

ServiceAbonnement

Gemiddelde tijdsbesteding en tarieven

Nazorg (Periodiek Financieel Onderhoud) Dienstverlening HypotheekMaker

Kennismaken & Commitment

In een oriënterend gesprek maken we nader kennis met elkaar, middels onze **Kantoor Presentatie (KP)**. Wij leggen onze werkwijze en toegevoegde waarde aan u voor. Op hoofdlijnen inventariseren wij uw doelstellingen, wensen, risicobereidheid, kennis, ervaring en financiële positie. De uitkomsten hiervan verwerken wij voor u in een voor u uniek persoonlijk **Hypotheek AnalyseRapport (HAR)**. Onze dienstverlening kan grofweg in 3 blokken worden ingedeeld:

- Blok 1: Advies
- Blok 2: Bemiddeling
- Blok 3: Nazorg - **Periodiek Financieel Onderhoud (PFO)**

Wij vernemen vervolgens graag van u, waarvoor u onze dienstverlening wilt gebruiken. Wij staan samen stil bij de hoogte en betalingsvormen van onze dienstverlening. Samen nemen we het plan van aanpak met u door. De gemaakte afspraken leggen we voor u vast in een **DienstVerleningsOvereenkomst (DVO)**. Voor het eerste oriënterende adviesgesprek worden geen kosten door ons in rekening gebracht.

Verrichtingen	Totaal
Advies	€ 115,-
Bemiddeling	€ 115,-
Administratie	€ 57,50

ServiceAbonnement

Gemiddelde tijdsbesteding en tarieven

Nazorg - Periodiek Financieel Onderhoud (PFO)

Op basis van een periodiek persoonlijk onderhoudsgesprek inventariseren wij steeds opnieuw uw wensen, doelstellingen en financiële mogelijkheden. Hierop actualiseren wij uw persoonlijk KlantProfiel (KP) en de door u afgesloten financiële producten. Wij inventariseren en analyseren dus elke keer opnieuw uw:

1. Financiële positie - 2. Doelstellingen 3. Kennis & ervaring - 4. Risicobereidheid.

Wij beantwoorden periodiek uw vragen over de door uw afgesloten financiële producten. Uw financiële wensen, doelen en producten leggen wij voor u vast in een persoonlijk Financieel Analyse Rapport (FAR). Het FAR verschaft u een helder en duidelijk beeld van uw financiële positie:

1. Bezit - Wat heeft u al
2. Wensen - Wat zijn uw wensen en behoeften
3. Nodig - Wat is nodig om uw doelen en wensen te bereiken (oplossingen)
4. Doen - Wat gaan wij doen (uitvoeren) om uw doelen en wensen te bereiken

Wij toetsen voor u of de door uw afgesloten financiële producten op basis van prijsontwikkelingen en voorwaarden van concurrerende financiële producten in de markt nog wel voldoen. Daarnaast geven wij advies betreffende gewenste en/of benodigde aanpassingen en/of aanvullingen op uw lopende financiële producten.

Premiebetaling

De premie voor uw verzekeringen betaalt u rechtstreeks aan de verzekeraar. De wijze waarop (automatische incasso of acceptgiro) u en in welke termijnen (eenmalig, maand, kwartaal of per jaar) u de premie betaalt zijn vastgelegd in de voorwaarden van de verzekeraar. Als wij voor u de verzekering afsluiten, bepaalt u zelf welke keuze voor u het beste schikt. Het is zeer belangrijk de verzekeringspremie tijdig te betalen. Bij een niet tijdige betaling hoeft de verzekeraar namelijk niet uit te keren en kan de verzekeraar bovendien extra incassokosten aan u doorberekenen. Mocht u uw premie door onvoorziene omstandigheden toch niet op tijd kunnen betalen, neem dan direct contact met ons op. Samen zoeken wij dan naar een passende oplossing.

Beloning

Wij vragen voor onze beheer en administratieactiviteiten een vaste maandelijkse vergoeding van u. Daarnaast vragen wij voor de (na)zorg van uw financiële producten een vaste maandelijkse kleine vergoeding. Middels een abonnement leggen wij de omvang, kwaliteit en prijs van deze dienstverlening helder met u vast en bent u verzekerd van regelmatige hulp en zorg. De arbeidsintensiviteit van de dienstverlening en de soort verzekering bepaalt de hoogte van de maandelijkse vergoeding.

ServiceAbonnement

Gemiddelde tijdsbesteding en tarieven

Nazorg - PFO: Serviceabonnement Hypotheek Particulier				
Periodiek Financieel Onderhoud		Aard van de dienst	Indicatie uren per jaar	Vergoeding per maand
I	Basis Hypotheek	Administratie	0 uur - 0,5 uur	€ 5,54
		Beheer	0,5 uur - 1 uur	
		Advies	0 uur	
		Bemiddeling	0 uur - 0,5 uur	
		APK	0 uur	
II	Plus Hypotheek <i>Onderhoud 1 x per 5 jaar</i>	Administratie	0 uur - 0,5 uur	€ 12,19
		Beheer	0,5 uur - 1 uur	
		Advies	0 uur	
		Bemiddeling	0 uur - 0,5 uur	
		APK	5 tot 7 - uur	
III	Top Hypotheek <i>Onderhoud 1 x per 3 jaar</i>	Administratie	0 uur - 0,5 uur	€ 16,62
		Beheer	0,5 uur - 1 uur	
		Advies	0 uur - 1 uur	
		Bemiddeling	0 uur - 0,5 uur	
		APK	5 tot 7 - uur	
IV	Excellent Hypotheek <i>Onderhoud 1 x per 2 jaar</i>	Administratie	0 uur - 0,5 uur	€ 22,16
		Beheer	0,5 uur - 1 uur	
		Advies	0 uur - 2 uur	
		Bemiddeling	0 uur - 0,5 uur	
		APK	5 tot 7 - uur	

Korting op ons uurtarief

Indien bij het afsluiten van de hypotheek een ServiceAbonnement wordt afgesloten, ontvangt u een korting op ons uurtarief. De maximaal te verwerven korting bedraagt 45%.

Dienstverlening	Basis	Plus	Top	Excellent
Korting met een ServiceAbonnement I	0%			
Korting met een ServiceAbonnement II		15%		
Korting met een ServiceAbonnement III			20%	
Korting met een ServiceAbonnement IV				25%
Extra korting Levensverzekeringen Particulier			+ 10%	+ 10%
Extra korting Schadeverzekeringen Particulier			+ 10%	+ 10%

ServiceAbonnement

Gemiddelde tijdsbesteding en tarieven

Levensverzekeringen Particulier				
Dekking		Vergoeding per maand	Dekking	Vergoeding per maand
V	Beleggingsverzekering	€ 2,63	Inkomensverzekering	€ 2,77
	Levensverzekering	€ 2,63	Overlijdensrisicoverzekering	€ 1,11
	Spaar-/beleggingsrekening	€ 2,63	Uitvaartverzekering	€ 0,55

Minimum bedrag per relatie per maand € 7,50 zonder een ServiceAbonnement Hypotheken (SA II, SA III of SA IV).

Wij registreren uw levensverzekeringen en u ontvangt van ons de door de wet bepaalde zorgplicht, assistentie bij mutatiemomenten zoals extra stortingen etc., periodieke marktcontrole op noodzakelijke aanpassingen. Daarnaast op ieder van tevoren afgesproken periodiek contact moment een adviesrapport 'FinancieelWijzer (FW¹)'. Indien een of meer van de hierboven genoemde financiële producten wordt afgesloten naast een ServiceAbonnement SA III of SA IV, geeft dit recht op 10% extra korting op ons uurtarief.

¹FW - Periodieke analyse en weergave van uw financiële positie bij pensioen, overlijden, AO en WW. Waar mogelijk nemen wij producten in beheer en maken deze provisieloos.

Schadeverzekeringen Particulier

Vast periodiek onderhoud bij u thuis met afstemming van uw financiële zaken en producten op uw persoonlijke wensen en omstandigheden. Indien een of meer van de hierboven genoemde financiële producten wordt afgesloten naast een ServiceAbonnement SA III of SA IV, geeft dit recht op 10% extra korting op ons uurtarief.

Voorbeeld van een consumentenvoordeel in euro's				
Uw polis	Premie per maand	Provisie per maand	Abonnee per maand	Besparing per maand
Woonhuis	19,00	3,80	3,40	0,40
Inboedel	14,50	3,63	3,25	0,38
Aansprakelijkheid	4,50	1,24	1,12	0,12
Rechtsbijstand	18,00	3,60	3,24	0,36
Doorlopende reis inclusief doorlopende annulering	10,00	2,00	1,80	0,20
Auto (WA en volledig casco)	36,00	7,20	6,48	0,72
Auto (WA)	17,00	3,40	3,06	0,34
Totaal	119,00	24,87	22,35	2,52

De vermelde bedragen in bovenstaande tabel zijn exclusief assurantiebelasting

ServiceAbonnement

Gemiddelde tijdsbesteding en tarieven

Dienstverlening en beloningtransparantie

Onze missie

Wij adviseren, bemiddelen en beheren uw financiële zaken en producten op een volledige transparante wijze, gegarandeerd vrij van iedere financiële prikkel of provisie en zonder invloed of belang van een financiële derde. Hierdoor brengen wij u de beste financiële zorg en service in een sfeer van plezierige samenwerking en vertrouwen, waarbij onze oprechte en persoonlijke dienstverlening zonder twijfel voor u vaststaat en ook door u dagelijks wordt ervaren. U bepaalt hierbij zelf het niveau van onze service en samenwerking.

Ons kantoor (core business)

- Hypotheken en kredieten
- Risicobeheer, verzekeren en inkomensvoorzieningen
- Sparen en beleggen

Onze kwaliteit

- Gecertificeerd SEH (Erkend Hypotheekadviseur)
- Erkend StartersCoach
- Volledige vergunning AFM
- WFT kwaliteit en zorg volledig gewaarborgd
- Sinds 1997 succesvol actief

ServiceAbonnement

Gemiddelde tijdsbesteding en tarieven

Integraal Financieel Advies

INVENTARISATIE

- Wensen en doelstellingen
- Financiële positie, kennis, ervaring en risicobereidheid
- Opstellen klantprofiel
- Bepalen wenselijkheid: Overlijdensdekking; AO dekking; WW dekking; pensioendekking en schadedekking

ANALYSE

- Analyseren geïnventariseerde gegevens
- Onderzoeken mogelijkheden en doorrekenen hypotheekmogelijkheden
- Risicoanalyse. Doorrekenen: overlijdensscenario; AO scenario; WW scenario; langlevens scenario; eerder stoppen met werken en pensioenscenario
- Vergelijken berekeningen oplossingen en producten
- Vergelijken productvoorwaarden
- Vergelijken rentestanden, tarieven en premies

ADVIES

- Bestaande (gekoppelde) (levens)verzekeringen
- Advies hypotheekmogelijkheden en fiscale wetgeving
- Doorrekenen advies premies en tarieven
- Opstellen adviesrapport 'FinancieelWijzer (FW)'
- Onderbouwing van het advies
- Presentatie en bespreken advies

ADMINISTRATIE & BEHEER

- Bewaken van de tarieven en up-to-date houden van uw klantdossier
- Informeren per e-mail inzake wezenlijke wijzigingen in de productinformatie, zoals wijzigingen in productvoorwaarden inzake producten die door ons geadviseerd en afgesloten zijn
- Informeren per e-mail over nieuwe wet- en regelgeving welke ten aanzien van de door ons afgesloten financiële producten voor u relevant zijn
- Muteren van klantgegevens in onze database en doorgeven van gewijzigde klantgegevens aan de aanbieder van de door ons afgesloten financiële producten
- Hulp bij het aanspraak maken op één van de financiële producten waarvoor u betaald hebt, zoals bijvoorbeeld één van uw verzekeringen (uitkering overlijdensrisicoverzekering, etc.)

ServiceAbonnement

Gemiddelde tijdsbesteding en tarieven

BEMIDDELING

- Doorgeven en doorsturen stukken van gewijzigde gegevens aan aanbieder en/of derden
- Opvragen en verwerken van (extra) benodigde stukken
- Onderhouden communicatie met aanbieder gedurende de looptijd van het product

SCHADE

- Periodieke ProlongatiePolisCheck (PPPC)
- Opzegservice van bestaande verzekeringen
- In behandeling nemen, beoordelen en afwerken schademelding
- Dekkingsvragen beantwoorden
- Begeleiding (aansprakelijke) tegenpartij aansprakelijk stellen
- Expertise voor een verzekerde (of tegenpartij) regelen
- Schriftelijk en/of mondeling verdedigen van belangen relatie
- Periodieke voorwaarden en prijsvergelijking

ServiceAbonnement

Gemiddelde tijdsbesteding en tarieven

CONCLUSIES - Uw voordelen op en rij

- **Eerlijk tarief!** Totaal advies en beheer over alle bij u aanwezige financiële producten tegen een vast bedrag per maand, afhankelijk van het aantal afgesloten producten.
- Permanente financiële zorg op vaste tijdstippen door deskundig advies en begeleiding.
- Doorlopende eerstelijns advisering en financiële hulp door het jaar heen.
- Kennis en het advies staan centraal, geen provisies of andere ongewenste productprijkkels.
- Toegang tot vele financiële marktpartijen met transparante provisieloze producten.
- Besparing op de verzekeringskosten op basis van het afgesloten ServiceAbonnement!
- U weet exact wat u krijgt, wat het u kost en waar deze kosten zich bevinden.
- Uw eigen inzet brengt u direct kostenbesparing in uw voordeel.
- Door ons ServiceAbonnement een gegarandeerde, heldere en betaalbare dienstverlening.
- Gedegen dienstverlening door alles bij 1 Erkend Financieel Adviseur onder te brengen.
- Uiteindelijk professioneel, ongebonden en volledig financieel ontzorgd!
- **Een korting van maximaal 45%** is mogelijk op ons uurtarief voor advies en bemiddeling!

Nazorg - ServiceAbonnement voor u		
Dienstverlening	Zonder SA	Met SA
APK - Periodiek Financieel Onderhoud (PFO)	€ 690	€ 399
Korting uurtarief	Nee	Ja maximaal 45%