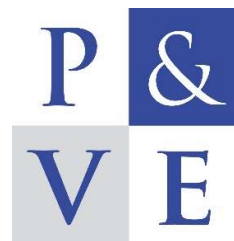
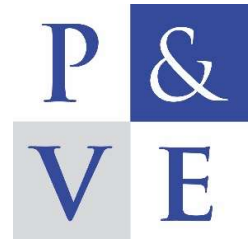


Abonnementen en beheer



Beheer	Basis	Plus	Zeker	Fiscaal
Toelichting op eerder gegeven advies	X	X	X	
Informatie over wijzigingen in de wet en regelgeving m.b.t. afgesloten producten	X	X	X	
Informatie en details over lopend product	X	X	X	
Jaarprolongatie polissen	X	X	X	
Wijzigingen doorvoeren NAW gegevens	X	X	X	
Wijzigingen doorvoeren IBAN	X	X	X	
Verstrekken kopie polis	X	X	X	
Wijzigingen termijnbetalingen	X	X	X	
Opvragen eventuele afkoopwaarden	X	X	X	
Doorgeven eventuele optieverhogingen	X	X	X	
Jaarlijkse check	X	X	X	
Actief beheer incl. jaarlijkse check*				
Hypotheek		X	X	
Arbeidsongeschiktheidsverzekering		X	X	
Overlijdensrisicoverzekering		X	X	
Woonlastenbeschermer		X	X	
Financieel Zeker**				
Volledige ontzorging incl. jaarlijkse check en 3 jaarlijks adviesgesprek incl. financiële foto			X	
Fiscaal***				
Particuliere belastingaangifte				X
1x per jaar aanpassen voorlopige teruggave				X
1x per jaar controle toeslagen				X
Complexe aangiften, zoals in het jaar van echtscheiding, bij overlijden of schenking vallen niet in het abonnement				
Tarief per maand	€ 2,50	€ 12,50	€ 25,00	€ 10,00



Het basisabonnement betreft een abonnement waarbij de kosten gelden per complex product dat je afsluit, met een maximum van 3. Dat betekent dat dit abonnement maximaal € 7,50 per maand kost.

Bij het basis, plus en zeker abonnement sturen we een jaarlijkse check. Hierbij kunnen we actie ondernemen op het moment dat het nodig is en kunnen we inspelen op jouw wensen en behoeften.

* **plusabonnement**

Bij het Plusabonnement krijg je antwoord op de vragen:

- Is mijn hypotheekbedrag (nog) verantwoord?
- Wanneer loopt mijn rentevasteperiode af?
- Wat kan ik besparen door het oversluiten van mijn hypotheek?
- Is rentemiddeling interessant?
- Kan ik een lagere hypotheekrente krijgen omdat mijn woning in waarde is gestegen?
- Kan mijn rente dalen door extra af te lossen?
- Kan mijn overlijdensrisicoverzekering voordeliger?
- Kan mijn woonlastenverzekering voordeliger?

Daarnaast verrichten we de volgende werkzaamheden voor de afgesloten financiële producten:

- Afwikkelen claims
- Overleg met verzekeraar met betrekking tot jouw vragen
- Afwikkelen verzoek tot verlagen of verhogen verzekerde bedragen
- Je krijgt 1x per 3 jaar een modelmatig waarderapport van jouw woning

****Financieel-Zekerabonnement**

Bij het zekerabonnement krijg je, naast de inhoud van het basis en plusabonnement een 3 jaarlijkse financiële foto met adviesgesprek. Tijdens het adviesgesprek behandelen we onder andere de volgende vragen:

- Bouw ik voldoende pensioen op?
- Tot welke leeftijd moet ik doorwerken?
- Is het verstandig om mijn hypotheek af te lossen?
- Is er voldoende inkomen voor mijn partner bij overlijden?
- Is er voldoende inkomen bij arbeidsongeschiktheid?
- We maken een inkomsten en uitgaven check

Bij het Financieel Zeker gesprek zorgen we weer dat je financieel up to date bent en beslissingen kunt nemen voor jouw (toekomstige) doelen.