



# Sluit een Service overeenkomst

- *Heldere afspraken*
- *Periodiek onderhoud*
- *Goed geïnformeerd*
- *Rust en regelmaat*

## Serviceovereenkomst

Met een serviceovereenkomst van Bureau Van der Leeden heeft u doorlopend de beschikking over een deskundige en onafhankelijke financieel adviseur.

Wij ondersteunen u bij al uw financiële zaken. Nu, straks en later. Om kwalitatief zo goed mogelijke dienstverlening te kunnen leveren bieden wij onze klanten een serviceovereenkomst. Hiermee hebben wij regelmatig persoonlijk contact over uw financiële huishouden. U blijft goed geïnformeerd over wijzigingen in fiscale en economische zaken en de impact daarvan op uw persoonlijke situatie. Periodiek onderhoud bij een vaste, vertrouwde adviseur is efficiënt en werkt kostenbesparend omdat wij steeds voor de juiste afstemming in uw financiële plan zorgen. U betaalt dus nooit te veel en ook niet te weinig voor noodzakelijke financiële voorzieningen.

### Voordelen Serviceovereenkomst

- Doorlopend advies, service en informatie
- Onafhankelijkheid advies gewaarborgd
- Optimale kwaliteit in uw financiële plan
- Besparing door tijdige en betere afstemming voorzieningen
- Gemak, altijd een deskundig en persoonlijk aanspreekpunt

### Inhoud dienstverlening

Op de achterzijde vindt u de inhoud van de serviceovereenkomsten. Zo vindt u altijd een pakket dat bij u past. Uw adviseur kan u informeren over de actuele tarieven.

### Over ons

Met 20 jaar ervaring in financiële dienstverlening zijn wij volwaardig gesprekspartner op alle financiële terreinen. Maar wij staan nooit stil. Waar de wereld om ons heen snel verandert, scheppen wij duidelijkheid en zorgen wij ervoor dat uw huishouden blijft draaien. Ook na pensioneren, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

### Aanvragen Serviceovereenkomst

Neem contact met ons op om het pakket van uw keuze te bespreken. Heeft u nog niet eerder advies van ons ontvangen dan nodigen wij u eerst uit voor een kennismakingsgesprek.

Stuur een e-mail naar: [info@bureauvanderleeden.nl](mailto:info@bureauvanderleeden.nl) of laat een bericht achter op onze website: [www.bureauvanderleeden.nl](http://www.bureauvanderleeden.nl).

## Serviceovereenkomsten - particulieren 2017

	Standaard	Basis	Royaal
<b>Dienstverlening algemeen</b>			
Informatie over producten bij ons in beheer naar aanleiding van ingrijpende (fiscale)wetswijzigingen of wijzigingen in de productvoorwaarden	✓	✓	✓
Nieuwsbrieven, digitaal	✓	✓	✓
<b>Opslag en beheer</b>			
Digitale opslag van de gegevens van uw financiële producten op servers in NL/EU	✓	✓	✓
Doorsturen post naar uw mailadres	✓	✓	✓
Doorsturen post naar uw huisadres		✓	✓
Mutatie op uw financiële producten op uw verzoek		✓	✓
Mutaties in uw NAW gegevens	✓	✓	✓
<b>Contact en onderhoud</b>			
2 jaarlijks overzicht, update en doorspreken van uw financiële plan, hieronder kan vallen:			✓
- wijzigingen m.b.t. inkomen, woningwaarde, gezinssamenstelling etc. worden geregistreerd			✓
- pensioendoelstelling wordt gecontroleerd, eventueel bijstelling lopend product			✓
- herbeoordeling risicoprofiel (overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid)			✓
- mutaties lopende risicoverzekeringen			✓
- doelstelling m.b.t. andere spaar-/beleggingsvoorzieningen worden gecontroleerd			✓
- mutaties lopende spaar-/beleggingsvoorzieningen			✓
- advies- en bemiddeling extra aflossingen op de hypotheek			✓
- analyse herfinanciering hypotheek			✓
- aanpassing hypotheekrente i.v.m. lagere risicoklasse		✓	✓
- advies bij verlenging rentevastperiode hypotheek		✓	✓
<b>Service</b>			
Hulp bij een beroep op overlijdensrisico-, arbeidsongeschiktheid- of werkloosheidsverzekering		✓	✓
Beantwoorden van vragen over betaling van premies en rente	✓	✓	✓
Advies over de administratie van financiële producten en bijbehorende correspondentie	✓	✓	✓
1 Second opinion per jaar t.b.v. een financieel product elders			✓
Recommandatie van professionals in ons netwerk zoals notarissen, accountants, fiscalisten		✓	✓
<b>Vervolgadvisering</b>			
Korting op advies- en bemiddelingskosten	5%	10%	20%
<b>Maandtarief</b>			
Jaarlijks geïndexeerd met CBS prijsindex	€ 3,00	€ 10,00	€ 22,50
<b>Voorwaarden</b>			

Schadeverzekeringen zijn uitgesloten van de serviceovereenkomsten. De algemene voorwaarden zijn van toepassing.