

zelfverzekerd zorgenloos

voor een vast laag bedrag per maand



abonneer je nu
dan ben je zeker van je zaak

Balāns

ONAFHANKELIJKE FINANCIËLE DIENSTVERLENING

serviceabonnement
financiële planning

Je leeft nu, maar rekent naar de toekomst. Hoe zal jouw situatie er over drie jaar uitzien? Heeft je hypotheek nog steeds de beste voorwaarden in veranderende tijden? Komt het rendement van de vermogensopbouw producten misschien onder druk te staan, kunnen je kinderen straks onbezorgd studeren en kun je jouw lasten nog steeds betalen bij arbeidsongeschiktheid? Vragen die kunnen gaan knagen.

Bij elkaar opgeteld gaat het in jouw pakket om veel geld. Maandelijks merk je dat niet direct, maar over de hele looptijd spreek je al gauw over ettelijke jaarsalarissen. Daar mag je gerust serieus over nadenken. Maar twijfel en piekeren is daarbij gelukkig niet nodig. Met een Serviceabonnement Financiële planning van Balans.



Wat is een Serviceabonnement Financiële Planning?

Met een Serviceabonnement kun je altijd met zekerheid zeggen dat jouw financiële planning op orde is. Omdat je vermogensproducten en hypotheek gemonitord worden door Balans. Daar zijn al je polissen en contracten digitaal gearchiveerd en zijn ze direct on-line in te zien via de persoonlijke digitale polismap. Een goed begin. Daarnaast kun je altijd bellen, mailen, of een kostenloos adviesgesprek aanvragen met je financieel adviseur.

Financiële producten zijn complex. Qua inhoud en in samenhang met wet- en regelgeving. Wat doen rente, rendement en reslutaat in verhouding tot inflatie en de financiële markten? Kritische factoren die de kwaliteit van je portefeuille bepalen. Geen wonder dat Balans je graag periodiek informeert over het effect van veranderingen in de markt. Om je te bevestigen in de keuze die je destijds hebt gemaakt of, als dat nodig is, te attenderen op financieel aantrekkelijke of noodzakelijke aanpassingen. Maar altijd om jouw kosten zo laag mogelijk te houden.

Om optimaal inzicht te garanderen heeft Balans het Serviceabonnement Financiële Planning ontwikkeld. Voor een vast en laag maandbedrag wordt jouw portefeuille doorlopend gescreend en weet je altijd waar jij of je nabestaanden aan toe zijn bij pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.

Het Serviceabonnement Financiële planning sluit je af door bijgevoegde overeenkomst in te vullen, te ondertekenen en in de retourenvelop op te sturen.

Neem nu het Serviceabonnement Financiële Planning voor maar € 25,00 p/mnd en voorkom hoge kosten ineens!

De volledige omschrijving van alle onderdelen van het abonnement kun je nalezen in de overeenkomst of op onze website:

www.balans-leeuwarden.nl > klantenservice > algemene informatie & downloads.

Omschrijving diensten Serviceabonnement Financiële Planning

BEHEER HYPOTHEEKOVEREENKOMST

Archivering van documenten
Online overzicht bestaande hypotheekovereenkomst

ONDERHOUD HYPOTHEEKOVEREENKOMST

Tijdig signaleren verloop rentevastperiode
Relevante veranderingen sociale of fiscale wetgeving
Continu controle of bestaand hypothecair krediet nog passend is bij uw persoonlijke situatie
Continu advies en aanpassing bestaande hypotheekovereenkomst
Continu periodieke controle actueel aanbod van geldverstrekkers
Continu beoordelen van de noodzaak tot oversluiten hypotheek
Advies over te kiezen rentevastperiode
Advies over aflossing
Beantwoorden van vragen over de lopende hypothecaire geldlening
Advies bij renteverlenging

BEHEER VERMOGENSOPBOUWPRODUCTEN

Archivering van de documenten inzake vermogensopbouwproducten
Online overzicht bestaande vermogensopbouwproducten

ONDERHOUD VERMOGENSOPBOUWPRODUCTEN

Relevante veranderingen sociale of fiscale wetgeving
Controle of bestaande vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen nog passend zijn bij uw persoonlijke situatie
Periodieke controle rendement en kosten indien gewenst
Controle wijziging persoonlijke situatie
Doorvoeren van wijzigingen
Jaarlijks berekenen van de fiscale jaarruimte
Beantwoorden van vragen over de lopende vermogensopbouwproducten en levensverzekeringen
Begeleiding op einddatum en overlijden van de verzekerde

BEHEER BETALINGSBESCHERMERS

Archivering van de documenten inzake betalingsbeschermers
Online overzicht bestaande betalingsbeschermers

ONDERHOUD BETALINGSBESCHERMERS

Relevante veranderingen sociale of fiscale wetgeving
Controle of de bestaande betalingsbeschermers nog passend is bij uw persoonlijke situatie
Controle wijziging persoonlijke situatie
Doorvoeren van wijzigingen

ONDERSTEUNING BIJ CLAIM OP BETALINGSBESCHERMER

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

ALGEMEEN

Vragen en besprekingen met jouw financieel adviseur
Begeleiding bij klacht naar KIFID (Klachten Instituut Financiële Dienstverlening)
Online overzicht van al uw lopende voorzieningen, ook als die niet via ons kantoor lopen
Uw eigen online Dashboard. Vanuit uw eigen account uw financiële huishouding monitoren
Altijd actueel. Pensioenleeftijd naar 70 jaar? Wijziging in fiscale/sociale wetgeving? Wij houden deze wijzigingen voor u bij.
Beparingsadviezen
Toegang tot recht voor slechts een meerprijs van € 0,50 per maand.

Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening BV

Blokhuisplein 14 • 8911 LJ Leeuwarden

T 058 - 213 02 00 • F 058 - 213 02 44

E info@balans-leeuwarden.nl • I www.balans-leeuwarden.nl

KvK 01077165 • AFM vergunningsnummer 12002578

Balans
onafhankelijke
financiële dienstverlening