



Onderhoudsovereenkomst

Door middel van een onderhoudsovereenkomst weet u altijd waar u als klant recht op heeft en heeft u doorlopend de beschikking over een deskundig en onafhankelijke adviseur.

Om duidelijk af te spreken wat u van ons kan verwachten maken we gebruik van een onderhoudsovereenkomst. Zo heeft u de zekerheid dat er periodiek naar uw persoonlijke situatie wordt gekeken waardoor uw producten bij u blijven passen. U wordt geïnformeerd over de wijzigingen in wet- en regelgeving en krijgt daarbij ook in beeld wat dat voor u persoonlijk betekent. Op deze manier kunnen wij u efficiënt van dienst zijn. Tevens betaalt u dus nooit voor verzekeringen die niet nodig zijn, en loopt u nooit risico's die u niet wenselijk vindt.

Voordelen van een onderhoudsovereenkomst zijn:

- Structureel inzicht in uw financiële situatie
- Periodiek persoonlijk gesprek
- Signalering besparingsmogelijkheden
- Altijd beschikking over persoonlijk aanspreekpunt
- Moderne werkwijze met veel gemak
- *Uw persoonlijk belang dus als uitgangspunt!*

Mogelijkheden onderhoudsovereenkomst

Op de volgende pagina ziet u de inhoud van de verschillende onderhoudsovereenkomsten die we aanbieden.

Over ons

Onze klantenkring is opgebouwd in een periode van ruim 30 jaar, we hebben daarvoor veel kennis en ervaring op het gebied van financiële dienstverlening. Juist door deze ervaring zien wij de behoefte veranderen naar een meer pro-actieve dienstverlening waarmee we in de gelegenheid worden gesteld om u doorlopend te kunnen begeleiden in de complexe financiële wereld.

Informatie over de mogelijkheden

Een onderhoudsovereenkomst is een overeenkomst waarin we wederzijdse afspraken en verwachtingen vastleggen, dit doen we aan de hand van een persoonlijk gesprek.

Om een afspraak te maken stuurt u een mail naar info@huess.nl.

Onderhoudsovereenkomsten voor particulieren – kiezen voor service, gemak en zekerheid!

Algemene dienstverlening	Plus	Ontzorg
Service ten behoeve van producten die via onze bemiddeling zijn afgesloten	✓	✓
Algemene informatie over zaken met betrekking tot uw producten via nieuwsbrief	✓	✓
Complexe producten gegarandeerd zonder provisie	✓	✓
Opslag en beheer		
Uitgebreide persoonlijke online omgeving met alle belangrijke producten en documenten	✓	✓
Doorsturen post m.b.t. uw financiële producten	✓	✓
Beantwoorden van vragen over uw financiële producten	✓	✓
Mutaties op uw financiële producten op uw eigen verzoek	✓	✓
Wijzigingen verzorgen van uw N.A.W.-gegevens bij geldverstrekker / verzekeraar	✓	✓
Contact en onderhoud		
Uitgebreide financiële analyse en doorspreken van uw financiële plan per	2 jaar	1 jaar
<i>Deze financiële analyse bestaat uit het updaten van de financiële gegevens zoals het huidige en toekomstige inkomen, de waarde van uw woning, gezinssamenstelling etc., het inventariseren en bespreken van uw persoonlijke wensen en doelstellingen en het opnieuw in beeld brengen en bespreken van de inkomensrisico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. Hierbij zit inbegrepen het eventueel aanpassen van een bestaande verzekering voor deze inkomensrisico's die eerder via onze bemiddeling is afgesloten.</i>		
Persoonlijk gesprek in de avonden mogelijk (altijd in overleg)	✓	✓
Analyse betaalbaarheid hypotheek bij pensioneren en overlijden, bij verandering werkgever	✓	✓
Advies premievrij maken / inleg verhogen / inleg verlagen voor lijfrenteproducten	✓	✓
Controle aflossingsdoelstellingen in geval van beleggingen	✓	✓
Dagelijkse doorrekening van besparingsmogelijkheden verzekeringen inkomensrisico's	✓	✓
Dagelijkse overwaarde- en oversluitcheck	✓	✓
Kosteloos aanvragen van goedkopere en/of betere verzekering en opzeggen huidige		✓
Berekening maandlasten bij renteverlening voor verschillende rentevaste perioden per mail	✓	✓
Advies bij verlenging rentevaste periode in persoonlijk gesprek met uitwerking maandbedragen		✓
Overige service		
Hulp bij een beroep op overlijdensrisico-, arbeidsongeschiktheid – of werkloosheidsverzekering	✓	✓
Beantwoorden van vragen over betalingen van premies en/of rente	✓	✓
Begeleiding tussentijdse (gedeeltelijke) aflossing	✓	✓
Proactieve informatievoorziening via nieuwsbrieven, e-mail en post	✓	✓
Vervolgadvisering		
Korting op vervolgadvies	10%	20%
Korting op hypotheekadvies in geval van oversluiten of verhuizen	€ 250	€ 500
Module: Belastingbegeleiding		
Deze module bestaat uit:		
- het verzorgen van de voorlopige aangifte		
- het verzorgen van de definitieve aangifte		
- verzoek uitstel aangifte inkomstenbelasting		
Voorwaarden		
Bovenstaande onderhoudsovereenkomsten hebben geen betrekking op schadeverzekeringen		
Op de onderhoudsovereenkomsten zijn onze algemene voorwaarden van toepassing, Deze zijn op te vragen op www.huess.nl		

Onderhoudsovereenkomsten voor particulieren – kiezen voor service, gemak en zekerheid!

Maandtarieven	Pluspakket	Ontzorgpakket
Tarief onderhoudsovereenkomst	€ 21,92	€ 32,92
Tarief module Belastingbegeleiding	€ 7,14	€ 7,14
Toeslag thuisbezoek	€ 2,75	€ 2,75

Bovenstaand tarief voor de module Belastingbegeleiding is het tarief in combinatie met een onderhoudsovereenkomst. Het tarief voor de module Belastingbegeleiding zonder onderhoudsovereenkomst bedraagt € 15,13 per maand.

De tarieven zijn indien van toepassing inclusief BTW en worden jaarlijks aangepast op basis van het CBS-indexcijfer. Het bedrag wordt door middel van automatisch incasso verrekend.

Bemiddelingskosten voor een hypotheek, levens- en uitvaartverzekeringen en verzekeringen ter dekking van arbeidsongeschiktheid en werkloosheid vallen niet onder de onderhoudsovereenkomst, tenzij dit specifiek is aangegeven.

Postdoorstuurservice

In aanvulling op een onderhoudsovereenkomst is het mogelijk gebruik te maken van de *postdoorstuurservice*, deze kent een maandtarief van € 8,24. Bij gebruikmaking van deze service wordt voor al uw producten ons adres als correspondentieadres opgevoerd, wij scannen alle documenten in, voegen deze toe aan uw online klantomgeving en stellen u op de hoogte indien er belangrijke informatie is ontvangen. Wij nemen dus de totale administratie van al uw financiële producten uit handen.

Geen onderhoudsovereenkomst

Een onderhoudsovereenkomst is geen verplichting. Indien u geen gebruik maakt van een onderhoudsovereenkomst passen wij onze dienstverlening aan de wetgeving aan. Dit betekent in het kort dat:

- u tijdig informatie ontvangt over wijzigingen in het product;
- wij uw vragen beantwoorden over het oorspronkelijke advies;
- indien onze NAW-gegevens wijzigen stellen wij u op de hoogte;
- als wij onze dienstverlening wijzigen geven wij dat aan u door.

Wij houden de ontwikkelingen in uw persoonlijke situatie dus niet pro-actief in de gaten. Mocht u op basis van ontwikkelingen in uw persoonlijke leven, of op basis van wijzigingen in wet- en regelgeving advies, of aanpassing van producten wenselijk vinden, dan betaalt u daarvoor het op dat moment geldende reguliere tarief.