

## Klantbeeldformulier

### Waarom moet u dit formulier invullen?

Als financieel dienstverlener zijn wij wettelijk verplicht om witwassen en de financiering van terrorisme te signaleren, te onderzoeken en te voorkomen. Deze rol wordt de poortwachtersrol genoemd. Om aan deze verplichting te voldoen, hebben we meer informatie van onze klanten nodig.

#### Let op

- Vraagt u de hypotheek samen aan? Vul dan beiden een formulier in.
- Heeft u een mijnFlorius-account? Dan kunt u het formulier ook online invullen.
- Ontvangt u later een hypotheekofferte? Dan verklaart u in de acceptatieverklaring dat u dit klantbeeldformulier volledig en juist heeft ingevuld.

#### Hoe gebruikt u dit formulier?

1. Vul het formulier in op uw computer of tablet.
2. Sla het formulier op uw eigen locatie op.
3. Deel het formulier met uw adviseur:
  - a. Vult u dit formulier samen in met uw hypotheekadviseur? Geef deze dan aan uw adviseur.
  - b. Vult u dit formulier zelf thuis in? Mail uw opgeslagen formulier naar uw hypotheekadviseur.

### 1. Uw gegevens

Achternaam  
Voornamen  
Geboortedatum

### 2. Op welk adres staat u momenteel ingeschreven?

Adres  
Postcode  
Plaats  
Land

### 3a. Bent u eigenaar of bestuurder van een onderneming?

Nee (ga verder met vraag 4)  
Ja (ga verder met vraag 3b)

### 3b. Vink de branches/sectoren aan waarin u actief bent als eigenaar of bestuurder van een onderneming (Meerdere opties mogelijk)

Cash-intensieve bedrijfsactiviteiten\*  
Welk percentage van uw omzet uit uw zakelijke inkomen ontvangt u in cash/contant? %  
Alternatieve overboekingsmethoden, payment service providers (PSPs) en Money Service Businesses (MSBs)  
Beleggingsmaatschappijen/-fondsen (inclusief gepoolde vehikels/gepoolde rekeningen)  
Trust and company service providers (TCSPs, inclusief klanten die zij vertegenwoordigen)  
Crypto Asset Service providers (CASPs, bijv. aanbieders van cryptovalutaportemonnees en beurzen)  
Commercieel onroerend goed\*

Culturele artefacten / items, van (zeldzaam) archeologisch, wetenschappelijk, historisch, cultureel en religieus belang\*

Detailhandel in (hoogwaardige) luxegoederen (uitgezonderd juwelen)\*

Diamanten en juwelen

Edele metalen

Olie, wapens en tabaksproducten

Handel in wilde dieren

Gokken en kansspelen

(Semi-)professionele sportclubs/-teams in specifieke sporten (incl. agenten actief in de transfermarkt)

Sexindustrie, coffeeshops, grow shops

Religieuze organisaties en/of instellingen

Liefdadigheids- en non-profit organisaties (NPO's)

Special Purpose vehicle (securitisatie)

Bank of andere niet-bancaire financiële instelling

Private Investment Company/Private Asset Holding (PIC/PAH)

Niet actief in een van deze sectoren

**4. Ontvangt u uw inkomsten voornamelijk uit de handel in cryptovaluta?**

Ja

Nee

**5. Heeft u meer dan 2 vastgoedobjecten in uw bezit die niet voor eigen gebruik zijn?**

Ja

Nee

**6. Ontvangt u uit vastgoedobjecten die niet voor eigen gebruik zijn meer dan €35.000 huurinkomsten per jaar?**

Ja

Nee

**7. Wat is de bron van de in te brengen eigen middelen?**

(Meerdere opties mogelijk)

Spaargeld

Erfenis

Schenking

Verkoop vorige/huidige woning (niet van toepassing bij Overbruggingslening)

Onroerend goed (andere dan vorige/huidige woning)

Anders, namelijk

Niet van toepassing

**8. Heeft een bank of verzekeraar u wel eens geweigerd of de relatie met u stopgezet?**

Hier wordt niet bedoeld of u bent geweigerd door een verzekeraar om medische redenen.

Ja

Nee

* Branche/Sector	U kunt denken aan onder andere:
Cash-intensieve bedrijfsactiviteiten	Detailhandel (verkoop en/of reparatie van consumentengoederen), markthandel, taxi, horeca (hotel, restaurant, café, cafetaria, eetkraam), verhuur van goederen, kermis, automotive (inkoop, verkoop, onderhoud, schadeherstel), groothandel, benzinstation, wasstraat, incassobureau, wasserij en stomerij, persoonlijke verzorging (haarverzorging, zonnebankstudio, massagesalon, nagelstudio).
Detailhandel in (hoogwaardige) luxegoederen (uitgezonderd juwelen)	Detailhandel in dure merkkleding, modeartikelen, consumentenelektronica, bouw van sport- en recreatievaartuigen waaronder (zeil)jachten, import van nieuwe personenauto's en lichte bedrijfsauto's, handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's, groothandel of winkels in juweliersartikelen en uurwerken.
Commercieel onroerend goed	Projectontwikkeling, handel in onroerend goed, verhuur en/of beheer van onroerend goed.
Culturele artefacten / items, van (zeldzaam) archeologisch, wetenschappelijk, historisch, cultureel en religieus belang	Winkels in schilderijen, lijsten, prenten, kunstvoorwerpen, religieuze artikelen en antiek.