

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, pro-actief klant benaderen in het geval van rentekansen of wijziging gezinssamenstelling, etc.).