



Ons 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
- Bankgarantie begeleiden
- Taxatierapport aanvragen en begeleiden
- Werkgeversverklaringen (laten) opvragen
- Medisch akkoord voor overlijdensrisicoverzekering begeleiden
- Onderhouden van voortgangscontacten met bank en verzekeraars
- Beantwoorden aanvullende vragen
- Begeleiden overbruggingsfinanciering

6. Passeren hypotheek

- Coördineren contact tussen notaris en hypotheekaanbieder
- Controleren hypotheekakte en -afrekening
- Controleren polissen diverse leven- en schadeverzekeringen
- Bewaken passeerdatum
- Aanwezig bij 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.)

HA-groep b.v.

Oosterheemplein 2-a
2721 NA ZOETERMEER
T 079 – 360 06 06
F 079 – 360 06 07
E info@ha-groep.nl
I www.ha-groep.nl