Van Bruggen
ADVIESGROEP

"Erg fijn dat er altijd iemand meedenkt over mijn financiën"

Alles onder controle met het Comfort Servicepakket

€19,50 per maand

Comfort Servicepakket

Verzekerd van gemak, zekerheid en voordeel met uw eigen financieel adviseur voor

Inclusief 10% korting per jaar op alle overige diensten tot maximaal 50%

€ 19,50 per maand

Als u alles van tevoren zou weten, is financiële planning een fluitje van een cent. In het echt komen financiële vragen altijd onverwacht en vaak op een ongelegen moment. Dan is het wel zo prettig als er iemand voor u klaarstaat. Iemand die u kent, van uw situatie op de hoogte is en uw financiële vragen kan beantwoorden. Bij Van Bruggen Adviesgroep heeft u een eigen financieel adviseur die u snel helpt en adviseert over alle belangrijke financiële beslissingen. En dat gaat verder dan het afsluiten van uw hypotheek. Daarna begint het pas. We houden de vinger aan de pols, zorgen voor een periodieke check van uw situatie en informeren u als er iets verandert in de regelgeving. We zijn er ook als er iets wijzigt in uw situatie. Of als u moet onderhandelen over de volgende rentevaste periode. En vooral als hulp en advies het hardst nodig zijn, zoals bij arbeidsongeschiktheid, echtscheiding, werkloosheid of overlijden. Want als u dan niet de juiste actie onderneemt, kunnen de gevolgen groot zijn.
In zekere en onzekere tijden staat uw eigen financieel adviseur voor u klaar.

Echte, praktische hulp

Uw eigen financieel adviseur kan al uw vragen beantwoorden, denkt met u mee en voorziet u van advies. In een periodieke check kijkt hij graag of uw financiële situatie nog optimaal is of dat er besparingen of verbeteringen mogelijk zijn. Ook beantwoordt hij uw vragen over de belastingaangifte, de accountant of de notaris. Hij helpt met klachten over banken of verzekeraars, adviseert bij betalingsachterstanden en ondersteunt u als bijvoorbeeld uw arbeidsongeschiktheidsverzekeraar weigert uit te keren.

Comfort Servicepakket

Uw eigen financieel adviseur is onderdeel van het Comfort Servicepakket van Van Bruggen Adviesgroep. Een pakket voor mensen die er zeker van willen zijn dat hun financiële situatie optimaal is, er altijd iemand voor hen klaarstaat en ze niet teveel betalen. Sinds 1 januari 2013 betaalt u financieel advies namelijk niet meer automatisch via de provisie.
De kosten voor financiële adviezen kunnen daardoor snel oplopen. Om dat te voorkomen bieden we u de mogelijkheid om u via het Comfort Servicepakket te verzekeren van een vraagbaak bij bijna alle financieel voorkomende situaties. Voor slechts € 19,50 per maand kunt u altijd iemand bellen die er voor u is, uw situatie kent en voor u aan de slag gaat. En heeft u toch aanvullend advies nodig? Dan ontvangt u tot maar liefst 50% korting op onze reguliere tarieven. Elk jaar dat u het Comfort Servicepakket afneemt bouwt u extra recht op 10% korting op, tot maximaal 50%. Dat scheelt u in de loop van de jaren honderden euro's.

De inhoud van het Comfort Servicepakket

Wij verzorgen voor u de best passende hypotheek met de laagste maandlasten. Niet alleen op het moment van afsluiten, maar ook in de jaren daarna, bij de vaststelling van nieuwe rentetarieven of als u vervroegd wilt aflossen. Ook ontvangt u doorlopend informatie over alle voor u relevante ontwikkelingen. Uw eigen financieel adviseur staat in noodgevallen altijd persoonlijk voor u klaar. Het is uw eigen, vertrouwde adviseur die uw situatie goed kent. Normaal betaalt u al snel een paar honderd euro voor acuut persoonlijk advies, maar in het Comfort Servicepakket is het gewoon inbegrepen. Dat vinden we belangrijk.

Uw financieel adviseur helpt u bij overleg met de accountant, de belastingdienst, de notaris, uw verzekeraar en andere financiële instellingen. Uw financieel adviseur houdt elke week gratis spreekuur, neemt om het jaar de stand van zaken met u door en uw e-mail wordt binnen 24 uur beantwoord. Bovendien ontvangt u tot maar liefst 50% korting op onze overige tarieven.

Uw voordelen op een rij

- Tot 50% korting op onze overige tarieven
- Uw eigen financieel adviseur staat voor u klaar
- Gratis spreekuur tijdens kantooruren
- Recht op tweejaarlijks servicegesprek
- Melding van alle relevante, belangrijke financiële wijzigingen en financieel nieuws
- Helpdesk voor alle vragen over uw lopende financiële producten
- Begeleiding bij renteherziening, overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid
- Persoonlijk antwoord op al uw fiscale vragen over uw woning
- Gratis scan van uw schadeverzekeringen

Van Bruggen
ADVIESGROEP

"Door de financiële check weten we zeker dat we onze financiën altijd optimaal geregeld hebben"

Inhoud Comfort Servicepakket

Indien u verzekerd wilt zijn dat er altijd een financieel adviseur voor u klaar staat die uw situatie kent, met u meedenkt en u daarnaast niet voor onverwachte kosten wilt komen te staan, dan kunt u gebruik maken van het Comfort Servicepakket. In onderstaand overzicht vindt u onze diensten welke inbegrepen zijn in het Comfort Servicepakket.

☑ Algemeen

- Aanleggen, beheren en bewaken van uw klantdossier
- Gratis spreekuur tijdens kantooruren
- Binnen 24 uur reactie op uw e-mail
- Verzorgen aanpassingen van uw bestaande verzekeringen
- Periodieke nieuwsbrieven met het laatste nieuws op financieel gebied
- Ondersteuning bij specifieke aangelegenheden accountant, belastingdienst of notaris
- Ondersteuning bij eventuele klachten over uw bank of verzekeraar
- Op uw verzoek begeleiding van betalingsachterstanden bij uw bank of verzekeraar
- Beantwoording van uw vragen over wijzigingen in uw persoonlijke, financiële situatie

☑ Geldlening

- Begeleiding bij en advisering over gedeeltelijke of volledige aflossing van uw hypotheek
- Begeleiding bij uitbetaling en afwikkeling van uw bouw- of verbouwingsdepot

☑ Rente

- Advies en hulp bij het voeren van onderhandelingen over uw nieuwe rentevaste periode
- Signaleren, begeleiden, adviseren en onderhandelen bij verkrijgen tussentijdse lagere rente i.v.m. gestegen waarde van uw woning (vervallen renteopslag)
- Signaleren en informeren over de betaalbaarheid (bijv. gevolgen rentestijging of -daling bij volgende rentevaste periode)
- Monitoren van de variabele hypotheekrente
- Signaleren, informeren en begeleiden bij verkrijgen tussentijdse lagere rente bij uw huidige of andere bank of verzekeraar

☑ Kapitaalopbouw

- Begeleiding bij extra premiestorting of inleg, premievrij maken of afkoop van uw kapitaalopbouwverzekering of -rekening
- Begeleiding bij beëindiging verpanding van uw kapitaalopbouw-verzekering of -rekening
- Begeleiding en advies bij aanpassing fondskeuzes
- Begeleiding bij beëindiging van lopende verzekeringen

☑ Pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid

- Begeleiding bij aanpassing of wijziging van uw verzekering of voorziening
- Signaleren en informeren of uw premie goedkoper kan
- Informeren van uw bank of verzekeraar bij overlijden, arbeids-ongeschiktheid of werkloosheid
- Begeleiding bij het claimen van de eventueel verzekerde dekkingen bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid
- Periodiek advies indien uw dekking niet meer aansluit bij uw huidige situatie ten opzichte van uw gewenste situatie

Inhoud Comfort Servicepakket (vervolg)

Administratie

- Signaleren en agendering van impactvolle gebeurtenissen (bijvoorbeeld: einde rentevaste periode, kind 18 jaar, bereiken pensioen, etc.)
- Vastlegging van uw advies en productgegevens in ons klantsysteem
- Monitoring van uw doelkapitaal en uw risicoprofiel tijdens uw eventuele servicegesprek
- Registratie van uw eventuele klachten

Dienstverlening

- Eénmaal in de twee jaar recht op een kosteloos servicegesprek en check van uw persoonlijke situatie
- Gratis scan van al uw (schade)verzekeringen
- Loyaliteitskorting van 10% per abonnementsjaar op alle overige, (nieuwe) diensten tot een maximum van 50%
- Het Comfort Servicepakket is door heel Nederland bij alle Van Bruggen Adviesgroep vestigingen te gebruiken

Standaard service achteraf

U heeft recht op een minimale service achteraf, zoals de wet ons die voorschrijft, indien Van Bruggen Adviesgroep u heeft geadviseerd en/of voor u heeft bemiddeld. Dit betekent dat u bij ons terecht kunt met uw vragen over het oorspronkelijke advies dat we u gegeven hebben en de correspondentie die u hierover ontvangt van uw aanbieder. Ook uw fiscale vragen over uw advies of product - denk aan aftrekbaar-heid, teruggave en aangifte - kunt u aan ons stellen. Indien er voor u relevante wijzigingen zijn in de wetgeving met betrekking tot uw hypotheek of verzekeringen, zullen wij u hierover informeren. Ook als dit aanpassing van een Kapitaalverzekering-, Spaarrekening- of Beleggingsrekening Eigen Woning betreft (de zogenaamde KEW, SEW en BEW). Wijzigen uw gegevens? Laat het ons weten en wij informeren de aanbieder van uw product hierover. Informeert de aanbieder ons over uw product, dan houden wij u op de hoogte. Tot slot mag u verwachten dat wij het einde van uw rentevaste periode signaleren, de ontwikkeling van uw doelkapitaal monitoren aan de hand van de door u aangeleverde gegevens en de eventuele beëindiging van de verpanding signaleren en u hierover informeren.