

Overeenkomst Servicecontract Lite

Beste _____,

Je hebt een of meer complexe financiële producten (hypothecair krediet, vermogensopbouwproduct, levensverzekering) via ons kantoor afgesloten. Je hebt ons gevraagd om je gedurende de looptijd van deze producten te adviseren over vragen en wensen die bij je ontstaan met betrekking tot deze producten. De diensten die wij gedurende de looptijd van deze producten kunnen verlenen hebben betrekking op:

1. Het onderhoud van de door jou via ons kantoor afgesloten hypotheek;
2. Het onderhoud van de vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen en betalingsbeschermers die via ons kantoor zijn afgesloten.

Daartoe zijn wij uiteraard graag bereid. In deze overeenkomst leggen wij de afspraken vast die wij met jou hebben gemaakt over onze dienstverlening.

Voor de goede orde wijzen wij erop dat deze afspraken alleen betrekking hebben op de diensten die wij aan jou verlenen. Met betrekking tot het hypothecaire krediet, de vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen of betalingsbeschermers zelf heb je een overeenkomst gesloten met een geldverstrekker, bank of verzekeringsmaatschappij. Op de overeenkomst(en) met deze partij(en) zijn andere voorwaarden van toepassing.

Partijen

Wij verrichten onze werkzaamheden gedurende de looptijd van de afgesloten complexe producten op basis van een tussen jou en Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V. (hierna 'Balans') afgesloten abonnement. Als onze opdrachtgever wordt beschouwd:

Dhr/mevr: _____

Straat: _____

Postcode: _____

Plaats: _____

Telefoonnummer: _____

E-mailadres: _____

Beheer hypotheekovereenkomst

- Archivering van de documenten inzake de hypothecaire kredietovereenkomst met betrekking tot jouw woning die via ons kantoor zijn gesloten.
- Online overzicht van de bestaande hypotheekovereenkomst met betrekking tot jouw woning.

Onderhoud hypotheekovereenkomst

- Informatie over relevante veranderingen van algemene aard op het gebied van sociale of fiscale wetgeving, voor zover deze in het algemeen van belang zijn voor consumenten met een hypothecair krediet.
- Advies over de te kiezen renteperiode bij het verstrijken van de rentevaste periode.
- Voorafgaand aan het moment waarop de hypotheek moet worden afgelost, bespreken wij met jou op welke wijze deze aflossing het best kan geschieden.
- Beantwoorden van jouw vragen over de lopende hypothecaire geldlening die via ons kantoor is gesloten.

Beheer vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen

- Archivering van de documenten inzake de vermogensopbouwproducten, waaronder levensverzekeringen met betrekking tot jouw woning, die via ons kantoor zijn gesloten.
- Archivering van de documenten inzake de overige vermogensopbouwproducten, waaronder levensverzekeringen, die via ons kantoor zijn gesloten.
- Online overzicht van de bestaande vermogensopbouwproducten, waaronder levensverzekeringen met betrekking tot jouw woning, die via ons kantoor zijn gesloten.
- Online overzicht van de bestaande overige vermogensopbouwproducten, waaronder levensverzekeringen, die via ons kantoor zijn gesloten.

Onderhoud vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen

- Informatie over relevante veranderingen van algemene aard op het gebied van sociale of fiscale wetgeving, voor zover deze in het algemeen van belang zijn voor consumenten met een vermogensopbouwproduct of levensverzekering.
- Het verzorgen van het doorvoeren van door jou gewenste wijzigingen met betrekking tot de bestaande vermogensopbouwproducten, waaronder levensverzekeringen.
- Indien van toepassing: het jaarlijks berekenen van de fiscale jaarruimte voor aanvullende oudedagsvoorzieningen.
- Beantwoorden van jouw vragen over de vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen die via ons kantoor zijn gesloten.

Beheer betalingsbeschermers

- Archivering van de documenten inzake betalingsbeschermers met betrekking tot jouw woning, die via ons kantoor zijn gesloten.
- Online overzicht van de bestaande betalingsbeschermers met betrekking tot jouw woning, die via ons kantoor zijn gesloten.

Onderhoud betalingsbeschermers

- Informatie over relevante veranderingen van algemene aard op het gebied van sociale of fiscale wetgeving, voor zover deze in het algemeen van belang zijn voor consumenten met een betalingsbeschermer.
- Beantwoorden van jouw vragen over de lopende betalingsbeschermer(s) die via ons kantoor zijn gesloten.

Ondersteuning bij claim op een betalingsbeschermer

- Ondersteuning bij het invullen van de schadeaangifte voor de betalingsbeschermer.
- Overleg met de verzekeringsmaatschappij en het bewaken van termijnen.
- Controle van de juistheid van standpunten van de verzekeringsmaatschappij.

Ondersteuning bij invullen belastingaangifte

- Controleren van de benodigde gegevens.
- Invullen van de belastingaangifte via Mijn Belastingdienst.
- Het verstrekken van een toelichting over de aangifte.

Mogelijkheden voor aanvullende dienstverlening (N.B. niet in abonnement inbegrepen!)

- Ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid in het geval van scheiding.
- Advies en bemiddeling bij een tweede hypotheek of onderhandse opname, bijvoorbeeld voor een verbouwing.
- Advies en bemiddeling bij consumptief krediet, bijvoorbeeld voor een verbouwing.
- Advies en bemiddeling bij het nieuw afsluiten van financiële producten, voor zover de noodzaak daartoe voortvloeit uit de werkzaamheden die wij in het kader van dit abonnement verrichten.

Kosten

De kosten van het door jou gekozen abonnement bedragen €12,50 per maand. Dit bedrag is vrijgesteld van btw en assurantiebelasting. Bovenstaand tarief is geldig per 1 januari 2026. Het tarief wordt jaarlijks aangepast.

Duur van het abonnement

Deze overeenkomst wordt aangegaan met ingang van _____
voor de termijn van 12 maanden en eindigt derhalve op _____

Eén maand vóór de prolongatiedatum informeren wij je ieder jaar per e-mail dat het abonnement, en daarmee de in het abonnement omschreven dienstverlening, wordt verlengd met eventuele indexering. Het abonnement wordt na 12 maanden voortgezet voor onbepaalde tijd. Vanaf dat moment is het abonnement voor jou dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand.

Betaling

Voor de betaling van de kosten van het abonnement dien je ons een machtiging te verstrekken. Deze machtiging geeft ons het recht om maandelijks automatisch het bedrag van €12,50 bij je te incasseren. Je vindt deze machtiging bij deze overeenkomst.

Jouw persoonsgegevens

In het kader van de uitvoering van de in dit abonnement vermelde werkzaamheden verwerken wij diverse persoonsgegevens van jou. Wij verwerken uitsluitend die persoonsgegevens die voor de uitvoering van de opdracht noodzakelijk zijn. Wanneer je meent dat wij jouw persoonsgegevens niet in overeenstemming met de geldende privacywetgeving verwerken, verzoeken wij je dit aan ons te melden.

Algemene leveringsvoorwaarden

Op onze dienstverlening zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing.

Ondertekening

Wij verzoeken je deze overeenkomst voor akkoord te ondertekenen en één exemplaar aan ons te retourneren. Door ondertekening verklaar je kennis te hebben genomen van en akkoord te gaan met de inhoud van deze overeenkomst en de daarbij omschreven dienstverlening, evenals met de gestelde (algemene) voorwaarden waaronder wij genoemde diensten leveren.

Voorts verzoeken wij je de machtiging voor automatische incasso waar nodig in te vullen en ondertekend aan ons te retourneren. Na ontvangst van de door jou ondertekende documenten vangen wij onze dienstverlening aan.

Wij danken je hartelijk voor het in ons gestelde vertrouwen.

Met vriendelijke groet,

Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V.

Voor toelichting op onze werkzaamheden en de Algemene Voorwaarden van Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V. verwijzen wij je naar www.balans-leeuwarden.nl

Voor akkoord opdrachtgever:

Dhr/mevr: _____

Datum: _____

Handtekening: _____

Machtiging automatische incasso ten behoeve van serviceabonnement van Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening.

Oprichtgever
Voorletters _____ Achternaam _____ Geboortedatum _____

Adres _____ Postcode/Plaats _____

E-mailadres _____ Telefoonnummer _____

verleent Voogd & Voogd Diensten B.V. toestemming om ten behoeve van Balans OFD B.V. automatisch een bedrag van € _____ * af te schrijven van rekeningnummer _____

ten name van _____ . Dit bedrag is (indien van toepassing) inclusief de daarover verschuldigde assurantiebelasting en zal op of omstreeks _____ van het rekeningnummer

worden afgeschreven. De incasso betreft de kosten voor het serviceabonnement dat tussen Balans OFD

B.V. en _____ is afgesloten in het kader van de door Balans OFD B.V. verleende

bemiddelingswerkzaamheden met betrekking tot de door _____ via Bemiddelaar te

sluiten dan wel gesloten _____ welke tot de portefeuille van Bemiddelaar behoren.

Eventuele wijzigingen in de (adres)gegevens of het rekeningnummer van opdrachtgever dienen tijdig en schriftelijk aan Bemiddelaar te worden gemeld. Hierdoor wordt voorkomen dat de betaling niet op tijd kan worden verwerkt. Indien de automatische incasso om enige, al dan niet aan Opdrachtgever toe te rekenen reden niet kan worden verwerkt, ontslaat dit Opdrachtgever niet van de verplichting voor tijdige betaling zorg te dragen.

Voogd & Voogd Diensten B.V. is slechts uitvoerder van deze incasso. Met vragen, welke betrekking hebben op of verband houden met de inhoud van de dienstverlening van Balans OFD B.V., de (machtiging) automatische incasso dan wel de intrekking daarvan, dient Opdrachtgever rechtstreeks contact op te nemen met Balans OFD B.V.

_____ verklaart bevoegd te zijn deze machtiging te verlenen en de gegevens naar

waarheid te hebben ingevuld. Door ondertekening verklaart _____

zich akkoord met de bepalingen zoals opgenomen in deze machtiging.

Ondertekening

Naam _____

Plaats _____

Datum _____

Handtekening _____

* Bovengenoemd tarief is geldig vanaf het moment van ondertekening. Het tarief wordt jaarlijks aangepast (volgens CBS-index).

Dit formulier voor akkoord ondertekend retourneren aan Balans OFD B.V.