



# 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
- Managen proces in laatste 24 uur voor passeren
- Aanwezig bij 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.)

## HA-groep b.v.

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