

# Het Hypotheekadvies stappenplan

- 1. Kennismaking**
  - Voorbereiden adviesgesprek
  - Kennismaken met klant
  - Eerste inventarisatie wensen/ behoeften
  - Doornemen stappenplan
  
- 2. Verkennend adviesgesprek**
  - Inventarisatie specifieke wensen en behoefte
  - Uitleg verschillende hypotheekvormen
  - Klantinventarisatie en opstellen klantprofiel
  - Vaststellen belangrijkste selectiecriteria voor verkrijgen van hypotheek
  - (o.a. inkomen en vaste uitgaven klant, NHG, overbruggingsfinanciering)
  - Vaststellen verzekeringsbehoefte
  - Eerste globale hypotheekberekening
  
- 3. Onderzoek hypotheekmogelijkheden**

Eerste inventarisatie en selectie hypotheekaanbieders op basis van criteria:

  - Productaanbod
  - Productvoorwaarden
  - Rentepercentages
  - Verschillende hypotheekconstructies
  - Kwaliteit klantprocessen
  - Premie en voorwaarden benodigde verzekeringen
  - Klantenservice
  - Overige kosten (o.a. overbruggingsfinanciering, notariskosten)
  - Vergelijking en selectie van producten en tarieven
  - Uitwerken berekeningen selectie en opstellen rapportage
  
- 4. 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
  
- 5. 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
  - Bewaken tijdige aanlevering relevante documenten
  - Onderhouden van voortgangscontacten met bank en verzekeraars
  - Beantwoorden aanvullende vragen
  - Begeleiden overbruggingsfinanciering

## **6. Passeren hypotheek**

- Doornemen koopakte
- Voorbereidingen notaris
- Direct contact met uw notaris
- Coördineren contact tussen notaris en hypotheekaanbieder
- Controleren hypotheekakte en -afrekening
- Controleren polissen diverse leven- en schadeverzekeringen
- Controleren totale dossier door collega (4-ogenprincipe)
- Bewaken passeerdatum
- Managen proces in laatste 24 uur voor passeren

## **7. Beheer en onderhoud**

- Dossierbeheer gedurende looptijd (bewaken rentevaste periode, verwerken wijzigingen bij o.a. verhuizen, proactief klant benaderen in het geval van rentekansen of wijziging gezinssamenstelling, etc.).