

Boodschappenlijst van mevrouw Jansen



Dit is een lijst met alle acties die nog moeten gebeuren om te zorgen dat je hypotheek adviesgesprek goed is verlopen. Deze zogenaamde boodschappenlijst kun je makkelijk meenemen of mailen naar je adviseur, zodat je samen met hem kan doornemen wat er nog moet gebeuren.

1. Verloop van tijdsduur

- 1 a
Vraag de adviseur om de stappen van het hypotheek adviesproces uit te leggen.
Vraag hierbij vooral naar:
- Het aantal gesprekken en de tijdsverloop van het adviesproces
 - De benodigde informatie die je zelf moet geven om het proces goed te laten verlopen
 - Op welke momenten krijg je welke informatie van je adviseur krijgt (bijv. wat kan ik maximaal lenen, wanneer krijg ik inzicht in mijn klantprofiel, welke hypotheek bij mij past, hypotheekofferte)
-
- 1 b
Vraag de adviseur hoe en door wie hij wordt beloond en waar dit staat in het dienstverleningsdocument. Vergelijk eventueel de beloningsvormen van verschillende adviseurs voordat je een keuze maakt.
-
- 1c
Vraag de adviseur hoe hoog zijn beloning is. Vergelijk eventueel de hoogte van de beloningen bij verschillende hypotheekvormen en bij verschillende adviseurs voordat je een keuze maakt.
-
- 1d
Geef een kopie van het voorlopige koopcontract aan de adviseur. Bespreek met de adviseur vanaf welke datum de koop definitief is.
-
- 1e
Vraag aan de adviseur wanneer hij je definitief kan vertellen of je de hypotheek die je wil ook kan krijgen. Kan hij dat niet? Ga naar een andere adviseur die u wel op tijd kan laten weten of de bank de lening kan geven.

2. Financiële positie

- 2 a
Zorg ervoor dat je adviseur de juiste inkomensgegevens heeft. De adviseur moet weten welk deel van je inkomen vast is en welk deel variabel.
Dit kan bijvoorbeeld met een werkgeversverklaring, jaarcijfers of een inkomensverklaring.
-
- 2 b
Wanneer je schulden en/of vermogen hebt, geef de adviseur dan overzicht van die schulden en dat vermogen. Vraag de adviseur opnieuw te berekenen wat je maximale lening kan zijn wanneer hij ook rekening houdt met je schulden en vermogen.

2 c

Wanneer je bijzondere uitgaven hebt, geef de adviseur dan een overzicht van deze uitgaven.

Vraag de adviseur opnieuw te berekenen wat je maximale lening kan zijn wanneer hij ook rekening houdt met je bijzondere uitgaven.

2 d

Bespreek met de adviseur hoeveel je maximaal per maand kunt uitgeven.

Vraag vervolgens of dit past bij de hoogte van de hypotheek die de adviseur jou adviseert.

3. Hoogte van de hypotheek

3 a

Vraag je adviseur wat je maximaal mag lenen volgens de gedragscode.

Leen je meer dan je maximaal mag lenen volgens de norm van de gedragscode? Zo ja, dan zijn de volgende acties nuttig als de adviseur onvoldoende of niet heeft toegelicht waarom hij denkt dat je de lening kan betalen.

3 b

Vraag je adviseur om uit te leggen waarom hij denkt dat je de lening kan betalen en ook kan blijven betalen.

Vraag hem om dit schriftelijk te doen.

3 c

Vraag de adviseur met welke delen van je inkomen hij heeft uitgerekend wat je maximaal mag lenen.

Vraag of hij hiervoor alleen de vaste onderdelen van je inkomen heeft gebruikt.

4. Aflossen hypotheek

4 a

Bespreek met de adviseur of je het risico kan dragen om geen vermogen of minder vermogen dan de hoogte van de lening op te bouwen voor de aflossing.

4 b

Bepaal voor jezelf hoeveel vermogen je wil opbouwen.

Kijk in het advies wat uw adviseur je heeft geadviseerd om op te bouwen.

Is dit lager dan wat je wil opbouwen?

Bespreek dan met de adviseur dat je meer vermogen wil opbouwen om de hypotheek af te lossen.

4 c

Vraag je adviseur hoe je dat het beste kan doen.

4 d

Vraag de adviseur alsnog uit te leggen hoe je vermogen kunt opbouwen om een hypotheek af te lossen.

4 e

Vraag ook om uitleg van de hypotheekvormen en de verschillen daartussen.