

## **Bijlage 3 Service abonnement januari 2022**

Als advieskantoor voor financiële vraagstukken hechten wij aan een gezonde financiële situatie voor al onze klanten, nu en in de toekomst. Door een zich steeds verder terugtrekkende overheid wordt de eigen verantwoordelijkheid voor die gezonde financiële situatie meer en meer aangesproken. Met een financieel serviceabonnement bieden wij u de mogelijkheid om samen met ons uw financiële toekomst vorm te geven en gezond te houden. Dit willen wij bereiken door uw financiële situatie bij aanvang van uw relatie met ons duidelijk en overzichtelijk in kaart te brengen. Uitgangspunt hierbij is ons financiële 5 stappenplan, dat wij ook bij ons hypotheekadvies en financiële planning hanteren. Nog even de 5 stappen op een rijtje:

### **1) Budgetteren**

Balans in de maandelijkse inkomsten en uitgaven en ruimte creëren voor reserves.

### **2) Vermogensopbouw**

Opbouwen van vermogen voor onvoorziene uitgaven, bijv. de studie van de kinderen.

### **3) Beheersing van de woonlasten**

Financieren op 1 of 2 inkomens? Sparen of extra aflossen? Korte of lange rente?

### **4) Pensioenopbouw**

Inkomen organiseren voor de tijd dat er geen inkomen meer is.

### **5) Afdekken risico's**

Risico's aan bezittingen en bij aansprakelijkheid, overlijden, ziekte en arbeidsongeschiktheid.

Met het doorlopen van de 5 stappen kunnen wij u optimaal adviseren over hypotheeken, verzekeringen, vermogensopbouw, pensioen en kredieten. Uw situatie verandert echter door de jaren heen en daarom vinden wij het uitermate belangrijk om ook regelmatig, bijvoorbeeld om de 2 jaar, nazorg te verlenen.

Met ons service abonnement bent u verzekerd van de complete nazorg over al uw financiële producten, zelfs als u die producten niet via ons kantoor heeft gesloten. Wij brengen uw situatie op financieel gebied volledig opnieuw in kaart en begeleiden u bij het op orde brengen en houden van uw uitgaven. Tevens helpen wij u bij de administratie van uw verzekeringsgegevens. U krijgt van ons een compleet overzicht welke wij voor u bijhouden, zodat u zelf niet meer hoeft te zoeken. U kunt met al uw financiële vragen bij ons terecht.

Tegen een vast bedrag per maand kunt u de zorg over al uw financiële zaken aan ons overdragen en bij het advies en bemiddeling betreffende nieuwe producten krijgt u ook een korting op de kosten van de benodigde dienstverlening.

### **Tweejaarlijkse financiële scan inclusief rapportage met:**

- Check en registratie van nieuwe en bestaande producten
- Verwerken van wijzigingen in persoonlijke situatie

### **24/7 bereikbaarheid met reactie op vragen binnen 24 uur:**

### **Periodieke nieuwsbrief met informatie over financiële producten:**

### **15% korting op advies- en bemiddelingskosten financiële producten:**

### **Flexibele betalingsregeling mogelijk(maximaal 12 maanden):**

Tarief per maand middels automatische incasso:

**€ 24,00**