

Onderzoek Rentemiddeling

Juli 2016





ONDERZOEK RENTEMIDDELING

JULI 2016

Op alle diensten die door Bureau D & O worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponeerd bij de K.v.K. Gooi en Eemland. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van Bureau D & O www.deno.nl en worden op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.

INHOUDSOPGAVE:

INLEIDING	1
RENTEMIDDELING: WERKZAAMHEDEN.....	2
RENTEMIDDELING: TIJDSBESTEDING EN TARIEVEN	3
RENTEMIDDELING: GEBRUIK ADVIESSOFTWARE	4
RENTEMIDDELING: TEVREDENHEID ADVIESSOFTWARE	5



RENTEMIDDELING

INLEIDING

Achtergrond

Het korte 'Onderzoek Rentemiddeling' heeft in juni 2016 plaatsgevonden. In totaal hebben 252 vertegenwoordigers van financieel advieskantoren meegedaan aan het onderzoek.

Vraagstelling

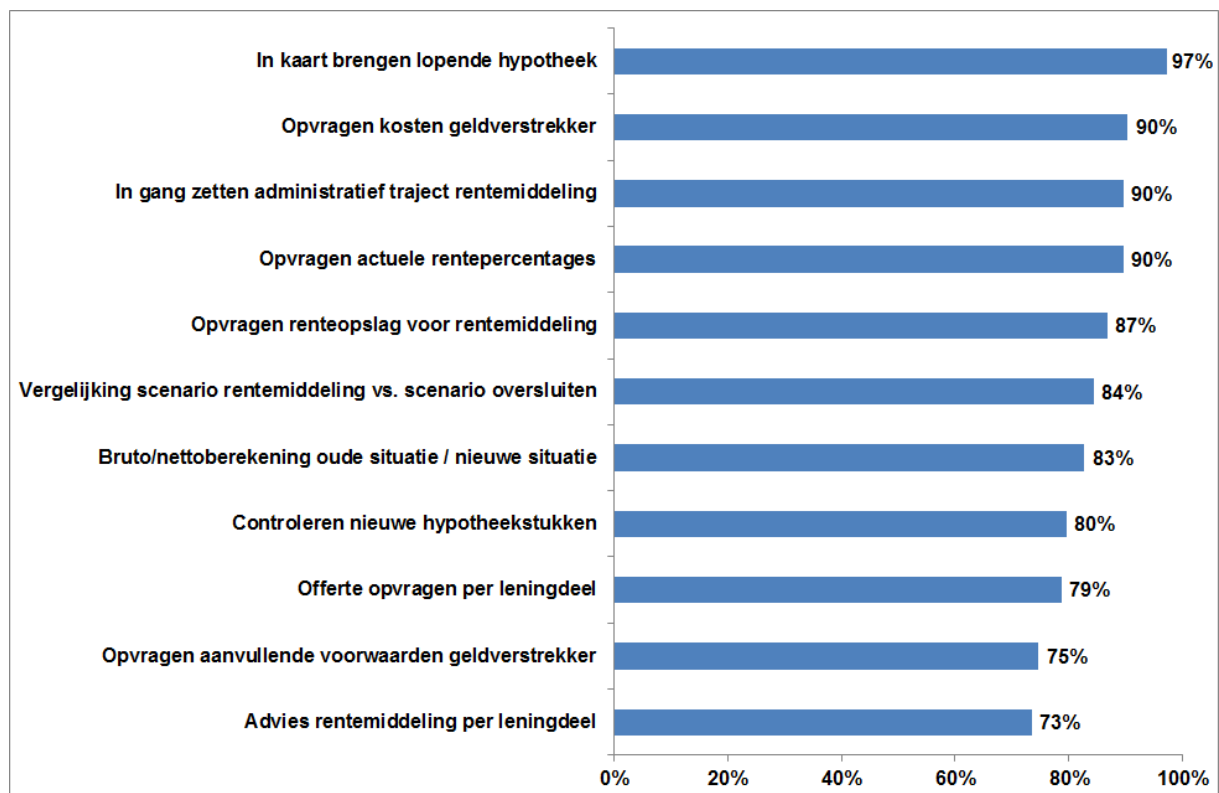
Aan de deelnemers is een aantal vragen gesteld. Allereerst werd gevraagd naar de inhoud van de werkzaamheden die bij advisering en uitvoering van rentemiddeling worden uitgevoerd.

Vervolgens is gevraagd naar de aard en de omvang van de beloning voor de advies- en uitvoeringskosten die de financieel dienstverlener aan de klant in rekening brengt. Daarbij is gevraagd naar de gehanteerde uur- en/of verrichtingentarieven voor deze werkzaamheden.

Tot slot is gevraagd aan de respondenten welke adviessoftware zij gebruiken bij het voor de klant inzichtelijk maken van de mogelijkheden van rentemiddeling, en hoe tevreden zij zijn met de gebruikte software.

RENTEMIDDELING: WERKZAAMHEDEN

De respondenten is gevraagd aan te geven welke werkzaamheden zij in het kader van advisering en uitvoering van een opdracht tot rentemiddeling voor de betreffende klanten uitvoeren. In onderstaande grafiek is weergegeven in welke mate bepaalde werkzaamheden worden uitgevoerd.



Respondenten hadden de mogelijkheid om aanvullende werkzaamheden op te geven. Relevante suggesties hierbij waren:

- Uitleggen van de gevolgen van rentemiddeling en andere mogelijkheden
- Uitleggen van de fiscale consequenties van rentemiddeling en oversluiten
- Gesprek met de klant om de rentebemiddelingsofferte te bespreken



RENTEMIDDELING: TIJDSBESTEDING EN TARIEVEN

In onderstaande tabel is af te lezen hoeveel uur de respondenten aan een advies- en bemiddelingstraject inzake rentemiddeling spenderen.

Ook is te lezen welke soort tarieven in de praktijk worden gehanteerd en wat de hoogte daarvan is.

Bijna 13% van de respondenten gaf aan dat rentemiddeling als dienst is opgenomen in een onderhoudsabonnement. Zij brengen naast de abonnementskosten geen (extra) kosten in rekening voor rentemiddeling.

Tijdsbesteding traject rentemiddeling	10% < 2 uur 80% 4,8 uur 10% > 10 uur
Uurtarief rentemiddeling (28%)	10% < € 75,- 80% € 113,- 10% > € 145,-
Verrichtingentarief rentemiddeling (84%)	10% < € 195,- 80% € 463,- 10% > € 1000,-

Leesvoorbeeld:

Als voorbeeld wordt het verrichtingentarief voor rentemiddeling genomen:

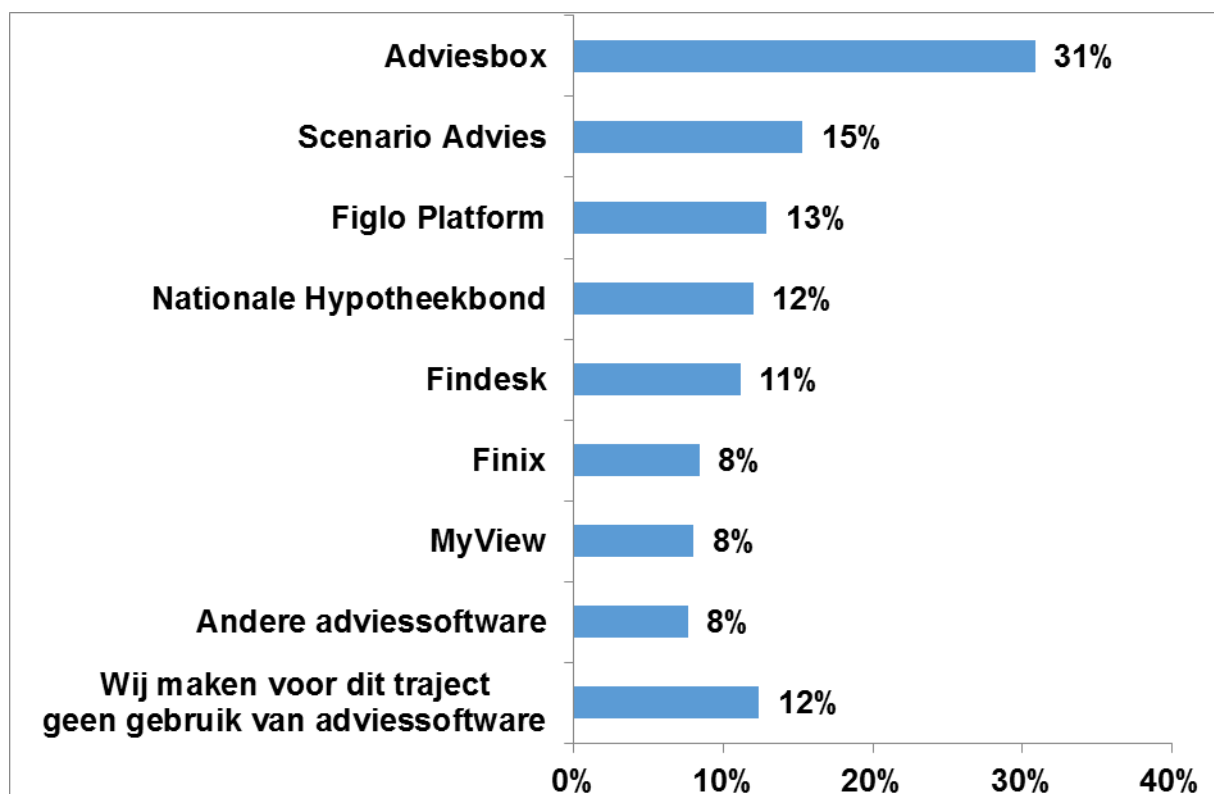
- 10% van de kantoren heeft een verrichtingentarief voor advies en bemiddeling **lager** dan € 195,-
- 10% van de kantoren heeft verrichtingentarief voor advies en bemiddeling **hoger** dan € 1.000,-
- de overblijvende 80% van de kantoren heeft een **gemiddeld** tarief van € 463,-.

RENTEMIDDELING: GEBRUIK ADVIESSOFTWARE

Ruim zeven van de acht respondenten (87,55%) maakt gebruik van adviessoftware bij het uitwerken van een advies op het gebied van rentemiddeling.

In onderstaande grafiek is te zien welke adviessoftwarepakketten respondenten gebruiken. Daarbij zij aangetekend dat er respondenten zijn die hebben aangegeven meerdere pakketten te gebruiken.

Opvallend is overigens dat een aantal respondenten aangeeft een eigen rekentool, bijvoorbeeld in Microsoft Excel, te hebben gemaakt.





RENTEMIDDELING: TEVREDENHEID ADVIESSOFTWARE

De deelnemers aan het onderzoek is ook gevraagd de mate van tevredenheid over de door hen gebruikte adviessoftware voor diensten op het gebied van rentemiddeling aan te geven. In onderstaande grafiek is te zien dat de software van de Nationale Hypotheekbond hierbij het hoogst wordt gewaardeerd.

