

Smartfee

Dit is een toelichting op onze werkwijze

Wij werken volgens een vast schema of stappenplan. Zo is de voortgang van jouw hypotheek- en/of adviestraject inzichtelijk. Het stappenplan ziet er als volgt uit:

De eerste afspraak

Het eerste gesprek is een vrijblijvend intakegesprek bij ons op kantoor, bij jou thuis of via een Zoom/Teams meeting. Voorafgaand aan het gesprek ontvang je een uitnodigingsmail met een link naar jouw DigiMap. In de mail vragen wij je een aantal documenten te uploaden en vragen wij je om ook het klantprofiel in te vullen. Wij kunnen dan een eerste inventarisatie maken, hierbij maken wij ook een inschatting van de advies- en/of bemiddelingskosten.

Gesprek met onze hypotheekadviseurs

Tijdens het intakegesprek bespreken we de ontvangen stukken en luisteren wij naar jouw wensen. Hierbij kijken wij niet alleen naar wat je zou kunnen financieren, maar ook naar je inkomsten- en uitgavepatroon. De mogelijkheden van vrij vermogen, schenken en lenen worden ook besproken. Is er al een bestaande hypotheek? Dan kunnen we de opties hiervan bespreken.

Vaststellen advieskosten

Iedere situatie is anders en vraagt om een op maat gemaakt advies. Onze advieskosten worden naar het advies aangepast. Na het intakegesprek spreken wij samen de kosten af. Blijkt in het traject dat deze kosten bijgesteld moeten worden, zullen wij je tijdig hiervan op de hoogte stellen.

In het dienstverleningsdocument en de dienstenwijzer zijn wij verplicht onze basistarieven te noemen.

Een advies op maat

Dan gaan we het vervolgproces in. Je krijgt dan van ons een Opdracht tot Dienstverlening, waarin wordt aangegeven wat de afgesproken advieskosten zijn en dat wij een financieringsaanvraag gaan doen. Voordat wij de aanvraag gaan doen, vergelijken wij de rentepercentages en voorwaarden van alle geldverstrekkers. Zo maken wij samen een keuze voor de best passende optie. Ook verzorgen wij de aanvragen voor taxaties, bankgaranties en verzekeringen. Wij kijken niet alleen naar de hypotheek, maar ook bespreken wij de risico's bij overlijden of uit elkaar gaan en arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en eventuele gevolgen op pensioenleeftijd.

Wij verzorgen de hypotheekaanvraag en houden je tussentijds op de hoogte van het traject. We bespreken samen het renteaanbod en eventuele wijzigingen worden doorgevoerd. Na ontvangst van de bindende offerte zorgen wij voor de verdere administratieve afhandeling en het contact met de notaris en eventuele verzekeringsmaatschappij(en).

Nazorg

Na afloop van het hypotheektraject blijven wij jouw gesprekspartner op het gebied van financieel advies. Daarbij informeren wij je gedurende de looptijd van de hypotheek over eventuele (wets-/rente)wijzigingen die jouw situatie kunnen beïnvloeden.

Met vriendelijke groet,
Het team van Smartfee

Schik B.V. hodn Smartfee.nl

G. van Nijenrodestraat 154 a 3621 GM Breukelen | Tel. +31 (0)30 – 267 63 82 | E-mail: info@smartfee.nl

KvK 58772227 | AFM 12042092 | BTW NL853174878B01

www.smartfee.nl