

Inhoud van de Advidens - Kredietshop dienstenpakketten 2023

	Hypotheek Zeker	Zorgenvrij Koop/Huur	Geen Nazorg
Maandelijkse kosten dienstenpakket	€ 16,50	€ 24,95	-
Algemeen Dienstenpakket			
Herzien rapport totaal advies en een update gesprek met een financieel adviseur **		1 x per 3 jaar	✗
Herzien rapport hypotheekadvies en een update gesprek met een financieel adviseur **	1 x per 4 jaar		✗
Updategesprek met een binnendienst adviseur totaal advies**		1 x per jaar	✗
Updategesprek met een binnendienst adviseur **	1 x 2 jaar		✗
Hypotheekrentecheck, Renteverlaging dmv aflossen of waardestijging woning, Beoordelen oversluiten rendabel**	1 x 2 jaar	1 x per jaar	✗
Einde rentevastperiode - 6 maanden voor de afloop van de rentevast periode + begeleiding renteverlening**	✓	✓	✗
Bewaken spaardoelen	hypotheek	alle doelen	✗
Begeleiden bij tussentijdse extra aflossingen. Bereiken einddatum hypotheek**	✓	✓	✗
Beantwoorden financiële vragen	hypotheek	alle vragen	✗
Tijdens kantooruren telefonisch bereikbaar en altijd bereikbaar via e-mail	✓	✓	✓
Periodieke financiële nieuwsbrief met het laatste financiële nieuws	✓	✓	✓
Advidens Digimap toegang	✓	✓	✗
Bijhouden van jouw digitale financiële dossier + fiscaliteit hypotheek. Vastleggen van jouw gegevens in Adviessoftware	✓	✓	Basis
1e Oriëntatie bij relatiebeëindiging	2 uur	2 uur	1/2 uur
Financieel advies bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid	✓	✓	✗
Check op arbeidsvoorwaarden en pensioen bij nieuwe baan / overname werkgever etc.	✓	✓	✗
Korting op vaste verrichtingen tarief advies	7,5%	10%	0%
Levens-, overlijdensrisico- en uitvaartverzekeringen			
Check op premie en voorwaarden alle via Advidens lopende levensverzekeringen**	✗	1 x per 3 jaar	✗
Check op premie en voorwaarden via Advidens lopende polis overlijdensrisico bij hypotheek **	1 x per 4 jaar	nvt	✗
Vragen en afwikkelen van wijzigingen op via Advidens lopende polissen	✓	✓	✗
Beantwoorden vragen over levens-, overlijdensrisicozekerings en waardeoverzicht mits verbonden aan de hypotheek	✓	✓	✗
Beantwoorden vragen over alle levens-, overlijdensrisico-, uitvaartverzekeringen incl. waardeoverzicht	✗	✓	✗
Financieel advies door adviseur bij overlijden van één van de gezinsleden aangaande financiële zaken	✓	✓	✗
Bewaken premiebetaling en in stand houden dekking	✓	✓	✗
Krediet begeleiding (ook financial lease)			
Overstapservice elders lopende kredieten	✓	✓	✓
Afsluiten en wijzigen krediet inclusief administratieve afwikkeling	✓	✓	✓
Bewaken betaling maandlast	✓	✓	✗
Schadeverzekeringen, Zorgpolis en lastenverzekering			
Periodieke Check en wijzigen van alle via Advidens lopende schade- en zorgverzekeringen	✗	1 x per jaar	✗
Overstapservice/vergelijken elders lopende bestaande schadeverzekeringen incl administratieve afwikkeling	✓	✓	✓
Hulp bij schadeafwikkeling en begeleiding	✓	✓	✓
Hulp bij schadeafwikkeling en begeleiding bij niet via Advidens lopende verzekeringen	✗	✓	✗
Zakelijk Dienstenpakket			
Ondernemerspakket voor lijfrente jaarlijkse update (exclusief BTW)	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00
Ondernemerspakket voor inkomens AOV jaarlijkse update (exclusief BTW)	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00
Fiscaal Dienstenpakket			
Aangifte Inkomstenbelasting (inkomen/eigen woning) en/of voorlopige teruggave (per maand incl. BTW)	€ 10,44	€ 10,44	€ 10,44

** Alle werkzaamheden worden indien mogelijk gedaan via telefoon, e-mail en/of webcamadvies