

# Overeenkomst Serviceabonnement

T. Testklant  
wonende te Venlo aan de Deken van Oppensingel 11 - 5911 AA.

heeft (hebben) op: ... - ... - 2022

bij: PenVe BV, gevestigd te VENLO, aan de Deken van Oppensingel 11 – 5911 AA, een  
abonnementsovereenkomst afgesloten.

## Artikel 1 abonnement

U heeft gekozen voor onderstaand abonnement:

- |  |         |
|--|---------|
| <input type="checkbox"/> P&Ve Basis  | € 0,00  |
| <small>U bent er zich van bewust dat diensten separaat gefactureerd worden. Onze dienstverlening is beperkt tot informatieverstrekking gedurende de looptijd van overeenkomsten waar wij als bemiddelaar bij betrokken zijn geweest, ook wel zorgplicht genoemd.</small> |         |
| <input type="checkbox"/> P&Ve Extra  | € 7,50  |
| <input type="checkbox"/> P&Ve Plus   | € 15,00 |
| <input type="checkbox"/> P&Ve Zeker  | € 30,00 |
| <input type="checkbox"/> P&Ve Senior   | € 7,50  |
| <input type="checkbox"/> P&Ve Fiscaal  | € 10,00 |

### Artikel 1.1 Kosten van het abonnement

De maandelijkse kosten bedragen: € \_\_\_\_\_

### Artikel 1.2 Inhoud van de overeenkomst

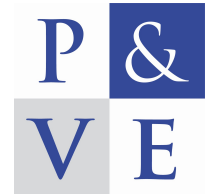
De inhoud van de overeenkomst is nader omschreven in de bijgevoegde bijlage welke een onlosmakelijk geheel vormt met deze overeenkomst.

### Artikel 2 Duur van de overeenkomst

De overeenkomst met ons wordt aangegaan voor de duur van 12 maanden. Daarna wordt het abonnement voortgezet voor onbepaalde tijd en is het abonnement voor beide partijen dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand.

### Artikel 2.1 Doorlopende incasso

De betaling van het gekozen abonnement vindt plaats door middel van automatische incasso per maand, vooraf. De incasso geschiedt rond de eerste dag van iedere maand



### Artikel 3 Beëindiging abonnement

Indien u het abonnement beëindigd en geen gebruik meer maakt van één van onze betaalde abonnementsvormen, valt u automatisch terug op ons P&Ve Basisabonnement. In dit kader van administratief beheer blijven wij u informeren over belangrijke wijzigingen in wet- en regelgeving en productvoorwaarden. Onze dienstverlening, beantwoording van (advies)vragen, het verstrekken van informatie over uw financiële product en het verrichten van (advies/administratieve)werkzaamheden worden in rekening gebracht tegen het bij ons geldende (uur)tarief. Wijzigingen in uw persoonlijke en financiële situatie moet u zelf aan ons kenbaar maken.

### Artikel 4 Algemene voorwaarden

Op de abonnementsovereenkomst zijn de Algemene leveringsvoorwaarden van P&Ve van toepassing.

### Artikel 5 Slotbepalingen

- P&Ve is verzekerd voor schade aan personen en zaken alsook voor schade voortkomend uit zogenaamde beroepsfouten. Wij kunnen voor niet meer worden aangesproken dan waarvoor wij op grond van de Wet financieel toezicht voor aansprakelijkheid verzekerd zijn.
- Middels ondertekening van deze overeenkomst verklaart u de Algemene voorwaarden van P&Ve te hebben ontvangen.
- Dit abonnement is onlosmakelijk verbonden met de (financiële) producten waarvoor P&Ve de bemiddeling en het beheer verzorgt.
- Indien de betalingen van het abonnementstarief door u worden gestaakt vervalt onze service, dienstverlening en uit te voeren werkzaamheden/ actief beheer met betrekking tot de (financiële) producten welke in combinatie met dit abonnement zijn afgesloten. Dit neemt niet weg dat de contractuele betalingsverplichting van het abonnementstarief onverminderd door u dient te worden nagekomen.

Aldus overeengekomen en ondertekend te Venlo, op ... - ... -2022.

P&Ve

“Cliënt(en)”

---

---

---

### Bijlagen:

Omschrijving abonnement

Machtigingsformulier

Tarieven beheer

Meest gekozen!

## Abonnementen en beheer

	<i>P&amp;Ve Basis</i>	<i>P&amp;Ve Extra</i>	<i>P&amp;Ve Plus</i>	<i>P&amp;Ve Zeker</i>	<i>P&amp;Ve Senior</i>	<i>P&amp;Ve Fiscaal</i>
<b>Basis*</b>						
Toelichting op eerder gegeven advies	X	X	X	X	X	
Informatiedetails lopend product	X	X	X	X	X	
Informeren wijzigingen in wet en regelgeving m.b.t. afgesloten producten	X	X	X	X	X	
Signaleren einde looptijd product of einde rentevasteperiode	X	X	X	X	X	
Doorgeven van wijziging in relatiegegevens aan aanbieder van betreffende product	X	X	X	X	X	
Jaarlijkse digitale check	X	X	X	X	X	
Ontvangen periodieke nieuwsbrief	X	X	X	X	X	
Korting op tarief (complexe) adviezen 10%		X	X	X	X	
Digitaal portaal met toegang tot mijngeldzaken		X	X	X	X	
<b>Actief Beheer**</b>						
Incl. 1x per 3 jaar FPK			X	X		
Incl. 1x per jaar FPK				X		
<b>** onder andere:</b>						
Berekening verantwoord hypotheekbedrag			X	X		
Signaleren einde rentevaste periode			X	X		
Quickscan besparing oversluiten hypotheek			X	X		
Check rentemiddeling hypotheek			X	X		
Modelwaarde berekening woning			X	X		
Rentecheck: daling mogelijk door aflossen/ Hogere woningwaarde?			X	X		
Check: kan overlijdensrisicoverzekering voordeliger? Is deze nog noodzakelijk?			X	X		
Check: kan woonlastenverzekering voordeliger? Is deze nog noodzakelijk?			X	X		
Check: bouw ik voldoende pensioen op?			X	X		
Check: tot welke leeftijd moet ik doorwerken?			X	X		
Check: verstandig extra aflossen?			X	X		
Check: is er voldoende inkomen nabestaanden?			X	X		
Check: is er voldoende inkomen bij arbeidsongeschiktheid/werkloosheid?			X	X		
Check: inkomsten en uitgaven (vegelijking NIBUD)			X	X		
<b>Fiscaal</b>						
Reguliere 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						
<i>Per maand</i>	€ 0,00	€ 7,50	€ 15,00	€ 30,00	€ 7,50	€ 10,00

**\*Basis**

Indien enkel het basisabonnement wordt afgesloten zullen alle andere vragen of werkzaamheden, anders dan hierboven benoemd apart in rekening worden gebracht (zie onze tarieven voor beheer)

**\*\*Actief Beheer**

(zie voor actief beheer ook onze tarievenlijst beheer. De kosten voor actief beheer zijn bij de abonnementen P&Ve Plus en P&Ve Zeker ingebegrepen)

Tijdens de FPK (Financiële Periodieke Keuring) behandelen we de volgende vragen:

- Welk hypotheekbedrag is verantwoord?
- Wanneer loopt rentevaste periode af?
- Wat kunt u besparen door het oversluiten van uw hypotheek?
- Is rentemiddeling interessant?
- Kan uw hypotheekrente dalen door hogere woningwaarde (incl. rapport modelwaarde woning)
- Kan uw hypotheekrente dalen als u een extra aflossing doet?
- Kan uw overlijdensrisicoverzekering voordeliger?
- Kan uw woonlastenverzekering voordeliger?
- 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/ werkloosheid?
- Inkomsten en uitgaven check (in vergelijking met NIBUD)

Aanvullende adviestrajecten worden tegen een gereduceerd tarief verzorgt (u ontvangt een korting van 10% op de geldende tarieven).

Voor beheerd vermogen geldt, een minimale combinatie met P&Ve Plus, Zeker of Senior en een beheervergoeding van 0,4% van het beheerd vermogen.

Voor akkoord:

Venlo, ... - ... - 2022

“Cliënt(en)”

---

## Richtlijn Tarieven beheer

Zaken die niet hieronder genoemd worden zullen in ieder geval in rekening worden gebracht tegen ons uurtarief met een startbedrag van € 15,-

NB: de hieronder genoemde bedragen zijn richtbedragen. Deze kunnen in werkelijkheid afwijken. De genoemde bedragen hebben als doel u een richtlijn te geven van de te besteden tijd afgezet tegen ons uurtarief. Daarbij is het uurtarief afhankelijk van de soort medewerker die de dienst voor u dient uit te voeren.

vragen beantwoorden over het oorspronkelijke advies	€ 0	
informerend over nieuwe wetgeving en de invloed daarvan op de betreffende verzekering of hypotheek	€ 0	
belastingvragen beantwoorden (aftrekbaarheid van het betreffende product)	€ 0	
Informatie details over lopend product	€ 0	
controleren of het doelkapitaal wordt behaald bij een spaar- of beleggingsverzekering	€ 0	
signaleren dat rentevastperiode afloopt bij hypotheek	€ 0	
doorgeven van wijzigingen in relatiegegevens aan aanbieder van het betreffende product	€ 0	
verstrekken kopie polis	€ 15	
wijzigen premietermijn	€ 30	
opvragen afkoopwaarde	€ 30	
afkopen/uitkering regelen polis of rekening	€ 30	
premienvrij maken van polis	€ 30	
extra storten incl. fiscale toetsing	€ 225	
wijzigen van inleg, doelkapitaal of looptijd	€ 225	
wijzigen van begunstiging	€ 225	
hoog-laagberekeringen uitvoeren	€ 225	
jaarruimte berekenen	€ 225	
wijzigen financieel product bij scheiding	€ 300	
verwerken verzoek extra aflossing hypotheek	€ 160	
verzoek tot aanpassen renteopslag (LTV)		
opvragen boeterente/ aflosnota	€ 65	
aflosvrij risicoanalyse	€ 150	
verwijderen verpanding	€ 130	
aantekenen verpanding	€ 130	
Controle tarief overlijdensrisicoverzekering	€ 65	jaarlijks
Quickscan oversluiting hypotheek	€ 250	
FPK (financiële periodieke keuring)	€ 650	Incl. gesprek particulier
FPK (financiële periodieke keuring)	€ 850	Incl. gesprek IB ondernemer
FPK (financiële periodieke keuring)	€ 1.000	Incl. gesprek DGA
controle tarief / marktvergelijking	€ 480	1x per 3 jaar
arbeidsongeschiktheidsverzekering		
overleg en actie verhogen verzekerd bedrag	€ 225	
arbeidsongeschiktheidsverzekering (optierecht)		
aanpassen beroep arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 130	
aanpassen eigen risico	€ 130	
arbeidsongeschiktheidsverzekering		
administratieve ondersteuning schademelding	€ 650	Automatisch na ontvangst melding
arbeidsongeschiktheidsverzekering		relatie of verzekeraar



## SEPA Machtigingsformulier doorlopende incasso

Naam incassant	P&Ve Deken van Oppensingel 11 5911 AA VENLO
Incassant ID	NL38222535756870000
Machtigings ID	NL38222535756870000-

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan:

P&Ve om doorlopend incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven en uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van P&Ve.

Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Naam rekeninghouder	T. Testklant
Adres	Deken van Oppensingel 11
Postcode en woonplaats	5911 AA Venlo
Land	Nederland
IBAN-rekeningnummer	
Email-adres	steffie@penve.nl
Voor akkoord: Venlo, ... - ... - 2022  "Cliënt(en)"  _____	