



Stappenplan hypotheekadvies

Als professional of ondernemer is het afsluiten van een hypotheek complex. Je zoekt een adviseur die weet wat nodig is om snel je hypotheek te kunnen regelen. Een adviseur die snapt dat werk en privé vaak door elkaar heen lopen. Een adviseur die alle kansen weet te benutten. Zodat je woonwens ook écht in vervulling gaat!

In 5 stappen naar uw woonwens

1 Woonwensgesprek

Eerste kennismakingsafspraken waarbij u uitleg krijgt over onze hypotheekdienstverlening, de werkwijze en de kosten. We geven een indicatie van uw mogelijkheden op basis van uw woonwens. We leggen de afspraken over ons advies en de daarbij horende kosten vast.

2 Vaststellen van uw wensen en situatie

- Wat zijn uw exacte woonwensen?
 - Aankoop nieuwe woning | verbouwing | verzilveren overwaarde
 - Wijzigen bestaande hypotheek
 - Tweede woning
- Hoe ziet uw persoonlijke situatie eruit?
- Hoe ziet uw financiële situatie eruit?
Bent u ondernemer?
- Welke voorzieningen heeft u nu getroffen? (bijv. huidige financiële producten, opgebouwd pensioen, financiële verplichtingen).
- Wat is uw financiële kennis en ervaring?
 - Algemene hypotheekvormen
 - Fiscale consequenties
- Wat is uw risicobereidheid?
 - Restschuld risico
 - Hoogte van de financiering
 - Zekerheid over vermogensopbouw
- Uitleggen van verschillende productvormen, de bijbehorende risico's en scenario's: Overlijden | Arbeidsongeschiktheid | Werkloosheid | Pensionering.

3

Berekenen

- Inventariseren en verzamelen van de benodigde stukken.
- Opstellen van uw klantprofiel en vastleggen in het dossier.
- Bepalen of de al gesloten voorzieningen bijdragen aan uw doelstellingen op lange termijn met o.a. de gevolgen van pensionering, vroegtijdig overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid.
- Toetsen van de haalbaarheid van de door u gewenste hypotheek aan de acceptatienormen van geldverstrekkers en de Nationale Hypotheekgarantie.
- Toetsen van de verantwoorde woonlasten.

4

Advies

- Bepalen van de fiscale gevolgen van de geadviseerde oplossing(en) en de gevolgen voor het advies.
- Bepalen van de aflosvorm en rentevaste periode aan de hand van uw klantprofiel.
- Bepalen of de al gesloten voorzieningen bijdragen aan uw doelstellingen op lange termijn met o.a. de gevolgen van pensionering, vroegtijdig overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid.
- Overleggen met aanbieders over mogelijke bijzonderheden en afwijkende wensen.
- Aanvragen van één of meerdere offertes.
- Controleren en analyseren van de offertes en de voorwaarden.
- Opstellen van het adviesrapport.
- De offertes en het adviesrapport met u bespreken tijdens een persoonlijk gesprek.
- Eventueel aanpassen van de berekening, offerte en adviesrapport naar aanleiding van het gesprek.

5

Aanvraag en passeren

- Uitleggen van de aanvraagprocedure.
- U begeleiden bij de ondertekening van de offerte, het invullen van de aanvraagformulieren en het regelen van bijvoorbeeld medische keuringen.
- Bespreken en uitleggen van bijkomende woonverzekeringen.
- Bewaken van de voortgang van de definitieve acceptatie door de verzekeringsmaatschappij en de geldverstrekker.
- Bewaken van de ontbindingstermijn van het koopcontract.
- Notaris informeren over en toezenden van offerte, af te lossen leningen, etc.
- Bewaken van de opmaak van de documenten. Controleren op correctheid en volledigheid van de documenten in relatie tot aanvraag en advies.
- Verwerken van de documenten in de administratie.

6

Als wij voor u een hypotheek afsluiten gaan wij deze ook voor u beheren.

Welke dienstverlening doen wij kosteloos?

- Informeren over de hoogte en/of looptijd van de rentebetaling.
- Informeren over de looptijd.
- Informeren over het fiscaal regime van de verzekeringspolis.
- Informeren over een productwijziging.
- Informeren over wettelijke wijzigingen van dit product.
- Informeren over de rentevervaldatum.
- Wijzigen van NAW-gegevens.
- Wijzigen van bankrekeningnummer.
- Begeleiding bij de uitkering van een spaarverzekering.
- Begeleiding bij het in contact brengen met de nabestaandendesk in geval van overlijden.
- Annuleren van een nieuwe verzekeringspolis binnen de ontbindingstermijn.

Wilt u aanpassingen in uw hypotheek? Dan maken we aparte afspraken met u over de eventuele kosten.

**Meer weten over de stappen in onze hypotheekdienstverlening?
Stel uw vraag aan onze experts.**



Edgar de Jager



06 - 51 35 09 64



edgar.dejager@vlc-partners.nl



Niels Vrinten



06 - 83 97 25 44



niels.vrinten@vlc-partners.nl