

Dit zijn de drie pakketten van **Actief Beheer**

# Financieel gezond door de jaren heen

Om je te helpen kiezen, vind je op de volgende pagina's een aantal vragen. Kijk welke vraag jij hebt en ontdek welk pakket daarbij past!

## Minimaal

Jij bepaalt wanneer je ons inschakelt en geeft wijzigingen zelf aan ons door.

- ✓ Eén plek voor al je geldzaken
- ✓ Kleine wijzigingen doorvoeren zoals naams- of adreswijziging
- ✓ Informatie over ontwikkelingen die voor jou van belang zijn
- ✓ Met regelmaat een nieuwsbrief vol tips en tricks
- ✓ Korte vragen direct beantwoord via e-mail of telefoon

## Basis

Een tikje op je schouder om je weer bewust te maken van je hypotheek en welke verbeteringen je kunt doorvoeren. Persoonlijk en actueel.

Extra inbegrepen:

- ✓ Jaarlijkse nazorg op je hypotheek

Altijd inbegrepen:

- ✓ Eén plek voor al je geldzaken
- ✓ Kleine wijzigingen doorvoeren zoals naams- of adreswijziging
- ✓ Informatie over ontwikkelingen die voor jou van belang zijn
- ✓ Met regelmaat een nieuwsbrief vol tips en tricks
- ✓ Korte vragen direct beantwoord via e-mail of telefoon

## Extra

Elk jaar een persoonlijk gesprek om je geldzaken te bekijken: waar kan je besparen? Welke veranderingen vinden er plaats in je leven? Waar zitten verbeterpunten? In twee uur bespreken we alle actuele vragen die bij je leven en geven je advies over waar je kunt verbeteren.

Extra inbegrepen:

- ✓ Jaarlijkse nazorg op je hypotheek
- ✓ Hulp bij veranderingen in je situatie
- ✓ Voortgang bewaken op je financiële plan
- ✓ Inkomensbelasting bespreken
- ✓ Advies waar je kan besparen of winst kan behalen

Altijd inbegrepen:

- ✓ Eén plek voor al je geldzaken
- ✓ Kleine wijzigingen doorvoeren zoals naams- of adreswijziging
- ✓ Informatie over ontwikkelingen die voor jou van belang zijn
- ✓ Met regelmaat een nieuwsbrief vol tips en tricks
- ✓ Korte vragen direct beantwoord via e-mail of telefoon

De pakketten zijn bedoeld als een houvast, werkzaamheden buiten het pakket worden gefactureerd.

# Actief Beheer

## Welk pakket past bij mij?

Om je goed te helpen vind je hieronder en op de volgende pagina een aantal vragen. Kijk welke vraag nu of komend jaar bij jou speelt en welk pakket daarbij past!

Wil jij elk jaar een tikje op je schouder of alles nog klopt? Dan past het pakket **Basis** bij jou.

	Minimaal € 0,- p.m.	Basis € 8,- p.m.	Extra € 23,- p.m.
Ik wil zelf actie ondernemen als er iets verandert in mijn situatie. Welk pakket past dan het best?	✓		
Ik wil elk jaar even door mijn geldzaken om te kijken of alles nog klopt. Welk pakket past dan het best?		✓	
Ik ga bij een ander bedrijf werken. Verandert er dan iets in mijn geldzaken?		✓	✓
Ik ga trouwen of ga juist alleen verder. Wat betekent dat voor mijn geldzaken?		✓	✓
Ik heb een paar verzekeringen. Passen die nog bij mijn situatie?		✓	✓
Ik wil graag de aangifte Inkomstenbelasting samen doorlopen, doe ik het goed?			✓
Ik wil mijn woning levensbestendig maken. Hoe regel ik dat financieel?			✓
Wanneer moet ik wel of niet verduurzamen i.v.m. de aangepaste leennormen?			✓
Mijn woning heeft energielabel C of D en de prijs van mijn woning daalt. Kan ik verduurzamen?			✓
Wat betekent het nieuwe pensioenstelsel voor mijn situatie? Moet ik zelf gaan sparen?			✓
Ik weet dat de pensioenen veranderen. Wat betekent dat voor ons als ik of mijn partner komt te overlijden?			✓
Ik wil graag eerder stoppen met werken. Kan dat? En wat verandert er dan voor mij?			✓
We denken na over een grotere woning, wat zijn onze mogelijkheden?			✓
De rentevaste periode van mijn hypotheek loopt binnenkort af. Wat betekent dat voor mij?			✓
Ik wil aflossen op mijn hypotheek. Maar is dat wel handig?			✓
De waarde van mijn huis is gestegen. Kan ik nu ook minder rente betalen voor mijn hypotheek? Hoe regel ik dat?			✓
Ik kan mijn aflossingsvrije hypotheek op de einddatum niet afbetalen. Wat kan ik het beste doen?			✓
Ik denk dat mijn toekomst er anders uitziet dan hoe het eruitzag toen ik mijn hypotheek afsloot. Hoe heeft dat invloed op mijn geldzaken?			✓

Bij het pakket **Minimaal** onderneem jij zelf actie. Bij het pakket **Basis** ondernemen wij actie en geven we je advies in een gesprek van 30 minuten. Bij het pakket **Extra** ondernemen wij óók actie en geven we je advies. Het Extra-gesprek duurt maximaal 120 minuten. De tarieven worden jaarlijks aangepast.

# Actief Beheer

## Welk pakket past bij mij?

Kijk welke vraag nu of komend jaar bij jou speelt en welk pakket daarbij past!

Wil je jaarlijks een uitgebreid, persoonlijk gesprek met een adviseur om je geldzaken te bespreken? Kies dan voor het pakket **Extra**.

	Minimaal € 0,- p.m.	Basis € 8,- p.m.	Extra € 23,- p.m.
Hoe zorg ik ervoor dat mijn geld goed wordt overgedragen aan mijn nabestaanden?			✓
Ik wil graag mijn geld en bezittingen nu al overdragen aan mijn kinderen. Wat zijn slimme keuzes die ik kan maken?			✓
Hoe zorg ik ervoor dat ik er in de toekomst niet op achteruit ga? Hoe zorg ik goed voor mijn geldzaken, investeringen en bezittingen?			✓
Ik heb een specifieke wens als het gaat over mijn overlijden. Passen mijn verzekeringen en andere geldzaken bij die wens?			✓
Wij zijn getrouwd in beperkte gemeenschap van goederen. Hoe kunnen wij het vergoedingsrecht vaststellen?			✓
Als ik langdurig ziek word, kan ik dan in mijn huis blijven wonen?			✓
Als ik langdurig ziek word, hoe zorg ik ervoor dat ik geen hoge eigen bijdrage hoeft te betalen?			✓
De samenstelling van ons gezin verandert. Welke invloed heeft dat op onze financiële wensen of doelstellingen?			✓
Onze kinderen gaan studeren. Hoe dragen wij daar het beste aan bij?			✓
Ik wil mijn kinderen helpen met hun eerste huis. Hoe doe ik dat het best?			✓
Kunnen jullie mij helpen bij het controleren van mijn toeslagen?			✓

Bij het pakket **Minimaal** onderneem jij zelf actie. Bij het pakket **Basis** ondernemen wij actie en geven we je advies in een gesprek van 30 minuten. Bij het pakket **Extra** ondernemen wij óók actie en geven we je advies. Het Extra-gesprek duurt maximaal 120 minuten. De tarieven worden jaarlijks aangepast.