

## **SERVICEABONNEMENT FINANCIEL TOP FIT**

Dordrecht,

Geachte heer/mevrouw

### **Introductie**

U heeft een hypotheek met of zonder schadeverzekeringen afgesloten, u laat uw belasting verzorgen en u wil ook wel graag regelmatig uw persoonlijke situatie met betrekking tot uw inkomensrisico's laten beoordelen.

Een hypotheek heeft een looptijd van meerdere jaren. Wij bieden aan om u voor langere tijd te blijven adviseren en bijstaan bij vragen, veranderingen en wensen doormiddel van een Serviceabonnement. De diensten die wij dan verlenen hebben betrekking op:

1. de afgesloten hypotheek
2. de jaarlijkse belastingaangifte
3. de schadeverzekeringen die met de woning en met uw privésituatie verband houden
4. het jaarlijks uitvoeren van een risicoanalyse gericht op het inkomen en uw vaste uitgaven.  
Samengevat : het betaalbaar houden van uw vaste uitgaven

In dit abonnement leggen wij graag de afspraken vast die wij met u maken over onze dienstverlening.

### **Voor wie is het abonnement bestemd**

Nadat het abonnement is afgesloten hebben de volgende personen recht op de dienstverlening die in het abonnement is omschreven:

- De consument die het abonnement heeft afgesloten;
- Diens partner met wie hij samenwoont.

### **Varianten in omvang dienstverlening**

Niet elke cliënt heeft behoefte aan dezelfde dienstverlening. Wij geven u daarom graag de keuze uit meerdere servicevormen in verschillende combinaties: Hypotheek / Belasting / Verzekering / Inkomensrisico's. De te kiezen varianten zijn:

1. Belasting / Verzekering	€12,50
2. Hypotheek / Verzekering / Inkomensrisico's	€15,-
3. Hypotheek / Belasting / Verzekering	€17,50
4. Hypotheek / Belasting / Verzekering / Inkomensrisico's	€22,50

## Partijen

Wij verrichten onze werkzaamheden gedurende het bestaan van dit Serviceabonnement tussen u en Financieel Onderhoud. Als onze opdrachtgever wordt beschouwd:

De heer/mevrouw : \_\_\_\_\_  
 Straat : \_\_\_\_\_  
 Postcode / Plaats : \_\_\_\_\_  
 Telefoonnummer : \_\_\_\_\_  
 E-mailadres : \_\_\_\_\_

Het abonnement heeft betrekking op uw bestaande hypotheek- en verzekerings situatie inclusief de aan deze hypotheek gerelateerde vermogens-/spaar-/beleggingsproducten, schadeverzekeringen en inkomensverzekeringen. Deze dienstverleningen kunnen naar behoefte worden uitgebreid met het verzorgen van een jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting.

## Uw gekozen abonnement

Verder in dit document lichten wij beide abonnementsvormen aan u toe. U kunt kiezen uit een abonnement variant **met** en **zonder** de verzorging van uw belastingaangifte.

## Kosten

De kosten van het door u gekozen abonnement zijn inclusief eventueel verschuldigde btw en assurantiebelasting.

Indien wij een schadeverzekering voor u afsluiten, dan betaalt u hiervoor een verzekeringspremie aan de verzekeringsmaatschappij. In die premie kan een vergoeding voor de tussenpersoon zijn inbegrepen voor het afsluiten en het beheer van de verzekering en voor het begeleiden van mogelijke schades. Als extra dienstverlening is in dit abonnement opgenomen: het jaarlijks analyseren en beoordelen van uw verzekeringspakket, door middel van een vergelijk van actuele premies en voorwaarden, gevolgd met een advies van ons kantoor.

## Duur van het abonnement

Deze overeenkomst wordt aangegaan met ingang van . . / . . / . . . . voor de termijn van 12 maanden. Na 12 maanden wordt het abonnement stilzwijgend voortgezet voor onbepaalde tijd. Vanaf dat moment is het abonnement voor u en voor ons dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand.

## Betaling / Incassomachtiging

Voor de betaling van de maandelijkse abonnementskosten wordt door u aan ons een incassomachtiging verstrekt. Deze geeft ons het recht om maandelijks automatisch het afgesproken bedrag bij u te incasseren.

## Wanneer kunt u geen gebruik meer maken van het abonnement

Er zijn twee situaties waarin u geen gebruik meer kunt maken van onze dienstverlening op grond van het door u afgesloten abonnement:

1. Op het moment dat het abonnement door opzegging is beëindigd;
2. Op het moment dat u gedurende twee maanden achterstallig bent met het voldoen van het abonnementsbedrag en ondanks dat wij u hierop gewezen hebben nalatig blijft dit abonnementsgeld te betalen.

### **Wat kunt u doen indien u een klacht heeft**

Indien u ontevreden bent over onze dienstverlening dan verzoeken wij u dit onmiddellijk aan ons te laten weten. Wij zullen dan proberen uw klacht op te lossen. Indien u vervolgens niet tevreden bent over onze reactie dan kunt u:

- zich wenden tot de Ombudsman Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)), of
- uw klacht voorleggen aan de burgerlijke rechter.

### **Algemene leveringsvoorwaarden**

Op onze dienstverlening zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing.

### **Ondertekening**

Na uw akkoord, verzoeken wij u deze brief voor akkoord te ondertekenen en aan ons te retourneren. Door ondertekening verklaart u kennis te hebben genomen van en akkoord te gaan met de inhoud van de in deze aanbieding en daarbij behorende bijlagen omschreven dienstverlening en ook met de gestelde (algemene) voorwaarden waaronder wij genoemde diensten leveren.

Voorts verzoeken wij u de machtiging automatische incasso waar nodig in te vullen en ondertekend aan ons te terug te sturen.

Na ontvangst van de door u ondertekende documenten vangen wij onze dienstverlening aan.

Wij danken u hartelijk voor het in ons gestelde vertrouwen.

Met vriendelijke groet,  
Financieel Onderhoud  
Paul de Kok, Erkend Financieel Adviseur

Voor akkoord,

**Keuze Abonnement** : Hypotheek / Belasting / Verzekeringen / Inkomensrisico's  
**Bedrag per maand** : € 12,50 / € 15,- / 17,50 / 22,50  
**IBAN nummer** : NL .. \_\_\_\_\_ .....

**Datum** : \_\_\_\_\_  
**Naam** : \_\_\_\_\_  
**Handtekening** : \_\_\_\_\_