



HUIS & HYPOTHEEK  
NUNSPEET STATION



DE ROOIJ & WOLTERS  
*financiële dienstverlening*

### DRW toelichting bij opbouw tarief hypotheekadvisering en begeleiding

#### **Het eerste inventarisatie en kennismakingsgesprek**

Bij ons kantoor is het 1<sup>e</sup> kennismaking en inventarisatiegesprek geheel vrijblijvend en kosteloos. De gemiddelde tijd welke daaraan wordt besteedt is 2 uur, dat betreft niet alleen het gesprek maar ook de tijd die we kwijt zijn aan het plannen van de afspraak, de bevestiging, etc. Daarnaast hebben wij natuurlijk de kantoorkosten voor de afspraakbevestiging, de kosten van onze huisvesting, etc.

#### **Kosten dossierbehandeling en toezicht**

Dit zijn de kosten die wij betalen aan toezicht door de AFM, het behandelen van hypotheekdossiers door externe partijen zoals service providers waar de financiële instellingen en wij mee samen werken, programmatuur, permanente educatie, etc.

#### **Adviesgedeelte**

Het adviestraject bestaat uit gemiddeld aantal uren van 14 uur. Het adviesgedeelte bestaat uit de advisering, onderzoek naar producten, inventariseren klantwensen, samenstellen van klantprofielen, uitwerken van het adviesdossier, gesprekken met de klant, fiscale toetsing en advisering.

#### **Begeleidingsgedeelte**

Het begeleidingsgedeelte bestaat uit gemiddeld aantal uren van 12 uur. Het begeleidingsgedeelte bestaat uit de dossierafhandeling, contacten met de financier, dossieropbouw, beoordelen van stukken, doornemen van notarisakten, koopcontracten, andere contracten, aanwezigheid en begeleiding bij de overdracht, communicatie met andere betrokken partijen.

#### **Nazorg**

Het nazorggedeelte bestaat uit gemiddeld aantal uren van 4 uur. Het nazorggedeelte bestaat uit een evaluatiegesprek (of meerdere) na de overdracht het beantwoorden van vragen die na de overdracht ontstaan, ondersteuning bij fiscale zaken zoals voorlopige aanslagen, toeslagen, etc. Mogelijke dossiertoetsing door toezichthouders, controle van juiste afhandeling door financiers en eventuele correcties, begeleiding bij eventuele bouwdepot uitbetalingen, etc.

- Over het adviestarief hoeft geen btw te worden betaald indien de financiering van de eigen woning na het adviestraject ook daadwerkelijk tot stand komt. In dat geval is onze factuur ook als kosten voor de eigen woning aftrekbaar van de Inkomsten Belasting.