



Wat is het klantprofiel?

De adviseur vult samen met jou een klantprofiel in. Hierin komen de gegevens die voor het verstrekken van een hypotheekadvies van belang kunnen zijn. Ook wordt inzichtelijk gemaakt wat je weet over hypotheek en waar volgens jou de hypotheek aan moet voldoen. Bij het verstrekken van een hypotheekadvies is een klantprofiel verplicht.

Er moet voldoende informatie worden ingewonnen om een goed advies op te kunnen baseren. De informatievergaring moet gericht zijn op vier gebieden, namelijk:

- De doelstellingen
- De financiële positie
- De risicobereidheid
- Kennis en ervaring

Het moet uiteraard wel om informatie gaan die relevant is voor het advies.

Adviseurs en banken zijn vrij in het inrichten van een klantprofiel, zolang er maar voldoende informatie wordt ingewonnen om een goed advies te kunnen verstrekken.