

Bijlage: Toelichtingen en tips



Toelichting



Tip

1 - Verloop en tijdsduur

1a - Heeft de adviseur u van tevoren uitgelegd welke stappen u allemaal moet doorlopen om een hypotheek af te sluiten?



Het afsluiten van een hypotheek is een belangrijke financiële beslissing. Dat doet u maar een paar keer in uw leven. Daarom is het belangrijk dat een adviseur vooraf uitlegt welke stappen u moet doorlopen om een hypotheek af te sluiten. Dan weet u waar u mee te maken kunt krijgen. De adviseur moet vooraf uitleggen hoe hij u kunt begeleiden. De volgende zaken moet hij in ieder geval doen:

- Hij vraagt informatie over uw persoonlijke situatie. Hij vraagt bijvoorbeeld wat uw inkomen is en hoeveel risico u wilt lopen. Hij vraagt ook of u ervaring hebt met hypotheek en met beleggen;
- Hij legt uit waarom hij een bepaalde hypotheek adviseert;
- Hij legt uit waarom zijn advies bij uw persoonlijke situatie past.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur om de stappen van het hypotheek adviesproces uit te leggen. Vraag hierbij vooral naar:

- Het aantal gesprekken en de tijdsverloop van het adviesproces;
- De benodigde informatie die u zelf moet geven om het proces goed te laten verlopen;
- Op welke momenten u welke informatie van uw adviseur krijgt (bijv. wat kan ik maximaal lenen, wanneer krijg ik inzicht in mijn klantprofiel, welke hypotheek bij u past, hypotheekofferte).

1b - Heeft de adviseur u in het eerste adviesgesprek verteld hoe hij beloond wordt? Dit kan hij bijvoorbeeld doen door het zogenoemde 'Dienstverleningsdocument' met u te bespreken?



Het is belangrijk dat u weet hoe de adviseur beloond wordt. En welke beloningsvormen nog meer mogelijk zijn. De adviseur kan op vier manieren worden beloond:

1. de adviseur wordt betaald door de bank en/of verzekeraar(s) waarvoor hij de producten bemiddelt;
2. de adviseur rekent u per hypotheekadvies een vast bedrag;
3. de adviseur rekent u een uurtarief en geeft vooraf aan hoeveel uren hij gemiddeld met een hypotheekadvies bezig is;
4. de adviseur wordt betaald door een combinatie van één of meerdere mogelijkheden.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur hoe en door wie hij wordt beloond en waar dit staat in het zogenoemde 'Dienstverleningsdocument'. Vergelijk eventueel de beloningsvormen van verschillende adviseurs voordat u een keuze maakt.

1c - Heeft de adviseur u verteld hoeveel hij ongeveer verdient aan het hypotheekadvies? Dit kan hij bijvoorbeeld doen door het zogenoemde 'Dienstverleningsdocument' met u te bespreken.?



Het is belangrijk dat u weet welke kosten er verbonden zijn aan uw hypotheek. Een onderdeel daarvan zijn de kosten voor het hypotheekadvies. In het zogenoemde 'Dienstverleningsdocument' moet uw adviseur vooraf hebben aangegeven wat een advies bij hem kost.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur hoe hoog zijn beloning is. Vergelijk eventueel de hoogte van de beloningen bij verschillende hypotheekvormen en bij verschillende adviseurs voordat u een keuze maakt.

1d - Heeft de adviseur tijdens het eerste adviesgesprek verteld hoeveel u maximaal kunt lenen?



Als u een woning wilt kopen is het belangrijk om op tijd te weten hoeveel u kunt lenen. De adviseur helpt u hierbij. Hij moet op tijd laten weten of u de woning die u wilt kopen ook kunt betalen. Zorg dat in het koopcontract is opgenomen dat u kunt afzien van de koop als u geen lening kunt krijgen. Bespreek met de adviseur op welke datum u niet meer van de koop kunt afzien. Het is dus belangrijk dat uw adviseur u voor deze datum laat weten of de bank u de lening kunt geven.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Geef een kopie van het voorlopige koopcontract aan de adviseur. Bespreek met de adviseur vanaf welke datum de koop definitief is.

Vraag aan de adviseur wanneer hij u definitief kan vertellen of u de hypotheek die u wilt ook kunt krijgen. Kan hij dat niet? Ga naar een andere adviseur die u wel op tijd kan laten weten of de bank de lening kan geven.

1e - Heeft de adviseur u minimaal 5 dagen de tijd gegeven om de hypotheekofferte te lezen?



De adviseur moet ervoor zorgen dat u de offerte op tijd krijgt. U moet genoeg tijd krijgen om vragen te stellen over de offerte. En om antwoord te krijgen op uw vragen. Want pas als u een antwoord hebt op uw vragen, kunt u beslissen of u de hypotheekofferte ondertekent of niet.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag of u meer tijd kunt krijgen om de offerte goed door te nemen.

1f - Heeft de adviseur gevraagd wat u al weet van hypotheek? Dit kan bijvoorbeeld door te vragen of u al eerder een hypotheek hebt afgesloten?



Het is voor de adviseur belangrijk om te weten of u iets weet van hypotheek. En of u eerder een hypotheek hebt afgesloten. Uw kennis en ervaring – of het ontbreken daarvan – is belangrijk voor de adviseur. Hij zal daar bij het geven van zijn advies en informatie over hypotheek rekening mee moeten houden. U moet altijd voldoende informatie bij het advies krijgen en begrijpen wat het advies inhoudt.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag aan uw adviseur welk beeld hij heeft van uw kennis en ervaring. Bespreek met uw adviseur hoe hij bij zijn advies rekening heeft gehouden met uw kennis en ervaring van hypotheek.

2 - Financiële positie

2a - Heeft de adviseur gevraagd hoe uw inkomen is opgebouwd? Hij kan dit doen door bijvoorbeeld te vragen naar één van de volgende bewijzen: een werkgeversverklaring, de jaarcijfers van uw bedrijf van de afgelopen jaren of een inkomensverklaring?



Uw huidige inkomen is belangrijk voor een hypotheekadvies. Hiermee controleert de adviseur of u de hypotheek kunt betalen. En ook kunt blijven betalen. De hypotheek duurt immers 30 jaar.

Uw inkomen bestaat uit verschillende onderdelen. Uw adviseur mag alleen rekening houden met de vaste delen van uw inkomen. Voor een adviseur is het dus belangrijk te zien welke delen van uw inkomen vast zijn. Bij uw werkgever kunt u een werkgeversverklaring opvragen. Daarop staat welke onderdelen van uw inkomen vast zijn.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Zorg ervoor dat uw adviseur de juiste inkomensgegevens heeft. De adviseur moet weten welk deel van uw inkomen vast is en welk deel variabel. Dit kan bijvoorbeeld met een werkgeversverklaring, jaarcijfers of een inkomensverklaring.

2a II - Heeft de adviseur ook gevraagd naar uw pensioeninkomen? Dit kan bijvoorbeeld door te vragen naar uw jaarlijks pensioenoverzicht?



Uw huidige inkomen en pensioeninkomen zijn beiden belangrijk voor een hypotheekadvies. Hiermee controleert de adviseur of u de hypotheek kunt betalen. En ook kunt blijven betalen. De hypotheek kan immers 30 jaar doorlopen.

Uw inkomen bestaat uit verschillende onderdelen. Uw adviseur mag alleen rekening houden met de vaste delen van uw inkomen. Voor een adviseur is het dus belangrijk te zien welke delen van uw inkomen vast zijn. Bij uw werkgever kunt u een werkgeversverklaring opvragen. Daarop staat welke onderdelen van uw inkomen vast zijn.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Zorg ervoor dat uw adviseur de juiste inkomensgegevens heeft. De adviseur moet weten welk deel van uw inkomen vast is en welk deel variabel. Dit geldt ook voor uw pensioeninkomen. Dit kan bijvoorbeeld met een werkgeversverklaring, jaarcijfers of inkomensverklaring én uw jaarlijks pensioenoverzicht.

2b - Heeft de adviseur gevraagd naar uw schulden en vermogen?



De adviseur moet u altijd vragen of u nog andere leningen heeft. Hij moet rekening houden met het bedrag dat u maandelijks betaalt voor deze leningen. Dit geld kunt u namelijk niet uitgeven aan een nieuwe hypotheek.

De adviseur moet u ook vragen naar uw beschikbare vermogen. Uw vermogen mag de adviseur in bepaalde situaties gebruiken bij het berekenen van de hoogte van uw lening. Hebt u vermogen dat u niet zomaar kunt opnemen? Bijvoorbeeld in een deposito, in beleggingen of in een tweede woning? Dan kan de adviseur dat niet gebruiken om te berekenen of u de nieuwe hypotheek kunt betalen.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Wanneer u schulden en/of vermogen hebt, geef de adviseur dan een overzicht van die schulden en dat vermogen. Vraag de adviseur opnieuw te berekenen wat uw maximale lening kan zijn wanneer hij ook rekening houdt met uw schulden en vermogen.

2c - Heeft de adviseur met u besproken of u bijzondere uitgaven hebt?



Als u de hypotheek heeft afgesloten, moet u voldoende geld overhouden om van te leven. De adviseur moet met u bespreken waar u uw inkomen aan besteedt. Hebt u maandelijks uitgaven die niet iedereen standaard heeft? Bijvoorbeeld hoge kosten voor zorg of medicijnen, of een dure hobby? Dan moet uw adviseur hier rekening mee houden.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Wanneer u bijzondere uitgaven hebt, geef de adviseur dan een overzicht van deze uitgaven. Vraag de adviseur opnieuw te berekenen wat uw maximale lening kan zijn wanneer hij ook rekening houdt met uw bijzondere uitgaven.

2d - Heeft de adviseur gevraagd of uw inkomen in de toekomst zal veranderen?



Denkt u dat u in de toekomst misschien minder gaat werken? Bijvoorbeeld omdat er kinderen komen? Dan moet u daar nu rekening mee houden. Want wanneer u minder werkt, hebt u minder inkomsten. Ook als u eerder wilt stoppen met werken, moet u daar nu al rekening mee houden. U moet daar immers geld voor sparen. En dat geld kunt u dus niet gebruiken voor een nieuwe hypotheek.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Ga voor uzelf na of uw inkomen in de toekomst minder zal worden. Vraag uw adviseur in dat geval of u de hypotheek kunt betalen als u minder gaat verdienen. Bijvoorbeeld als u minder gaat werken of als u eerder met pensioen gaat.

2e - Heeft de adviseur u gevraagd hoeveel u maximaal per maand wilt uitgeven aan woonlasten?



Uw adviseur moet berekenen of u uw woonlasten kunt betalen. En in de toekomst kunt blijven betalen. Hebt u zelf een maximum dat u uit wilt geven aan woonlasten? Dan moet de adviseur daar rekening mee houden in zijn advies.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Bespreek met de adviseur hoeveel u maximaal per maand kunt uitgeven. Kijk hierbij niet alleen naar de kosten van de hypotheek, maar ook naar de bijkomende kosten. Vraag vervolgens of dit past bij de hoogte van de hypotheek die de adviseur u adviseert.

3 - Hoogte van de hypotheek

3a - Heeft de adviseur precies voorgerekend wat u maximaal kunt lenen volgens de gedragscode?



Als uw hypotheek te hoog is, kunt u in financiële problemen komen. Daarom hebben hypotheekverstrekkers een gedragscode. Daarin hebben ze bepaald hoe voorgerekend moet worden wat u maximaal mag lenen. Het bedrag dat u maximaal kunt lenen is dus bij alle hypotheekverstrekkers hetzelfde. Een hypotheekverstrekker kan alleen in heel bijzondere gevallen hiervan afwijken. De adviseur moet u dit uitleggen.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur wat u maximaal mag lenen volgens de gedragscode.

3b - Heeft de adviseur gecheckt met een berekening of het hypotheekbedrag dat u wilt lenen niet hoger is dan het bedrag dat u maximaal kunt lenen?



Wilt u een hypotheek die hoger is dan het bedrag dat u maximaal mag lenen? Dan moet uw adviseur uitleggen dat u deze hypotheek niet kunt betalen. Hij moet u dan adviseren een lagere hypotheek te nemen. Hij kan ook bekijken of er voor u bijzondere redenen zijn om af te wijken van het maximum. Krijgt u bijvoorbeeld binnenkort een salarisverhoging? En hebt u dit op papier staan? Dan kunt u een hogere hypotheek krijgen, omdat uw maximale hypotheek berekend mag worden op het hogere inkomen. De adviseur mag een goede opleiding of de kans op een betere baan niet gebruiken als redenen om het maximum te verhogen. Dat zijn namelijk geen garanties voor een hoger inkomen op korte termijn.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Leent u meer dan u maximaal mag lenen volgens de norm van de gedragscode? Zo ja, dan zijn de volgende acties nuttig als de adviseur onvoldoende of niet heeft toegelicht waarom hij denkt dat u de lening kunt betalen.

Vraag uw adviseur om uit te leggen waarom hij denkt dat u de lening kunt betalen en ook kan blijven betalen. Vraag hem om dit schriftelijk te doen.

3c - Als de adviseur berekent wat u maximaal kunt lenen, gebruikt hij gegevens over uw inkomen. Heeft hij alleen de vaste onderdelen van uw inkomen gebruikt?



Uw inkomen kan bestaan uit een vast deel en uit onzekere onderdelen. De adviseur berekent wat u maximaal kunt lenen. Om dit te berekenen mag hij alleen de vaste onderdelen van uw inkomen gebruiken.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur met welke delen van uw inkomen hij heeft uitgerekend wat u maximaal mag lenen. Vraag of hij hiervoor alleen de vaste onderdelen van uw inkomen heeft gebruikt

3d - Heeft de adviseur laten zien wat uw netto woonlasten worden als u met pensioen bent?



De looptijd van een hypotheek is meestal 30 jaar. Het kan dus zijn dat u de hypotheek in de toekomst betaalt met uw pensioeninkomen. En uw pensioeninkomen is vaak lager dan het inkomen dat u nu hebt. Ook hebt u vanaf uw 65ste minder belastingvoordeel van betaalde hypotheekrente. Daarom moet de adviseur laten zien wat u netto per maand betaalt als u met pensioen bent.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Laat de adviseur berekenen wat uw netto maandlasten zijn als u met pensioen gaat. Vraag de adviseur of u de hypotheek dan nog kunt betalen.

3e - Heeft de adviseur u erop gewezen dat uw hypotheek hoger is dan het maximale bedrag dat u mag lenen volgens de gedragscode hypotheeken?



Op basis van de door u ingevoerde gegevens is uw hypotheek hoger dan volgens de gedragscode is toegestaan. De hypotheekadviseur dient dit met u te bespreken. Hij moet ook een uitgebreide inventarisatie maken op basis waarvan de hypotheek op verantwoorde wijze kan worden verstrekt.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur of het bedrag dat u wilt lenen verantwoord is. Vraag uw adviseur om exact uit te leggen en schriftelijk te onderbouwen, waarom de hypotheek in uw situatie wel verantwoord zou kunnen worden afgesloten.

4 – Aflossen hypotheek

4a - Heeft de adviseur met u besproken of u het risico kunt lopen dat u geen vermogen opbouwt om de hypotheek af te lossen?



U moet een hypotheek altijd aflossen. Vaak moet u van de bank aantonen dat u vermogen opbouwt om later de hypotheek af te lossen. De adviseur moet u dat vertellen. Daarnaast moet hij ook vragen hoeveel u wilt aflossen en wat u kunt aflossen. En of u het risico kunt lopen om geen vermogen op te bouwen als u ervoor kiest om een aflossingsvrij deel in de hypotheek op te nemen. Hij moet kijken of dit past bij uw persoonlijke situatie.

Voorbeelden van risico's die u loopt zijn:

- Uw huis wordt minder waard: Het gat tussen hypotheek en de waarde van uw woning wordt groter;
- Uw pensioen valt tegen: U kunt de lasten dan niet meer dragen;
- De rente stijgt: Het gevolg is hogere lasten over de hele hypotheek;
- Uw vermogen wordt minder; Terugbetalen uit uw vermogen kan niet meer.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Bespreek met de adviseur of u het risico kunt dragen om geen vermogen of minder vermogen op te bouwen voor de aflossing dan de hoogte van de lening.

4b - Heeft de adviseur gevraagd hoeveel vermogen u wilt opbouwen om de hypotheek af te lossen?



U bepaalt welk vermogen u wilt opbouwen. De adviseur moet kijken of wat u wilt ook echt kan. Hiervoor moet hij bijvoorbeeld uw inkomen bekijken. De adviseur moet ook kijken of wat u wilt opbouwen ook voldoende is.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Bepaal voor uzelf hoeveel vermogen u wilt opbouwen. Kijk in het advies wat uw adviseur u heeft geadviseerd om op te bouwen. Is dit lager dan wat u wilt opbouwen? Bespreek dan met de adviseur dat u meer vermogen wilt opbouwen om de hypotheek af te lossen. Vraag uw adviseur hoe u dat het beste kunt doen.

4c - U kunt op verschillende manieren vermogen opbouwen:

- met een beleggingsverzekering
- met een beleggingsrekening
- met een spaarverzekering of
- met een bankspaarrekening (sinds 01-01-2008)

Heeft de adviseur u de verschillen tussen al deze mogelijkheden uitgelegd?



U kunt op verschillende manieren vermogen opbouwen. U kunt bijvoorbeeld sparen, verzekeren of beleggen. Er zijn verschillende hypotheekvormen en variaties mogelijk. De adviseur moet kunnen uitleggen hoe u vermogen kunt opbouwen. Hij moet u uitleggen welke variaties er zijn. En wat de verschillen precies zijn. Alleen dan kunt u beslissen hoe u vermogen wilt opbouwen om de hypotheek af te lossen.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur alsnog uit te leggen hoe u vermogen kunt opbouwen om een hypotheek af te lossen. Vraag ook om uitleg van de hypotheekvormen en de verschillen daartussen.

4d - Heeft de adviseur met u besproken of u risico wilt lopen als u vermogen op gaat bouwen?



Elke manier waarop u vermogen opbouwt, heeft een risico. De ene manier heeft een groter risico dan de andere. Als u belegt is het risico groter dan u te weinig vermogen opbouwt om uw hypotheek af te lossen dan wanneer u spaart. De adviseur moet vragen welk risico u wilt lopen. Voorbeelden van vragen die hij kan stellen zijn:

- Hoe zeker wilt u zijn dat u de hypotheek terug kunt betalen?
- Vindt u het erg als het vermogen lager is dan verwacht?
- Wordt u onrustig als uw vermogen met 15% zou dalen?

Samen met u zal hij bepalen welke opbouw past bij dat risico.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur om aan te geven welk risico past bij uw persoonlijke situatie en waarom.

Vraag uw adviseur welke hypotheekvorm het beste past bij het risico dat u wilt lopen.

4e - Heeft de adviseur u erop gewezen dat uw hypotheek hoger is dan de waarde van de woning bij gedwongen verkoop?



Op basis van de door u ingevoerde gegevens kan uw hypotheek hoger zijn dan de waarde van de woning bij gedwongen verkoop (executiewaarde). De hypotheekadviseur dient dit met u te bespreken. Hij moet u er ook op wijzen dat u een verhoogd risico loopt om met een schuld achter te blijven bij gedwongen verkoop.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur welke mogelijkheden hij ziet om een eventuele restschuld bij gedwongen verkoop te voorkomen.

5 – Beleggen

5a - Heeft de adviseur u vragen gesteld om te bepalen of beleggen bij u past en uitgelegd waarom hij deze vragen stelt?



Als u gaat beleggen moet de adviseur een beleggingsprofiel maken. Het beleggingsprofiel geeft aan wat voor type belegger u bent. Door vragen te stellen kan de adviseur uw beleggingsprofiel vaststellen. Hij vraagt bijvoorbeeld naar uw wensen en uw ideeën over beleggen. En of u risico wilt lopen met uw geld.

Voorbeelden van vragen die uw adviseur gebruikt om uw profiel vast te stellen zijn:

- Vindt u een daling van 20% binnen een jaar acceptabel?
- Hebt u nog ander vermogen om tegenvallende resultaten op te vangen?
- Beseft u dat de kans op een hoog rendement ook betekent dat u een hoger risico hebt op verlies?



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur of hij een beleggingsprofiel van u heeft opgesteld. Zo ja, vraag hem op basis van welke informatie hij dit heeft gedaan. Controleer of uw adviseur is uitgegaan van de juiste informatie. En geef aan als informatie niet klopt of als u vragen niet begrijpt.

5b - Heeft de adviseur gevraagd wat u al weet van beleggingen? Hij kan bijvoorbeeld vragen of u zelf al eens belegd hebt?



Het is voor de adviseur belangrijk om te weten of u iets weet van beleggen. En of u eerder belegd hebt. Uw kennis en ervaring zijn belangrijk bij het bepalen welke beleggingen bij u passen en welke niet.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Bespreek met uw adviseur hoe hij rekening gehouden heeft met uw kennis van en ervaring met beleggen.

5c - Heeft de adviseur uitgelegd waarom bepaalde beleggingscategorieën bij u passen?



De adviseur moet u duidelijk kunnen maken waarom een bepaalde beleggingscategorie (bijvoorbeeld aandelenfondsen, garantiefondsen, mixfondsen, obligatiefondsen) bij u past. Hij moet ook uitleggen welke fondskeuzes u daarbinnen hebt.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur welke beleggingscategorie past bij uw beleggingsprofiel. Vraag ook waarom hij bepaalde beleggingsfondsen heeft aanbevolen.

5d - Heeft de adviseur ook voorgerekend welk vermogen u opbouwt als het rendement tegenvalt?



Hoeveel vermogen u met beleggen opbouwt, weet u niet van tevoren. Het is afhankelijk van de winst of het verlies van het beleggingsfonds waarin u gaat beleggen. De adviseur gebruikt voorbeeldrendementen om voor te rekenen welk vermogen u kunt opbouwen. De voorbeeldrendementen zijn meestal gebaseerd op de winst die de beleggingsfondsen in het verleden hebben gemaakt. De kans bestaat ook dat u dit rendement niet haalt. Daarom moet de adviseur u ook laten zien wat u opbouwt met een lager rendement. Hij moet ook de maandlasten berekenen die daarbij horen. Een hogere maandelijkse inleg vergroot de kans dat het gewenste vermogen ook wordt opgebouwd bij een tegenvallend rendement.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur of hij kan berekenen hoeveel u opbouwt als het rendement veel lager uitvalt dan verwacht. Bijvoorbeeld 3% lager. Vraag ook wat de gevolgen zijn als u minder vermogen opbouwt. Vraag uw adviseur ook te berekenen wat uw maandlasten zijn bij een lager voorbeeldrendement. Ga voor uzelf na of u bereid bent maandelijks meer in te leggen om zodoende meer zekerheid te krijgen dat het gewenste vermogen wordt opgebouwd.

6 – Risico's

6a - Heeft de adviseur u de verschillen uitgelegd tussen een vaste rente en een variabele rente die per maand of per kwartaal kan wijzigen?



U kunt de rente voor een korte of een lange termijn vastzetten. De termijn die u kiest, heeft gevolgen voor uw maandlasten. Kiest u voor een korte termijn? Dan kunnen uw maandlasten elke maand anders zijn. Dat kan betekenen dat uw maandlasten elke maand hoger kunnen zijn. De adviseur moet goed de verschillen in risico uitleggen bij een vaste rente en een rente die niet vaststaat.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur om de verschillen in risico uit te leggen tussen een vaste en een variabele rente. Vraag hem ook toe te lichten welk rentetype het beste past bij uw persoonlijke situatie.

6b - Heeft de adviseur voorgerekend wat de gevolgen voor u zijn als de rente stijgt?



De adviseur moet u vertellen wat de gevolgen zijn als de rente stijgt. In zijn advies houdt de adviseur rekening met de betaalbaarheid van de hypotheek. Bijvoorbeeld door rekening te houden met veranderingen in uw inkomen. De adviseur moet berekenen hoeveel u extra moet betalen als de rente in de toekomst stijgt. Dat is heel belangrijk als u de rente kort vastzet (bijvoorbeeld 5 jaar) en zeker als u kiest voor een variabele rente. Samen bepaalt u dan of u het risico van toekomstige rentestijging wilt lopen. Overweeg om minder te lenen als u het risico van toekomstige rentestijgingen wilt verkleinen.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Als u overweegt een variabele rente te nemen of een korte rentevast periode, vraag dan uw adviseur om uw maandlasten uit te rekenen bij verschillende rentestijgingen. Bijvoorbeeld 2% of 3%. Bespreek of u de daarbij behorende risico's wilt lopen en welke mogelijkheden er zijn om dit risico eventueel te beperken.

6c - Heeft uw adviseur voorgerekend wat het inkomen zal zijn van de partner die achterblijft?



Als u overlijdt of als uw partner overlijdt, heeft dit grote financiële gevolgen voor de achterblijvende partner. Kan die de hypotheek dan nog betalen? De adviseur moet daarom vooraf berekenen hoe het inkomen er dan uitziet. Daarom moet hij vragen naar uw nabestaandenpensioen. Hebt u een overlijdensrisicoverzekering? Dan moet de adviseur die ook gebruiken voor zijn berekening.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur om een berekening van het inkomen en de maandlasten als u of uw partner overlijdt. Vraag hem om daarbij rekening te houden met:

- uw pensioenregeling of andere wettelijke regelingen
- uw overlijdensverzekering of lijfrenteverzekering

6d - Heeft de adviseur voorgerekend wat uw inkomen zal zijn als u arbeidsongeschikt wordt?



Als u of uw partner arbeidsongeschikt wordt, heeft dit grote gevolgen voor het inkomen. Kunt u de hypotheek dan nog wel betalen? De adviseur moet daarom vooraf berekenen hoe het inkomen er dan uitziet. Daarom moet hij vragen naar de regelingen die via uw werkgevers lopen. Hebt u een arbeidsongeschiktheidsverzekering? Dan moet de adviseur die ook gebruiken voor zijn berekening. Ook als u ondernemer bent, moet de adviseur vragen welke regelingen u hebt.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur om een berekening van uw inkomen en de maandlasten als u arbeidsongeschikt wordt. Vraag hem om daarbij rekening te houden met:

- regelingen via uw werkgever of andere wettelijke regelingen;
- de arbeidsongeschiktheidsverzekering die u hebt afgesloten.

6e - Heeft de adviseur uitgerekend wat uw inkomen zal zijn als u werkloos wordt?



Als u of uw partner werkloos wordt heeft dit grote gevolgen voor uw inkomen. Kunt u de hypotheek dan nog wel betalen? De adviseur moet daarom vooraf berekenen hoe het inkomen er dan uitziet.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur om een berekening van uw inkomen en van de maandlasten als u werkloos wordt.

7 – Verzekeren

7a - De adviseur moet uitrekenen of u de hypotheek kunt blijven betalen in de volgende drie situaties:

1. Bij overlijden van één van beide partners
2. Bij werkloosheid van één van beide partners en
3. Bij arbeidsongeschiktheid van één van beide partners.

Heeft de adviseur uw financiële situatie uitgerekend voor alle drie situaties?



U kunt zich verzekeren tegen de financiële gevolgen van deze risico's. Voordat u kiest voor een verzekering, moet u een goed overzicht hebben. U moet weten óf er een verschil is in uw toekomstige inkomsten en uitgaven. Is er een verschil? Dan moet u weten hoe groot het verschil is. De adviseur moet deze berekening voor u maken. Hij moet daarbij rekening houden met verzekeringen die u al hebt en het vermogen dat u bezit.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur om te bepalen of het inkomen in alle drie situaties voldoende is om de hypotheek te kunnen blijven betalen. Zo nee, vraag hem hoeveel u dan tekort komt. Vraag uw adviseur vervolgens om te berekenen wat het kost om u te verzekeren voor het tekort bij:

1. Overlijden
2. Arbeidsongeschiktheid
3. Werkloosheid

7b - Heeft de adviseur met u besproken hoe u wilt omgaan met de risico's van overlijden, werkloosheid of arbeidsongeschiktheid? Hij kan bijvoorbeeld vragen of u zich wilt (bij)verzekeren voor deze risico's of dat u de risico's zelf wilt dragen?



De adviseur moet altijd vragen of u de risico's van overlijden, werkloosheid of arbeidsongeschiktheid zelf wilt dragen. Of dat u zich wilt (bij)verzekeren tegen deze risico's.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Bespreek met de adviseur of u de risico's wilt verzekeren en welke gevolgen het heeft als u niet verzekerd. Bespreek vervolgens welke risico's u wilt verzekeren. Vraag de adviseur wat de gevolgen zijn als u geen verzekeringen wilt.

7c - Heeft de adviseur met u besproken wanneer de verzekering uitkeert en wanneer niet?



U wilt de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid verzekeren. De adviseur moet de belangrijkste voorwaarden van de verzekering bespreken. U moet vooraf weten wanneer de verzekering uitkeert. En wanneer hij niet uitkeert. Alleen dan kunt u bepalen of de verzekering daadwerkelijk iets voor u kan opleveren.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur naar de voorwaarden van de verzekering. Zorg ervoor dat het duidelijk wordt:

- in welke situaties wordt uitgekeerd;
 - wat de looptijd is van de verzekering;
 - onder welke voorwaarden de verzekering uitkeert;
- en
- voor welke bedragen.

7d - Heeft de adviseur u geadviseerd om de verzekering met een koopsom (bedrag ineens) te betalen?



Bij bepaalde risicoverzekeringen betaalt u de premie vaak in één keer. Dit heet een koopsom. Vaak leent u de koopsom mee met de hypotheek. Het lijkt alsof u dan niet voor de verzekering betaalt. Maar dat is niet waar. Voor het deel dat u extra leent, is de rente niet aftrekbaar. De adviseur moet u vertellen dat u deze verzekeringen ook per jaar of per maand kunt betalen. In een aantal gevallen kunt u dan de verzekering tussentijds opzeggen.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur of u de premie ook maandelijks of jaarlijks kunt betalen. Vraag ook wat de verschillen in kosten zijn. En wat u terugkrijgt als u de verzekering wilt opzeggen.

8 – Oversluiten van hypotheek

8a - Als u uw hypotheek gaat oversluiten moet de adviseur u de volgende informatie over uw bestaande hypotheek vragen:

- De hoogte van de hypotheek;
- De hypotheekvorm;
- Het rentepercentage;
- De periode dat uw huidige rente nog vaststaat;
- De periode dat uw hypotheek nog loopt.

Heeft de adviseur u alle informatie gevraagd die hierboven staat? Dit kan bijvoorbeeld door een overzicht van de bestaande hypotheek te vragen waarop al deze informatie staat.



Vaak willen mensen een hypotheek oversluiten omdat ze lagere maandlasten willen. De adviseur moet voor u berekenen of oversluiten zin heeft. Hij moet daarbij rekenen met de bovenstaande vijf onderdelen. Gebruikt de adviseur niet al deze gegevens? Dan klopt de berekening niet. En kunt u dus de verkeerde beslissing nemen. Let daarom goed op of de adviseur om ál deze gegevens vraagt en gebruikt bij zijn berekening. Hij kan deze gegevens ook overnemen uit uw laatste hypotheekoverzicht. Let er vooral op dat uw adviseur niet alleen maar uw nieuwe maandlasten berekent op basis van het nieuwe rentepercentage, wanneer u lagere maandlasten wilt. Bij oversluiten moet u namelijk boeterente betalen en kosten maken. Deze kosten moet u wel terugverdienen, willen uw nieuwe maandlasten echt lager zijn.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Zorg dat uw adviseur alle informatie heeft om u een goed oversluitadvies te kunnen geven. Vraag hem om te laten zien hoe hij uw huidige hypotheekgegevens en de kosten van oversluiten heeft gebruikt in zijn berekening. Vraag hem uit te leggen (mede) aan de hand van die berekening waarom het gunstig voor u is om over te sluiten.

8b - Als u uw hypotheek gaat oversluiten kost dat geld. De adviseur moet bij het oversluiten rekening

houden met de extra kosten: boeterente, notariskosten, afsluitkosten en taxatiekosten. Heeft uw adviseur rekening gehouden met deze extra kosten?



Bij het vergelijken van uw huidige hypotheek met een eventuele nieuwe hypotheek is het belangrijk dat alle kosten mee worden genomen. Dus ook de extra kosten. Extra kosten zijn bijvoorbeeld een boeterente voor uw huidige hypotheek en afsluitkosten voor uw nieuwe hypotheek. De adviseur moet laten zien hoeveel extra kosten u betaalt. Deze kosten maakt u tenslotte niet als u uw huidige hypotheek gewoon door laat lopen.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur om u te laten zien hoe hij rekening heeft gehouden met de extra kosten van oversluiten, zoals boeterente en afsluitkosten. Als deze kosten worden mee geleend in de nieuwe hypotheek, vraag uw adviseur dan om uit te leggen wat dit voor gevolgen heeft voor uw maandlasten. Wat u meer leent, moet u immers ook aflossen (ook bij een aflossingsvrije hypotheek) aan het eind van de looptijd.

8c - Oversluiten is niet altijd noodzakelijk. Uw huidige hypotheekverstrekker kan ook uw hypotheek aan uw nieuwe wensen aanpassen. U hoeft dan niet naar een andere hypotheekverstrekker te gaan en u maakt minder kosten. Heeft de adviseur deze mogelijkheid met u besproken?



U kunt uw hypotheek ook oversluiten bij uw huidige hypotheekaanbieder. Als de rente is gedaald dan is de kans groot dat de rente bij uw huidige aanbieder ook is gedaald. De adviseur moet altijd kijken naar de mogelijkheden bij uw huidige hypotheekverstrekker. Dit heeft een voordeel voor u. De extra kosten blijven bijvoorbeeld beperkt. U hoeft namelijk vaak geen afsluitkosten te betalen. Ook de boeterente kan lager zijn. Een ander voordeel is dat u uw verzekeringen niet mee hoeft te nemen naar een nieuwe aanbieder.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur om ook een offerte op te vragen waarbij uw huidige hypotheek wordt aangepast aan uw nieuwe wensen. Of neem zelf contact op met uw huidige hypotheekverstrekker. Als u een hogere hypotheek wilt, vraag dan uw adviseur ook voor te rekenen wat uw nieuwe maandlasten zouden zijn wanneer u een tweede hypotheek afsluit bij uw huidige hypotheekverstrekker.

9 – Hypotheken en belastingen

9a - De hypotheekrente kunt u maximaal 30 jaar aftrekken van de belastingen. De aftrek is dus beperkt.

Heeft de adviseur dit met u besproken?



De hypotheekrente is maximaal 30 jaar aftrekbaar van de belasting. De adviseur moet u dit vertellen hebben. Als u de rente niet meer mag aftrekken, zullen uw maandlasten stijgen. U kunt dit ook zien in een lastenoverzicht dat bij uw hypotheekadvies en -offerte zit.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur hoe lang u de hypotheekrente af kunt trekken en wat dit betekent voor uw maandlasten.

9a-2 - Vanaf 2001 is de rente maximaal 30 jaar aftrekbaar. De adviseur moet u vertellen vanaf welk jaar u geen renteaftrek meer hebt. Hij moet ook berekenen hoeveel uw netto maandlast dan hoger wordt. Heeft de adviseur u verteld tot wanneer u de hypotheekrente kunt aftrekken én wat dit vanaf dat moment betekent voor uw maandlasten?



Hebt u uw hypotheek afgesloten voor 2001? Dan is die gewoon aftrekbaar tot 2031. Hebt u een hypotheek die na 01-01-2001 is afgesloten? Dan moet de adviseur u vertellen vanaf welk jaar u geen aftrek meer hebt. En over *welk deel* van de hypotheek u geen aftrek meer hebt. In een lastenoverzicht moet u kunnen zien wat dit betekent voor uw maandlasten. Deze zullen stijgen na de periode dat de aftrekbaarheid niet meer geldt.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur tot welk moment u de hypotheekrente kunt aftrekken. En voor welk gedeelte van de totale hypotheek dit geldt. Vraag uw adviseur wat voor gevolgen het voor uw maandlasten heeft, dat de rente over een deel van uw hypotheek niet meer aftrekbaar is.

9b - Bepaalde kosten die u maakt voor het afsluiten van een hypotheek zijn éénmalig aftrekbaar van de belasting. Heeft de adviseur verteld welke kosten éénmalig aftrekbaar zijn?



Als u een hypotheek afsluit, maakt u kosten. Sommige kosten zijn éénmalig aftrekbaar van de belastingen. Bijvoorbeeld:

- Afsluitkosten
- Notariskosten over de hypotheekakte
- Taxatiekosten
- Kosten voor inschrijven in het kadaster
- Kosten voor de Nationale Hypotheek Garantie
- Bouwrente nadat u de koopakte hebt ondertekend

Makelaarskosten, overdrachtsbelasting en notariskosten over de koopakte zijn **niet** aftrekbaar.

De adviseur moet u uitleggen welke kosten aftrekbaar zijn en welke niet. Deze kosten mogen alleen in het eerste jaar in de berekening terugkomen.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur om een overzicht van de kosten die u éénmalig mag aftrekken. Deze kunt u gebruiken als u belastingaangifte doet. Vraag uw adviseur ook om aan te geven welke gevolgen dit heeft voor uw maandlasten in het eerste jaar.

9c - *De hypotheekrente is alleen aftrekbaar als u de hypotheek gebruikt voor uw huis. Gebruikt u een deel van de hypotheek ergens anders voor? Dan mag u de rente over dat deel niet aftrekken. Heeft de adviseur uitgelegd in welke gevallen de hypotheekrente aftrekbaar is?*



Het kan zijn dat u uw hypotheek niet helemaal gebruikt voor uw huis. Maar bijvoorbeeld ook om persoonlijke leningen af te lossen of een koopsom voor een verzekering te betalen. Of om nieuwe meubels of een auto te kopen. De hypotheekrente over dat deel van de hypotheek is niet aftrekbaar.

Als dit het geval is dan heeft dit gevolgen voor uw maandlasten. U krijgt dan over een deel van de rente geen aftrek. De adviseur moet u dan in de berekening kunnen laten zien dat de rente maar voor een deel aftrekbaar is.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur of de hypotheekrente die u betaalt volledig aftrekbaar is. Vraag vooral wat het betekent voor uw maandlasten, als u bijvoorbeeld een deel van de hypotheek gebruikt voor andere zaken dan de aankoop van uw huis. Vraag hem naar een lastenoverzicht waarmee hij u laat zien wat de netto maandlasten zijn wanneer er rekening is gehouden met het niet aftrekbaar zijn van een deel van de rente.

9d - *Als u overwaarde hebt moet u rekening houden met de bijleenregeling. Door deze regeling kan het zijn dat een deel van uw nieuwe hypotheek niet aftrekbaar is. Heeft de adviseur u uitgelegd wat de gevolgen van de bijleenregeling voor u zijn?*



Hebt u overwaarde in uw huis? Of hebt u de afgelopen 5 jaar een huis met winst verkocht? Dan geldt de bijleenregeling voor u. Door deze regeling mag u de overwaarde alleen gebruiken om een ander huis te kopen. Gebruik u de overwaarde voor iets anders? Dan krijgt u geen hypotheekrenteaftrek over dat deel.

De adviseur moet eerst bepalen of de bijleenregeling voor u geldt. Dit kan hij doen door te kijken of u overwaarde hebt in uw huis. Hij moet ook kijken of u de afgelopen 5 jaar winst hebt gemaakt toen u een huis verkocht.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur of de bijleenregeling mogelijk voor u geldt. Zo ja, vraag de adviseur wat de bijleenregeling inhoudt en wat de gevolgen zijn voor uw maandlasten als u een ander huis koopt. Laat hem dit voor u uitrekenen.

9e - Als u een nieuwbouwhuis koopt of als u gaat verbouwen, dan hebt u mogelijk een bouwdepot. De hypotheekrente die u betaalt over het gedeelte van de lening dat nog in een bouwdepot zit is maximaal 2 jaar aftrekbaar. Heeft de adviseur dit uitgelegd??



Als u verbouwt of een nieuwbouwhuis koopt, hebt u vaak een bouwdepot. Een deel van de hypotheek zit in een bouwdepot. Uit dat bouwdepot worden rekeningen betaald aan de aannemer of leveranciers. Over het saldo ontvangt u meestal rente. Daarnaast betaalt u ook rente over de opgenomen hypotheek. Bij een bouwdepot is deze rente maximaal 2 jaar aftrekbaar. De adviseur moet u dit uitleggen.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur hoe lang u de rente over een lening met een bouwdepot kunt aftrekken van de belasting. En wat dat betekent voor uw maandlasten.

10 – Productinformatie

10a - *Hypotheekverstrekkers kunnen verschillende voorwaarden hebben. Deze voorwaarden kunnen een hypotheek voor u aantrekkelijk maken of juist niet. Heeft de adviseur u de verschillen in voorwaarden uitgelegd?*



Als u de hypotheek van verschillende aanbieders vergelijkt moet u goed naar de voorwaarden van de hypotheek kijken. Sommige hypotheekblijken extra te kosten in bepaalde situaties. Voorbeelden van belangrijke voorwaarden zijn:

- Een verhuisregeling;
- Een boeterente bij oversluiten of verhuizing;
- Beperkte beleggingsmogelijkheden (bij een beleggingshypotheek);
- Hoelang de rente uit de offerte geldig is;
- Het verplicht openen van een betaalrekening waarop uw salaris wordt gestort.

De adviseur moet u de verschillen in deze voorwaarden uit kunnen leggen.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur naar de belangrijkste voorwaarden van de hypotheek die hij adviseert. Vraag ook naar de verschillen in voorwaarden van de aanbieders. Laat uw adviseur uitleggen welke voorwaarden voor u belangrijk zijn.

10b - *De rente van de hypotheek die u gaat afsluiten kan veranderen in de periode tussen het tekenen van de offerte en het tekenen van de akte bij de notaris. Op het moment dat u gaat tekenen bij de notaris, kan de rente dus hoger of lager zijn dan de rente die in de offerte staat. Heeft de adviseur u uitgelegd welke rente u moet betalen als de rente verandert voordat u hebt getekend bij de notaris?*



De rente kan dalen en stijgen. Ook in de periode nadat u de offerte hebt getekend en voordat u de stukken bij de notaris gaat tekenen. In de offerte staat meestal welke rente u in zo'n situatie krijgt. Dat kan de laagste rente zijn. Maar dat kan ook de rente uit de offerte zijn. Dit kan nogal een verschil zijn. De adviseur moet uitleggen welke rente u betaalt als de rente verandert nadat u de offerte hebt getekend.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag aan uw adviseur welke rente u moet betalen als de rente stijgt voordat u bij de notaris hebt getekend.

10c - *Vaak geldt voor een hypotheek een verhuisregeling. Dat betekent dat u de lopende hypotheek onder dezelfde voorwaarden kunt meenemen als u gaat verhuizen. Heeft de adviseur u uitgelegd of dit ook geldt in uw situatie?*



Bij een verhuisregeling kunt u uw hypotheek meenemen naar een nieuw huis. Dit kan voordelig zijn. Bijvoorbeeld wanneer u een lage rente hebt. Een nieuwe hypotheek bij een andere aanbieder kan meer kosten. En u moet dan ook uw levensverzekeringen veranderen. Of u moet uw levensverzekeringen aan de nieuwe aanbieder verbinden. De adviseur moet uitleggen of uw huidige hypotheek een verhuisregeling heeft.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur of u uw huidige hypotheek mee kunt nemen als u verhuist. En of het voordelig is om de hypotheek mee te nemen. En vraag hem ook of de hypotheek die hij adviseert een verhuisregeling heeft. Zo niet, vraag hem dan waarom hij een hypotheek adviseert die zo'n regeling niet heeft.

10d - *Als u de eerste keer ergens een hypotheek afsluit krijgt u vaak een korting op de hypotheekrente.*

Deze geldt soms alleen voor de eerste periode dat de rente vaststaat. Na deze periode kan de rente veel hoger zijn. Heeft de adviseur u dit uitgelegd?



Aanbieders belonen nieuwe klanten vaak met kortingen op de rentetarieven. Deze korting geldt zolang de rente vaststaat. Loopt de rente af? Dan betaalt u de rente die dan geldt, zonder korting. Hierdoor kunnen uw maandlasten (behoorlijk) omhoog gaan. De adviseur moet u hierop wijzen. Krijgt u inderdaad korting bij uw hypotheekaanbieder? Dan moet de adviseur uitleggen wat de gevolgen voor u kunnen zijn als de rente afloopt.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag uw adviseur of er hogere rentetarieven zijn voor bestaande klanten. En wat dit concreet betekent als uw rentevaste periode afloopt bij de nieuwe aanbieder. Zorg dat u inzicht krijgt in de mogelijke nadelen van de hypotheekaanbieder die de adviseur aanbeveelt.

10e - *Voordat u de hypotheekofferte tekent, moet de adviseur u schriftelijke productinformatie geven. Heeft de adviseur u schriftelijke productinformatie gegeven?*



Bij de hypotheekofferte hoort ook informatie over de hypotheek. En over de aanbieder. u vindt deze informatie bijvoorbeeld in:

- De algemene voorwaarden en hypotheekvoorwaarden
- De folder van de hypotheek
- De financiële bijsluiter
- Beleggingsinformatie

De adviseur moet u deze informatie geven. Die moet u krijgen, ruim voordat u de offerte tekent. Dan hebt u voldoende tijd om de informatie te lezen. U kunt de adviseur dan ook nog vragen stellen als iets niet duidelijk is.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Controleer of u alle productinformatie hebt ontvangen. Schroom niet om uw adviseur om meer informatie te vragen als u iets mist. Teken de offerte pas als u alle informatie hebt ontvangen, doorgenomen en begrepen. Neem altijd contact op met uw adviseur als u nog vragen hebt.

11 – Schriftelijke informatie

11a - Welke informatie hebt u schriftelijk ontvangen?



Het is belangrijk dat u alle relevante informatie ontvangt. Alleen dan kunt u een goede keuze maken.

- Overzicht met al uw persoonlijke informatie die gebruikt zijn voor het advies
- Overzicht benodigde hypotheek
- Rekenoverzicht bruto / netto maandlasten
- Rekenoverzicht op te bouwen kapitaal of vermogen
- Rekenoverzicht verzekerde bedragen bij overlijden/ arbeidsongeschiktheid/ werkloosheid
- Overzicht historische rendementen (bij beleggen)
- Rentevergelijking verschillende aanbieders
- Adviesbrief (onderbouwing hypotheekkeuze)
- Brochure(s) en productinformatie
- Hypotheekofferte en voorwaarden



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur om de ontbrekende documenten.

12 – Advies op maat

12a - De hypotheekadviseur heeft u geadviseerd. Heeft hij duidelijk verteld en gemotiveerd waarom het advies past bij uw situatie?



Zorg dat u altijd begrijpt welk advies u krijgt en waarom dit advies bij u past. Stel extra vragen aan de adviseur als de overwegingen van het advies onvoldoende duidelijk zijn en laat het u anders nogmaals uitleggen of vraag om een schriftelijke toelichting. Teken pas als u het advies volledig begrijpt.



Tip / hoe kunt u dit vragen?

Vraag de adviseur om toe te lichten waarom de geadviseerde hypotheek bij uw situatie past.