

## Stappenplan oversluiten hypotheek



oriënteren



inventariseren



analyseren



motiveren



bemiddelen  
en afsluiten



beheer  
en nazorg

### Oriënteren (kosteloos gesprek)

- Kennismaking
- Werkwijze
- Visie
- Kosten dienstverlening
- Indicatie maandlasten en maximale hypotheek

### Inventariseren

- Uw gezinssituatie
- Uw huidige woonsituatie
- Uw financiële positie (inkomen, vermogen, pensioen)
- Uw netto besteedbaar inkomen
- Uw wensen (inkomen, woning, pensioen)
- Verbouwplannen
- Voorzieningen die uw werkgever voor u heeft geregeld
- Voorzieningen die u zelf heeft geregeld

### Analyseren

- Risico's bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden
- Risico's bij afloop van de rentevaste periode
- Terugverdientijd kosten oversluiten hypotheek
- Inkomen en maandlasten op pensioendatum
- Uitwerken passend advies

### Motiveren

- Bespreken en motiveren advies
- Bespreken risico's arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden
- Bespreken inkomen en maandlasten op pensioendatum
- Advies rentevaste periode en aflossing
- Advies aanvullende verzekeringen
- Adviesrapport / hypotheeklastenberekening

### Bemiddelen en Afsluiten

- Regelen voordelige notaris
- Regelen voordelige taxatie
- Vergelijken aanbieders voorwaarden
- Vergelijken aanbieders rente
- Keuze geldverstrekker en aanbieder aanvullende verzekeringen
- Aanvragen hypotheekofferte(s)
- Bespreken hypotheekofferte(s)
- Completeren hypotheekdossier
- Bewaken hypotheekproces
- Controleren concept hypotheekakte en afrekening notaris

### Nazorg

- Objectief beheer en nazorg

Voor meer informatie over het  
Stappenplan oversluiten hypotheek:  
[info@objectief.nl](mailto:info@objectief.nl)