

Terugkoppelingsformulier

resultaatafspraken klanten met een (deels) aflossingsvrije hypotheek

Vul dit formulier in om de resultaten van de betaalbaarheidstoetsen voor een klant met een (deels) aflossingsvrije hypotheek naar Obvion terug te koppelen. Vul altijd het handelingsperspectief in, ongeacht de uitkomst van de toets. Wij gaan er van uit dat u de uitkomst van uw advies ook (reproduceerbaar) deelt met de klant. Hiervoor kunt u de door Obvion beschikbaar gestelde brieftemplates gebruiken. Meer informatie en tools (bijvoorbeeld uitvallers- en afsluitende klantbrieven) vindt u op obvion.nl/toolsaflossingsvrij.

1. Persoonlijke situatie klant

Naam advieskantoor
Leningnummer klant
Naam klant(en)

2. Contact

Heeft u contact gehad met de betreffende klant(en)?
A) Ja, datum contact: *Ga verder naar 3. **Uitkomsten betaalbaarheidstoets***
B) Nee, klant is na meerdere pogingen niet bereikt, uitvallersbrief is verstuurd **(einde proces)**
C) Nee, klant wil niet meewerken, uitvallersbrief is verstuurd **(einde proces)**
D) Nee, namelijk
(einde proces)

3. Uitkomsten van de betaalbaarheidstoets

Wat is de uitkomst van de betaalbaarheidstoets die door u is uitgevoerd op basis van actuele inkomens- of pensioengegevens?
Getoetste situatie **Is de hypotheek op basis van de toets betaalbaar in deze situatie?**
De betaalbaarheid aan het einde van de looptijd (herfinanciering, 5% annuïtair): Ja Nee
De betaalbaarheid bij pensioneren Ja Nee
De betaalbaarheid bij het einde van de hypotheekrente-af trek Ja Nee

*Ga verder naar 4. **Gekozen oplossing***

4. Gekozen oplossing

Wat is de gekozen oplossing om de betaalbaarheid te verbeteren?
A) U beoordeelt de situatie als verantwoord
B) Klant wil niets doen
C) Klant neemt maatregel
D) Hypotheek is niet betaalbaar en de klant is niet wendbaar

*Ga verder naar 5. **Handelingsperspectief***

5. Handelingsperspectief

Welk handelingsperspectief heeft u met de klant besproken en waar maakt hij gebruik van?

Besproken oplossing*	Klant maakt gebruik van**
<input type="checkbox"/> Extra aflossen (eenmalig of periodiek)	<input type="checkbox"/> Extra aflossen (eenmalig of periodiek)
<input type="checkbox"/> Vermogensopbouw door sparen of beleggen	<input type="checkbox"/> Vermogensopbouw door sparen of beleggen
<input type="checkbox"/> Omzetten naar andere hypotheekvorm	<input type="checkbox"/> Omzetten naar andere hypotheekvorm
<input type="checkbox"/> Verkoop woning (vóór of op einde looptijd)	<input type="checkbox"/> Verkoop woning (vóór of op einde looptijd)
<input type="checkbox"/> De klant onderneemt geen actie	<input type="checkbox"/> De klant onderneemt geen actie

* Kies de besproken oplossing(en) die van toepassing is (zijn).

** Kies het handelingsperspectief dat van toepassing is.

Kiest de klant voor een ander handelingsperspectief dan hierboven genoemd? Vul dan het optionele tekstveld in.

Stuur het ingevulde formulier naar: proactiefklantbeheer@obvion.nl