

# advieskracht.

## Dienstverlening en nazorg

<b>Activiteiten na het afsluiten van de hypotheek.</b> Wat valt onder de wettelijke nazorg en wat is aanvullende nazorg-dienstverlening of een nieuwe dienst.	Service-werkzaamheden in aansluiting op bemiddeling	Aanvullende nazorg	Nieuwe dienst
<b>Algemeen:</b>			
Beantwoording vragen over het oorspronkelijke advies	*		
Beantwoording informatievragen over correspondentie aanbieders inzake het product	*		
Beantwoording adviesvragen over correspondentie aanbieders inzake het product		*	
Signaleren en informeren over nieuwe wet- en regelgeving	*		
Advies over nieuwe wet- en regelgeving en de specifieke gevolgen voor de klant			*
Gewijzigde klantgegevens doorgeven aan aanbieder	*		
Informatie van aanbieder inzake het product doorgeven aan klant	*		
Begeleiding klacht over aanbieder		*	
Begeleiding bij betalingsachterstanden (verzoek vanuit klant)		*	
Begeleiding bij betalingsachterstanden (verzoek vanuit aanbieder)			*
Vraag over wijziging persoonlijke situatie		*	
Advies over gevolgen wijziging persoonlijke situatie			*
Agenderen en informeren voorzienbare impactvolle gebeurtenissen		*	
<b>Geldlening:</b>			
Verhoging of 2e hypotheek			*
Omzetten hypotheek naar andere hypotheekvorm			*
Begeleiding en advisering gedeeltelijke of volledige aflossing hypotheek			*
Begeleiding bouwdepot		*	
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid			*
Begeleiding hertoets Starterslening			*
<b>Rente:</b>			
Signalering einde rentevaste periode	*		

Begeleiding, advisering, onderhandelen nieuwe rentevaste		*	
Signaleren en informeren over tussentijds lagere rente dankzij gestegen waarde woning (vervallen rente-opslag)		*	
Advies tussentijds lagere rente dankzij gestegen waarde woning (vervallen rente-opslag)		*	
Signaleren en informeren tussentijds lagere rente bij huidige of andere aanbieder		*	
Advies- en bemiddeling tussentijds lagere rente bij huidige of andere aanbieder			*
Monitoring variabele hypotheekrente		*	
Signaleren en informeren betaalbaarheid (bijv. gevolgen rentestijging of daling bij volgende rentevastperiode)		*	
Advies over betaalbaarheid (bijv. gevolgen rentestijging of daling bij volgende rentevastperiode)			*
<b>Kapitaalopbouw:</b>			
Signaleren en informeren extra premiestorting of inleg, premie vrijmaken of afkoop		*	
Advies over extra premiestorting of inleg, premie vrijmaken of afkoop			*
Monitoren ontwikkeling doelkapitaal, uitvoeren geschiktheids- en passendheidstoets en risicoprofiel opmaken: Voor beleggersrekeningen, indien afgesproken in cliëntovereenkomst Voor beleggersrekeningen, indien uitgesloten in cliëntovereenkomst Voor overige producten met beleggingselement	*	*	*
Begeleiding en advies bij aanpassing fondskeuze		*	
Signaleren en informeren beëindiging verpanding	*		
Advies beëindiging verzekeringen of rekening			*
<b>Pensioen:</b>			
Periodiek inzichtelijk maken hypotheek en besteedbaar inkomen bij pensionering		*	
Begeleiding en advisering bij pensionering			*
<b>Overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid:</b>			
Signaleren en informeren of premie goedkoper kan		*	
Advies over aanpassing of wijziging verzekering			*
Bewaking passendheid hoogte dekking		*	
Informeren bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid		*	
Begeleiding en advisering bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid			*
<b>Uit elkaar gaan:</b>			
Begeleiding en advisering bij einde relatie			*

<b>Fiscaal:</b>			
Fiscale vragen beantwoorden over aftrekbaarheid, voorlopige teruggave, belastingaangifte in relatie tot het advies of het product	*		
Signaleren en informeren aanpassing KEW, SEW en BEW als gevolg van wetgeving	*		
Advies bij aanpassing KEW, SEW en BEW			*
Informeren over nieuwe wetgeving en invloed op bestaande verzekeringen of hypotheke	*		
Advies over nieuwe wetgeving en invloed op bestaande verzekeringen of hypotheke			*
Begeleiding voorlopige teruggave m.b.t. eigen woning (optioneel)			*
Begeleiding belastingaangifte m.b.t. eigen woning (optioneel)			*
Begeleiden bij bezwaar tegen WOZ-beschikking			*
<b>Beheer</b> – Om de nazorgactiviteiten uit te kunnen voeren, zullen wij ook bepaalde beheeractiviteiten moeten doen			
<b>Administratief:</b>			
Wijziging NAW-gegevens klant doorgeven aan aanbieder en invoeren in eigen CRM systeem	*		
Klachtregistratie	*		
Vastlegging advies en productgegevens in CRM systeem	*		
Schademelding overlijden of betalingsbeschermer en controle afwikkeling	*		
Signalering en agendering impactvolle gebeurtenissen (voorbeelden: einde rentevaste periode, kind 18 jaar, bereiken pensioen etc.)		*	
<b>Dienstverlening:</b>			
Informatie verstrekken over wijzigingen NAW-gegevens adviseur, fusie etc.	*		
Informatie verstrekken over (wijzigingen) in de dienstverlening (precontractuele informatie)	*		

**Servicewerkzaamheden in aansluiting op bemiddeling** – Deze werkzaamheden zitten verdisconteerd in de bemiddelingsvergoeding. Het zijn de wettelijke nazorgservice werkzaamheden. Hiervoor worden dus geen extra kosten in rekening gebracht. Zodra het product beëindigd wordt of een andere dienstverlener neem dit over, vervalt onze plicht om deze servicewerkzaamheden nog verder uit te voeren.

<b>Algemeen:</b>	<b>Geen additionele kosten</b>		
Beantwoording vragen over het oorspronkelijke advies	*		
Beantwoording informatievragen over correspondentie aanbieders inzake het product	*		
Signaleren en informeren over nieuwe wet- en regelgeving	*		
Gewijzigde klantgegevens doorgeven aan aanbieder	*		
Informatie van aanbieder inzake het product doorgeven aan klant	*		
<b>Rente:</b>			
Signalering einde rentevaste periode	*		
<b>Kapitaalopbouw:</b>			
Monitoren ontwikkeling doelkapitaal, uitvoeren geschiktheids- en passendheidstoets en risicoprofiel opmaken: Voor beleggersrekeningen, indien afgesproken in cliëntovereenkomst	*		
Signaleren en informeren beëindiging verpanding	*		
<b>Fiscaal:</b>			
Fiscale vragen beantwoorden over aftrekbaarheid, voorlopige teruggave, belastingaangifte in relatie tot het advies of het product	*		
Signaleren en informeren aanpassing KEW, SEW en BEW als gevolg van wetgeving	*		
Informeren over nieuwe wetgeving en invloed op bestaande verzekeringen of hypotheke	*		
<b>Beheer</b> – Om de nazorgactiviteiten uit te kunnen voeren, zullen wij ook bepaalde beheeractiviteiten moeten doen			
<b>Administratief:</b>			
Wijziging NAW-gegevens klant doorgeven aan aanbieder en invoeren in eigen CRM systeem	*		
Klachtregistratie	*		
Vastlegging advies en productgegevens in CRM systeem	*		
Schademelding overlijden of betalingsbeschermer en controle afwikkeling	*		
<b>Dienstverlening:</b>			
Informatie verstrekken over wijzigingen NAW-gegevens adviseur, fusie etc.	*		

Informatie verstrekken over (wijzigingen) in de dienstverlening (precontractuele informatie)	*		
--	---	--	--

**Aanvullende nazorg** – Deze werkzaamheden zijn optioneel af te nemen met een serviceabonnement of op basis van het uurtarief. Kiest met voor een abonnement, dan worden er naast de abonnementskosten geen additionele kosten in rekening gebracht voor deze dienstverlening. Afhankelijk van het gekozen serviceabonnement worden deze diensten verricht voor één complexproduct (Brons) of voor al je complexe financiële producten (Zilver en Goud). Wij nemen niet alleen werk uit handen, maar je realiseert hierdoor ook vaak financieel voordeel, omdat wij (bespaar)mogelijkheden zien, waar jezelf deze vaak niet ziet. Onderstaand zie je de werkzaamheden en dienstverlening die binnen de abonnementen valt, inclusief de servicewerkzaamheden die onder de wettelijke nazorgservice vallen.

Algemeen:		Betaling middels een abonnement of o.b.v. uurtarief	
Beantwoording vragen over het oorspronkelijke advies		*	
Beantwoording informatievragen over correspondentie aanbieders inzake het product		*	
Beantwoording adviesvragen over correspondentie aanbieders inzake het product		*	
Signaleren en informeren over nieuwe wet- en regelgeving		*	
Gewijzigde klantgegevens doorgeven aan aanbieder		*	
Informatie van aanbieder inzake het product doorgeven aan klant		*	
Begeleiding klacht over aanbieder		*	
Begeleiding bij betalingsachterstanden (verzoek vanuit klant)		*	
Vraag over wijziging persoonlijke situatie		*	
Agenderen en informeren voorzienbare impactvolle gebeurtenissen		*	
<b>Geldlening:</b>			
Begeleiding bouwdepot		*	
<b>Rente:</b>			
Signalering einde rentevaste periode		*	
Begeleiding, advisering, onderhandelen nieuwe rentevaste		*	
Signaleren en informeren over tussentijds lagere rente dankzij gestegen waarde woning (vervallen rente-opslag)		*	
Advies tussentijds lagere rente dankzij gestegen waarde woning (vervallen rente-opslag)		*	
Signaleren en informeren tussentijds lagere rente bij huidige of andere aanbieder		*	
Monitoring variabele hypotheekrente		*	
Signaleren en informeren betaalbaarheid (bijv. gevolgen rentestijging of daling bij volgende rentevastperiode)		*	

<b>Kapitaalopbouw:</b>			
Signaleren en informeren extra premiestorting of inleg, premie vrijmaken of afkoop		*	
Monitoren ontwikkeling doelkapitaal, uitvoeren geschiktheids- en passendheidstoets en risicoprofiel opmaken: Voor beleggersrekeningen, indien afgesproken in cliëntovereenkomst Voor overige producten met beleggingselement		*	
Begeleiding en advies bij aanpassing fondskeuze		*	
Signaleren en informeren beëindiging verpanding		*	
<b>Pensioen:</b>			
Periodiek inzichtelijk maken hypotheek en besteedbaar inkomen bij pensionering		*	
<b>Overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid:</b>			
Signaleren en informeren of premie goedkoper kan		*	
Bewaking passendheid hoogte dekking		*	
Informeren bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid		*	
<b>Fiscaal:</b>			
Fiscale vragen beantwoorden over aftrekbaarheid, voorlopige teruggave, belastingaangifte in relatie tot het advies of het product		*	
Signaleren en informeren aanpassing KEW, SEW en BEW als gevolg van wetgeving		*	
Informeren over nieuwe wetgeving en invloed op bestaande verzekeringen of hypotheeken		*	
<b>Beheer</b> – Om de nazorgactiviteiten uit te kunnen voeren, zullen wij ook bepaalde beheeractiviteiten moeten doen			
<b>Administratief:</b>			
Wijziging NAW-gegevens klant doorgeven aan aanbieder en invoeren in eigen CRM systeem		*	
Klachtregistratie		*	
Vastlegging advies en productgegevens in CRM systeem		*	
Schademelding overlijden of betalingsbeschermer en controle afwikkeling		*	
Signalering en agendering impactvolle gebeurtenissen (voorbeelden: einde rentevaste periode, kind 18 jaar, bereiken pensioen etc.)		*	
<b>Dienstverlening:</b>			
Informatie verstrekken over wijzigingen NAW-gegevens adviseur, fusie etc.		*	
Informatie verstrekken over (wijzigingen) in de dienstverlening (precontractuele informatie)		*	

**Nieuwe dienst** – Deze werkzaamheden zijn optioneel af te nemen met het Advieskracht Goud-abonnement of op basis van het uurtarief. Extra t.o.v. de serviceabonnementen Brons en Zilver, zijn in het Goud-abonnement ook een aantal advies werkzaamheden opgenomen. Naast de abonnementskosten worden er in sommige gevallen additionele kosten voor advies- en bemiddeling in rekening gebracht. Dat komt omdat de advies- en bemiddelingswerkzaamheden in die specifieke gevallen veel meer tijd in beslag nemen dan waar de advieswerkzaamheden die in het abonnement zijn opgenomen. Wel ontvangt me met het Goud-abonnement 25% korting op het totaal tarief van de meeste advies- en bemiddelingskosten. Zo wordt onze loyale klantrelatie ook financieel beloond.

<b>Algemeen:</b>			<b>Betaling middels het Goud-abonnement of o.b.v. uurtarief tenzij anders vermeld</b>
Beantwoording vragen over het oorspronkelijke advies			*
Beantwoording informatievragen over correspondentie aanbieders inzake het product			*
Beantwoording adviesvragen over correspondentie aanbieders inzake het product			*
Signaleren en informeren over nieuwe wet- en regelgeving			*
Advies over nieuwe wet- en regelgeving en de specifieke gevolgen voor de klant			*
Gewijzigde klantgegevens doorgeven aan aanbieder			*
Informatie van aanbieder inzake het product doorgeven aan klant			*
Begeleiding klacht over aanbieder			*
Begeleiding bij betalingsachterstanden (verzoek vanuit klant)			*
Begeleiding bij betalingsachterstanden (verzoek vanuit aanbieder)			*
Vraag over wijziging persoonlijke situatie			*
Advies over gevolgen wijziging persoonlijke situatie			*
Agenderen en informeren voorzienbare impactvolle gebeurtenissen			*
<b>Geldlening:</b>			
Verhoging of 2e hypotheek			Zie tarievenlijst 25% korting
Omzetten hypotheek naar andere hypotheekvorm			Zie tarievenlijst 25% korting
Begeleiding en advisering gedeeltelijke of volledige aflossing hypotheek			*
Begeleiding bouwdepot			*
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid (echtscheiding)			Zie tarievenlijst 25% korting
Begeleiding hertoets Starterslening			*

<b>Rente:</b>			
Signalering einde rentevaste periode			*
Begeleiding, advisering, onderhandelen nieuwe rentevaste			*
Signaleren en informeren over tussentijds lagere rente dankzij gestegen waarde woning (vervallen rente-opslag)			*
Advies tussentijds lagere rente dankzij gestegen waarde woning (vervallen rente-opslag)			*
Signaleren en informeren tussentijds lagere rente bij huidige of andere aanbieder			*
Advies- en bemiddeling tussentijds lagere rente bij huidige of andere aanbieder (oversluiten hypotheek)			Zie tarievenlijst 25% korting
Monitoring variabele hypotheekrente			*
Signaleren en informeren betaalbaarheid (bijv. gevolgen rentestijging of daling bij volgende rentevastperiode)			*
Advies over betaalbaarheid (bijv. gevolgen rentestijging of daling bij volgende rentevastperiode)			*
<b>Kapitaalopbouw:</b>			
Signaleren en informeren extra premiestorting of inleg, premie vrijmaken of afkoop			*
Advies over extra premiestorting of inleg, premie vrijmaken of afkoop			Zie tarievenlijst of beleggings-abonnement
Monitoren ontwikkeling doelkapitaal, uitvoeren geschiktheids- en passendheidstoets en risicoprofiel opmaken			*
Begeleiding en advies bij aanpassing fondskeuze			*
Signaleren en informeren beëindiging verpanding			*
Advies beëindiging verzekeringen of rekening			*
<b>Pensioen:</b>			
Periodiek inzichtelijk maken hypotheek en besteedbaar inkomen bij pensionering			*
Begeleiding en advisering bij pensionering			*
<b>Overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid:</b>			
Signaleren en informeren of premie goedkoper kan			*
Advies over aanpassing of wijziging verzekering			*
Bewaking passendheid hoogte dekking			*
Informeren bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid			*
Begeleiding en advisering (betaalbaarheid hypotheek) bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid			*



<b>Uit elkaar gaan:</b>			
Begeleiding en advisering bij einde relatie			Zie tarievenlijst 25% korting
<b>Fiscaal:</b>			
Fiscale vragen beantwoorden over aftrekbaarheid, voorlopige teruggave, belastingaangifte in relatie tot het advies of het product			*
Signaleren en informeren aanpassing KEW, SEW en BEW als gevolg van wetgeving			*
Advies bij aanpassing KEW, SEW en BEW			*
Informeren over nieuwe wetgeving en invloed op bestaande verzekeringen of hypotheke			*
Advies over nieuwe wetgeving en invloed op bestaande verzekeringen of hypotheke			*
Begeleiding voorlopige teruggave m.b.t. eigen woning			Zie tarievenlijst of belasting-abonnement
Begeleiding belastingaangifte m.b.t. eigen woning			Zie tarievenlijst of belasting-abonnement
Begeleiden bij bezwaar tegen WOZ-beschikking			Zie tarievenlijst of belasting-abonnement
<b>Beheer</b> – Om de nazorgactiviteiten uit te kunnen voeren, zullen wij ook bepaalde beheeractiviteiten moeten doen			
<b>Administratief:</b>			
Wijziging NAW-gegevens klant doorgeven aan aanbieder en invoeren in eigen CRM systeem			*
Klachtregistratie			*
Vastlegging advies en productgegevens in CRM systeem			*
Schademelding overlijden of betalingsbeschermer en controle afwikkeling			*
Signalering en agendering impactvolle gebeurtenissen (voorbeelden: einde rentevaste periode, kind 18 jaar, bereiken pensioen etc.)			*
<b>Dienstverlening:</b>			
Informatie verstrekken over wijzigingen NAW-gegevens adviseur, fusie etc.			*
Informatie verstrekken over (wijzigingen) in de dienstverlening (precontractuele informatie)			*