

## Beheer en Advies Financiële Planning en Hypotheek

---

### Gegevens

Naam : .....

Partner : .....

Persoonlijk dossiernummer: .....

---

### Overeenkomst

Ondergetekende komt met **Bles & Van der Does Financiële Planning B.V.** met ingang van ..... het volgende overeen, zoals nader beschreven in de bijgevoegde bijlage.

### Optie A

- Beheer en advies op basis van uurtarief van € 195,- met een starttarief van € 50,-.

Hierbij verklaar ik dat ik afzie van de nazorg die voortvloeit uit de dienstverlening op grond van het Burgerlijk Wetboek (Boek 7, artikel 400 en volgende), voor zover deze betrekking heeft op hypotheekadvies en zoals nader omschreven in de abonnementsvoorwaarden.

### Optie B

- Beheer producten en advieswerkzaamheden met onderhoudsgesprekken, inclusief update financieel plan.

### Frequentie

- 3 jaar     4 jaar     5 jaar

Afspraak : .....

Beheer, advies en onderhoudsgesprekken	€
Korting schadeverzekeringspakket	€
Totaal maandelijks fee	€

## Verklaring afstand nazorg (Optie A)

Ik bevestig dat:

- Ik door u voldoende ben geïnformeerd over de aard en inhoud van de nazorg;
- Ik begrijp dat nazorg onder andere kan bestaan uit het monitoren van wijzigingen in mijn persoonlijke situatie, het financiële product en relevante wet- en regelgeving;
- Ik mij ervan bewust ben dat ik bij het afzien van nazorg zelf verantwoordelijk ben voor het signaleren van wijzigingen die van invloed kunnen zijn op mijn financiële producten;
- Deze verklaring vrijwillig en weloverwogen wordt afgelegd.

---

## Betalingsvoorwaarden (Optie B)

Hierbij verleent u toestemming voor de automatische incasso van uw maandelijkse fee van uw IBAN-bankrekeningnummer:

**IBAN:** .....

Incasso geschiedt overeenkomstig de SEPA-normen. Jaarlijkse indexatie vindt plaats volgens de CBS-prijsindexcijfers (CPI).

---

## Opmerkingen

.....  
.....

---

## Ondertekening

Voor akkoord, datum: .....

Handtekening relatie: .....

Handtekening partner: .....

Adviseur Bles & Van der Does: .....

## **Abonnementsvoorwaarden Financiële Planning & Hypotheek**

### **Dit kunt u van ons verwachten**

- Wij geven u helder financieel inzicht, afgestemd op uw persoonlijke doelen, wensen en levensfase. Zo weet u waar u staat en welke keuzes het beste bij u passen.
- Wij beoordelen periodiek uw financiële producten, inclusief premie- en prijsvergelijkingen, en bespreken waar relevant betere of passendere oplossingen.
- Bij overlijden van uw partner ondersteunen wij u in een moeilijke periode door de financiële situatie overzichtelijk te maken. Wij kijken naar de betaalbaarheid van de hypotheek, begeleiden de afhandeling van een eventuele verzekering en adviseren over de beste vervolgstappen.
- Bij arbeidsongeschiktheid en een eventuele inkomensdaling brengen wij uw situatie in kaart en zoeken we samen naar oplossingen om uw maandlasten beheersbaar te houden, met als doel dat u in uw woning kunt blijven wonen.
- Ongeveer drie maanden vóór het einde van uw rentevaste periode ontvangt u een verlengingsvoorstel. Wij nodigen u uit om dit samen te bespreken en bekijken direct of uw rente mogelijk omlaag kan, bijvoorbeeld door aflossingen of een stijging van de woningwaarde.
- Wanneer uw hypotheek richting het einde van de looptijd gaat, kijken wij samen naar de mogelijkheden. Denk aan verlengen, aanpassen of opnieuw afsluiten, passend bij uw situatie op dat moment.
- Op basis van uw inkomen, woningwaarde en woonwensen geven wij u een duidelijk beeld van uw hypotheekmogelijkheden.
- Overweegt u te verhuizen, dan kan onze makelaar vrijblijvend een waardebeoordeling van uw woning uitvoeren.
- Wij zijn goed bereikbaar via telefoon en e-mail en helpen u graag met uw vragen. U bent daarnaast welkom op ons kantoor; voor adviesgesprekken plannen wij graag een afspraak zodat we alle tijd voor u hebben.
- Wij zijn goed bereikbaar via telefoon en e-mail en helpen u graag met uw vragen. U bent daarnaast welkom op ons kantoor; voor adviesgesprekken plannen wij graag een afspraak zodat we alle tijd voor u hebben.
- U ontvangt regelmatig een nieuwsbrief met actuele en relevante informatie over financiële planning, hypotheek, belastingen, bankzaken, makelaardij en verzekeringen.
- Wilt u vermogen opbouwen (box 1 of 3), dan adviseren wij u over de mogelijkheden en begeleiden wij u bij het vinden van een passende oplossing.
- Heeft u een lijfrente die vrijkomt, dan begeleiden wij u bij het maken van de juiste keuze: laten uitkeren of voortzetten.

- Wij informeren u over de mogelijkheden om uw woning te verduurzamen, inclusief inzicht in kosten, besparingen, subsidies, financieringsvormen en het energielabel. Daarnaast beoordelen wij of u in aanmerking komt voor een eventuele rentekorting.
- Met een nazorgabonnement profiteert u van een aantrekkelijke loyaliteitskorting op aanvullende advieswerkzaamheden, zoals bij een nieuwe hypotheekaanvraag. Deze korting loopt op tot maximaal 10%.
- Brengt u uw volledige schadeverzekeringspakket bij ons onder, dan ontvangt u € 5 korting per maand op uw nazorgabonnement.

#### **Wat valt niet onder het nazorgabonnement**

- Het verzorgen van aanvragen voor een nieuwe hypotheek, waaronder verhuizing (inclusief meeneemregeling), hypotheekverhoging, hoofdelijk ontslag, uitkoop na echtscheiding en het oversluiten van de hypotheek.
- Het uitvoeren van bemiddelingswerkzaamheden bij het afsluiten van financiële producten, zoals een bancaire lijfrente.

#### **Onze aanvullende diensten**

##### **Schadeverzekeringen**

- Deskundig advies en zorgvuldig beheer van uw schadeverzekeringen.
- Periodieke controle en optimalisatie van voorwaarden, premie en dekking.
- Persoonlijke begeleiding en ondersteuning bij schadeafhandeling.

##### **ASN Bank**

- Advies en beheer van uw dagelijkse bankzaken.
- Toegang tot een bankkantoor waar u zonder afspraak welkom bent.

##### **Belastingadvies**

- Zorgvuldige en deskundige verzorging van uw aangifte inkomstenbelasting.

##### **Makelaardij**

- Deskundige begeleiding bij de aankoop en verkoop van uw woning.