

Abonnement voor Beheer en Advies

nieuw wijziging

Relatienr: _____

Naam : _____ Partner : _____

Komt met Bles & Van der Does Financiële Planning B.V. met ingang van _____ het volgende overeen (zie bijgesloten bijlage voor nadere beschrijving):

A **Beheer producten met vijf jaarlijkse update prijs en product. Aanvullend advies op uurtarief.**
 Maandelijks bijdrage vanaf € 11,- (complex product)
Afspraak 1x per 5 jaar: _____

B **Beheer producten (A) en advieswerkzaamheden met onderhoudsgesprekken, inclusief update financieel plan.**
 1 jaar 2 jaar 3 jaar 4 jaar 5 jaar **Afspraak:** _____
 (€ 35) (€ 30) (€ 20) (€ 15) (€ 10)

C **Vermogensopbouw (zie bijlage beheer en advies vermogensopbouw)**

Aanvullende diensten

- 1 Schadeverzekeringen. Wij ontvangen van de aanbieders een beheersvergoeding van ca. 10 tot 20% van uw premie;
- 2 RegioBank, betalen en sparen. Wij ontvangen van de aanbieder een beheersvergoeding;
- 3 Belastingadvies (aangifte inkomstenbelasting) € 150,- (dubbel) en € 110,- (enkel) incl. BTW per jaar.

Beheer producten	€
Advies en onderhoudsgesprekken	€
Korting of toeslagen	€
Vermogensopbouw	€
Totaal maandelijkse fee	€

via vermogensrekening

De bijdrage voor beheer is verschuldigd voor producten waarvoor Bles & Van der Does geen provisie heeft ontvangen en is verschuldigd zolang de producten via onze bemiddeling lopen. Deze betalingsverplichting vervalt pas indien u het beheer van het product bij een ander intermediair heeft ondergebracht. U verleent hierbij toestemming tot het automatisch afschrijven van bovengenoemde fee van uw IBAN-bankrekeningnummer _____ Incasso geschiedt overeenkomstig de SEPA-normen. Jaarlijkse indexatie vindt plaats volgens de CBS-prijnsindexcijfers (CPI).

Opmerkingen: _____

Voor akkoord, datum _____.

Adviseur Bles & Van der Does

Kortingsregeling Adviesabonnement Financiële Planning

Voor de volgende onderdelen ontvangt u een korting:

Schadeverzekeringen (complete pakket)	€ 2,50 p.mnd
RegioBank (met overstapservice)	€ 2,50 p.mnd
Extra korting Assurantiën en RegioBank	<u>€ 2,50 p.mnd</u>
	€ 7,50 p.mnd

Kortingsregeling Aangifte Inkomstenbelasting

	Dubbele aangifte	Enkele aangifte
Standaard tarief	€ 150,--	€ 110,--
Korting:		
Abonnement Financiële Planning	€ 40,--	€ 30,--
Schadeverzekeringen	€ 40,--	€ 30,--
RegioBank	€ 40,--	€ 30,--
U betaalt	€ 30,--	€ 20,--

Bijlage voor Beheer en Advies

Beheer en advies van uw producten brengen werkzaamheden met zich mee. Niet alleen beheer van de producten, maar ook tussentijds advies en update van uw financieel plan.

Voor de verrekening van deze kosten bieden wij u twee mogelijkheden. Let op, nieuwe producten worden op netto tarieven gesloten. Met uitzondering van spaarrekeningen waarvoor wij doorgaans een beheersvergoeding ontvangen.

De mogelijkheden zijn (maandtarieven):

- A) Beheer producten op abonnement. Aanvullend advies op uurtarief (€ 175,- per uur)**
€ 11,- per maand ongeacht het aantal producten (complex).

- B) Beheer producten op abonnement én advies van uw adviseur met periodiek onderhoudsgesprek voor update van uw financieel plan.**

De kosten zijn afhankelijk van de frequentie van het update/onderhoudsgesprek en zijn een toeslag op het tarief bij A. Gesprek per 1 jaar € 35,-, 2 jaar € 30,-, 3 jaar € 20,-, 4 jaar € 15,-, 5 jaar € 10,- (toeslag ondernemers p.m.).

- C) Beheer en advies Vermogensopbouw.** Kosten € 5,- en 0,4% van het opgebouwde kapitaal. Met een maximum van € 500,- per jaar.

Om u inzicht te geven welke werkzaamheden onder beheer (abonnement) en welke onder advies (factureren) vallen, geven wij u een aantal voorbeelden van werkzaamheden die wij voor u verrichten.

In grote lijnen vallen alle werkzaamheden van de relatiebeheerder (assistent-adviseur) onder beheer en werkzaamheden die de adviseur verricht, vallen onder advieskosten.

A) Beheer

Beheer van producten betekent informatie over dit product van de aanbieder doorsturen aan u. Andersom de wijziging die u wenst door te voeren in het financieel product waarvoor geen advies noodzakelijk is. U belt met dus u hoeft voor beheer niet zelf met de bank, verzekeraar of aanbieder te bellen.

Voorbeelden werkzaamheden relatiebeheer:

- Contactpersoon tussen u als klant en de bank/verzekeraar/belegginginstelling.
- Wijzigen adres, bankrekeningnummer etc./ controle polissen
- Assisteren bij problemen die u ondervindt met de productaanbieders
- Waarde levensverzekeringen en beleggingen opvragen;
- Beheer en advies spaar- en betaalrekeningen RegioBank;
- Gewenste extra aflossing hypotheek doorgeven;
- Werkzaamheden i.v.m. adviesgesprek adviseur renteverlenging of tussentijds advies rentemiddeling.

Voorbeelden werkzaamheden adviseur:

- Advies bij dreigende betalingsproblemen van uw hypotheek (max. 5 uur);
- Per 5 jaar controle op prijs en voorwaarden van uw financiële producten;
- Relevante wijzigingen van uw producten bespreken;
- Adviesgesprek adviseur renteverlenging of tussentijds advies rentemiddeling.

U bent de kosten voor beheer verschuldigd zolang het product via onze bemiddeling geregistreerd staat bij de aanbieder. U bent vrij om op elk moment het product bij een andere adviseur onder te brengen.

B) Beheer en Advies

1. Beheer, zie A).

**2. Korting op bemiddelingskosten nieuwe producten.
10% korting op complexe producten (bijv. hypotheek)**

3. Advieswerkzaamheden van uw adviseur

U heeft recht op zijn advies dit kan per telefoon, per email, schriftelijk of mondeling en tijdens de onderhoudsgesprekken met uw adviseur.

Voorbeelden werkzaamheden adviseur:

- Product en prijsvergelijking / nieuwe productoplossingen;
- Pensioenoverzicht bespreken;
- Relevante fiscale wetgeving bespreken;
- ANW / WIA en overige sociale regelingen bespreken;
- Update klantprofiel en/of beleggingsprofiel opstellen;
- Doelkapitaalberekeningen polissen en beleggingen;
- Verlengingsvoorstellen hypotheekrente en alternatieven bespreken;
- Bancaire adviezen w.o. mogelijkheden spaarrekeningen en spaarrente;
- Advies samenlevingscontract / huwelijkse voorwaarden / testament / erfrecht / vermogensoverdracht.

3. Beheer en advies van uw lijfrenteproducten door uw adviseur

- Advies en begeleiding bij lijfrentekapitaalverzekeringen;
- Jaarruimte berekenen;
- Reserveringsruimte berekenen;
- Doelkapitaalberekening;
- Begeleiding bij expiratie;
- Offertes opvragen en vergelijken in geval van benutten jaarruimte en reserveringsruimte;
- Begeleiding van bijstorten en premiebetalingen in lopende verzekeringen of bancaire lijfrente.

4. Werkzaamheden relatiebeheer die voortvloeien uit advieswerk, o.a.:

- Besprekingsverslagen van onderhoudsgesprekken toesturen;
- Nieuwsbrieven toesturen;
- Per telefoon, schriftelijk of per email uw vragen beantwoorden;.
- Kopieën van adviezen naar uw accountant worden opgestuurd indien gewenst;
- U wordt uitgenodigd voor een onderhoudsgesprek en zij dragen zorg voor de gespreksvoorbereiding (zoals waardes opvragen);
- U ontvangt voorstellen voor gewenste aanpassingen van lopende producten;
- 8 uur per dag, op werkdagen, telefonisch bereikbaar;
- Intermediairwijzigingen doorvoeren;

- Begunstiging wijzigen;
- (Gedeeltelijk) aflossen hypotheek;
- Bankakkoorden regelen bij verpande producten;
- Expiratie van kapitaal – en/of lijfrenteverzekeringen;
- Bouwnota's ter uitbetaling verwerken;

5. Nabestaandenzorg voor de langstlevende

U heeft recht op hulp en advies met betrekking tot noodzakelijke wijzigingen e.d. in uw financieel plan naar aanleiding van overlijden van uw partner, uitkeringen, aanvraag (nabestaanden) pensioen e.d.

6. Gratis (éénmalig) waardebeoordeling van uw woning

Handig om de waarde van uw woning te weten indien u verhuisplannen heeft, de WOZ-waarde te hoog vindt of anders. Onze NVM-makelaar helpt u.

C) Beheer en Advies Vermogensopbouw

1. Advies ten aanzien van de financiële instelling waar wij u adviseren een beleggingsrekening te openen.
2. Begeleiding van de administratieve procedure welke dient te leiden tot opening op uw naam van de beleggingsrekening bij de door ons geadviseerde instelling.
3. Adviseren binnen welke beleggingsprofiel uw inleg te beleggen, gelet op de eerder ten behoeve van u vastgestelde doelstelling ten aanzien van het eindkapitaal en het risicoprofiel dat wij ten behoeve van u hebben opgesteld.
4. Periodiek, tenminste éénmaal in de vier jaar zullen wij een afspraak maken en ten behoeve van u controleren of het kapitaal op de beleggingsrekening zich zodanig ontwikkelt dat het beoogde eindkapitaal gerealiseerd zal worden. Wij zullen uw klantprofiel actualiseren, wensen en doelstellingen bespreken en afstemmen op de gemaakte keuzes. Bij een vermogen van € 100.000,- of meer en/of bij bereiken doeldatum binnen acht jaar, in dat geval spreken wij periodiek per twee jaar af.
5. Indien uit deze periodieke analyse blijkt dat het beoogde eindkapitaal waarschijnlijk niet gerealiseerd zal worden, dit kan zijn een hoger of juist lager eindkapitaal, dan zullen wij u adviseren welke maatregelen mogelijk zijn om alsnog het beoogde eindkapitaal te bereiken.
6. Gedurende het bestaan van deze beleggingsrekening kunt u ons over voorgenomen wijzigingen ten aanzien van het beleggingsprofiel of wijzigingen van in te leggen bedragen om advies vragen. Deze adviezen worden in beginsel schriftelijk uitgebracht.
7. Voor onze advieswerkzaamheden zoals hierboven berekenen wij een jaarlijkse vergoeding die 0,4% over het opgebouwde vermogen per ultimo van een kalenderjaar met een maximum van € 500,- per kalenderjaar en voor beheer € 5,- per maand.

Onze aanvullende diensten:

1) Schadeverzekeringen

- Advies en beheer. Periodieke controle op voorwaarden, premie en dekking;
- Begeleiding bij schade.

2) RegioBank

- Advies en beheer;
- Uw vaste bankadviseur;
- Gratis overstapservice.

3) Belastingadvies

- Aangifte inkomstenbelasting;
- Aanvraag voorlopige teruggave;
- Toeslagen (zorg/KGB).

4) NVM-Makelaardij

- Aankoop-, verkoop- en verhuurbegeleiding onroerend goed;
- Taxaties.

Wij rekenen geen kosten voor:

- Nieuwsbrief;
- App

Advieswerkzaamheden die niet onder het adviesabonnement vallen, zijn aanvragen voor een nieuwe hypotheek, echtscheiding en andere advies- en bemiddelingswerkzaamheden, die meer dan twee uur per onderdeel in beslag nemen.