



FINANCIALCONNECTED
Hypotheek - Verzekering - Financiële Planning

Diensten & Tarieven 2020



FINANCIALCONNECTED

Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning



Paco Polonio is een inspirerende, creatieve geest die intuïtie en gezond verstand in een juiste dosis combineert in zijn werk. Als adviseur dacht hij al buiten de kaders, als zelfstandig financiële coach werd dat zijn vak. Hij deed onderzoek bij adviseurs over de meest efficiënte aanpak voor zorgplicht in de financiële dienstverlening en studeerde in 2018 op dit onderwerp af. In 2011 ontwikkelde hij al een nieuw dienstenmodel waarmee hij consumenten volledig onafhankelijk adviseert, bemiddelt en daarbij hun belangen doorlopend controleert.

Paco adviseert u graag op breed financieel terrein en maakt uw totale financiële positie inzichtelijk en begrijpelijk. Daarbij zijn zowel bedrijven als particulieren zijn gesprekspartner. Graag helpt hij u bij het kiezen en afsluiten van uw hypotheek, kredieten, zorg- en inkomensverzekeringen, individuele pensioenvragen, schadeverzekeringen en meer.

Missie

Ik zie het als mijn missie mijzelf uit te dagen om voortdurend te streven naar de beste mix van laagste kosten bij een hoge mate van persoonlijke service voor advies, afsluiten en periodiek monitoren van uw financiële producten.

Ik streef naar een klantbeleving van financieel actueel zijn, gemak én financiële rust door het onderhouden van een lange termijn relatie met u voor alle financiële producten. Ik ben van mening dat mijn advies over uw hypotheek, inkomen en uitgaven, verzekeringen en vermogen een momentopname is. Uw persoonlijke leven en ambities veranderen, uw inzichten en ervaringen veranderen mee. Periodiek overleg is een vast onderdeel van mijn dienstenaanbod. Ik ben er om u inzicht te geven en om u doorlopend te ondersteunen!



Diensten

Uw belangen

Samen met een aantal ondersteunende partijen zal ik me voortdurend blijven inspannen om de contacten met u rondom uw financiële belangen te optimaliseren.

Mede om uw klantbelang te waarborgen is mijn adviespraktijk geregistreerd bij een aantal organisaties. Een daarvan is de Autoriteit Financiële Markten. Het register van vergunninghouders is openbaar en is te raadplegen via www.afm.nl/registers.

Klachten?

Wanneer u een klacht heeft met betrekking tot onze dienstverlening, hoor ik dat graag zo spoedig mogelijk van u zodat we dat samen op kunnen lossen. Ik behandel uw klacht zorgvuldig volgens onze klachtenprocedure. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u zich wenden tot de rechter of uw klacht voorleggen bij het klachteninstituut voor financiële dienstverlening via www.kifid.nl.

Uw advies

Wij houden volgens de wettelijke richtlijnen onze actuele kennis op peil en worden periodiek getoetst op ons vakmanschap en kennis van zaken.

In het verlengde van het wettelijk toezicht mag ik de registertitels Erkend Hypotheekadviseur en Erkend Financieel Adviseur voeren. De advieskwaliteit wordt bewaakt door de Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH). SEH toetst jaarlijks de actuele kennis en vaardigheden. De door de SEH opgestelde Gedragsregels en Beroepscode onderschrijf ik en ben onder persoonlijk nummer 1370 geregistreerd. Aan het gebruik van onderstaande logo's kunt u deze selecte groep van adviseurs herkennen.



SEH
Postbus 1321
1000 BH Amsterdam
Tel: (020) 428 95 73
www.seh.nl



Wat kan ik voor u doen?

Ik zie mijn toegevoegde waarde als financieel dienstverlener vooral door inzicht en overzicht te bieden. Bijvoorbeeld: Een eigen woning wordt beschouwd als een van de belangrijke pijlers van vermogensvorming voor de eigenwoningbezitter. De meeste mensen hebben via een hypotheek hun woning gekocht. Wie de huidige maatschappelijke trend van aflossen volgt, ervaart dat aflossen op een hypotheeklening leidt tot verlaging van de lening en uiteindelijk tot verhoging van het vermogen. Op welke wijze wilt u dat bereiken en wat vindt u belangrijk daarbij? Ik stippel graag samen met u uw persoonlijke route uit en bewaak met u of de uitgestippelde route uiteindelijk leidt tot realisatie van uw persoonlijke doelen.

Maar ook: Welke (in)directe gevolgen kan een periode van lage rente hebben voor uw persoonlijke doelstellingen op de langere termijn bij vermogensvorming? Misschien moet u uw doelen bijstellen? Welke invloed heeft Europese regelgeving op onze huidige financiële keuzes? Om u te informeren, uw verwachtingen bij te stellen over de voorwaarden van een financieel product. Of juist om uw huidige financiële belangen veilig te stellen: FinancialConnected biedt ook na het adviseren en begeleiden van uw financieel product voor elk budget, doorlopend financieel advies waaronder wettelijke zorgplicht. Bijvoorbeeld, door middel van een passend maandelijks serviceabonnement. Onze periodieke contacten en een aantal veel voorkomende aanpassingen aan financiële producten zijn daarin opgenomen.

Hypotheek

Om een huis te kunnen kopen wordt meestal een hypotheek afgesloten. Daarbij leent u (een deel van) de koopsom van een hypotheekaanbieder, bijvoorbeeld een bank of verzekeringsmaatschappij. In ruil voor de lening, geeft u uw woning in hypotheek (in onderpand). U gaat bovendien een langdurige verplichting aan, meestal 30 jaar. FinancialConnected begeleidt u samen met ondersteunende partijen graag bij het gehele proces van zoeken en afsluiten van de hypotheek die bij u past. U mag ons ook inschakelen voor een deel van het hypotheekproces. Omdat gebeurtenissen als overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen de betaalbaarheid van een hypotheek in gevaar kunnen brengen, analyseren en bespreken we ook deze risico's met u. Wij verwijzen u voor onze hypotheektarieven naar tabel 1 op pagina 8. Onze tarieven voor eenvoudige maatwerkdiensten aan ingewikkelde financiële producten zoals een lijfrente of een inkomensverzekering vindt u terug in tabel 2 op pagina 9.

Bovendien houden we ook graag na het afsluiten van uw hypotheek contact met u. Het is best mogelijk dat er nog aanpassingen nodig zijn als gevolg van ontwikkelingen binnen uw persoonlijke situatie of binnen de afgesproken voorwaarden van uw hypotheek. Bijvoorbeeld, een echtscheiding, u gaat parttime werken, u wilt meer vrijwillig aflossen of het einde van uw rentevaste periode nadert en u vraagt ons advies over de mogelijkheden. Ook aanpassingen die wellicht wat minder voor de hand liggen, zoals aanpassingen door veranderde regelgeving. Een wijziging in de renteaftrek in verband met de eigen woning kan tussentijds uw zorgvuldig opgesteld financieel plan onder druk zetten. In alle gevallen staat FinancialConnected voor u klaar. Dikwijls is een éénmalige ingreep



via een maatwerkdienst voldoende om het gewenste resultaat te bereiken of is aanvullend advies nodig om uw plan bij te stellen. Wij bieden u verschillende opties voor doorlopende dienstverlening op bijvoorbeeld, uw hypotheek, overlijdensrisicovoorziening, lijfrente, woonlastenfaciliteit, uitvaart- en zorgpolis:

Serviceabonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren maandelijks € 15,00

U bent zolang uw financieel product via ons beheer loopt tijdens de volledige looptijd van uw product verzekerd van wettelijke zorgplicht en periodieke evaluaties en wijzigingen aan uw lopende producten, mits hiervoor geen nieuw advies noodzakelijk is en uw bestaand product doorloopt.

Zonder abonnement en incidenteel op declaratiebasis via Maatwerkdiensten.

U bent zolang uw financieel product via ons beheer loopt tijdens de volledige looptijd van uw product verzekerd van wettelijke zorgplicht. Periodieke evaluaties en wijzigingen aan uw lopende producten op uw verzoek brengen wij bij u in rekening door middel van een éénmalige declaratie voor verrichte werkzaamheden, zie hiervoor de tarievenlijst verderop. In praktijk neemt uzelf het initiatief om na wijzigingen in uw persoonlijke situatie te controleren of uw financieel product passend is.

Kapitaalverzekering Eigen Woning (tot 1 januari 2013 nieuw te sluiten)

De Kapitaalverzekering Eigen Woning kon tot 1 januari 2013 als opbouwproduct voor onbelast vermogen met voorwaarden, nieuw worden afgesloten om te zijner tijd een hypotheek geheel of gedeeltelijk af te lossen. Bijvoorbeeld: een spaarhypotheekpolis. Tot 1 april 2013 was het mogelijk een bestaande polis om te zetten naar een Kapitaalverzekering Eigen Woning.

Kapitaalverzekering, beleggingsverzekering, spaarverzekering

Deze vormen van vermogens(opbouw)producten werden veelal afgesloten om (aanvullend) pensioeninkomen op te bouwen, een lening mee af te lossen of om een bedrag ineens uit te keren bij overlijden. Er zijn zeer diverse mogelijkheden op dit gebied waarbij FinancialConnected adviseert, bemiddelt en het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgt. Laat controleren of uw vermogensproduct nog voldoet aan uw wensen, fiscale eisen of sluit uw product over tegen lagere tarieven bij onze aanbieders. Zie voetnoot ¹.

¹ Is onderdeel van ons [Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren](#)



Beleggingsrekeningen en -fondsen

Ook via een beleggingsrekening kan door middel van deelnemingen in beleggingsfondsen vermogen worden opgebouwd om bijvoorbeeld (een deel van) de hypotheek af te lossen. Wij adviseren u over uw kansen en opbrengsten, de kosten en de mogelijke risico's die hieraan verbonden zijn, zodat u vooraf precies kunt afwegen of deze mogelijkheid wel of niet bij uw persoonlijke situatie past. Periodieke evaluatiemomenten worden in overleg met u vastgesteld en schriftelijk vastgelegd conform de richtlijnen van Nationale en Europese wetgeving. Zie voetnoot 3.

Schadeverzekeringen

Het is aan te bevelen om uw privé schadeverzekeringen periodiek onder de loep te nemen, zoals uw inboedel- en opstalverzekering. FinancialConnected kan voor u de meest gunstige verzekering adviseren en bemiddelen, ook in combinatie met andere verzekeringen zoals aansprakelijkheid-, rechtsbijstand-, reis- of autoverzekeringen. Door alle verzekeringen mee te nemen in het advies voorkomt u dat er onnodige overlappingsen in de verzekeringen zitten en komt u veelal in aanmerking voor een zeer interessante pakketkorting. Onze schadeverzekeringen worden afgesloten in combinatie met ons serviceabonnement schadeverzekeringen en zijn 100% provisievrij, zie voetnoot ². Ook zakelijke relaties profiteren van onze werkwijze bij schadeverzekeringen, zie voetnoot 4.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan desgewenst worden gerealiseerd door het afsluiten van een kortdurende lening. FinancialConnected onderzoekt of dit krediet in het financiële totaalplaatje van u past en welke vorm geschikt is.

Sparen om te bufferen of lijfrente sparen voor later...

Sparen kunt u op verschillende manieren doen en om diverse redenen. Een buffer opbouwen door bijvoorbeeld uw maandelijkse overschotten te storten op een vrije (internet)spaarrekening. U beheert op eenvoudige wijze via internet in een beveiligde omgeving uw stortingen en saldo. Op exact dezelfde wijze kunt u ook voor aanvulling van uw pensioeninkomen sparen voor later. FinancialConnected checkt of dit met een fiscale korting kan en regelt het helemaal voor u in, zonder omkijken voor u! Voor onze relaties in loondienst doen wij dat door hulp te bieden bij de aangifte inkomstenbelasting. Voor de ZZP-er of kleine zelfstandige houden wij desgewenst vinger aan de pols door te overleggen met uw boekhouder of accountant. Laat u informeren over ons abonnement voor doorlopende dienstverlening voor spaarproducten. Zie voetnoot ³.

² Is onderdeel van ons [Schade abonnement Particulieren](#)

³ Is onderdeel van ons [Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren](#)



Kosten en overige tarieven voor doorlopende dienstverlening Zakelijke Schadeverzekeringen

Bent u ZZP-er of Klein- en Midden MKB-er tot 25 medewerkers? Op aanvraag én na een grondige analyse van uw risico's doen wij u een individueel aanbod. Dan maken wij op maat afspraken met u. Zie voetnoot ⁴

Begeleiding bij echtscheiding

Ook in mindere tijden kunt u op onze professionele begeleiding rekenen. Zo kunnen de financiële gevolgen van een echtscheiding zeer complex zijn. Vooral als de 'blijver' de lopende hypotheek overneemt. Ook verdienen aanverwante financiële zaken, zoals pensioeninkomen en de financiële verzorging van uw (studerende) kinderen na scheiding extra aandacht. FinancialConnected adviseert u en laat u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor lopende of eventueel nieuw af te sluiten hypotheek en verzekeringen. Ook stemmen wij namens u af met andere specialisten, uw mediator of advocaat bijvoorbeeld. Zie voetnoot ⁵

Ziekte en arbeidsongeschiktheid: oplossingen voor particulieren maar ook voor zakelijk relaties

Het verliezen van uw baan door ontslag is al ingrijpend genoeg, maar de financiële gevolgen door een forse inkomensdaling kan de betaling van uw woonlasten ernstig in gevaar brengen. Een voorziening die uw hypotheeklasten tijdelijk opvangt door middel van een uitkering of uw hypotheeklening verlaagt door middel van een eenmalige uitkering kan uitkomst bieden. Ook als u huurt is een woonlastenverzekering op voorwaarden mogelijk.

Door langdurige ziekte kunt u minstens 30% van uw inkomen verliezen als u in loondienst werkt. De zelfstandige die dit zonder partner met inkomsten overkomt, kan in het gunstigste geval mogelijk terugvallen op een Bijstandsuitkering. Voorkom dat uw leven compleet ontregeld raakt, doordat u onvoldoende inkomen heeft om uw vaste lasten door te betalen. Er zijn oplossingen in alle soorten en maten en voor elk budget, óók voor de startende ondernemer zijn er gunstige regelingen, zie voetnoot ⁶.

⁴ Is onderdeel van ons [Abonnement Zakelijk Maatwerk](#)

⁵ Is onderdeel van ons [Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren](#)

⁶ Is onderdeel van ons [Abonnement Zakelijke Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen](#)



FINANCIALCONNECTED

Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning

Onze maatwerkdiensten, werkzaamheden en verrichtingen

Naast onze vaste tarieven zijn al onze werkzaamheden ook op basis van een uurtarief mogelijk. Wij hanteren daarbij een uurtarief van € 150,00 exclusief BTW. Na overleg met uw adviseur is het in uitzonderlijke situaties, mits passend binnen de wettelijk vastgestelde kaders, mogelijk om van onze tarieven af te wijken.

Wat u nog meer over ons moet weten...

FinancialConnected is vrij en ongebonden als financieel dienstverlener, dus maakt nergens onderdeel van uit. Onze adviezen en bemiddelingen zijn, doordat ALLE financiële producten vrij van provisie worden aangevraagd en beheerd maximaal objectief. In alle vrijheid vergelijken wij producten van alle verzekeraars en banken en stellen wij uw persoonlijke top 5 samen.

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die verzekeringsmaatschappijen en banken voeren. Zodoende houden wij de aanbieders van financiële producten continu in de peiling. Wij rouleren periodiek onze voorselectie van voorkeursmaatschappijen gebaseerd op onze actuele kennis van de financiële markt van binnenuit! Wij bepalen deze selectie zelf en uiteraard onafhankelijk van de financiële instellingen. In beginsel vergelijken wij dan ook de aanbiedingen van deze partijen voor u. Op basis van uw persoonlijke situatie helpen wij u bij uw keuze met een oplossing die het beste bij u past. Door deze werkwijze profiteert u maximaal van onze expertise en die van ons financieel netwerk.

Wat vragen wij van u?

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren, zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Daarom vragen wij u ons zo volledig mogelijk inzicht te geven in uw persoonlijke en financiële situatie en wensen. Soms kan deze informatie persoonlijk en gevoelig zijn, zoals, kredieten, alimentatie of informatie over uw betalingsverleden, de zgn. BKR registraties. Toch is het erg belangrijk dat u ons volledig inzicht geeft in al deze gegevens. Wij hebben dit écht nodig om uw belangen te behartigen en u voorkomt hiermee onnodige en soms zelfs verkeerde adviezen. Daarbij kunt u ook bepaalde risico's lopen. U kunt er van op aan dat wij uiterst zorgvuldig en vertrouwelijk met uw persoonlijke gegevens omgaan. Vraag naar onze Privacyverklaring en werkwijze rondom privacygevoelige informatie.

Wij doen al onze werkzaamheden met de uiterste zorg en aandacht en proberen natuurlijk foutloos te werken. Toch, vragen wij u alle informatie, contracten, adviezen, polissen en voorwaarden die wij voor u (laten) opmaken en aan u verstrekken aandachtig door te lezen en te controleren op onjuistheden. Door onopgemerkte fouten zou u mogelijk een verkeerd advies kunnen ontvangen of bepaalde voordelen of kortingen kunnen mislopen of op een andere wijze benadeeld kunnen worden. Dat willen wij met elkaar tot een uiterst minimum beperken. U mag gerust contact met ons opnemen als u twijfelt aan de juistheid van bepaalde informatie.

Wilt u ons tijdens de contractslooptijd van uw financiële producten op de hoogte houden van wijzigingen in uw contactgegevens zoals uw e-mail of telefoon of wijzigingen in uw persoonlijke situatie en omstandigheden of anderszins die van invloed zouden kunnen zijn op deze producten. U moet daarbij denken aan een verhuizing, andere baan, u gaat trouwen, gezinsuitbreiding, of u raakt arbeidsongeschikt of werkloos. Mocht zich een omstandigheid voordoen waarbij u twijfelt aan de relevantie, raadpleeg ons gerust en neemt u contact op.



FINANCIALCONNECTED

Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning

Verder nog iets?

Wij zijn er van overtuigd dat wij u met dit document een prima inzicht en overzicht geven in wat u van ons mag verwachten, echter volledig kan dit document niet zijn. Wij vinden het belangrijk dat u goed geïnformeerd bent, dus als u informatie mist willen wij u graag aanvullend toelichting geven. Neem contact met ons op.

Contactinformatie

FINANCIALCONNECTED

Postbus 9054

1800 GB ALKMAAR

KvK. Alkmaar 61 38 18 29

T + 31 728 508 172

M Paco Polonio: + 31 648 662 303

I www.financialconnected.nl

E info@financialconnected.nl

Advies uitsluitend op afspraak en bij u thuis

Maandag tot en met vrijdag van 9.30 tot 17.00 uur

Afspraken buiten de standaard openingstijden zijn in onderling overleg met uw adviseur te maken.



FinancialConnected ontzorgt..!



Tarieven

Onze diensten en ons honorarium voor particulieren (dus ook ondernemers in privé)

Uitgangspunt van onze samenwerking met u is vertrouwen. Daarbij is het van essentieel belang dat u klikt met uw adviseur en dat u elkaar begrijpt. Als u vindt dat deze basis ontbreekt met uw adviseur dan bent u ons niets verschuldigd. De eerste oriëntatie is dan ook altijd vrijblijvend en kosteloos voor u. Soms zal in overleg een 2^e oriëntatiegesprek nodig zijn, maar een vervolg hierop zullen wij na overeenstemming over de werkzaamheden en vastlegging via een schriftelijke opdracht met u in rekening gaan brengen. Zonder kleine letters en geen verrassingen.

Dienstverlening volgens tabel 1 hypotheekadvies + en complex advies tabel 2.

FinancialConnected werkt bij voorkeur met vaste all-in tarieven. Dit houdt in dat wij na ons hypotheekadvies en een vergelijkend warenonderzoek ook de contracten met de aanbieders verzorgen tot aan de notaris. **Niet inbegrepen** in onze all-in tarieven (ook tabel 2) zijn: Kosten van externe partijen zoals een serviceprovider, externe afhandelaars van financiële producten zoals een hypotheekdossier, kosten die door een hypotheekaanbieder (bank) of verzekeraar in rekening worden gebracht, taxatiekosten, notariskosten, makelaarskosten, expertisekosten, kosten voor (verplichte) inkomensverklaringen voor zelfstandigen en enige andere kosten van externe partijen.

Tarievenlijst éénmalig vast all-in honorarium particuliere relaties

Tabel 1

Werkzaamheden Hypotheek +	Tarief €
Hypotheek bij aankoop door (een) starter(s) in loondienst excl. starterslening	2295
Hypotheek bij aankoop door (een) doorstromers in loondienst	2595
Hypotheek bij aankoop door (een) zelfstandige(n)	2995
2 ^e en verder Hypotheek/verhoging nieuwe relatie FC	2595
2 ^e en verder Hypotheek/verhoging bestaande relatie FC	1495
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid (OHA) excl. hypotheekomzetting	1295
Hypotheek bestaand omzetting/verhoging bij echtscheiding incl. OHA	2595
Hypotheek nieuw bij echtscheiding incl. OHA	2995
Second opinion hypotheek (exclusief btw)	750
Omzetting hypotheekvorm	1495
Beoordeling verlenging rentevoorstel hypotheek	275
Rentewijziging vanuit variabele rente hypotheek	375
Rentemiddeling hypotheek	375
Begeleiding aanvraag starterslening SVN als onderdeel hypotheek	500
Begeleiding volledige aflossing hypotheek bij verkoopverlies	1495
Los overbruggingskrediet	1495
Overbrugging in combinatie met hypotheek	inclusief
Aanvraag koopsubsidie Senter Novem als onderdeel hypotheek	500
Verkort Haalbaarheidsonderzoek Oversluiten (exclusief btw)	500
Oversluiten hypotheek bestaande relatie FC	1995
Oversluiten hypotheek nieuwe relatie	2595

Genoemde tarieven zijn vrij van btw tenzij anders vermeld.

Btw wordt in rekening gebracht wanneer op voorhand niet duidelijk schriftelijk is overeengekomen dat een geadviseerd product wordt afgesloten. Dit kan ook betrekking hebben op (deel)werkzaamheden voor een bestaand product of dienst.



Tarievenlijst éénmalig vast all-in honorarium particuliere relaties

Tabel 2

Werkzaamheden complex inclusief maatwerkdiensten	Tarief €	Opmerkingen
Aanvullend pensioen oriëntatie fase 1 (exclusief btw)	500	bij opdracht via eenmalige incasso
Aanvullend pensioen afgerond fase 2 (aansluitend op fase 1 inclusief bemiddeling)	795 (+)	(+) serviceabonnement I, V&Z maandelijks € 15,00
Gouden Handdruk- of stamrechtpolis (uitgesteld of direct ingaand)	1045	50% bij opdracht via eenmalige incasso, 50% na voltooiing opdracht
Maatwerkdienst aanvullend pensioen per eenheid inclusief bemiddeling (bancair) box 1	275	- aanvragen en openen rekening online - bij opdracht via eenmalige incasso
Overlijdensrisicoverzekering los fase 1 zonder verpanding (exclusief btw)	225	oriëntatie op vermogensrisico
Overlijdensrisicoverzekering los fase 2 (aansluitend op fase 1 inclusief bemiddeling) zonder verpanding	125	zonder monitoring of met serviceabonnement I, V&Z maandelijks €15
Verpanding overlijdensrisicoverzekering	125	bij opdracht via eenmalige incasso, bij onderdeel nieuwe hypotheek nihil
Wijziging overlijdensrisicoverzekering	125	bij opdracht via eenmalige incasso indien serviceabonnement I, V&Z nihil
Woonlasten AOV los fase 1 (exclusief btw)	500	bij opdracht via eenmalige incasso
Woonlasten AOV los fase 2 (aansluitend op fase 1 inclusief bemiddeling)	495	zonder monitoring of met serviceabonnement I, V&Z maandelijks €15
Fiscaal gefaciliteerde bankspaarproduct (voort-/omzetting) inclusief bemiddeling	1045	50% bij opdracht via eenmalige incasso, 50% na voltooiing opdracht
Arbeidsongeschiktheid Particulieren (excedent/WIA/WGA) inclusief bemiddeling	495	50 % bij opdracht via eenmalige incasso, 50% na voltooiing opdracht
Bemiddeling bij pensioenverevening na echtscheiding (bijv. aanvraag en monitoring conversie)	Honorarium op aanvraag	50% bij opdracht via eenmalige incasso, 50% na voltooiing opdracht
Hersteladvies beleggingsverzekering nieuwe relatie oriëntatie fase 1 (exclusief btw)	500	bij opdracht via eenmalige incasso
Hersteladvies beleggingsverzekering nieuwe relatie fase 2 aansluitend op fase 1 inclusief bemiddeling	795 (+)	(+) serviceabonnement I, V&Z maandelijks € 15
Uitvaart inclusief bemiddeling gezin	275	bij opdracht via eenmalige incasso
Zorgverzekering inclusief bemiddeling gezin	275	bij opdracht via eenmalige incasso indien via 'Online Zorgvergelijker' nihil
Consumptief krediet ⁷	Zie voetnoot 7	
Vermogensopbouw/Spaaradvies (box 3) inclusief bemiddeling	795	50% bij opdracht via eenmalige incasso, 50% na voltooiing opdracht
Maatwerkdienst aanvullend pensioen per eenheid inclusief bemiddeling (bancair) (box 3)	175	- aanvragen en openen rekening online - bij opdracht via eenmalige incasso
Jaarruimte berekening los (exclusief btw)	125	bij opdracht via eenmalige incasso
Reserveringsruimte berekening los (exclusief btw)	225	bij opdracht via eenmalige incasso
Uitgebreide financiële rapportage	Honorarium op aanvraag	50% bij opdracht via eenmalige incasso, 50% na voltooiing opdracht

Genoemde tarieven zijn vrij van btw tenzij anders vermeld. Btw wordt in rekening gebracht wanneer op voorhand niet duidelijk schriftelijk is overeengekomen dat een geadviseerd product wordt afgesloten. Dit kan ook betrekking hebben op (deel)werkzaamheden voor een bestaand product of dienst.

⁷ Wettelijk beloningsmodel op basis van de zgn. "Adviesmatch". Adviesvergoeding is verplicht in de maandelijkse kredietvergoeding van de aanbieder opgenomen.



Doorlopende dienstverlening en aanvullende nazorgtaken complexe producten

Ons *Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren* biedt tegen betaling van € 15,- per maand all-in doorlopende dienstverlening en service zoals concreet beschreven in onze productvoorwaarden *Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren*. Wij verwijzen u voor informatie naar de productspecifieke bijlagen, dienstverleningsdocumenten en uw schriftelijke klantopdracht.

Gezamenlijk met ons biedt uw aanbieder van het financieel product wettelijke zorgplicht. Wij onderhouden zowel de contacten met u als met uw aanbieder. In praktijk betekent dat, dat wij er naar streven uw producten zo actueel mogelijk te houden en liefst digitaal aanleveren. Geen dikke mappen vol met verouderde gegevens. Maak een afspraak met ons welke frequentie voor contact u het beste past en wijzigingen in uw situatie geeft u zelf zo snel mogelijk aan ons door.

Dienstverlening schadeverzekeringen particulieren volgens tabel 3.

Ons *Schadeabonnement Particulieren* biedt tegen betaling van € 24,- per maand inclusief assurantiebelasting volledig provisievrije (netto) schadeverzekeringen in pakketvorm via onze volmacht partners en/of alle andere binnenlandse en buitenlandse marktpartijen. Doorlopende dienstverlening verloopt zoals gedetailleerd beschreven in tabel 3 en onze productvoorwaarden

Werkwijze bij lopende schadeverzekeringen

Na analyse van uw huidige verzekeringen doen wij u indien daartoe aanleiding is, een voorstel voor een nieuw pakket schadeverzekeringen. Door ons voorstel bespaart u aanzienlijk op uw maandelijkse kosten voor schadeverzekeringen. Wij garanderen u dat u minimaal tegen dezelfde voorwaarden verzekerd bent als bij uw huidige verzekeraar(s). Daar waar mogelijk, tegen verbeterde verzekeringsvoorwaarden. Voor onze eerste werkzaamheden rekenen wij éénmalig € 105,00 afwikkelingskosten inclusief assurantiebelasting. Hiermee garanderen wij dat uw nieuw pakket naadloos aansluit op uw bestaand pakket zonder overlappings of dubbele premies. Wij monitoren dit samen met u binnen de gemaakte schriftelijke afspraken.

Inhoud dienstverlening schadeverzekeringen particulieren

Tabel 3

Standaard klantwerkzaamheden schadeverzekeringen particulieren

Inventarisatie huidig schadepakket
Risicoanalyse huidig schadepakket
Premieverkenningen nieuw schadepakket
Product- en maatschappijvergelijking nieuw schadepakket
Offerteopmaak nieuw schadepakket
Klantopdracht Schadeabonnement Particulieren
SEPA incassomachtiging nieuw schadepakket
SEPA incassomachtiging Schadeabonnement Particulieren
Afwikkelen huidig schadepakket waaronder:
Monitoren juiste opzegdata huidig schadepakket
Monitoren opzegbevestiging huidig schadepakket
Monitoren aansluiting en overgang oud/nieuw
Schadebehandeling
Monitoring en verwerken polis mutaties
Periodieke screening op verlaging premie
Periodieke screening op verbetering voorwaarden
Polis administratie
Nazorg bij grote schadeclaims

Op nagenoeg alle schadeverzekeringen is 21% assurantiebelasting van toepassing

