



*Financial Connected ontzorgt u..!*



# FINANCIAL CONNECTED

Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning

## WELKOM!

U neemt een prima besluit om met ons uw persoonlijke financiën door te nemen. Met uw keuze voor FinancialConnected kiest u voor de persoonlijke aandacht van twee zeer ervaren coaches in de financiële dienstverlening. Wij ontzorgen u graag op breed financieel terrein en maken uw totale financiële positie inzichtelijk en begrijpelijk. Daarbij kunnen zowel bedrijven als particulieren onze gesprekspartners zijn. Wij helpen u graag bij het kiezen en afsluiten van uw hypotheek, kredieten, zorg- en inkomensverzekeringen, individueel pensioen en schadeverzekeringen en meer. Door onze aanpak is financieel advies voor iedereen bereikbaar en bespaart u op uw terugkerende kosten voor de meeste financiële producten. Financieel up-to-date blijven tegen een alleszins redelijk tarief! Via onze klantwijzer ontdekt u hoe wij u zouden kunnen ontzorgen en welke tarieven wij daarvoor bij u in rekening brengen.

## Uw coaches zijn uw directe aanspreekpunten: Paco en Erwin

Paco Polonio verdient bijna 30 jaar als Erkend Financieel Adviseur zijn sporen in de financiële dienstverlening. Financiële coach is dé typering die past bij Paco. In loondienst werkte hij in diverse regio's in Nederland voor diverse banken, verzekeraars en een middelgroot hypotheekadvies keten in de Randstad. De meeste mensen bij wie Paco al gedurende vele jaren voor financieel advies trouw over de vloer komt, zien hem niet alleen als vertrouwd financieel adviseur, maar beschouwen hem vaak als een vertrouwde kennis met wie ze laagdrempelig bellen, mailen of chatten om te kunnen sparren wanneer het hun uitkomt. Het smeden van uw verschillende financiële vragen in één overzichtelijk plan is Erwin Molenaars' ding. Als bekend gesprekspartner voor veel bedrijven en particulieren in verschillende regio's van Noord-Holland verleende hij zijn diensten bij gerenommeerde assurantiekantoren.

## Wat drijft Paco en Erwin?

*...“Wat mij door de jaren heen nog altijd dagelijks fascineert en wat ik als zeer waardevol koester, is de vaak zeer persoonlijke en unieke band die ik met veel van mijn klanten uit mijn adviespraktijk heb en steeds weer beleef als ze mijn hulp inschakelen bij hun financiële vragen. Waar men ook woont, of dat nou in de regio Amsterdam, Kennemerland, Schermer of Beemster is: door die goede klik en mijn grote betrokkenheid bij mijn klanten, ervaar ik geen afstand. Zolang er onderling ook een soort financieel bondgenootschap wordt ervaren, rijden zij of ik van en naar Alkmaar met plezier naar Nijmegen of Maastricht als het zo uitkomt. Dat heb ik graag over voor mijn vaste klantenkring. Eigenlijk durf ik met gemak te zeggen dat mijn klanten door de jaren heen goede kennissen van me zijn geworden”!...*

*“Het adviseren van relaties blijft mensenwerk, waarbij vertrouwen als basis dient. Dit vertrouwen komt te voet en gaat te paard. Aan dit vertrouwen wil ik dagelijks werken door elke dag weer met honderd procent motivatie en overtuiging voor mijn relaties aan het werk te gaan om de beste deals uit het vuur te slepen. Dit betekent dat mijn relaties altijd bij mij kunnen komen met hun reacties, opmerkingen en adviesvragen. Mijn relaties zien mij daarom graag als hun ontzorgcoach!”...*

## Onze missie

Wij dagen onszelf voortdurend uit om te streven naar de beste mix van laagste kosten bij een hoge mate van persoonlijke service voor financiële producten én...door periodiek te monitoren er samen voor te zorgen dat deze producten passend blijven tijdens de verschillende levensfasen van onze klanten. Door periodieke screening van uw financiële gezondheid willen wij u volledig ontzorgen en financiële rust bieden tegen de laagste éénmalige of periodieke kosten.

FinancialConnected streeft naar een klantbeleving van financieel actueel zijn, gemak én financiële rust, bij een hoge mate van klantpartnerschap. Dat doen wij door het onderhouden van een lange termijn relatie met u. Wij zijn van mening dat ons advies over uw hypotheek, financiële risico's, verzekeringen en vermogen geen momentopname is. Uw persoonlijke leven en ambities kunnen veranderen en vormen de uitgangspunten van ons advies. Periodiek zal er dus overleg plaats moeten vinden. Wij zijn er om u inzicht te geven en om u blijvend te ontzorgen!



# FINANCIALCONNECTED

Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning

## Uw belangen

Wij zullen ons voortdurend blijven inspannen om de contacten met u rondom uw financiële belangen te optimaliseren.

Mede om uw klantbelang te waarborgen zijn wij geregistreerd bij een aantal organisaties. Een daarvan is de Autoriteit Financiële Markten

**FINANCIALCONNECTED** is als financieel dienstverlener geregistreerd bij de **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**, onder vergunning nummer **12040720**

Met onze vergunning mogen wij *adviseren* en *bemiddelen* in:

**Levensverzekeringen**  
**Spaarrekeningen**

**Elektronisch geld**  
**Hypothecair krediet**

**Schadeverzekeringen**  
**Betaalrekeningen**

Met onze vergunning mogen wij *adviseren* in:

**Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen** (d.w.z. adviseren in beleggingsfondsen)

Het register van vergunninghouders is openbaar en is te raadplegen via [www.afm.nl/registers](http://www.afm.nl/registers).

## Klachten?

Wanneer u een klacht heeft met betrekking tot onze dienstverlening, horen wij dat graag zo spoedig mogelijk van u zodat we dat samen op kunnen lossen. Wij behandelen uw klacht zorgvuldig volgens onze klachtenprocedure. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u zich wenden tot de rechter of uw klacht voorleggen bij het klachteninstituut.

### Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Ons aansluitnummer is: **300.015044**

Postadres: Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG

Telefoonnummer: 0900-fklacht (0900 3552248)

E-Mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)



**FINANCIALCONNECTED**  
Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning

## Uw advies

Als adviseurs mogen wij sinds het toezicht door de AFM slechts zelfstandig advies uitbrengen en bemiddelen als we voldoen aan de vakbekwaamheidseisen in het kader van de Wet op het Financieel Toezicht. Wij houden volgens de richtlijnen onze actuele kennis op peil en daarnaast worden wij via een wettelijk vastgesteld kader periodiek getoetst over ons vakmanschap en kennis van zaken.

In het verlengde van het wettelijk toezicht mogen wij ook de registertitels Erkend Hypotheekadviseur en Erkend Financieel Adviseur voeren. Onze advieskwaliteit wordt bewaakt door de Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH). SEH toetst jaarlijks onze actuele kennis en vaardigheden. De door de SEH opgestelde Gedragsregels en Beroepscode onderschrijven wij.

**FINANCIALCONNECTED** biedt u de zekerheid en advieskwaliteit van WFT gecertificeerde adviseurs, en bovendien door SEH gecertificeerde én geregistreerde Erkend Hypotheekadviseurs én sinds 2015 tevens Erkend Financieel Adviseurs.

Paco Polonio Garcia is geregistreerd onder nummer **1370** en Erwin Molenaar onder nummer **17991**

### **Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs en Erkend Financieel Adviseurs**

Postbus 1321  
1000 BH Amsterdam  
Tel: (020) 428 95 73  
E-Mail: [bureau@seh.nl](mailto:bureau@seh.nl)  
Website: [www.seh.nl](http://www.seh.nl)

## Wat kunnen wij voor u doen?

Wij zien onze toegevoegde waarde als financieel dienstverleners vooral als het gaat om het adviseren, begeleiden en ontzorgen van onze relaties.

Bijvoorbeeld: Als hypotheekspecialist beschouwen wij de eigen woning als een van de belangrijke pijlers van vermogensvorming voor de eigenwoningbezitter. De ons allen opgelegde regels voor het aflossen op uw hypotheeklening leidt immers tot verlaging van uw lening die rust op de woning en uiteindelijk tot verhoging van uw vermogen. Op welke wijze wilt u dat bereiken en wat vindt u belangrijk daarbij? Wij stippelen graag uw persoonlijke route uit en monitoren deze samen met u!

Maar ook: Welke (in)directe gevolgen kan een periode van lage rente hebben voor uw persoonlijke doelstellingen op de langere termijn? Welke invloed heeft Europese regelgeving op onze huidige financiële keuzes? Om u te informeren, uw verwachtingen bij te stellen over de dienst of voorwaarden van een financieel product of juist om uw huidige financiële positie of belangen veilig te stellen: FinancialConnected biedt ook na het adviseren en begeleiden van uw financieel product voor elk budget, betaalbaar doorlopend financieel advies door middel van een passend maandelijks serviceabonnement.

*FinancialConnected ontzorgt..!*



# FINANCIALCONNECTED

Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning

## Hypotheek

Om een huis te kunnen kopen wordt meestal een hypotheek afgesloten. Daarbij leent u (een deel van) de koopsom van een geldverstrekker, bijvoorbeeld een bank of verzekeringsmaatschappij. In ruil voor de lening, geeft u uw woning in hypotheek (in onderpand). U gaat bovendien een langdurige verplichting aan, meestal 30 jaar. FinancialConnected begeleidt u graag bij het gehele proces van zoeken en afsluiten van de hypotheek die bij u past. U mag ons ook inschakelen voor een deel van het hypotheekproces. Omdat gebeurtenissen als overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen de betaalbaarheid van een hypotheek in gevaar kunnen brengen, bespreken en analyseren we ook deze risico's met u. Wij verwijzen u voor onze hypotheektarieven naar tabel 1 op pagina 8.

Bovendien houden we ook graag na het afsluiten van uw hypotheek contact met u. Het is best mogelijk dat er nog aanpassingen nodig zijn als gevolg van ontwikkelingen binnen uw persoonlijke situatie of binnen de afgesproken voorwaarden van uw hypotheek. Bijvoorbeeld, het (ver)bouwen van uw woning, u gaat parttime werken, u wilt meer vrijwillig aflossen of het einde van uw rentevaste periode nadert en u vraagt ons advies over de mogelijkheden. Ook aanpassingen die wellicht wat minder voor de hand liggen, zoals aanpassingen van regels en normen bij geldverstrekkers. Veranderde belastingregels in verband met de eigen woning kunnen tussentijds uw zorgvuldig opgesteld financieel plan onder druk zetten. In alle gevallen staat FinancialConnected voor u klaar. Dikwijls is een éénmalige ingreep via een maatwerkdienst voldoende om het gewenste resultaat te bereiken of aanvullend advies kan helderheid verschaffen zodat uw plan bijgesteld kan worden.

Wij bieden u twee verschillende opties voor doorlopende dienstverlening op bijvoorbeeld, uw hypotheek, overlijdensrisicovoorziening, lijfrente, woonlastenfaciliteit, uitvaart- en zorgpolis:

### 1. Serviceabonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren maandelijks € 15,00

U bent zolang uw hypotheek, overlijdensrisicoverzekering, lijfrenterekening, woonlastenfaciliteit, uitvaartpolis of zorgpolis via ons beheer loopt tijdens de volledige looptijd van uw product permanent verzekerd van vaste begeleiding, service en advies.

### 2. Zonder abonnement en incidenteel op declaratiebasis via Maatwerkdiensten.

U bent zolang uw hypotheek, overlijdensrisicoverzekering, lijfrenterekening, woonlastenfaciliteit, uitvaartpolis of zorgpolis via ons beheer loopt tijdens de volledige looptijd van uw product permanent verzekerd van vaste begeleiding, service en advies tegen éénmalige declaratie voor verrichte werkzaamheden. In praktijk dient u uw financiële belangen dan zelf te controleren richting uw hypotheekverstrekker(s) en verzekeraar(s), en er vindt geen periodieke controle door ons plaats.

## Kapitaalverzekering Eigen Woning (tot 1 januari 2013 nieuw te sluiten)

De Kapitaalverzekering Eigen Woning kon tot 1 januari 2013 als opbouwproduct voor onbelast vermogen nieuw worden afgesloten om te zijner tijd een hypotheek geheel of gedeeltelijk af te lossen. Bijvoorbeeld: een spaarhypotheekpolis. Tot 1 april 2013 mocht een bestaande polis worden omgezet naar een Kapitaalverzekering Eigen Woning.

## Kapitaalverzekering, beleggingsverzekering, spaarverzekering

Deze vormen van vermogens(opbouw)producten werden veelal afgesloten om (aanvullend) pensioeninkomen op te bouwen, een lening mee af te lossen of om een bedrag ineens uit te keren bij overlijden. Er zijn zeer veel mogelijkheden op dit gebied waarbij FinancialConnected adviseert, bemiddelt en het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgt. Laat controleren of uw vermogensproduct nog voldoet aan uw wensen, fiscale eisen of sluit uw product over tegen lagere tarieven bij onze aanbieders. Zie voetnoot <sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Is onderdeel van ons Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren



# FINANCIAL CONNECTED

Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning

## Beleggingsrekeningen en -fondsen

Ook via een beleggingsrekening kan door middel van deelnemingen in beleggingsfondsen vermogen worden opgebouwd om (een deel van) de hypotheek af te lossen. Wij adviseren u over uw kansen in opbrengsten, de kosten en de mogelijke risico's die hieraan verbonden zijn, zodat u vooraf precies kunt afwegen of deze mogelijkheid wel of niet bij uw persoonlijke situatie past. Periodieke evaluatiemomenten worden in overleg met u vastgesteld en schriftelijk vastgelegd conform de richtlijnen van Nationale en Europese wetgeving. Zie voetnoot <sup>2</sup>.

## Schadeverzekeringen

Het is verstandig uw schadeverzekeringen periodiek onder de loep te nemen, zoals uw inboedel- en opstalverzekering. FinancialConnected kan voor u de meest gunstige verzekering adviseren en bemiddelen, ook in combinatie met andere verzekeringen zoals aansprakelijkheid-, rechtsbijstand-, reis- of autoverzekeringen. Door alle verzekeringen mee te nemen in het advies voorkomt u dat er onnodige overlappingsen in de verzekeringen zitten en komt u veelal in aanmerking voor een zeer interessante pakketkorting. Onze verzekeringspakketten zijn bovendien 100% provisievrij. Zie voetnoot <sup>3</sup>.

## Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een consumptief krediet. FinancialConnected onderzoekt of dit krediet in het financiële totaalplaatje van u past. Zie voetnoot <sup>4</sup>.

## Sparen om te bufferen of lijfrente sparen voor later...

Sparen kunt u op verschillende manieren doen en om diverse redenen. Een buffer opbouwen door bijvoorbeeld uw maandelijkse overschotten te storten op een vrije (internet)sparrekening. U beheert via internet in een beveiligde omgeving uw stortingen en saldo, simpel! Of...eigentijds sparen op een lijfrentesparrekening voor later, als aanvulling op uw pensioeninkomen. FinancialConnected checkt of dit met een fiscale korting kan en regelt het helemaal voor u in, zonder omkijken voor u! Voor onze relaties in loondienst doen wij dat door hulp te bieden bij de aangifte inkomstenbelasting. Voor de ZZP-er of kleine zelfstandige houden wij desgewenst vinger aan de pols door te overleggen met uw boekhouder of accountant. Laat u informeren over ons abonnement voor doorlopende dienstverlening voor de particulier. Zie voetnoot <sup>5</sup>. Bent u ZZP-er of Klein- en Midden MKB-er, dan maken wij op maat afspraken met u. Zie voetnoot <sup>6</sup>.

## Overbruggingskrediet

Als u een (ander) huis koopt dat u voor een deel wil betalen met de verkoop van de huidige woning, maar deze woning nog niet verkocht is, kunt u deze periode overbruggen met een overbruggingskrediet. FinancialConnected adviseert u over de vorm en voorwaarden. Vervolgens nemen we u al het papier- en regelwerk uit handen om het overbruggingskrediet af te sluiten en af te wikkelen nadat uw huidige woning is verkocht. Ook het overbruggingskrediet wordt binnen één van onze abonnementen ondersteund.

<sup>2</sup> Is onderdeel van ons [Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren](#)

<sup>3</sup> Is onderdeel van ons [Schade abonnement Particulieren](#)

<sup>4</sup> Is onderdeel van ons [Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren](#)

<sup>5</sup> Is onderdeel van ons [Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren](#)

<sup>6</sup> Is onderdeel van ons [Abonnement Zakelijk Maatwerk](#)



# FINANCIAL CONNECTED

Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning

## Begeleiding bij echtscheiding

Ook in mindere tijden kunt u op onze professionele begeleiding rekenen. Zo kunnen de financiële gevolgen van een echtscheiding zeer complex zijn. Vooral waar het gaat om uw hypotheek en aanverwante financiële zaken, zoals uw totaal pensioeninkomen en de financiële verzorging van uw studerende kinderen na scheiding. FinancialConnected adviseert u en laat u zien wat de consequenties en mogelijkheden zijn voor lopende of eventueel nieuw af te sluiten hypotheek en verzekeringen. Ook stemmen wij namens u af met andere specialisten, uw mediator of advocaat bijvoorbeeld. Zie voetnoot <sup>7</sup>

## Ziekte, arbeidsongeschiktheid, of werkloosheid

Het verliezen van uw baan door ontslag is al ingrijpend genoeg, maar de financiële gevolgen door een forse inkomensdaling kan de betaling van uw woonlasten ernstig in gevaar brengen. Een voorziening die uw hypotheek- of huurlasten tijdelijk opvangt kan uitkomst bieden.

Door langdurige ziekte kunt u minstens 30% van uw inkomen verliezen als u in loondienst werkt. De zelfstandige die dit overkomt, kan in het gunstigste geval mogelijk terugvallen op een Bijstandsuitkering. Voorkom dat u op stel en sprong uw woonsituatie moet opgeven, doordat u onvoldoende inkomen heeft om uw vaste lasten te betalen. Zowel een woonlastenfaciliteit ter overbrugging, als een volwaardige voorziening tijdens uw actieve loopbaan bij kortstondige en/of volledige arbeidsongeschiktheid zijn er oplossingen in alle soorten en maten en voor elk budget, óók voor de startende ondernemer! Zie voetnoot <sup>8</sup>.

## Onze diensten en ons honorarium Particulieren

Uitgangspunt van onze samenwerking met u is vertrouwen. Daarbij is het van essentieel belang dat u klikt met uw adviseur en dat u elkaar begrijpt. Als u vindt dat deze basis ontbreekt met uw adviseur dan bent u ons niets verschuldigd. De eerste oriëntatie is dan ook altijd vrijblijvend en kosteloos voor u. Soms zal een 2<sup>e</sup> oriëntatiegesprek nodig zijn, maar een vervolg hierop zullen wij na overeenstemming en vastlegging met u in rekening gaan brengen. Zonder kleine letters of verrassingen!

### Dienstverlening ‘advies’ en ‘afsluiten’ zowel voor hypotheek + als overige financiële producten tegen vast honorarium. Zie tabel 1 en 2.

FinancialConnected werkt afhankelijk van het type werkzaamheden, complexiteit en/of financieel product dat u afsluit, met afzonderlijke éénmalige honoraria voor de deeldiensten ‘advies’ en ‘afsluiten’. Uiteraard mag u ons advies combineren met het afsluiten van het product. Wij brengen u dan het totale honorarium in rekening voor zowel het ‘advies’ als het ‘afsluiten’ samen.

Met een onderstaand productvoorbeeld uit tabel 2 maken wij ons honorarium duidelijk:

*Tijdens een oriëntatiegesprek maakt u uw wens kenbaar advies te willen over de mogelijkheden van een direct ingaande lijfrente als aanvulling op uw pensioen. Volgens onze tarievenlijst bedraagt ons afzonderlijk honorarium voor advies € 500, - en ons afzonderlijk honorarium voor ‘afsluiten’ bedraagt € 250, -. U besluit bij ons enkel het advies af te nemen en u geeft aan uw product vervolgens zelf via internet te gaan sluiten. U betaalt bij ons enkel het honorarium ‘advies’ en ontvangt onze rekening voor een bedrag van € 500,- btw neutraal. Wij brengen u geen btw in rekening omdat u de intentie heeft geuit het product zelf af te willen sluiten. Wij zullen ons advies op verzoek van uw aanbieder beschikbaar stellen.*

<sup>7</sup> Is onderdeel van ons [Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren](#)

<sup>8</sup> Is onderdeel van ons [Abonnement Zakelijke Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen](#)



## Tarievenlijst éénmalig honorarium voor advies en/of afsluiten/afwikkelen Particulieren

Tabel 1

Werkzaamheden Hypotheek +	Advies	Afsluiten	Advies + Afsluiten
Hypothek bij aankoop	1350	1650	2500
2 <sup>e</sup> Hypothek/verhoging nieuwe relatie FC	1350	1650	2500
2 <sup>e</sup> Hypothek/verhoging bestaande relatie FC	750	1000	1450
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid			1250
Begeleiding echtscheiding met omzetting hypotheek	750	500	1250
Begeleiding echtscheiding met nieuwe hypotheek	1350	2150	2950
Second opinion hypotheek			750
Omzetting hypotheekvorm	500	500	1000
Beoordeling verlenging rentevoorstel hypotheek			275
Rentewijziging vanuit variabele rente hypotheek			375
Rentemiddeling hypotheek			375
Begeleiding aanvraag starterslening SVN			500
Begeleiding volledige aflossing hypotheek bij verkoopverlies			500
Los overbruggingskrediet			1250
Overbrugging in combinatie met hypotheek			750
Aanvraag koopsubsidie Senter Novem			500
Verkort Haalbaarheidsonderzoek Oversluiten			500
Oversluiten hypotheek bestaande relatie FC	850	1650	2000
Oversluiten hypotheek nieuwe relatie	1350	1650	2500

Genoemde tarieven zijn exclusief btw. Btw wordt in rekening gebracht wanneer vaststaat dat er geen intentie is tot afsluiten of aanpassen van het geadviseerde product of dienst. Dit kan ook betrekking hebben op een bestaand product of dienst.

Tabel 2

Werkzaamheden Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren +	Advies	Afsluiten	Advies + Afsluiten
Oudedagsvoorziening verzekering	750	250	1000
Direct ingaande lijfrente verzekering	500	250	750
Uitgestelde lijfrente verzekering	500	250	750
Gouden Handdruk of stamrecht (uitgesteld of ingaand)	750	250	1000
Overlijdensrisicoverzekering (exclusief verpanding)	175	250	375
Woonlastenverzekering	175	250	375
Fiscaal gefacilieerde bankspaarproduct (voort-/omzetting)	500	250	750
Arbeidsongeschiktheid Particulieren (excedent/WIA/WGA)			425
Pensioenverevening bij echtscheiding (bijv. conversie)	Honorarium na offerte op basis uurtarief		
Hersteladvies Beleggingsverzekering nieuwe relatie	500	250	750
Uitvaartverzekering gezin	175	175	350
Zorgverzekering gezin	225	125	375
Consumptief krediet <sup>9</sup>			000
Vermogensopbouw/Spaaradvies (box 3)	250	250	500
Bankspaarrekening (box 3)	250	150	400
Jaarruimte berekening			50
Uitgebreid financieel rapport	Honorarium na offerte op basis uurtarief		

Genoemde tarieven zijn exclusief btw. Btw wordt in rekening gebracht wanneer vaststaat dat er geen intentie is tot afsluiten of aanpassen van het geadviseerde product of dienst. Dit kan ook betrekking hebben op een bestaand product of dienst.

<sup>9</sup> Wettelijk beloningsmodel op basis van de zgn. "Adviesmatch". Adviesvergoeding is verplicht in de maandelijkse kredietvergoeding van de aanbieder opgenomen.





Tabel 3

Standaard werkzaamheden behorend bij advies en afsluiten Schadeverzekeringen Particulieren +	Advies	Afsluiten	Afwikkelingskosten
Inventarisatie huidig schadepakket	0	0	0
Risicoanalyse huidig schadepakket	0	0	0
Premieverkenningen nieuw schadepakket	0	0	0
Product- en maatschappijvergelijking nw. schadepakket	0	0	0
Offerteopmaak nieuw schadepakket	0	0	0
Cliëntopdracht Schadeabonnement Particulieren	0	0	0
SEPA incassomachtiging nieuw schadepakket	0	0	0
SEPA incassomachtiging Schadeabonnement Particulieren	0	0	0
<b>Afwikkelen huidig schadepakket waaronder:</b>	0	0	105
Monitoren juiste opzegdata huidig schadepakket			
Monitoren opzegbevestiging huidig schadepakket			
Monitoren aansluiting en overgang oud/nieuw			
Schadebehandeling	0	0	0
Verwerken polis mutaties	0	0	0
Periodieke screening op verlaging premie	0	0	0
Periodieke screening op verbetering voorwaarden	0	0	0
Polis administratie	0	0	0

Op nagenoeg alle schadeverzekeringen is 21% assurantiebelasting van toepassing.

## Tarievenlijst doorlopende dienstverlening en service Particulieren

### Doorlopende dienstverlening/nazorg op uw producten uit tabel 1 en 2 van pagina 8

Ons *Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren* biedt tegen betaling van € 15, - per maand all-in doorlopende dienstverlening en service zoals concreet beschreven in onze productvoorwaarden *Abonnement Inkomen Vermogen & Zorg Particulieren*. Wij verwijzen u voor gedetailleerde informatie naar de diverse productbijlagen en dienstenwijzers op onze website. Of vraag er naar bij u adviseur.

Nadat uw complexe financiële producten zijn geadviseerd en afgesloten gaan zij over in ons beheer en onderhouden wij de contacten voor u met de diverse instellingen. Dat betekent in praktijk dat nadat u uw contractstukken van ons heeft ontvangen, wij u proactief zullen benaderen. Zo streven wij er naar uw gegevens zo actueel mogelijk te houden. In praktijk betekent dit dat u ons minimaal eens in de twee jaar persoonlijk spreekt of ontmoet. Dus geen dikke mappen meer met verouderde gegevens. U hebt recht op de meest actuele gegevens via ons. Maak een afspraak met uw adviseur welke frequentie voor contact u het beste past.

### Doorlopende dienstverlening schadeverzekeringen particulieren uit tabel 3 hierboven

Ons *Schadeabonnement Particulieren* biedt tegen betaling van € 24, - per maand inclusief assurantiebelasting volledig provisievrige (netto) schadeverzekeringen in pakketvorm via onze volmacht partners en/of alle andere binnenlandse en buitenlandse marktpartijen, en all-in doorlopende dienstverlening en service zoals concreet beschreven in tabel 3 en onze productvoorwaarden *Schade abonnement Particulieren*. Wij verwijzen u hiervoor naar de bijlagen.

Na analyse van uw huidige verzekeringen doen wij u een voorstel voor een nieuw pakket schadeverzekeringen. Met onze werkwijze bespaart u aanzienlijk op uw maandelijkse premie. U bent minimaal tegen dezelfde voorwaarden verzekerd. Daar waar mogelijk zelfs tegen verbeterde actuele verzekeringsvoorwaarden anno nu.

Voor onze eerste werkzaamheden rekenen wij éénmalig € 105,00 afwikkelingskosten. Hiermee garanderen wij dat uw nieuw pakket naadloos aansluit op uw bestaand pakket zonder overlappingsen of dubbele premies. Wij monitoren dit samen met u!



# FINANCIAL CONNECTED

Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning

## **Kosten en overige tarieven voor doorlopende dienstverlening Zakelijke Schadeverzekeringen**

Wij doen onze zakelijke relaties op aanvraag én na een grondige analyse van uw risico's altijd een individueel aanbod.

## **Onze maatwerkdiensten, werkzaamheden en verrichtingen**

Naast onze vaste tarieven zijn al onze werkzaamheden ook op basis van een uurtarief mogelijk. Wij hanteren daarbij een uurtarief van € 127,50 exclusief BTW.

## **Overige kosten**

Voor de totstandkoming van de hypotheek, verzekering of andere financiële producten kunnen bepaalde extra kosten van toepassing zijn, die separaat in rekening worden gebracht. Indien voor u van toepassing, wordt dit aan u kenbaar gemaakt tijdens ons adviestraject. Daarbij kunt u denken aan: taxatiekosten, makelaarskosten, kosten van een bouwkundige keuring, kosten in verband met de Nationale Hypotheek Garantie en notariskosten. Bovendien worden offerteaanvraag- en/of dossierkosten via inkooporganisaties of serviceproviders en andere externe partijen, indien van toepassing, afzonderlijk aan u doorberekend. Deze externe kosten maken derhalve geen onderdeel uit van ons honorarium "Advies" + "Afsluiten" en/of Afwikkelen.

Na overleg met uw adviseur is het in uitzonderlijke situaties, mits passend binnen de wettelijk vastgestelde kaders, mogelijk om van onze tarieven af te wijken.

## **Wat u nog meer over ons moet weten...**

FinancialConnected maakt nergens onderdeel van uit. Wij kunnen in vrijheid producten van alle verzekeraars en banken adviseren. Vraag bij uw adviseur naar een selectie van uw persoonlijke top 5.

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die verzekeringsmaatschappijen en banken voeren. Zodoende houden wij de aanbieders van financiële producten continu in de peiling. Daardoor kunnen wij roulerend in de tijd, met een geselecteerd aantal voorkeursmaatschappijen werken. Wij bepalen deze selectie zelf en uiteraard onafhankelijk van de financiële instellingen. In beginsel vergelijken wij dan ook de aanbiedingen van deze partijen voor u. Op basis van uw persoonlijke situatie helpen wij u bij uw keuze met een oplossing die het beste bij u past.

## **Wat vragen wij van u?**

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren, zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Daarom vragen wij u ons zo volledig mogelijk inzicht te geven in uw persoonlijke en financiële situatie en wensen. Soms kan deze informatie persoonlijk en gevoelig zijn, zoals, kredieten, alimentatie of informatie over uw betalingsverleden, de zgn. BKR registraties. Toch is het erg belangrijk dat u ons volledig inzicht geeft in al deze gegevens. Wij hebben dit écht nodig om uw belangen te behartigen en u voorkomt hiermee onnodige en verkeerde adviezen. Daarbij kunt u ook bepaalde risico's lopen. U kunt er van op aan dat wij uiterst zorgvuldig en vertrouwelijk met uw persoonlijke gegevens omgaan.



# FINANCIALCONNECTED

Hypotheeken - Verzekeringen - Financiële Planning

Wij doen al onze werkzaamheden met de uiterste zorg en aandacht en proberen natuurlijk foutloos te werken. Toch, vragen wij u alle informatie, contracten, adviezen, polissen en voorwaarden die wij voor u (laten) opmaken en aan u verstrekken aandachtig door te lezen en te controleren op onvolkomenheden. Door onopgemerkte fouten zou u mogelijk een verkeerd advies kunnen ontvangen of bepaalde voordelen of kortingen kunnen mislopen of op een andere wijze benadeeld kunnen worden. Dat willen wij met elkaar tot een uiterst minimum beperken. U mag gerust contact met ons opnemen als u twijfelt aan de juistheid van bepaalde informatie.

Wilt u ons tijdens de contractslooptijd van uw financiële producten op de hoogte houden van wijzigingen in uw contactgegevens zoals uw e-mail of telefoon of wijzigingen in uw persoonlijke situatie en omstandigheden of anderszins die van invloed zouden kunnen zijn op deze producten. U moet daarbij denken aan een verhuizing, andere baan, u gaat trouwen, gezinsuitbreiding, of u raakt arbeidsongeschikt of werkloos. Mocht zich een omstandigheid voordoen waarbij u twijfelt aan de relevantie, raadpleeg ons gerust en neemt u contact op.

## Verder nog iets?

Wij zijn er van overtuigd dat wij u met dit document een prima inzicht en overzicht geven in wat u van ons mag verwachten, echter volledig kan dit document niet zijn. Wij vinden het belangrijk dat u goed geïnformeerd bent, dus als u informatie mist willen wij u graag aanvullend toelichting geven. Neem contact met ons op.

## Contactinformatie

### FINANCIALCONNECTED

Postbus 9054  
1800 GB ALKMAAR

KvK. Alkmaar 54 64 14 62

T (072) 850 81 72  
M Paco Polonio: 06 – 48 66 23 03  
M Erwin Molenaar: 06 – 51 95 89 69

I [www.financialconnected.nl](http://www.financialconnected.nl)  
E [info@financialconnected.nl](mailto:info@financialconnected.nl)

## Advies uitsluitend op afspraak en bij u thuis

Maandag tot en met vrijdag van 9.30 tot 17.00 uur

Afspraken buiten de standaard openingstijden zijn in overleg met uw adviseur in te plannen.



*Financialconnected ontzorgt..!*