijst opgesteld, om dit advies daadwerkelijk uit te voeren.

Hypotheekadvies; algemeen

Uw hypotheekconstructie bestaat uit een aantal bouwstenen: de lening, het aflossingsschema en de overlijdensrisicoverzekering. De onderwerpen die te maken hebben met de lening zijn: het rentecontract, de waarde van de woning, de fiscale behandeling van de hypotheek en de mogelijkheden om vervroegd af te lossen. Bij het aflossingsschema sta ik stil bij: lineair/annuïtair aflossen, aflossen door middel van een KEW, LEW of banksparen en aflossingsvrije leningen. De overlijdensrisicoverzekering tot slot bepaalt de situatie bij overlijden van de debiteur(en) tijdens de looptijd. Al deze onderwerpen samen bepalen de hypotheekconstructie en de mate van risico behorende bij de hypotheek (renterisico, fiscaal risico en beleggingsrisico).

Hypotheekadvies; specifiek

In dit advies wordt uw persoonlijke situatie vastgesteld in het onderdeel 'Huidige Hypotheekconstructie´. Vervolgens sta ik stil bij uw specifieke wensen en aandachtspunten en de Asset Allocatie Hypotheek, gevolgd door een concreet advies en een actielijst. Ik hanteer de indeling rentecontract, waarde woning, fiscale onderwerpen, vervroegd aflossen, lineair en annuïtair aflossen, aflossen met een KEW, LEW of banksparen, aflossingsvrije delen en de situatie bij overlijden.

Vervolg op dit advies

Aan het einde van dit advies vindt u concrete aanbevelingen die direct uitvoerbaar zijn. Deze aanbevelingen zullen in een verdiepingsgesprek besproken worden.

U kunt ervoor kiezen om de uitvoering zelf te coördineren of over te laten aan een professioneel bemiddelaar (bank, tussenpersoon). Indien u dit wenst behoort begeleiding door ons kantoor daarbij tot de mogelijkheden.

Binnenkort neem ik contact op om een afspraak te maken voor de bespreking van dit advies.

Met vriendelijke groet,
Financial Consult Nederland

Ron van der Steen MFP CFP®
Master of Financial Planning

Inhoudsopgave Hypotheekadvies

1. Huidige situatie
   - Algemene gegevens
     - *Inkomen*
     - *Lasten*
     - *Vermogen*
     - *Estateplanning*
   - De geldlening
   - Rentecontract
   - Aflossen
   - Maandlasten
   - Situatie bij arbeidsongeschiktheid
   - Situatie bij pensioneren
   - Situatie bij overlijden
   - Fiscale aandachtspunten
   - Overige aandachtspunten

2. Specifieke wensen en aandachtspunten
   - Financiële positie
   - Risicobereidheid
     - *Doelrisicoprofiel (DRP)*
     - *Opvangen inkomensdalingen*
     - *Verliezen van geld / restschuld*
     - *Risico van rentestijgingen en negatief rendement*
   - Kennis & Ervaring
     - *Soort beleggingsdiensten en financiële instrumenten*
     - *Aard, volume en frequentie van de transacties*
     - *Opleidingsniveau*
   - Doelen & Wensen
     - *Levensfase*
     - *Fiscale wensen*
     - *Rentelooptijd*
     - *Maandlasten*
   - Klantprofiel
   - Randvoorwaarden

3. Advies
   - De geldlening
     - *Scenario's*
   - Rentecontract
   - Aflossen
   - Nieuwe maandlasten
   - Nieuwe situatie bij arbeidsongeschiktheid
   - Nieuwe situatie bij pensioneren
   - Nieuwe situatie bij overlijden
   - Fiscale en overige aandachtspunten

4. Conclusie / motivatie van het advies

5. Actielijst