

Stappenplan 'Vind een adviseur'

1. Bepaal je adviesbehoefte

Breng in kaart wat voor advies je wilt. Wil je samen met een adviseur jouw financiële situatie doorlopen en je laten adviseren over een hypotheek en/of verzekering of heb je voldoende kennis en ervaring om dit zelf af te sluiten? Als je zelf een hypotheek regelt, toetst de hypotheekaanbieder of je voldoende kennis en ervaring hebt om zelf een hypotheek af te sluiten.

2. Maak een lijst van adviseurs die jouw voorlopige voorkeur hebben

Je kunt bij verschillende adviseurs terecht. Zo kun je kiezen voor een adviseur van een bank, die alleen bemiddelt in eigen producten of voor een zelfstandig adviseur of een hypotheek adviesketen die producten van verschillende geldverstrekkers adviseert. Zoek in jouw omgeving adviseurs die lijken te passen bij je voorlopige criteria. Maar bezoek ook vergelijkingssites om de lijst aan te vullen en te controleren. Laat je daarbij niet alleen leiden door de klantbeoordelingen en rapportcijfers. Die zijn nogal eens minder betrouwbaar. De adviseur (het bedrijf, niet de individuele adviseur) moet altijd zijn geregistreerd bij de toezichthouder op financiële instellingen, de AFM. Controleer jouw lijst met aanbieders op de website van de AFM, onder '[Check uw aanbieder](#)'.

3. Maak een shortlist

Zoek op de website van de adviseur hun dienstverlenings-document op. Daarin geven zij aan wat zij voor je kunnen doen, hoe hoog de gemiddelde kosten zijn, hoeveel producten zij kunnen vergelijken en of zij alleen hun eigen producten adviseren of ook die van andere aanbieders. Zo kun je de kosten en werkzaamheden naast elkaar leggen en vergelijken. Maak vervolgens een shortlist van een aantal adviseurs.

4. Ga met deze adviseurs vrijblijvend een eerste gesprek aan

Informeer bij de adviseur of je een gratis oriënterend gesprek kunt krijgen. Op deze manier maak je kennis met de adviseur en verken je vraag (jouw adviesbehoefte) en aanbod (zijn dienstverlening). Bespreek in het eerste gesprek de adviesbeloning als je met elkaar verder gaat, maar ook wat de adviseur voor je kan betekenen na het afsluiten van de hypotheek en/of verzekering.

5. Kies de adviseur waarmee je verder gaat en leg afspraken vast

Maak een afspraak met de adviseur van jouw keuze voor het (eerste) hypotheekadvies-gesprek en vraag de adviseur de tot nu toe gemaakte afspraken over dienstverlening en prijs te bevestigen.

6. Ga goed gewapend het hypotheekadviesgesprek in

Je hebt alle belang bij goed advies, dus houd vooral zelf de regie! Met de hulp van de [Eigen Huis Hypotheekadvies Checklist](#) kan iedereen dat. Deze checklist neem je mee in het adviesgesprek. Je vinkt dan af welke onderwerpen aan de orde zijn gekomen en je hebt goed zicht op wat nog onbesproken is gebleven. Aarzel niet om de adviseur daar dan naar te vragen.