



Arrangementen financiële dienstverlening

In tegenstelling tot hypotheek en levensverzekeringen, is er geen provisieverbod op schadeverzekeringen. Een adviseur heeft de keuze om verzekeringen met of zonder provisie aan te bieden. Wij werken uitsluitend provisieloos. In plaats van provisie betaal je voor onze dienstverlening een vaste maandelijkse vergoeding. Wat we daarvoor doen, zie je hieronder:

Basis: € 9,50 per maand (*)

We zorgen dat je onbezorgd kunt wonen. De aansprakelijkheid, inboedel en opstal zijn verzekerd. Bij schade bel je ons en we zorgen dat alles snel wordt afgewikkeld.

(*) Voor deze dienst moeten we 21% assurantiebelasting afdragen. De bedragen zijn inclusief assurantiebelasting.

Plus: € 19,50 per maand (*)

Naast de basisverzekeringen regelen we alle mogelijke schadeverzekeringen, zoals auto, motor, reis, rechtsbijstand, etc. In geval van schade meld je dit aan ons. Wij regelen de afwikkeling en schakelen indien nodig hulpverleners in. Wel zo gemakkelijk.

(*) Voor deze dienst moeten we 21% assurantiebelasting afdragen. De bedragen zijn inclusief assurantiebelasting.

Totaal: € 24,50 per maand (*)

Alle mogelijke schade- en levensverzekeringen maken deel uit van dit pakket. Bestaande levensverzekeringen nemen we provisieloos over of we zorgen voor betere alternatieven. Geen rompslomp. Alles overzichtelijk onder 1 dak.

(*) Voor deze dienst moeten we 21% assurantiebelasting afdragen. De bedragen zijn inclusief assurantiebelasting.

Financiële rust: € 30 per maand (*)

Er zijn veel gebeurtenissen in je leven die een grote impact hebben op je financiële huishouding. Dit brengen wij in kaart en op basis van je persoonlijke wensen en doelstellingen stellen we een financieel plan op. We creëren overzicht en financiële rust.

(*) Voor deze dienst moeten we 21% BTW afdragen. De bedragen zijn inclusief BTW



Duur van het abonnement

De overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd en is dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand. Jaarlijks checken we of de verzekeringspakketten up-to-date zijn en brengen we je daarvan op de hoogte.

Abonnement	Basis	Plus	Fin. rust ¹
Bedrag per maand	€ 9,50	€ 19,50	€ 30
Dienstverlening in abonnement			
Inventarisatie, advies en bemiddeling	✓	✓	x
Overstapservice ²	✓	✓	x
Behandeling en begeleiding bij schade	✓	✓	x
Toegang digitale polismap	✓	✓	x
Jaarlijkse check voorwaarden en premie	✓	✓	x
Advies bij collectieve verhoging premie	✓	✓	x
Advies bij wetwijziging	✓	✓	x
Verzekeringen in abonnement			
Aansprakelijkheidsverzekering	✓	✓	x
Inboedelverzekering	✓	✓	x
Opstalverzekering	✓	✓	x
Vervoersverzekeringen	x	✓	x
Recreatieverzekeringen	x	✓	x
Rechtsbijstandsverzekering	x	✓	x
Overige schadeverzekeringen	x	✓	x
Financiële rust			
Totaaloverzicht van <i>life events</i> :	x	x	✓
Relatie(breuk)	x	x	✓
Werk	x	x	✓
Wonen	x	x	✓
Arbeidsongeschiktheid	x	x	✓
Pensioen	x	x	✓
Overlijden	x	x	✓
Vermogensadvies (sparen en beleggen)	x	x	✓
Uitgebreid financieel plan	x	x	✓
Tweejaarlijks onderhoudsgesprek ³	x	x	✓
10% korting op onze vaste tarieven	x	x	✓

Wijziging abonnementsstarieven

Wijzigingen in assurantiebelasting, btw-tarief of inflatie kunnen voor ons aanleiding zijn om de tarieven te wijzigen. Indien we dit doen, zal dit gelden vanaf het nieuwe kalenderjaar. Wij zullen dit minimaal 1 maand van te voren aankondigen.



(1) Financiële Rust

De minimale looptijd van het abonnement Financiële Rust is 24 maanden. De kosten van dit abonnement zijn gebaseerd op een éénmalige vergoeding van € 720 incl. BTW. Als het abonnement Financiële Rust binnen 24 maanden wordt beëindigd, dan brengen wij dit bedrag minus de reeds betaalde abonnementstermijnen in rekening. Het abonnement bestaat uit inventariseren, adviseren, monitoren en onderhoud. Indien er productoplossingen nodig zijn of andere vormen van dienstverlening, dan krijg je 10% korting op de tarieven.

(2) Overstapservice

Vaak heb je allerlei lopende verzekeringen. Soms redelijk overzichtelijk bij één partij, vaak verspreid over verschillende tussenpersonen en maatschappijen. De kans is groot dat het totale pakket goedkoper en beter kan. En in ieder geval overzichtelijker. Wij zorgen dat alle verzekeringen in een digitale polismap komen. Alle mappen en schoenendozen kunnen dan overboord. Als je ons kopieën van alle lopende polissen mailt, dan maken wij een nieuw voorstel en zorgen we voor een naadloze overgang.

(3) Tweejaarlijks onderhoudsgesprek

Bij het pakket Financiële Rust gaan we eens in de twee jaar uitgebreid met elkaar in gesprek om na te gaan of we op de goede weg zitten om financiële doelstellingen te behalen. Op basis van gewijzigde omstandigheden of nieuwe inzichten, kan het zijn dat we doelen moeten bijstellen. Indien er grote wijzigingen zijn, zoals wijziging van werkgever, verkrijgen van een erfenis, geboorte van een kind, dan vinden we het relevant om eerder met elkaar in gesprek te gaan. Elke vraag over persoonlijke financiën kun je bij ons neerleggen en je kunt op elk gewenst moment met ons in gesprek.

Overige diensten

Naast dienstverlening op abonnementsbasis kunnen we diensten verlenen tegen vaste tarieven of op uurbasis. Ons uurtarief is € 135.

Indicatie tarieven overig

Overlijdensrisicoverzekering	€ 270
Inkomensverzekering particulier (AO/WW)	€ 270
Inkomensverzekering ondernemer (AOV)	€ 540
Uitvaartverzekering	€ 270
Overig (maatwerk)	€ 135 per uur