

Bijlage 1 Procedure en overzicht advieskosten Hypotheekadvies

De keuze voor een hypotheek is vaak moeilijk. Het is lastig en complex om alle mogelijkheden, vormen en bijkomende risico's af te wegen. Wij vinden het belangrijk dat u goed geïnformeerd wordt over uw eigen specifieke situatie. Onafhankelijk, zonder verplichtingen aan enige geldverstrekker, willen wij de beste oplossing voor u. U treft hierbij de eerste informatie aan over onze werkwijze.

Kosten

Het hypotheekadvies is bij ons kantoor volledig provisieloos. Naast de geldlening worden ook eventuele bijkomende verzekeringen voor vermogensopbouw, arbeidsongeschiktheid en overlijdensrisico zonder provisie aangeboden. Ons advies is echter niet kosteloos. Om advies betaalbaar te houden, hebben wij een duidelijk overzicht van de te berekenen kosten voor de verschillende situaties. Deze treft u bijgaand aan. In het proces van oriëntatie bespreken wij deze kosten.

Oriëntatie

In het oriënterend gesprek geven wij aan wie wij zijn, hoe onze werkwijze is en hoe de procedure van een hypotheekaanvraag verloopt. Ook het aantal uren en de bijbehorende vergoeding nemen wij dan met u door. In dit gesprek maken wij, op basis van de beschikbare gegevens, ook een berekening van uw maximaal te verkrijgen hypotheek. Ook een berekening van de bruto en de netto lasten maken wij dan op. Voor dit gesprek brengen wij geen kosten in rekening.

Vinden binnen een tijdsbestek van één jaar meerdere oriënterende (telefoon)gesprekken plaats, dan zullen voor deze vervolggesprekken op basis van ons uurtarief (à € 125,-) kosten in rekening worden gebracht. Dit zal per kwartaal achteraf plaatsvinden (met een minimum van een kwartier). Hiervoor vragen wij u een machtigingskaart te tekenen.

Inventariseren

Als u ons uw hypotheekopdracht verstrekt, gaan wij in een volgend gesprek gaan uw persoonlijke situatie inventariseren. Naast de hoogte van het hypotheekbedrag gaan wij ook uw wensen en voorkeuren in kaart brengen. Wat is uw voorkeur over de rentevaste periode? Wilt u aflossen en op welke wijze, wilt u een gegarandeerde uitkering op einddatum of wilt u liever een hoger rendement? Wat gebeurt er in het geval u arbeidsongeschikt wordt? Ook de situaties bij pensioen en overlijden komen in dit gesprek aan de orde.

Analyse en advies

Op basis van het tweede gesprek brengen wij uw situatie en wensen in kaart. Hierbij maken wij, met behulp van de aanwezige informatie, berekeningen van gewenste aanvullingen en voorzieningen. Hierbij houden wij natuurlijk rekening met aanwezige regelingen. U kunt hierbij denken aan secundaire arbeidsvoorwaarden en overige privé-voorzieningen.

Aan de hand van de berekeningen maken wij een advies op maat. In het vervolggesprek lichten wij dit advies toe. Hoe zijn wij tot dit advies gekomen, welke afwegingen zijn er gemaakt. U krijgt hiermee, in duidelijke taal, inzage in de hypotheekconstructie. Hoe sluit het advies aan op uw doelstellingen, financiële positie en risicobereidheid. Het uitgewerkte advies krijgt u ook mee.

Aanvraag hypotheekoffertes en afwikkeling van het gehele hypotheektraject

Nadat de definitieve keuzes zijn gemaakt, verzorgen wij het aanvragen van hypotheekoffertes en de verdere afwikkeling van het gehele hypotheektraject. Daarbij zorgen wij voor de begeleiding, de controle op juistheid van de stukken en de voortgang bij de betrokken partijen. De tijd die hiermee gemoeid gaat, is afhankelijk van de gekozen constructie, geldverstrekker en noodzakelijke gevraagde documenten. Wij informeren u vooraf en tussentijds over de verwachte behandeltijd.

Overzicht advieskosten:	Totaal
Eerste oriënterend gesprek	Gratis
Standaard tarief (Inventariseren, analyseren, adviseren en aanvragen van een hypotheek)	€ 1.950, =
Werkzaamheden i.v.m. omzetting vorm, aflossing vermogensproduct	€ 1.250,=
Rekening houdend met eerder afgesloten hypothe(e)k(en)	€ 350,=
Gebruik van fiscale mogelijkheden voor 01.01.2014 (fiscaal geruisloze voortzetting, voortzetting aflosvrij- (bank)spaar-, leven- en beleggingshypotheekvormen)	€ 350,=
Werkzaamheden echtscheiding (ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid)	€ 450,=
Aanvragen SVN starterslening	€ 250,=
Nieuwbouw woning	€ 250,=
Zelfstandige (aanvragen inkomensverklaring en jaarstukken doornemen)	€ 350,=