

Zicht

risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig
wonen

Uw hypotheek

Onze werkzaamheden voor een passend advies

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN

gelukkig geregeld!

Informeren

Het maken en voorbereiden van uw afspraak.
U krijgt een klantportaal waar u relevante stukken kunt uploaden.

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 onze vergelijkingskaart.

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).

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.

Adviseren

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.



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.



Beheren

Wij maken graag heldere afspraken over onze dienstverlening en de kosten hiervoor. Zo weet u wat u kunt verwachten.

Om uw hypotheek actueel te houden, verrichten wij altijd onze basis dienstverlening. Denk bijvoorbeeld aan een rekeningwijziging doorvoeren en het beantwoorden van uw vragen. Wilt u aanpassingen in uw financiële product, bijvoorbeeld omdat het product op uw situatie moet worden aangepast? Dan zijn hier kosten aan verbonden. U kunt ook kiezen voor ons beheerpakket 'uitgebreid'. Dan profiteert u van een groot aantal diensten.

Meer weten over de tarieven?

Bekijk onze [tariefkaart](#).

Hoe is onze dienstverlening opgebouwd?

We kunnen verschillende werkzaamheden voor u uitvoeren. Dit ziet u terug in de dienstenwaaier van Zicht. Samen met u stippelen we onze werkzaamheden voor u uit.



Schade behandelen en preventieservice zijn niet van toepassing bij hypotheek.



Over Zicht

Wij helpen u bij het maken van bewuste keuzes over financiële risico's. Bijvoorbeeld door samen goed vooruit te kijken. En door uw wensen en situatie in kaart te brengen. Maar ook door na te denken over verschillende oplossingen.

Dit doen we met persoonlijk advies en financiële producten die aansluiten bij de fase van uw (zakelijk) leven. Daardoor kunt u zich richten op de dingen waar het in uw leven écht om draait.

Dat is gelukkig geregeld!

Zicht heeft meer dan 100 jaar ervaring met onafhankelijke advisering van bedrijven en particulieren. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende adviesbedrijven van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit vestigingen door heel Nederland adviseren onze 450 deskundige medewerkers u graag.