FACN
Financieel Adviescentrum
Nederland

Wat doet een hypotheekadviseur voor mij?

Onderstaande is een opsomming van de gemiddelde werkzaamheden voor een gemiddeld standaard hypotheekdossier. Specifieke handelingen zijn hierin niet opgenomen. Hieraan kunt u denken aan bouwdepot declaraties bij nieuwbouw, onderhandelingen met geldverstrekkers i.v.m. BKR-noteringen, hypotheekadvies voor ondernemers of bijvoorbeeld partners met verschillende fiscale achtergrond door bijvoorbeeld scheiding.
Tevens is in deze opsomming geen rekening gehouden met algemene uren, zoals opleidingen, bijhouden vakliteratuur en productinformatiebijeenkomsten

	bestede tijd in minuten standaard
Afspraak maken en voorbereiden	15
Klantinventarisatie conform Wet Financieel Toezicht (WFT)	90
Opstellen klantprofiel conform WFT	45
Casus uitwerken en 1e berekeningen maken	
o.a. toetsing maximale hypotheek conform CHF normen	20
(CHF = Gedragscode hypothecaire financieringen) Contactorgaan Hypothecair Financiers)	
eventueel motiveren overschrijding CHF-norm	20
onderzoeken mogelijkheid Nationale Hypotheek Garantie	10
onderzoeken mogelijkheid koopsubsidie	10
bepalen wenselijkheid AO verzekering	10
bepalen wenselijkheid WW verzekering	10
bepalen noodzaak overbruggingsfinanciering	10
vergelijkende berekeningen verschillende constructies	60
Vergelijken produktvoorwaarden en rentestanden	60
Vergelijken en berekenen overlijdensrisicoverzekering	30
Uitwerken berekeningen en opstellen rapportage	20
Afspraak voor presentatie en bespreking rapportage	90
Aanpassen berekeningen en uitbrengen definitief advies	45
Definitief advies verwerken tot offerte aanvraag	25
Praktische dossierbegeleiding	
koopakte doornemen	15
ontbindende voorwaarden bewaken	10
passeerdatum bewaken	10
medisch akkoord overlijdensrisicoverzekering begeleiden	15
bankgarantie regelen	25
overbruggingsfinanciering regelen (indien van toepassing)	20
taxatierapport aanvragen en begeleiden	15
notarisvoorbereiding	10
werkgeversverklaringen (laten) opvragen	5
Offerte bespreken met klant en ondertekening	100
inclusief invullen aanvraagformulieren voor	
eventuele overlijdensrisicoverzekering	
eventuele aanvullende dekkingen	
Verzamelen en completeren benodigde stukken zoals:	20
salarisstroken, identiteitsvaststelling, enz.	
Voortgangscontacten banken en verzekeraars onderhouden	25
Controle hypotheekakte en -afrekening	15
Controle polissen	10
Controle totale dossier door collega (vier ogen principe) op WFT criteria	60
Dossierbeheer gedurende 10 jaar (bijhouden rentevastperiode, wijzigingen)	150
	1075
totaal aantal uren derhalve:	**18**