

Stappenplan hypotheekadvies

Zo pakken we het samen aan. Een hypotheek regelen doe je niet elke dag. Daarom werken wij met een helder stappenplan, zodat je precies weet waar je aan toe bent en wat je van ons mag verwachten. In deze bijlage nemen we je stap voor stap mee door het hypotheekadviestraject. Van inventarisatie en advies tot aanvraag en uiteindelijke afhandeling. Geen verrassingen achteraf, maar een duidelijke route naar een passende financiering. Soms lijkt het traject vooraf groter dan het in werkelijkheid is. In de praktijk blijkt: wanneer de stappen helder zijn en de begeleiding goed is, verloopt het proces overzichtelijk en gestructureerd.

Wij begeleiden je gedurende het hele traject en houden het tempo erin. Zo werken we samen toe naar een hypotheek die écht bij jou past. Met duidelijkheid, rust en vertrouwen als uitgangspunt.

Kennismaking - Voorbereiden adviesgesprek

- ☒ Kennismaken met elkaar
- ☒ Eerste inventarisatie wensen / behoeften
- ☒ Doornemen stappenplan

Verkennd adviesgesprek - Inventarisatie specifieke wensen en behoefte

- ☒ Uitleg verschillende hypotheekvormen
- ☒ Inventarisatie en opstellen klantprofiel
- ☒ Vaststellen belangrijkste selectiecriteria voor verkrijgen van hypotheek (o.a. inkomen en vaste uitgaven, NHG, overbruggingsfinanciering)
- ☒ Eerste globale hypotheekberekening
- ☒ Vaststellen verzekeringsbehoefte

Onderzoek hypotheekmogelijkheden

- ☒ Eerste inventarisatie en selectie hypotheekaanbieders op basis van criteria:
 - o Productaanbod
 - o Productvoorwaarden
 - o Rentepercentages
 - o Verschillende hypotheekconstructies
 - o Kwaliteit klantprocessen
 - o Premie en voorwaarden benodigde verzekeringen
 - o Klantenservice
 - o Overige kosten (o.a. overbruggingsfinanciering, notariskosten)
 - o Vergelijking en selectie van producten en tarieven
 - o Uitwerken berekeningen selectie en opstellen rapportage

Vervolg adviesgesprek - Bespreken voorlopige selectie

- ☒ Aanpassen berekeningen en uitbrengen definitief advies
- ☒ Definitief advies verwerken tot aanvraag (offerte)
- ☒ Assistentie bij invullen aanvraag
- ☒ Aanvraag voor goedkeuring gereed maken
- ☒ Aanvraag offerte bij hypotheekaanbieder
- ☒ Bevestiging aanvraag opvragen bij hypotheekaanbieder
- ☒ Monitoren van aanvraag
- ☒ Beantwoorden vragen hypotheekaanbieder

Procesbegeleiding - Controleren en tekenen offerte

- ☒ Invullen aanvraagformulieren voor hypotheek en verzekeringen
- ☒ Bewaken ontbindende voorwaarden
- ☒ Verzamelen en aanleveren benodigde stukken:
 - o Bankgarantie begeleiden
 - o Taxatierapport aanvragen en begeleiden
 - o Werkgeversverklaringen (laten) opvragen
 - o Medisch akkoord voor overlijdensrisicoverzekering begeleiden
 - o Bewaken tijdige aanlevering relevante documenten
 - o Onderhouden van voortgangscontacten met bank en verzekeraars
 - o Beantwoorden aanvullende vragen
 - o Begeleiden overbruggingsfinanciering
 - o Indien gewenst: bewaken termijn financieringsvoorbehoud

Passeren hypotheekakte - Voorbereidingen notaris

- ☒ Direct contact met de notaris
- ☒ Coördineren contact tussen notaris en hypotheekaanbieder
- ☒ Controleren hypotheekakte en -afrekening
- ☒ Controleren polissen diverse leven- en schadeverzekeringen
- ☒ Bewaken passeerdatum
- ☒ Managen proces in laatste 24 uur voor passeren

Beheer en onderhoud (optioneel)

Een hypotheek heeft een looptijd van meerdere jaren. Je hebt ons gevraagd om jou gedurende de looptijd van de hypotheek ook te adviseren over vragen en wensen die bij jou ontstaan met betrekking tot de hypotheek. De diensten die wij gedurende het bestaan van de hypotheekovereenkomst kunnen verlenen hebben betrekking op het onderhoud van de vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen en betalingsbeschermers die in het kader van de hypotheek zijn afgesloten en uiteraard de door ons voor jou afgesloten hypotheek.

Voor de goede orde wijzen wij erop dat deze afspraken alleen betrekking hebben op de diensten die wij aan jou verlenen. Het afnemen van beheer en onderhoud geeft jou recht op de volgende dienstverlening:

- ☒ Ondersteuning via telefoon en/of email als het gaat om vragen over bouwdepot, rentenota's, polissen en alle andere overzichten die jij tijdens de looptijd van de hypotheek van jouw bank of verzekeraar ontvangt
- ☒ Administratie van de contracten in onze systemen en het beheer hiervan
- ☒ 1 x drie jaar overleg met de hypotheekadviseur met daarbij een hypotheek check
- ☒ Opstellen en/of aanpassen van jouw klantprofiel
- ☒ Opstellen en/of aanpassen van jouw spaarprofiel, indien van toepassing
- ☒ Opnieuw in beeld brengen van het risico van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen en dit vastleggen in een overzichtelijke rapportage (1x in de 3 jaar)
- ☒ De ontwikkeling van de vermogensopbouw t.o.v. uw doelstellingen
- ☒ Jou informeren over mogelijke relevante fiscale en financiële ontwikkelingen tevens ontvangst nieuwbrief
- ☒ Hypotheekberekeningen op verzoek tijdens de looptijd, bij het verloop van de rente vaste periode
- ☒ Opvragen van premievrije waarden, afkoopwaarden van de lopende verpande levens-/spaar-/ of beleggingsverzekeringen
- ☒ Opvragen van hypotheek bij vervroegde aflossing (boete) bij oversluiten, verkoop e.d.
- ☒ Begeleiding bij extra aflossingen op de hypotheek
- ☒ Verpanding van de levenpolissen, overlijdensrisicoverzekeringen, spaarrekeningen e.d. op de lopende hypotheek of het vrij maken van de polissen
- ☒ 6 maanden voorafgaande einde rentevaste periode adviesgesprek vaststellen rentekeuze