

## Klantbeeldformulier

### Waarom dit formulier?

Als financieel dienstverlener zijn we 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

Vraag je de hypotheek samen aan? Vul dan beiden een formulier in.

#### Hoe gebruik je dit formulier?

1. Vul het formulier in op je computer of tablet.
2. Onderteken het formulier met pen. Of onderteken het digitaal via je adviseur.
3. - Heb je digitaal ondertekend? Dan regelt je adviseur het verder.  
- Anders upload je een scan of duidelijke foto van het formulier en je ondertekende renteaanbod in Mijn Moneyou. Heb je geen account? Maak die dan aan via [moneyou.nl/aanmelden](https://moneyou.nl/aanmelden). Of stuur het formulier en het ondertekende renteaanbod naar Moneyou, Advies & Service, Postbus 1700, 3800 BS AMERSFOORT.

### 1. Je gegevens

Voorletter(s) en achternaam \_\_\_\_\_

Geboortedatum \_\_\_\_\_

### 2. Op welk adres sta je momenteel ingeschreven?

Adres \_\_\_\_\_

Postcode \_\_\_\_\_

Plaats \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_

### 3. Ben je 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 je actief bent als eigenaar of bestuurder van een onderneming (Meerdere opties mogelijk)

Cash intensieve bedrijfsactiviteiten\*

Welk percentage van je omzet uit je zakelijke inkomen ontvang je contant (cash)? %

Kansspelen, amusementspelen en speelautomaten

Diamanten en juwelen

Winkels van luxe producten (met een grote waarde)\*

Alternatieve overboekingsmethoden en betalingsdianstaaubieders (MSB's)

Commercieel vastgoed\*

Seksindustrie, coffeeshop, growshop

Handel in tabaksproducten

Kunst- en antiekhandel\*

Olie, gas, energie  
Handel in wapens  
Handel in edelmetalen  
Ivoor en beschermdediersoorten  
(Semi-) professionele sportclubs  
Religieuze, liefdadigheids- en non-profit organisaties  
Handel in virtuele valuta  
Beleggingsmaatschappij en -fondsen  
Trust en Company Service Provider  
Payment service providers (PSPs)  
Makelaars en zaakwaarnemers  
Geen van bovenstaande branches/sectoren

**4. Ontvang je je inkomsten voornamelijk uit de handel in cryptovaluta?**

Ja  
Nee

**5. Heb je meer dan 2 vastgoedobjecten in je bezit die niet voor eigen gebruik zijn?**

Ja  
Nee

**6. Ontvang je 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 je wel eens geweigerd of de relatie met jou stopgezet?**

Ja  
Nee

**9. Ondertekening**

Plaats \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

Handtekening

\_\_\_\_\_

* Branche/Sector	Je kan 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, benzinestation, wasstraat, incassobureau, wasserij en stomerij, persoonlijke verzorging (haarverzorging, zonnebankstudio, massagesalon, nagelstudio).
Winkels van luxe producten (met een grote waarde)	Detailhandel in dure merkkleding, modeartikelen, consumentenelektronica, bouw van sport- en recreatievoertuigen waaronder (zeil)jachten, import van nieuwe personenauto's en lichte bedrijfsauto's, handel in en reparatie van personenauto's en bedrijfsauto's, groothandel of winkels in juweliersartikelen en uurwerken.
Commercieel vastgoed	Projectontwikkeling, handel in onroerend goed, verhuur en/of beheer van onroerend goed.
Kunst- en antiekhandel	Winkels in schilderijen, lijsten, prenten, kunstvoorwerpen, religieuze artikelen en antiek.