

## Beloningswijzer hypotheekplan aankoop woning

### Fase 0. Kennismaking

0.1 Afspraak maken	15 min	Afspraakbevestiging en documenten mailen.
0.2 Financieel dossier voor klant openen		
0.3 Afspraakbevestiging en documentatie toesturen		
0.4 Kennismakingsgesprek	45 min	Dienstverleningsdocumenten
0.5 Bespreken dienstverleningsdocumenten		Quick scan mogelijkheden
0.6 Bespreken adviestraject en plan van aanpak		
0.7 Bespreken verschillende beloningsvormen		
0.8 Accorderen dienstverleningsdocumenten		

**1 uur en overhead; wordt niet in rekening gebracht.**

### Fase 1. Inventarisatie

1.1 Inventariseren wensen en doelstellingen	4 uur	Inventarisatie/vragenlijsten
1.2 Verzamelen klantendocumenten en scannen		Documenten digitaliseren
1.3 Inventarisatie conform Wft		Inlogbrief naar klant per post
1.4 Invullen vragenlijsten risicoprofiel arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden en ouderdomsvoorzieningen.		
1.5 Inlogcodes financieel dossier naar klant sturen		

**Totaal 3 adviesuren + 1 administratief uur = € 420,- (netto € 244,- bij 42% IB)**

### Fase 2. Analyse en opstellen advies

2.1 Completeren gegevens en documenten	6 uur	Checklist dossiervorming
2.2. Opstellen klantprofiel conform Wft		Welke Hypotheeksoftware
2.3. Uitwerken risicoprofiel conform Wft		Portals-Vergelijken
2.4 Analyses maken korte en lange termijn risico's		
2.5 Toetsingen maken (NHG en CHF)		
2.6 Vergelijkingen maken (premies, rentes, voorwaarden)		
2.7 Adviezen samenstellen		
2.8 Adviesmotivaties opstellen		

**Totaal 7 adviesuren + 3 administratieve uren = € 1.020,- (netto € 592,- bij 42% IB)**

### Fase 3. Presentatie en motivatie advies

3.1 Samenvatting uitgangspunten en klantprofiel	4 uur	Welke Hypotheeksoftware
3.2 Adviesmotivatie doornemen		
3.3. Doornemen uitkomst risicoprofiel		
3.4 Adviezen en productoplossingen doornemen		
3.5 Vragen en antwoorden n.a.v. de adviezen		

**Totaal 10 adviesuren + 4 administratieve uren = € 1.440,- (netto € 835,- bij 42% IB)**



**BRS**  
independent financial advice

<http://beershypothekeken.hypokeur.nl/homepage>  
[info@beershypothekeken.nl](mailto:info@beershypothekeken.nl)

#### Fase 4. Offertes aanvragen

4.1 Aanpassingen definitief advies verwerken	6 uur	NWWI-taxatie
4.2 Offerte(s) aanvragen		Nationaal Waarborg
4.3 Voorbereiden aanvraag- en inschrijfformulieren		
4.4 Regelen Bankgarantie		
4.5 Regelen taxatierapport altijd met keurmerk NWWI (Nederlands Woning Waarde Instituut)		
4.6 Voorbereiden noodzakelijke correspondentie		
<b>Totaal 15 adviesuren + 5 administratieve uren = € 2.100,- (netto € 1.218,- bij 42% IB)</b>		

#### Fase 5. Bespreken en tekenen offertes

5.1 Doornemen en tekenen definitief advies	4 uur	Factuur BRS independent ...
5.2 Doornemen en tekenen offerte, bankgarantie		Notaris informeren
5.3 Teken en factuur Beers Hypotheken en doorsturen notaris ter verrekening.		
5.4 Doornemen en ondertekenen formulieren		
5.5 Doornemen schadeverzekeringen, arbeidsongeschiktheids- Werkloosheids-, overlijdensrisico- en uitvaartverzekeringen		
5.6 Bespreken vervoltraject en nazorg		
<b>Totaal 18 adviesuren + 6 administratieve uren = € 2.520,- (netto € 1.461,- bij 42% IB)</b>		

#### Fase 6. Afronding en controle

6.1 Verzenden offertes en formulieren	4 uur	
6.2 Controle voortgang proces en documenten geldverstrekker		
6.3 Controle voortgang proces en documenten verzekeraar(s) en vermogensbeheer		
6.4 Controle voortgang en documenten notaris		
6.5 Aftersales gesprek en controle (check uw hypotheekadviseur)		
<b>Totaal 21 adviesuren + 7 administratieve uren = € 2.940,- (netto € 1.705,- bij 42% IB)</b>		

#### Fase 7. Nazorg en service

7.1 Eindgesprek en controle	Gehele	Financieel Dossier
7.2 Onderhoud- en servicetraject	Looptijd	

**Hypotheek Service Pakket € 15,- per maand met automatische incasso of  
Geen Check en vergoeding op basis vast bedrag verrichting of uur facturatie (zie Dvd)**

#### BTW

De factuur kan exclusief BTW zijn indien de intentie (op het moment van verzenden van de factuur) bestaat om te komen tot bemiddeling van een hypothecaire geldlening in box 1 of tot stand is of gaat komen.



<http://beershypothekeken.hypokeur.nl/homepage>  
[info@beershypothekeken.nl](mailto:info@beershypothekeken.nl)

### **Tussentijds beëindigen**

Opdrachtgever en BRS independent financial advice staat het vrij om tijdens Fase 0 Kennismaking geen opdracht tot dienstverlening te geven c.q. te aanvaarden. Partijen staat het vrij om tijdens Fase 1 t/m 5 de opdracht tot dienstverlening te beëindigen met dien verstande dat vervolgens opdrachtgever het genoemde bedrag van de bereikte fase binnen veertien dagen voldoet. Een gedeeltelijk uitgevoerde fase wordt volledig in rekening gebracht.



**BRS**  
independent financial advice

<http://beershypotheeken.hypokeur.nl/homepage>  
[info@beershypotheeken.nl](mailto:info@beershypotheeken.nl)

### **Wat doet een hypotheekadviseur voor mij?**

Onderstaande is een opsomming van de gemiddelde werkzaamheden voor een hypotheekplan aankoop woning. Specifieke handelingen zijn hierin niet opgenomen. Hierbij kunt u denken aan werkzaamheden 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 de **Overhead**, zoals op de vorige pagina beschreven.  
*bestede tijd in minuten standaard*

<b>Afspraak maken en toelichting dienstverlening (Fase 0)</b>	60
<b>Klantinventarisatie conform Wet Financieel Toezicht (WFT)</b>	90
<b>Opstellen klantprofiel conform WFT</b>	45
<b>Klant hypotheekvormen, rentetypes, voorwaarden en verschillende geldgevers uitleggen</b>	120
<b>Casus uitwerken en 1<sup>e</sup> berekeningen maken</b>	
o.a. toetsing maximale hypotheek conform CHF-normen	30
eventueel motiveren overschrijding CHF-norm	30
onderzoeken mogelijkheid Nationale Hypotheek Garantie, starterslening en koopsubsidie	60
bepalen wenselijkheid dekking bij overlijden, AO en WW	60
bepalen noodzaak bankgarantie, overbruggingsfinanciering en aanvulling pensioen	45
vergelijkende berekeningen verschillende constructies	60
<b>Vergelijken productvoorwaarden en rentestanden</b>	60
<b>Vergelijken en berekenen overlijdensrisico- en uitvaartverzekering</b>	60
<b>Tussentijdse vragen klant(per email) beantwoorden</b>	90
<b>Uitwerken berekeningen en opstellen rapportage</b>	45
<b>Afspraak voor presentatie en bespreking rapportage</b>	90
<b>Aanpassen berekeningen en uitbrengen definitief advies</b>	45
<b>Definitief advies verwerken tot offerte aanvraag</b>	45
<b>Praktische dossierbegeleiding</b>	
koopakte doornemen en eventuele verbouwing	45
ontbindende voorwaarden bewaken	30
passeerdatum bewaken	30
bankgarantie regelen	15
taxatierapport aanvragen via NWWI en begeleiden	30
notarisvoorbereiding en onderhouden contact	15
<b>Offerte bespreken met klant en ondertekening</b>	120
inclusief invullen aanvraagformulieren voor vermogensopbouw	
eventuele levensverzekeringen en schadeverzekeringen	
<b>Verzamelen, completeren en scannen benodigde stukken</b>	180
<b>Voortgangscontacten banken en verzekeraars onderhouden</b>	30
<b>Klant op hoogte houden status</b>	30
<b>Controle hypotheekakte en –afrekening</b>	30
<b>Controle polissen</b>	30
<b>Bijwerken financieel dossier</b>	30
<b>Plaatsen digitale documenten</b>	30
	-----
<b>Totaal aantal uren derhalve:</b>	<b>1680</b>
	<b>28</b>



**BRS**  
independent financial advice

<http://beershypothekeken.hypokeur.nl/homepage>  
[info@beershypothekeken.nl](mailto:info@beershypothekeken.nl)

## Wft dienstenwijzer BRS independent financial advice

### Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

### Naam en adres

BRS independent financial advice  
Buys Ballotstraat 2  
1782 HK Den Helder

### Klantprofiel

BRS independent financial advice is een volledig onafhankelijk en zelfstandig financieel advieskantoor dat voor u bemiddelt in financiële zaken in de breedste zin van het woord. Onze specialisatie is hypothekeken en in alle hiermee verband houdende verzekeringen op leven- en schadegebied.

### De mensen

De Wft-gecertificeerde allround adviseur, erkend hypotheekadviseur en Hypothecair planner Stefan Beers neemt samen met u de benodigde stappen voor een gefundeerd financieel advies en zorgt voor bemiddeling van de door u gewenste producten.

### Registratie bij de Autoriteit Financiële Markten

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12016996.

### Aard van dienstverlening

Met onze vergunning mogen wij bemiddelen in: Hypothecair krediet, elektronisch geld, spaarrekeningen, betaalrekeningen, levensverzekeringen, consumptief krediet, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, woonlastenverzekering en schadeverzekeringen zowel particulier als zakelijk.

### Hebt u een klacht?

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u dit ons te laten weten. Wij doen dan ons best om u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Onder nummer 300.012493

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel: 0900-552248

[Consumenten@kifid.nl](mailto:Consumenten@kifid.nl)

[www.kifid.nl/consumenten](http://www.kifid.nl/consumenten)

U dient de klacht binnen drie maanden na het ontstaan ervan, te melden aan het Kifid.

### Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeraars.



**BRS**  
independent financial advice

<http://beershypothekeken.hypokeur.nl/homepage>  
[info@beershypothekeken.nl](mailto:info@beershypothekeken.nl)

### **Geen zeggenschap**

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten of diensten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

### **Selectie van aanbieders**

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeraars voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. De overige maatschappijen zullen wij ook betrekken bij onze productvergelijking. Voor nagenoeg alle maatschappijen in Nederland kunnen wij ook de bemiddeling voor u verzorgen.

### **Wijze waarop wij beloofd worden voor hypothekeken, levensverzekeringen en overige financiële producten.**

Voor onze dienstverlening rekenen wij u vaste vergoedingen waarover wij u vooraf informeren. Zo komt u niet voor onverwachte kosten te staan.

In afwijking op het voorgaande kunnen wij ook met u afspreken om te werken op basis van urenfacturatie, waarbij wij u vooraf informeren over geldend uurtarief en een indicatie geven van het te verwachten aantal uren. Aan deze indicatie zijn geen rechten te ontlenen, uiteindelijk worden de werkelijke uren zonder minimum of maximum in rekening gebracht.



**BRS**  
independent financial advice

<http://beershypotheken.hypokeur.nl/homepage>  
[info@beershypotheken.nl](mailto:info@beershypotheken.nl)

### **Onze gedragscode**

Wij behandelen uw gegevens vertrouwelijk. De gegevens worden niet aan derden verstrekt en uitsluitend aangewend voor belangenbehartiging.

Wij adviseren in uw belang. Dat betekent dat wij er alles aan doen om uw belang zo goed mogelijk te dienen. Wij zullen dan ook niet meewerken aan constructies die tegen uw belang ingaan, ook niet als hierom door u of anderen wordt verzocht.

Wij zijn vrij om voor welke maatschappij dan ook te bemiddelen. Wij maken dan ook geen afspraken met banken of verzekeraars die onze adviesvrijheid beperken.

Wij nemen niet deel aan incentives van banken of verzekeraars die erop gericht zijn bepaalde aantallen van een product- of productsoort af te nemen.

Wij verstrekken niet bewust foutieve informatie aan een bank of verzekeraar met betrekking tot het afsluiten of verkrijgen van een product of dienst. Ook zullen wij geen gegevens achterhouden die bij een bank of verzekeraar tot een andere beoordeling van uw aanvraag zal leiden.

Wij zijn bewust van het vertrouwen dat u in ons heeft en zullen onze uiterste best doen daarnaar te handelen.