

## overeenkomst

# Serviceabonnement Financiële Planning

Geachte heer/mevrouw,

U heeft een of meer complexe financiële producten (hypothecair krediet, vermogensopbouwproduct, levensverzekering) via ons kantoor afgesloten. U heeft ons gevraagd om u gedurende de looptijd van deze producten ook te adviseren over vragen en wensen die bij u 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 u 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 die wij met u hebben gemaakt over onze dienstverlening vast.

Voor de goede orde wijzen wij erop dat deze afspraken alleen betrekking hebben op de diensten die wij aan u verlenen. Met betrekking tot het hypothecaire krediet, de vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen of betalingsbeschermers zelf heeft u 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 u 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 uw woning die via ons kantoor zijn gesloten.
- Online overzicht bestaande hypotheekovereenkomst, met betrekking tot uw woning.

### Onderhoud hypotheekovereenkomst

- Informatie over relevante veranderingen van algemene aard op het gebied van sociale of fiscale wetgeving voor zover in het algemeen van belang voor consumenten met een hypothecair krediet.
- Eenmaal per drie jaar controle of het bestaande hypothecaire krediet nog passend is bij uw actuele persoonlijke situatie.
- Eenmaal per drie jaar advies en verzorgen aanpassing bestaand hypothecair krediet als gevolg van wijzigingen in uw actuele persoonlijke situatie.
- Eenmaal per drie jaar controle hoe het bestaand hypothecair krediet zich verhoudt tot actueel aanbod van geldverstrekkers.
- Eenmaal per drie jaar beoordelen van de noodzaak tot oversluiten bestaand hypothecair krediet naar nieuw hypothecair krediet indien dit door wijziging in uw persoonlijke situatie en/of ontwikkelingen in het actuele aanbod van geldverstrekkers voor u passend is
- Advies over te kiezen renteperiode bij verstrijken renteverval periode .
- Voorafgaand aan het moment waarop de hypotheek moet worden afgelost, bespreken wij op welke

- wijze deze aflossing het best kan geschieden.
- Beantwoorden van uw vragen over de lopende hypothecaire geldlening die via ons kantoor is gesloten

## **Beheer vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen**

- Archivering van de documenten inzake de vermogens- opbouwproducten waaronder levensverzekeringen met betrekking tot uw 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 bestaande vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen met betrekking tot uw woning die via ons kantoor zijn gesloten.
- Online overzicht 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 in het algemeen van belang voor consumenten met een vermogensopbouwproduct of levens-verzekering.
- Eenmaal per drie jaar controle of de bestaande vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen nog passend zijn bij uw actuele persoonlijke situatie.
- Eenmaal per drie jaar controle of de bestaande vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen met betrekking tot kosten en rendement zich ontwikkelen conform de verwachting ten tijde van het advies.
- Eenmaal per drie jaar controle of wijzigingen in uw persoonlijke situatie het wenselijk maken de bestaande vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen aan te passen.
- Het verzorgen van het doorvoeren van door u 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 uw vragen over de vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen die via ons kantoor zijn gesloten.

## **Beheer betalingsbeschermers**

- Archivering van de documenten betalingsbeschermers met betrekking tot uw woning die via ons kantoor zijn gesloten.
- Online overzicht bestaande betalingsbeschermers met betrekking tot uw 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 in het algemeen van belang voor consumenten met een betalingsbeschermer.
- Eenmaal per drie jaar controle of de bestaande betalingsbeschermers nog passend zijn bij uw actuele persoonlijke situatie.
- Eenmaal per drie jaar controle of wijzigingen in uw persoonlijke situatie het wenselijk maken de betalingsbeschermers aan te passen Het verzorgen van het doorvoeren van door u gewenste wijzigingen met betrekking tot de bestaande betalingsbeschermers.
- Beantwoorden van uw vragen over de lopende betalingsbeschermer(s) die via ons kantoor is c.q. zijn gesloten.

## **Ondersteuning bij claim op een betalings- beschermer**

- Ondersteuning bij invullen schade aangifte betalingsbeschermer
- Overleg met verzekeringsmaatschappij en bewaking termijnen
- Controle juistheid standpunten verzekeringsmaatschappij

## Actueel financieel planningsrapport

Middels uw eigen 'dashboard' heeft u continu overzicht op uw gehele financiële situatie in alle denkbare scenario's zoals bijvoorbeeld overlijden, ouderdomspensioen, inkomen na arbeidsongeschiktheid en WW. U krijgt een persoonlijk wachtwoord waarmee u kunt inloggen. Zolang uw abonnement bij ons loopt houdt u hier recht op, mocht u het abonnement op enig moment niet meer wensen dan bent u al uw ingevoerde gegevens en het overzicht kwijt.

Tevens zullen wij regelmatig met u communiceren inzake wijzigingen, denkt u bijvoorbeeld aan wijzigingen in wet- en regelgeving, verhoging AOW leeftijd, fiscale wijzigingen of wijzigingen in de WW. Uw persoonlijke dashboard blijft hierdoor altijd actueel.

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

- Ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid in het geval van scheiding
- Advies en bemiddeling tweede hypotheek of onderhandse opname voor bijvoorbeeld verbouwing
- Advies en bemiddeling consumptief krediet voor bijvoorbeeld verbouwing
- Advies en bemiddeling nieuw te sluiten 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 u gekozen abonnement bedragen € \_\_\_\_\_ per maand. Dit bedrag is vrijgesteld van btw en assurantiebelasting. Bovengenoemd tarief is geldig per 1 mei 2018. Het tarief wordt jaarlijks aangepast.

## Duur van het abonnement

Deze overeenkomst wordt aangegaan met ingang van \_\_\_\_\_

voor de termijn van 36 maanden en eindigt derhalve op \_\_\_\_\_

Eén maand voor de prolongatiemaand informeren wij u ieder jaar per e-mail dat het abonnement, en daarmee de in het abonnement omschreven dienstverlening, gaat prolongeren met eventuele index. Het abonnement wordt na 36 maanden voortgezet voor onbepaalde tijd. Vanaf dat moment is het abonnement voor u en ons dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand.

## Betaling

Voor de betaling van de kosten van het abonnement dient u aan ons een machtiging te verstrekken. Deze geeft ons het recht om maandelijks automatisch het bedrag van € \_\_\_\_\_ bij u te incasseren. U vindt deze machtiging bij deze overeenkomst. \_\_\_\_\_

## 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.

## Algemene leveringsvoorwaarden

Op onze dienstverlening zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing.

## Ondertekening

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

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

Wij danken u hartelijk voor het in ons gestelde vertrouwen.

Met vriendelijke groet,

Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V.

Voor toelichting werkzaamheden en Algemene Voorwaarden Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V verwijzen wij naar [www.balans-leeuwarden.nl](http://www.balans-leeuwarden.nl)

Voor akkoord opdrachtgever:

dhr/mevr: \_\_\_\_\_

datum: \_\_\_\_\_

Handtekening: \_\_\_\_\_

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

Opdrachtgever  
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.