

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
- Doornemen koopakte

6. Passeren hypotheek

- 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.).