



gelukkig
wonen

Uw hypotheek

In 6 stappen een passend advies

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN



risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig geregeld!

1 Oriënteren

Het maken en voorbereiden van uw afspraak.

Eerste kennismakingsafspraak waarbij u uitleg krijgt over Zicht, onze dienstverlening, onze werkwijze en onze beloning. We leggen de afspraken over advies en/of beheer en de daarbij horende beloning vast. Ook bespreken we ons dienstverleningsdocument.

2 Inventariseren en analyseren

Inventariseren van uw situatie:

- Wat zijn uw doelstellingen en wensen?
 - Aankoop nieuwe woning / verbouwing / onderhoud / benutten overwaarde
 - Wijzigen bestaande hypotheek
 - Oversluiten bestaande hypotheek
- Hoe ziet uw persoonlijke situatie eruit? (bijv. huwelijkse staat)
- Hoe ziet uw financiële situatie eruit?
- Welke voorzieningen heeft u nu getroffen? (bijv. huidige financiële producten, opgebouwde pensioenaanspraken, lopende 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

Uitleggen van de mogelijkheden.

Vaststellen van uw wensen.

Inventariseren en verzamelen van de benodigde stukken (bijv. kopie identiteitsbewijzen).

Maken van een gespreksverslag.

Opstellen van uw klantprofiel.

Vastleggen van uw gegevens in een klantdossier.

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 mogelijke geldverstrekkers en de Nationale Hypotheekgarantie.

Toetsen van verantwoorde woonlasten.

3 Adviseren

4 Vergelijken

Berekenen van uw (eventuele) eigen-woning-reserve of restschuld bij verkoop oude woning en bepalen van de gevolgen voor het 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.

Overleggen met aanbieders over mogelijke bijzonderheden en afwijkende wensen.

Aanvragen van één of meerdere offertes.

Controleren van offertes op volledigheid en juistheid.

Analyseren van de offertes en de voorwaarden.

Opstellen van het adviesrapport.

Maken en voorbereiden van een vervolgspraak met u.

Met u bespreken van de offertes en het adviesrapport.

Eventueel aanpassen van de berekening, offerte en adviesrapport naar aanleiding van het gesprek.

5 Bemiddelen

Uitleggen van de aanvraagprocedure.

U begeleiden bij de ondertekening van de offerte, het invullen van de aanvraagformulieren en het regelen van medische keuringen.

Bespreken en uitleggen van bijkomende schadeverzekeringen.

Bewaken van de voortgang van de definitieve acceptatie door de verzekeringsmaatschappij en de geldverstrekker.

Bewaken van de voortgang van de medische acceptatie door de verzekeringsmaatschappij.

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.

Uw dossier controleren op volledigheid.

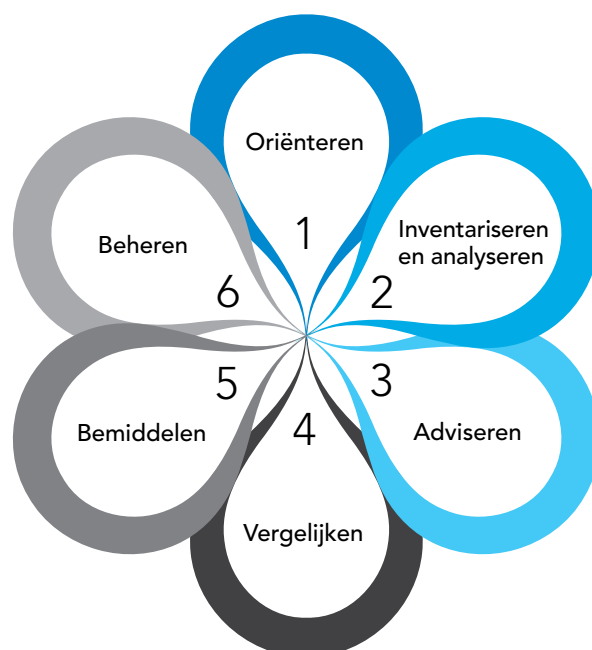
6 Beheren

Als wij voor u een financieel product afsluiten (bemiddelen) gaan wij deze ook voor u beheren. Voor kleine administratieve aanpassingen brengen we geen beheerkosten in rekening.

Welke dienstverlening is 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
- 5 jaarlijkse controle op passendheid van uw hypotheek

Wilt u aanpassingen in uw hypotheek, bijvoorbeeld omdat de hypotheek op uw situatie moet worden aangepast? Dan kan het zijn dat we hiervoor een bedrag bij u in rekening brengen. We maken dan aparte afspraken hierover met u.





Over Zicht

Wij helpen mensen met het maken van bewuste keuzes over hun financiële risico's. Zo kunnen zij hun wensen waarmaken en worden ze gelukkiger. We maken inzicht in de financiële risico's voor iedereen bereikbaar. Dit doen we door advies en oplossingen te geven die passen in iedere fase van het (zakelijk) leven. We bieden een eigentijdse dienstverlening waarin kwaliteit en aandacht voor de klant als persoon voorop staan. Dat is **gelukkig geregeld!**

De geschiedenis van Zicht en de rechtsvoorgangers gaat al meer dan 100 jaar terug. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende assurantietussenpersonen van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit 20 vestigingen adviseren onze 500 deskundige medewerkers u graag.

WWW.ZICHTADVISEURS.NL



risico- en
verzekeringadviseurs

gelukkig geregeld!