



Checklist hypotheek adviesgesprek

Naam relatie:

Datum:

Algemeen advies

- Stappen van uw advies
- Beloning
- Dienstverleningsdocument
- Ervaring klant met hypotheek

Financiële positie klant

- Inkomen
- Schulden/vermogen
- Bijzondere uitgaven
- Maximale woonlasten

Hoogte van de hypotheek

- Maximaal lenen volgens de gedragscode
- Netto maandlasten bij inkomen/pensioen

Aflossen hypotheek

- Verschillende vormen vermogensopbouw
- Risico bij vermogensopbouw
- Ervaring beleggen/beleggingsprofiel
- Negatief scenario

Risico's en verzekeren

- Inkomenswijzigingen
- Overlijden
- Arbeidsongeschiktheid
- Werkloosheid
- Uitkering verzekering
- Rentevastperiode
- Renterisico vast/variabel

Oversluiten hypotheek

- Alternatieven
- Kosten oversluiten

Hypotheek en belasting

- Eenmalige aftrekbare kosten
- 30-jaar aftrekbaar
- Overwaarde/bijleenregeling

Product

- Voorwaarden
- Verschil dag/dalrente
- Verhuisregeling
- Bouwdepot
- Schriftelijke productinformatie
- 5 dagen offerte lezen

Slotvraag

- Controle of alles begrepen is
- Alle informatie meegeven

Op de websites van de AFM www.afm.nl en Independer www.independer.nl controleert uw klant of het hypotheek adviesgesprek goed is verlopen.