

## Opgave inkomsten en uitgaven verwachte betalingsproblemen

Dit formulier is een hulpmiddel om inzicht te krijgen in uw inkomsten en uitgaven. Vul het formulier zo nauwkeurig mogelijk in.

### Wat doen we met uw gegevens?

De gegevens die u in dit formulier invult en meestuurt, gebruiken we alleen voor zover dat noodzakelijk is om u goed te kunnen adviseren over uw financiële situatie. Het kan zijn dat de informatie die u aan ons verstrekt, ook (gevoelige) persoonsgegevens van derden bevat. Denk bijvoorbeeld aan een rekeningafschrift waarin zichtbaar is van wie u geld heeft ontvangen of aan wie u geld heeft overgemaakt. De naam van de persoon (dus niet bedrijven/organisaties/instanties) waar u gelden naartoe heeft overgemaakt mag u onleesbaar maken. De omschrijving en het bedrag graag zichtbaar laten. Meer informatie over hoe wij met uw persoonsgegevens omgaan, kunt u terug vinden in ons [Privacy- en cookiereglement](#).

### 1 Mijn gegevens

Naam Adviseur	_____
Datum afspraak	__/__/____-__/__/____
Telefoonnummer adviseur	____-____-____-____-____
Naam	_____
Adres en huisnummer	_____
Postcode en woonplaats	____-____-____-____-____
Geboortedatum	__/__/____-__/__/____
Telefoonnummer	____-____-____-____-____
E-mailadres	_____
Hypotheeknummer	____-____-____-____-____
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> Alleenstaand <input type="checkbox"/> Getrouwd <input type="checkbox"/> In gemeenschap van goederen <input type="checkbox"/> Samenwonend <input type="checkbox"/> Gescheiden <input type="checkbox"/> Huwelijkse voorwaarden
Naam partner	_____
Geboortedatum partner	__/__/____-__/__/____
Telefoonnummer partner	____-____-____-____-____
Leeftijd kinderen (inwonend)	____ jaar    ____ jaar    ____ jaar    ____ jaar

### Gegevens inkomsten

Naam werkgever	_____
Adres en huisnummer	_____
Postcode en vestigingsplaats	____-____-____-____-____
Telefoonnummer	____-____-____-____-____
Naam eigen zaak	_____
Adres en huisnummer	_____
Postcode en vestigingsplaats	____-____-____-____-____
Telefoonnummer	____-____-____-____-____
KvK-nummer	____-____-____-____-____

Naam uitkeringsinstantie \_\_\_\_\_  
 Overig, namelijk \_\_\_\_\_  
 Naam werkgever partner \_\_\_\_\_  
 Adres en huisnummer \_\_\_\_\_  
 Postcode en vestigingsplaats | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 Telefoonnummer | | | | | | | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 Naam eigen zaak partner \_\_\_\_\_  
 Adres en huisnummer \_\_\_\_\_  
 Postcode en vestigingsplaats | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 Telefoonnummer | | | | | | | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 KvK-nummer | | | | | | | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 Naam uitkeringsinstantie partner \_\_\_\_\_  
 Overig, namelijk \_\_\_\_\_

### Gegevens onroerende zaken

Adres woonhuis \_\_\_\_\_  
 Postcode en plaats | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 WOZ-waarde € | | | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 Adres vakantiehuis \_\_\_\_\_  
 Postcode en plaats | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 WOZ-waarde € | | | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 Adres beleggingspand/bedrijfspannd \_\_\_\_\_  
 Postcode en plaats | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 WOZ-waarde € | | | | | | | | | | \_\_\_\_\_

### Gegevens roerende zaken

	Aantal	Kenteken		
Auto	_____	_____	_____	_____
Caravan	_____	_____	_____	_____
Overig, namelijk	_____			

### Vermogen

Spaartegoeden € | | | | | | | | \_\_\_\_\_  
 Effectendepots € | | | | | | | | \_\_\_\_\_

## 2 Inkomsten

### Inkomsten per maand

	Mijn gegevens	Gegevens partner
Netto inkomen (salaris/uitkering/pensioen/eigen bedrijf)	€	€
Betaaldatum (dag van de maand)	_____	_____
Voorlopige belastingteruggave	€	€
Kinderopvangtoeslag	€	€
Zorgtoeslag	€	€
Tegemoetkoming schoolkosten en lesgeld	€	€
Koop/huursubsidie	€	€
Kindgebonden budget	€	€
Lijfrente	€	€
Alimentatie ex-partner	€	€
Alimentatie kinderen	€	€
Huurinkomsten	€	€
Kostgeld (kinderen)	€	€
Overig, namelijk _____	€	€
<b>Totaal per maand (A)</b>	€	€

### Inkomsten per kwartaal

	Mijn gegevens	Gegevens partner
Kinderbijslag	€	€
Overig, namelijk _____	€	€
<b>Totaal per kwartaal (B)</b>	€	€

### Inkomsten per jaar

Vakantiegeld	€	€
Dertiende maand	€	€
Bonus	€	€
Tegemoetkoming schoolkosten en lesgeld	€	€
Belastingteruggave (indien niet per maand)	€	€
Overig, namelijk _____	€	€
<b>Totaal per jaar (C)</b>	€	€

### 3 Uitgaven

#### Uitgaven per maand

##### Woonlasten

Hypotheek ( <i>inclusief erfpacht</i> )	€								
Huur ( <i>inclusief servicekosten</i> )	€								
VVE-bijdrage	€								
Energie ( <i>gas en elektra</i> )	€								
Water	€								
Gemeentelijke lasten ( <i>afvalstoffen, rioolrecht, OZB</i> )	€								
Systeemheffing waterschap	€								
Overig, namelijk _____	€								
<b>Totaal woonlasten</b>	€								

##### Schulden

*Bijvoorbeeld persoonlijke lening, doorlopend krediet, krediet postorderbedrijf, creditcard.*

Soort schuld	Saldo lening/ schuld	Afbetaling per maand
_____	€	€
_____	€	€
_____	€	€
_____	€	€
_____	€	€
_____	€	€
<b>Totaal schulden</b>	€	€

##### Reserveringsuitgaven

Kleding, schoenen	€								
Onderhoud huis en tuin, witgoed, meubels	€								
Recreatie, vakantie, uitgaan	€								
Overig, namelijk _____	€								
<b>Totaal reserveringsuitgaven</b>	€								

##### Huishoudelijke uitgaven

Boodschappen ( <i>bv voeding, toiletartikelen, schoonmaakmiddelen</i> )	€								
Persoonlijke verzorging ( <i>kapper, pedicure</i> )	€								
Overig huishoudgeld ( <i>huisdieren, roken, zakgeld kinderen</i> )	€								
Contributies ( <i>sport</i> ), abonnementen ( <i>krant</i> ), loterijen	€								
Televisie, internet, vaste telefonie	€								
Mobiele telefoonabonnementen, prepaid beltegoed	€								
Niet vergoede ziektekosten	€								
Hondenbelasting	€								
Overig, namelijk _____	€								
<b>Totaal huishoudelijke uitgaven</b>	€								

### Scholing/kinderopvang

Kinderopvang	€	_____
School/studiekosten van uw kinderen	€	_____
School/studiekosten van uzelf	€	_____
Overig, namelijk	€	_____
<b>Totaal scholing/kinderopvang</b>	€	_____

### Vervoer

Wegenbelasting	€	_____
Verzekering	€	_____
Onderhoud/apk	€	_____
Afbetaling, afschrijving, lease	€	_____
Brandstof	€	_____
Openbaar vervoer	€	_____
Overig vervoer ( <i>kinderen, garagehuur</i> )	€	_____
Overig, namelijk	€	_____
<b>Totaal vervoer</b>	€	_____

### Verzekeringen

Zorgverzekering	€	_____
Inboedelverzekering	€	_____
Opstalverzekering ( <i>woonhuisverzekering</i> )	€	_____
Aansprakelijkheidsverzekering	€	_____
Levensverzekering	€	_____
Uitvaartverzekering	€	_____
Overige verzekeringen	€	_____
<b>Totaal verzekeringen</b>	€	_____

### Alimentatie

Alimentatie ex-partner	€	_____
Alimentatie kinderen	€	_____
<b>Totaal alimentatie</b>	€	_____

### Totaal Uitgaven per maand (D)

€ \_\_\_\_\_

## 4 Totaal

Inkomsten per maand ( <i>zie A</i> )	€	_____
Uitgaven per maand ( <i>zie D</i> )	€	_____
Beschikbaar per maand ( <i>Trek D af van A</i> )	€	_____
Beschikbaar per kwartaal ( <i>zie B</i> )	€	_____
Beschikbaar per jaar ( <i>zie C</i> )	€	_____

Het is u als adviseur gebleken dat de klant zelf niet de middelen heeft om uit de financiële problemen te blijven in de toekomst. U meldt de klant daarom aan bij het Hulpteam Hypotheken. Hiervoor vragen wij u om bondig uw motivering te beschrijven. Het Hulpteam Hypotheken neemt dan contact met u op om de mogelijkheden te bespreken.

De klant gaat in betalingsproblemen komen omdat (denk hierbij aan het wegvallen van het inkomen of scheve verhouding uitgaven vs inkomsten)

De inkomsten en uitgaven van de klant zijn geanalyseerd en hier uit blijkt dat

De klant kan zijn hypotheek niet op reguliere wijze aanpassen of over sluiten omdat:  
(denk hier bv aan overschrijding LTV/LTI)

Klant/adviseur stelt de volgende oplossing voor  
(geef ook aan hoe lang de oplossing geboden dient te worden inclusief een herstelplan).

**Indien WW**                      Wat is de aanvangsdatum en einddatum van de WW  
   Wat was het beroep van de klant en bijbehorend salaris vóór WW  
   Waar solliciteert klant nu op en wat is het bijbehorend salaris

**Indien AO**                      Betreft dit een vaste uitkering of dient klant nog herkeurd te worden?  
   Indien herkeuring welke maand/jaar?

**Toeslagen**                      Heeft de klant bij gemeente en overheid al toeslagen aangevraagd?  
   Bv woonkostentoeslag via gemeente en andere toeslagen op blz. 1 van dit formulier. Tevens voor ondernemers  
   Bijzondere Bijstand Zelfstandigen via gemeente. Zo niet, laat de klant dit dan alvast in werking zetten.

