

Nazorg en servicepakket: vanaf 01-01-2014

Vanaf 01-01-2013 zijn wij volledig overgestapt om provisieloos te werken voor o.a. de levensverzekeringen, uitvaartverzekeringen, kapitaalsverzekeringen (box 1 en box 3) en hypotheeken, inkomensverzekeringen e.d. Hierdoor zijn uw premies goedkoper geworden en betaalt u bij het afsluiten van uw hypotheek geen afsluitkosten meer. Om transparant te kunnen werken ontvangt u vooraf van ons een dienstverleningsdocument van wat de kosten zijn voor het advies/ bemiddelen per dienst. Daarnaast zijn wij u verplicht om Nazorg aan te bieden en is daarvoor dit Nazorg en Servicedocument ontwikkeld. Bij een nazorg voorkomt u toekomstige nota's m.b.t. de afgenomen dienst, daarnaast zullen wij op regelmatig op de hoogte brengen m.b.t. u afgenomen diensten. Fiscale wijzigingen die betrekking hebben op uw hypotheek etc.

Levens-/kapitaal/ uitvaart- en inkomensverzekeringen / hypotheeken:

- Onbeperkte ondersteuning via telefoon en/of email al het gaat om vragen over bouwdepot, rentenota's, polissen en alle andere overzichten die u tijdens de looptijd van de hypotheek van uw bank of verzekeraar ontvangt,
- Ondersteuning bij de voorlopige teruggave, aangifte/wijziging Voorlopige teruggave bij eenvoudige aanvragen, geen zakelijke maar uitsluitend particulieren,
- Administratie van de contracten in onze systemen en het beheer hiervan,
- 1 x drie jaar overleg met de hypotheekadviseur met daarbij een hypotheek check,
- Opstellen en/of aanpassen van uw klantprofiel,
- Opstellen en/of aanpassen van uw spaar/beleggingsprofiel, indien van toepassing,
- Opnieuw in beeld brengen van het risico van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen en dit vastleggen in een overzichtelijke rapportage, (1x in de 3 jaar),
- De ontwikkeling van de vermogensopbouw t.o.v. uw doelstellingen,
- U informeren over mogelijke relevante fiscale en financiële ontwikkelingen,
- Wijzigen in de bestaande polissen,
- Hypotheekberekeningen op verzoek tijdens de looptijd, bij het verloop van de rente vastperiode
- Opvragen van premievrije waarden, afkoopwaarden van de lopende verpande levens-/ spaar-/ of beleggingsverzekeringen
- Opvragen van hypotheek bij vervroegde aflossing (boete) bij oversluiten, verkoop e.d.
- Begeleiding bij extra aflossingen op de hypotheek,
- Premie stortingen op de verpande verzekeringen,
- Indienen van de bouwnota's in het hypotheekdepot bij Nieuwbouw of verbouwing,
- Verpanding van de levenpolissen, overlijdensrisicoverzekeringen, spaarrekeningen e.d. op de lopende hypotheek of het vrij maken van de polissen.
- Over sluiten, verhoging en/of echtscheiding vallen buiten het servicepakket, wel wordt er een korting verleend op uw nota van 20%.

De maandelijkse nazorg en service pakket worden jaarlijks op 01-01 geïndexeerd met 3%. Opzegtermijn is dagelijks met een opzegtermijn van 1 maand, na een contractperiode van minimaal 1 jaar. Houdt u er wel rekening mee dat dan uw informatie en bovengenoemde activiteiten ophouden te bestaan, tevens willen wij u wijzen dat u geen recht meer heeft op een korting van 20% op onze vervolgnota bij het aangaan van een eventuele hypotheek en of andere dienst, verhoging en/of echtscheiding. Om het voor u zo aantrekkelijk mogelijk te maken hebben wij het Service en nazorgpakket onderverdeeld in alle categorieën, u kunt hierbij zelf aangeven welke nazorg u wenst en welke eventueel niet.

Uw keuze voor service en nazorgpakket:

UITVAARTVERZEKERINGEN:

- | | | | |
|---|---|------|-----------|
| <input type="checkbox"/> Uitvaartverzekering | € | 2,50 | per maand |
| <input type="checkbox"/> Uitvaartverzekering zonder eenmalige vergoeding | € | 5,00 | per maand |

OVERLIJDENSRISSICOVERZEKERINGEN: (ORV)

- | | | | |
|--|---|------|-----------|
| <input type="checkbox"/> Overlijdensrisicoverzekering | € | 4,50 | per maand |
| <input type="checkbox"/> Overlijdensrisicoverzekering zonder eenmalige vergoeding | € | 7,50 | per maand |

HYPOTHEEK:

- | | | | |
|--|---|-------|-----------|
| <input type="checkbox"/> Hypotheek service en nazorg
incl. arbeidsongeschiktheids- /werkloosheidsrisico, ORV en analyse | € | 17,50 | per maand |
|--|---|-------|-----------|

ARBEIDSONGESCHIKHEIDS- EN/OF WERKLOOSHEIDSVERZEKERING: particulier.

- | | | | |
|---|---|------|-----------|
| <input type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheid- en werkloosheidsrisico en analyse | € | 7,50 | per maand |
|---|---|------|-----------|

ARBEIDSONGESCHIKHEIDSVERZEKERING: zakelijk.

- | | | | |
|--|---|-------|-----------|
| <input type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheid | € | 15,50 | per maand |
|--|---|-------|-----------|

KAPITAALSVERZEKERING:

- | | | | |
|---|---|------|-----------|
| <input type="checkbox"/> Kapitaalsverzekering (ook voor lopende polissen, KEW of lijfrente) | € | 7,50 | per maand |
|---|---|------|-----------|

Totaal pakket particulieren

- | | | | |
|--|---|-------|-----------|
| <input type="checkbox"/> Totaalpakket Hypotheken/ORV/AO/WW/ e.d. | € | 19,50 | per maand |
|--|---|-------|-----------|

Een Samengesteld pakket

- | | | | |
|---|---|--|-----------|
| <input type="checkbox"/> Bestaande uit: | € | | per maand |
|---|---|--|-----------|

Overige mededelingen en of wensen:

Ondergetekende: Formulier SEPA machtiging automatische afschrijving

Naam :
Adres :
Postcode & woonplaats :
Telefoonnummer :

Ondergetekende wenst

Wel een service- en nazorgpakket:

- Wensen een service en nazorgpakket zoals aangegeven ja nee
- zijn bekend met de automatische betaling op de 28e van de maand ja nee
- Zijn bekend met de gekozen dienstverlening ja nee

Geen service- of nazorgpakket dan is onderstaand bekend:

- Dat de vervolg diensten op basis van uurfacturatie (€ 110,00) worden verricht ja nee
- Indien geen gebruik gemaakt wordt van het service-/nazorg pakket wordt u door de adviseur niet op de hoogte gesteld van de actuele ontwikkelingen ja nee

- Betalingswijze (Sepa machtiging verplicht bij betaling per mnd, de 28ste) totaalbedrag €
- (Kenmerk : nazorg + naam ondergetekende)

Betaling per maand jaar
Automatische incasso ja nee

IBANNUMMER :

OP NAAM VAN :
Naam 1e rekeninghouder :
Naam 2e rekeninghouder :

Door ondertekening van dit formulier:

- geeft u toestemming aan Goedhart Hypotheken en Verzekeringen, Lupinesingel 262, te Alphen aan den Rijn (2403CT) in Nederland met incassant ID NL45ZZZ589486000 om namens Goedhart Hypotheken en Verzekeringen inningsopdrachten te sturen aan uw bank voor het betalen bedrag conform deze overeenkomst.
- Geeft u toestemming aan uw bank om doorlopend het te betalen bedrag van deze overeenkomst van uw bankrekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van Goedhart Hypotheken en Verzekeringen.
- Verklaart u bekend te zijn met de regeling op grond waarvan u afschrijvingen binnen 8 weken kunt laten terugboeken, mits u binnen deze termijn contact heeft opgenomen met uw bank.

Aldus overeengekomen te Alphen aan den Rijn op.....(datum), door:

Naam 1:

Naam 2 :

Adres :
PC / Woonplaats :

Toekomstige Adres :
:



Dhr.D.J. van Ommeren namens

Goedhart Hypotheken en Verzekeringen (handtekening)