

## Toelichting specifieke diensten zoals genoemd in het Abonnement Financiële Planning Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V.

### BEHEER HYPOTHEEKOVEREENKOMST

#### Archivering van documenten

Wij archiveren alle relevante documenten die in het kader van de hypotheek, die door ons kantoor is geadviseerd en bemiddeld, worden opgesteld. Zolang u klant van ons kantoor bent en de hypotheekovereenkomst nog bestaat, bewaren wij deze gegevens. Indien u bepaalde stukken kwijt raakt kunt u bij ons een kopie opvragen.

#### Online overzicht bestaande hypotheekovereenkomst

Als relatie van ons kantoor krijgt u op verzoek een persoonlijke en beveiligde toegangscode. Hiermee kunt u op elk moment van de dag waar ook ter wereld de belangrijkste gegevens digitaal inzien van de door u afgesloten hypotheekovereenkomst

### ONDERHOUD HYPOTHEEKOVEREENKOMST

#### Relevante veranderingen sociale of fiscale wetgeving

Rondom hypothecair krediet zijn er regelmatig veranderingen op het gebied van wet- en regelgeving. In algemene zin informeren wij onze relaties door middel van nieuwsbrieven en door middel van publicaties op onze website over deze wijzigingen.

#### Eenmaal per drie jaar controle of bestaand hypothecair krediet nog passend is bij uw persoonlijke situatie

Nadat u een hypotheek heeft afgesloten kan uw persoonlijke situatie veranderen. Dit kan met zich meebrengen dat het voor uw situatie wenselijk is om meer af te lossen of eerder met het aflossen van de schuld te starten. Of juist te kiezen voor latere aflossingen of tijdelijk mindere aflossing. Belangrijk is immers dat uw woonlasten nu en voor zover voorzienbaar in de toekomst blijven aansluiten bij uw persoonlijke financiële situatie.

#### Eenmaal per drie jaar advies en aanpassing bestaande hypotheekovereenkomst

Indien wij vaststellen dat uw persoonlijke situatie zodanig is veranderd dat aanpassing van uw bestaande hypotheek wenselijk is dan zullen wij hierover een uitgebreid advies opstellen. In dit advies geven wij aan welke wijzigingen spelen en wat de voor- en nadelen zijn van aanpassing van uw bestaande hypotheek. Vervolgens geven wij u een concreet financieel onderbouwd advies met aanbeveling om wel of niet tot deze aanpassing van uw bestaande hypotheek over te gaan.

Indien wij tot aanpassing van uw hypotheekovereenkomst adviseren, zullen wij, indien u dat wenst, deze aanpassingen ook communiceren met de betreffende financiële instelling. Wij bewaken dan de procedures en termijnen en verzorgen alle contacten om te zorgen dat de door u gewenste aanpassing ook daadwerkelijk zal plaatsvinden.

#### Eenmaal per drie jaar periodieke controle actueel aanbod van geldverstrekkers

Financiële producten worden door de financiële instellingen die deze aanbieden regelmatig vernieuwd. Ook is er tussen financiële instellingen soms heftige concurrentie. Nadat u een hypotheek heeft afgesloten, kan er een moment aanbreken waar nieuwe producten of nieuwe tarieven voor u zodanig aantrekkelijk zijn dat het zinvol is uw bestaande hypotheek vervroegd af te lossen. Om hierover echter een definitief advies te kunnen geven moeten alle voor- en nadelen van een dergelijke transactie in detail in kaart worden gebracht.

## **Eenmaal per drie jaar beoordelen van de noodzaak tot oversluiten hypotheek**

Indien door verandering van uw persoonlijke situatie of door veranderingen in de markt het wenselijk is dat uw hypotheek wordt overgesloten dan maken wij een volledig nieuw hypotheekadvies voor u. Hierin inventariseren wij uw nieuwe doelstellingen, financiële situatie en risicobereidheid. Ook informeren wij u over alle belangrijke kenmerken van de hypotheekconstructies die voor u relevant zijn. Vervolgens geven wij een concreet advies over de hypotheekvorm, looptijd, hypotheekbedrag, rente, bijzondere clausules, aanvullende verzekeringen en uiteraard de financiële instelling waar u deze nieuwe hypotheek kunt afsluiten. Indien u dat wenst verzorgen wij vervolgens het complete traject met taxateur, notaris, en financiële instelling.

## **Advies over te kiezen rentevastperiode**

Uw hypotheek gaat u voor een bepaalde periode aan. Bijvoorbeeld 30 jaar. Met de financiële instelling spreekt u af welke rente u voor deze lening betaalt. U kunt daarbij de rente vastleggen voor een termijn korter dan de looptijd van de hypotheek. Bijvoorbeeld voor 10 jaar. Na het verstrijken van deze 10 jaar krijgt u dan opnieuw de gelegenheid om de rente voor een bepaalde periode vast te leggen. U krijgt dan een verlengingsvoorstel van de geldverstrekker. U kunt dan bijvoorbeeld kiezen om de rente variabel te houden of juist voor een langere tijd vast te zetten. Wij zullen tijdig contact met u opnemen om het verlengingsvoorstel van de geldverstrekker te bespreken.

Elke keuze die u hierbij maakt heeft voor- en nadelen. Deze keuze kan echter grote gevolgen hebben voor de maandelijkse woonlasten waarmee u te maken krijgt. Indien u dat wenst analyseren wij uw persoonlijke situatie op het moment dat u deze keuze kunt maken en adviseren wij u welke nieuwe rentevastperiode naar ons oordeel past bij uw situatie op dat moment.

## **Advies over aflossing**

Op het eind van de looptijd van de hypotheek moet de geldlening worden afgelost. Mogelijk heeft u daarvoor financiële producten aangeschaft waarmee deze aflossing gefinancierd kan worden. Wij geven u op dat moment adviezen hoe deze aflossing het best kan geschieden. Ook is het mogelijk dat wij u adviseren om voor een deel van de schuld een nieuwe hypotheek aan te gaan. Ons advies is afhankelijk van uw situatie op dat moment

## **Beantwoorden van vragen over de lopende hypothecaire geldlening**

U zult ongetwijfeld van tijd tot tijd vragen hebben over de status of de inhoud van de hypothecaire geldlening die via ons kantoor is afgesloten. U kunt deze vragen vanzelfsprekend telefonisch of via email aan ons stellen. Wij zullen ons inspannen om uw vraag binnen drie werkdagen te beantwoorden. Wanneer beantwoording van een vraag meer tijd in beslag neemt zullen wij u dit tijdig melden.

## BEHEER VERMOGENSOPBOUWPRODUCTEN

### Archivering van de documenten inzake vermogensopbouwproducten

Ten behoeve van uw hypotheek sluit u mogelijk financiële producten om te zijner tijd de geldlening af te lossen. Door het feit dat binnen ons kantoor alle relevante stukken aanwezig zijn, bent u, indien u bepaalde stukken kwijt bent, niet afhankelijk van de financiële instelling waar u de betreffende producten heeft afgesloten.

### Online overzicht bestaande vermogensopbouwproducten

Als relatie van ons kantoor krijgt u op verzoek een persoonlijke en beveiligde toegangscode. Hiermee kunt u op elk moment van de dag waar ook ter wereld de belangrijkste gegevens digitaal inzien van de door u afgesloten vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen met betrekking tot uw woning.

## ONDERHOUD VERMOGENSOPBOUWPRODUCTEN

### Relevante veranderingen sociale of fiscale wetgeving

Rondom vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen zijn er regelmatig veranderingen op het gebied van wet- en regelgeving. Zo kunnen wijzigingen in de fiscale wetgeving van invloed zijn op de werking van vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen. In algemene zin informeren wij onze relaties door middel van nieuwsbrieven en door middel van publicaties op onze website over deze wijzigingen.

### Eenmaal per drie jaar controle of bestaande vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen nog passend zijn bij uw persoonlijke situatie

Nadat u een vermogensopbouwproduct of levensverzekering heeft afgesloten kan uw persoonlijke situatie veranderen. Dit kan met zich meebrengen dat het voor uw situatie wenselijk is om meer of minder vermogen op te bouwen, of dat de termijn waarbinnen dit vermogen moet zijn opgebouwd anders wordt. Of dat u meer of minder zekerheid wenst in te bouwen bij de vermogensopbouw. Wij rekenen door hoe uw gewijzigde omstandigheden doorwerken in de uitgangspunten zoals die geformuleerd zijn ten tijde van het afsluiten van het betreffende financiële product.

### Eenmaal per drie jaar periodieke controle rendement en kosten

Op het moment dat u een financieel product afsluit kunnen er onderbouwde verwachtingen zijn ten aanzien van kosten en rendement waarmee u met de aanschaf van het betreffende product naar verwachting mee te maken kunt krijgen. Door bijvoorbeeld economische omstandigheden kan de werkelijkheid anders verlopen dan ten tijde van het afsluiten van het financiële product mocht worden verwacht. Het is dan ook van groot belang om periodiek te onderzoeken of de aannames die zijn gemaakt bij het afsluiten van het product gedurende het bestaan van het financiële product correct blijken te zijn, dan wel dat rekening moet worden gehouden met mogelijke belangrijke afwijkingen.

### Eenmaal per drie jaar controle wijziging persoonlijke situatie

Nadat u een financieel product heeft afgesloten kunnen er wijzigingen optreden in uw persoonlijke situatie. U kunt een ander beroep kiezen, een ander niveau van inkomsten krijgen, uw gezinssituatie kan veranderen en uw uitgavenpatroon kan veranderen. Deze veranderingen kunnen er toe leiden dat u behoefte krijgt aan een ander niveau en/of vorm van vermogensopbouw. Is dat het geval dan zal onderzocht moeten worden of uw bestaande vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen aan deze nieuwe situatie aangepast kunnen worden.

### Doorvoeren van wijzigingen

Indien het wenselijk is veranderingen aan te brengen in door u in het verleden in verband met de aankoop van uw woning afgesloten vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen alsmede betalingsbeschermers dan verzorgt ons kantoor namens u de contacten met de betreffende financiële instellingen teneinde deze wijzigingen daadwerkelijk te laten doorvoeren.

## **Jaarlijks berekenen van de fiscale jaarruimte**

Indien u een vermogensopbouwproduct via ons kantoor heeft afgesloten waarmee u te zijner tijd een aanvulling op uw oudedagsvoorziening wenst te realiseren, berekenen wij jaarlijks de ruimte die u nog heeft tot fiscale aftrek van lijfrentepremies. Dit is een ingewikkelde berekening, die niet alleen nodig is om te voorkomen dat u meer lijfrentepremies aftrekt dan is toegestaan, maar ook om te bereiken dat u desgewenst extra kunt investeren in de door u gewenste aanvullende oudedagsvoorziening.

## **Beantwoorden van vragen over de lopende vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen**

U zult ongetwijfeld van tijd tot tijd vragen hebben over de status of de inhoud van de vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen die via ons kantoor zijn afgesloten. U kunt deze vragen vanzelfsprekend telefonisch of via email aan ons stellen. Wij zullen ons inspannen om uw vraag binnen drie werkdagen te beantwoorden. Wanneer beantwoording van een vraag meer tijd in beslag neemt zullen wij u dit tijdig melden.

## **BEHEER BETALINGSBESCHERMERS**

### **Archivering van de documenten inzake betalingsbeschermers**

Ten behoeve van uw hypotheek sluit u mogelijk financiële producten waarmee u zich verzekert tegen de financiële gevolgen van calamiteiten als werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden. Deze verzekeringen kunnen belangrijk zijn om voldoende financiële middelen te hebben om na een dergelijke calamiteit in uw woning te kunnen blijven wonen.

Door het feit dat binnen ons kantoor alle relevante stukken aanwezig zijn, bent u, indien u bepaalde stukken kwijt bent, niet afhankelijk van de financiële instelling waar u de betreffende producten heeft afgesloten.

### **Online overzicht bestaande betalingsbeschermers**

Als relatie van ons kantoor krijgt u op verzoek een persoonlijke en beveiligde toegangscode. Hiermee kunt op elk moment van de dag waar ook ter wereld de belangrijkste gegevens digitaal inzien van de door u afgesloten betalingsbeschermers met betrekking tot uw woning.

## **ONDERHOUD BETALINGSBESCHERMERS**

### **Relevante veranderingen sociale of fiscale wetgeving**

Rondom financiële producten zijn er regelmatig veranderingen op het gebied van wet- en regelgeving. Zo kunnen wijzigingen in de sociale wetgeving van invloed zijn op de werking van betalingsbeschermers. In algemene zin informeren wij onze relaties door middel van nieuwsbrieven en door middel van publicaties op onze website over deze wijzigingen.

### **Eenmaal per drie jaar controle of de bestaande betalingsbeschermer nog passend is bij uw persoonlijke situatie**

Nadat u een betalingsbeschermer heeft afgesloten kan uw persoonlijke situatie veranderen. Dit kan met zich meebrengen dat het voor uw situatie wenselijk is om bepaalde dekkingen in de betalingsbeschermer uit te breiden of juist te beperken. Belangrijk is immers dat de dekkingen voor het arbeidsongeschiktheids-, werkloosheids- of overlijdensrisico aansluiten bij de feitelijke risico's, zodat u niet te weinig, maar zeker ook niet te veel verzekert.

### **Eenmaal per drie jaar controle wijziging persoonlijke situatie**

Nadat u een financieel product heeft afgesloten kan uw persoonlijke situatie zich wijzigen. U kunt een ander beroep kiezen, een ander niveau van inkomsten krijgen, uw gezinssituatie kan veranderen en uw kostenpatroon kan veranderen. Deze veranderingen kunnen er toe leiden dat u behoefte krijgt aan een ander niveau en/of vorm van risicobescherming. Is dat het geval dan zal onderzocht moeten worden of uw bestaande betalingsbeschermers aan deze nieuwe situatie aangepast kunnen worden.

## **Doorvoeren van wijzigingen**

Indien het wenselijk is veranderingen aan te brengen in door u in het verleden in verband met de aankoop van uw woning afgesloten betalingsbeschermers dan verzorgt ons kantoor namens u de contacten met de betreffende financiële instellingen teneinde deze wijzigingen daadwerkelijk te laten doorvoeren. Beantwoorden van vragen over de lopende betalingsbeschermers

U zult ongetwijfeld van tijd tot tijd vragen hebben over de status of de inhoud van de betalingsbeschermers die via ons kantoor zijn afgesloten. U kunt deze vragen vanzelfsprekend telefonisch of via email aan ons stellen. Wij zullen ons inspannen om uw vraag binnen drie werkdagen te beantwoorden. Wanneer beantwoording van een vraag meer tijd in beslag neemt zullen wij u dit tijdig melden.

## **ONDERSTEUNING BIJ CLAIM OP BETALINGSBESCHERMER**

### **Ondersteuning bij invullen schade-aangifte betalingsbeschermers**

U kunt te maken krijgen met arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Zaken waarvan wij natuurlijk hopen dat die zich niet zullen voordoen. Maar indien dit toch het geval is dan kan het zijn dat u juist voor deze calamiteit een verzekering heeft afgesloten die de inkomensschade, die het gevolg is van deze calamiteit, geheel of gedeeltelijk vergoedt. U zult zich hiervoor uiteraard moeten wenden tot de verzekeringsmaatschappij waarbij u het risico heeft verzekerd. Dat begint met een goede en correct ingevulde schade-aangifte. Voor u is het belangrijk dat deze aangifte correct en volledig gebeurt. Worden zaken verkeerd ingevuld of vergeten dat kan dit de afwikkeling van de schade ernstig vertragen, of kan dit leiden tot afwijzing van uw claim. Ook is het belangrijk dat u een goede inventarisatie maakt van de door u werkelijk geleden schade.

### **Overleg met verzekeringsmaatschappij en bewaking termijnen**

De definitieve afwikkeling van een claim op een betalingsbeschermers kan zeer lange tijd vergen. Dat hoeft niet te maken te hebben met bewust vertragen van de afhandeling van de schade door de betrokken verzekeringsmaatschappij. Een schade kan zeer complex zijn waarbij veel partijen betrokken zijn. Vrij snel kan dan een situatie ontstaan waar de ene partij op de andere partij gaat wachten. Onze taak is het om te proberen de afwikkeling van de schade waar mogelijk te bespoedigen. Hiervoor is vaak veel en intensief contact met de verzekeringsmaatschappij, arbeidsdeskundigen of een tegenpartij nodig.

### **Controle juistheid standpunten verzekeringsmaatschappij**

Nadat de verzekeringsmaatschappij alle gegevens heeft ontvangen die in het kader van de schade-aangifte belangrijk zijn zal de maatschappij een standpunt innemen. Dat standpunt kan inhouden dat men het volledige bedrag zoals u dat heeft geclaimd, gaat uitkeren. Maar het is ook mogelijk dat de verzekeringsmaatschappij zich op het standpunt stelt dat u recht heeft op een lager bedrag. Of zelfs aangeeft helemaal niets van de schade te willen vergoeden omdat bijvoorbeeld de oorzaak van de schade niet valt onder hetgeen in de verzekeringsvoorwaarden is opgenomen als gebeurtenis waarvoor de verzekering recht geeft op een schadevergoeding.

Ons kantoor zal het besluit van de verzekeringsmaatschappij ten aanzien van de schadeverzekering van uw woning toetsen aan de hand van het aanvraagformulier, de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden, de relevante jurisprudentie, de openbare gedragscodes waartoe de verzekeringsmaatschappij zich heeft verplicht alsmede aan de gepubliceerde uitspraken van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening KiFiD. Indien wij van oordeel zijn dat de verzekeringsmaatschappij een onjuist standpunt inneemt dan informeren wij u hierover en zullen wij, indien u dat wenst, de verzekeringsmaatschappij van onze visie in kennis stellen en indien de verzekeringsmaatschappij dat wenst nader toelichten en onderbouwen.

### **Ondersteuning Belastingaangifte**

Ondersteuning en begeleiding belastingaangifte particulier

### **Uw persoonsgegevens**

In het kader van de uitvoering van de in dit abonnement vermelde werkzaamheden zullen wij diverse persoonsgegevens van u verwerken. Wij verwerken uitsluitend die persoonsgegevens die voor uitvoering van de opdracht noodzakelijk zijn. Wanneer u meent dat wij uw persoonsgegevens niet in overeenstemming met de heersende privacywetgeving verwerken, verzoeken wij u dit aan ons mee te delen.