

Service Abonnement Confidum	Basis	Plus	Exclusief
Beheer van uw gegevens & producten in onze systemen met inkijsfunctie (1)	Ja	Ja	Ja
Onderhoud van uw gegevens & financiële producten	Ja	Ja	Ja
Actueel houden van uw klantprofiel & productprofiel	3 Jaarlijks	2 Jaarlijks	Jaarlijks
Beantwoorden van uw vragen over uw financieel plan	Ja	Ja	Ja
Monitoren van realisatie van uw financieel plan & Vermogensopbouw (producten)	3 Jaarlijks	2 Jaarlijks	Jaarlijks
Monitoren van prijsontwikkelingen van concurrerende producten in de markt en advies hierover	Ja, maximaal 1 uur per jaar, daarna o.b.v. uurtarief.	Ja, maximaal 2 uur per jaar, daarna o.b.v. uurtarief.	Ja, maximaal 3 uur per jaar, daarna o.b.v. uurtarief.
Persoonlijk Jaarverslag®online (2). Digitale ondersteuning met alerts & monitoring van uw vragen en opmerkingen	Ja	Ja	Ja
Recht op persoonlijk gesprek t.b.v. service & onderhoud (3)	3 jaarlijks	2 jaarlijks	Jaarlijks
Periodiek actueel overzicht van uw financieel plan	Minimaal 1 x per 3 jaar	Minimaal 1 x per 2 jaar	Jaarlijks
Periodiek check & advies van uw inkomensrisico's	3 jaarlijks	2 jaarlijks	jaarlijks
Verzorgen voorlopige teruggave & aangifte Inkomstenbelasting (*)	Ja	Ja	ja
Verstrekken van informatie aan uw belastingadviseur; boekhouder of andere professionele adviseur	Ja	Ja	Ja
Recht op een gratis second opinion	Nee, wel 50% korting op tarief	Ja	Ja
Aanbevelen en doorverwijzen naar o.a. makelaars; notarissen; accountants; boekhouders; advocaten uit ons netwerk	Ja	Ja	Ja
Periodieke nieuwsbrief van ons kantoor	Ja	Ja	Ja
Maandelijks opzegging van het abonnement is mogelijk (na een periode van 12 maanden na afsluiten)	Ja	Ja	Ja

(*) Verzorgen aangifte Inkomstenbelasting geldt niet voor zelfstandig ondernemers. Vraag bij uw adviseur naar de tarieven voor de zelfstandig ondernemer.

(1) Financieel Beheer

Het beheren van uw financiële producten welke via onze bemiddeling zijn ondergebracht.

(2) Persoonlijk Jaarverslag® Online

U hebt de beschikking over uw eigen Persoonlijk Jaarverslag Online.

(3) Service & Onderhoud

Wij blijven periodiek uw wensen, doelstellingen en mogelijkheden inventariseren.

Door vragen te stellen over uw kennis & ervaring, uw financiële positie, uw risicobereidheid en uw wensen en doelstellingen met betrekking tot financiële producten en oplossingen onderhouden wij uw klantprofiel en productprofiel. Hierdoor sluiten onze analyses en adviezen blijvend aan bij uw wensen, doelen en mogelijkheden.

De begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over de producten en adviseren en regelen van veranderingen aangaande het betreffende product of advies. In uw persoonlijke situatie kunnen veranderingen optreden zoals: verhuizing, verbouwing, kinderen krijgen, verandering van werkgever (inkomen & arbeidsvoorwaarden), ontslag, echtscheiding, overlijden, arbeidsongeschiktheid. Ook kunnen uw eigen wensen en doelstellingen in de loop van de tijd veranderen. Bij deze veranderingen kunnen wij u blijvend begeleiden. Periodiek verstrekken wij een Persoonlijk Jaarverslag® Online zodat u altijd financieel inzicht heeft in uw situatie.

Hoe ziet uw financiële bijdrage inzake het serviceabonnement eruit?

De investering in uw serviceabonnement kunt u financieren door provisie en / of door een directe betaling. Dit kan zijn een automatische incasso per maand/kwartaal/halfjaar van uw rekening of een jaarlijkse betaling vooraf van onze factuur. Bij jaarbetaling krijgt u 5% korting.

Abonnement voor Beheer, Onderhoud & Service	Prijs per maand
Basis abonnement voor Beheer, Onderhoud & Service van uw financieel plan. o.a. iedere 3 jaar een persoonlijk gesprek	€ 30
Plus abonnement voor Beheer, Onderhoud & Service van uw financieel plan. o.a. iedere 2 jaar een persoonlijk gesprek	€ 40
Exclusief abonnement voor Beheer, Onderhoud & Service van uw financieel plan. o.a. iedere jaar een persoonlijk gesprek	€ 55

Alleen als er sprake is van bemiddeling bij een aanbieder waarvoor wij kunnen bemiddelen bestaat de mogelijkheid om de met u afgesproken abonnementsprijs geheel of gedeeltelijk te voldoen doordat wij doorlopende provisie ontvangen.

De aanbieder zal deze provisie bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product. Indien u het abonnement betaalt door middel directe betaling van onze factuur dan zal dat in de meeste gevallen tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld een lagere rente, premie of inleg. Een ander gevolg kan zijn dat u tegen dezelfde tarieven een beter product, meer opbrengst of een hoger verzekerd bedrag realiseert. Wij overleggen graag met u welke beloningsvorm het beste haalbaar en passend is voor uw situatie.

U hebt dus de keuze uit verschillende mogelijkheden om voor onze dienstverlening te betalen:

(1) Provisie:

Wij ontvangen onze beloning via de aanbieder (geldverstrekker, verzekeraar of beleggingsinstelling) en zullen deze verrekenen met de afgesproken abonnementsprijs. Indien de doorlopende provisie lager is dan de afgesproken beloning ontvangt u van ons een aanvullende nota voor het verschil. Indien de provisie meer bedraagt dan de afgesproken abonnementsprijs dan zullen wij het meerdere aan u retourneren. Ook kunnen we proberen de provisie uit het product te verlagen ten gunste van een lagere prijs van uw product.

(2) Serviceabonnement:

U ontvangt van ons een nota welke u aan ons dient te betalen. Indien er toch sprake is van beloning door middel van doorlopende provisie omdat de aanbieder(s) de provisie niet kunnen verlagen of op nul kunnen zetten, dan zullen wij deze provisie in mindering brengen op uw nota. Hoe hoger de totale doorlopende provisie, die wij over producten van u ontvangen, des te lager de (aanvullende) nota. Indien u kiest voor beloning door middel van provisie, dan kunt u in de aangehechte bijlage "Bijlage Confidum Dienstverleningsdocument Beloning d.m.v. provisie", de minimale en maximale provisies per productsoort en productcategorie terugvinden

Vriendelijk verzoeken wij u om eventuele overige relevante informatie die uw persoon aangaat en die mogelijk van invloed kan zijn op een aan u te verstrekken advies, zo spoedig mogelijk aan ons mede te delen. Ook van eventuele wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden dient u ons steeds tijdig op de hoogte te brengen.

Onze prijzen zijn gebaseerd op een gemiddeld aantal advies- en bemiddelingsuren voor de verschillende werkzaamheden. Indien wij in uw specifieke situatie een aanzienlijke afwijking t.o.v. deze gemiddelde uren inschatten, dan zullen wij altijd vooraf met u overleggen welke gevolgen dit heeft voor de kosten van onze dienstverlening.

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van Confidum Financiële Planning BV van toepassing. Een exemplaar daarvan treft u als bijlage aan. Volledigheidshalve wijzen wij u ook op onze dienstenwijzer en dienstverleningsdocument.

Mocht u nog vragen hebben, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Met vriendelijke groet,

Confidum Financiële Planning BV

Overeenkomst inzake het serviceabonnement

Ondergetekende(n),

De heer en/of mevrouw

.....

Adres

Postcode + Woonplaats

Telefoonnummer

e-mail

Besluit(en) met ingang van zich te abonneren op het serviceabonnement van Confidum Financiële Planning B.V. zoals omschreven in bijgaand formulier.

Tevens wordt een machtiging verstrekt aan Confidum Financiële Planning B.V., Dorpsstraat 16, 2665 BJ te Bleiswijk om *maandelijks/per kwartaal/halfjaarlijks/jaarlijks*

de verschuldigde abonnementskosten af te schrijven van:

Bankrekeningnummer

Ten name van

Mocht(en) ik/wij het niet eens zijn met een incasso dan bestaat de mogelijkheid om het bedrag binnen 30 dagen na afschrijving - zonder opgave van redenen - bij mijn/onze bank terug te vorderen.

Ik/wij hebben de Algemene Voorwaarden van Confidum Financiële Planning BV ontvangen en akkoord bevonden.

Plaats Naam Adviseur Confidum

Datum.....

Handtekening

Handtekening

.....

.....