



Financiële Planning

Financiële planning

Goede oudedagsvoorziening.

Is uw pensioen en AOW wel toereikend?

Inkomensvoorziening bij arbeidsongeschiktheid

Kunt u uw vaste lasten, kosten van studerende kinderen en overige kosten blijven voldoen bij het wegvallen van uw inkomen?

Is er voldoende inkomen beschikbaar voor de nabestaanden indien u komt te overlijden? De kosten gaan ook dan gewoon door.

Heeft u een goede voorziening voor uw uitvaartkosten?

De nabestaanden worden hier anders mee geconfronteerd.

Studerende kinderen kost geld. Spaar nu voor dat moment.



Wel of geen advies

U bepaalt zelf of u wel of geen advies wilt bij het aanschaffen van een financieel product.

U heeft zich zelf goed georiënteerd en weet precies welk financieel product u wilt hebben. Vervolgens regelt u dit zelf met een maatschappij zonder dat u advies vraagt.

Indien u niet weet welk financieel product goed aansluit bij uw situatie op dit moment, dan kan u besluiten advies te vragen aan een onafhankelijk adviseur.



Intake

Voorafgaand aan het adviestraject houden wij een intakegesprek.

Indicatie van onze te verrichten werkzaamheden.

Onze beloning voor het advies en bemiddeling.

Het intakegesprek duurt ca. 1 uur en is altijd gratis en vrijblijvend.



Onze dienstverlening

Wij zijn onafhankelijk, vrije keuze verzekeraars.

Jarenlange ervaring, kwaliteit van voorwaarden en premie leiden tot een productaanbod.

Groot aanbod, geselecteerde verzekeraars.



Hoe werkt onze dienstverlening

Oriënteren

Vrijblijvend, wat doen wij, toelichting kosten en overhandiging dienstverleningsdocument.

Inventariseren

Vastlegging van uw wensen, persoonlijke en financiële situatie.

Analyseren / adviseren

Analyse maken op basis van uw wensen en risico's. Aansluitend advies.

Bemiddelen

Wij kunnen bemiddelen om na het advies een product af te sluiten.

Onderhoud

Uw persoonlijke en/of financiële situatie kan jaarlijks wijzigen. Door middel van een jaarlijks door ons aan te leveren vragenformulier, kunnen wij door aanlevering van uw gegevens vaststellen of uw gegevens nog aansluiten.



Uw eigen financieel dashboard

U krijgt van ons toegang tot uw eigen financieel dashboard. Met een eigen code kunt u inloggen en heeft u altijd toegang om uw gegevens aan te passen.

U kunt al uw persoonlijke en financiële gegevens invullen, zoals o.a. uw inkomen, vaste lasten en pensioengegevens.

Overzicht van uw financiële situatie bij overlijden, pensioen en arbeidsongeschiktheid.

Kunt u het zelf niet invullen? Wij kunnen u hier uiteraard bij assisteren.



Adviseren

Het analyseren van de informatie

Het opmaken/opvragen van offertes

Het opstellen van een advies

Het overleggen met aanbieders

Het bewaken van het bemiddelingstraject

Het controleren van het uiteindelijk product



Bemiddelen

Na het advies kunnen wij bemiddelen tot het afsluiten van de gewenste verzekering.

Na het afsluiten van een product kunnen er wijzigingen in uw persoonlijke en/of financiële situatie ontstaan.

Dekking sluit niet meer aan bij uw actuele situatie, wat dan?



Kosten advies

Adviestarieven	éénmalig	aanvraag
Pensioen (lijfrente)	€ 250,00	100,00
Arbeidsongeschiktheid (AOV)	€ 250,00	100,00
Overlijdensrisicoverzekering Nabestaanden	€ 250,00	100,00
Uitvaartverzekering	€ 100,00	50,00
Sparen studie kinderen	€ 100,00	50,00
Indien alle producten in ons advies worden meegenomen	€ 600,00	250,00
Assistentie bij het invullen van uw financieel dashboard	Op aanvraag	



Basisvergoeding

Door het afsluiten van een financieel product geldt een basisvergoeding van € 10,00 per maand. Voor een overlijdensrisicoverzekering, uitvaart en sparen € 2,50 per maand.

Beheer van polis, telefonisch vragen, prolongatie, etc..

Door middel van een tweejaarlijks door ons aan te leveren vragenformulier, kunnen wij door aanlevering van uw gegevens vaststellen of uw gegevens nog aansluiten.

Eventuele benodigde aanpassingen op basis van ons uurtarief van € 95,00.



Abonnement jaarlijks onderhoud

Om onverwachte kosten te voorkomen kunt u er ook voor kiezen een abonnement af te sluiten. In het abonnement is de basisvergoeding begrepen.

Abonnementstarieven	€ p/m
Pensioen (lijfrente)	€ 15,00
Arbeidsongeschiktheid (AOV)	€ 15,00
Overlijdensrisicoverzekering Nabestaanden	€ 2,50
Uitvaartverzekering	€ 2,50
Sparen studie kinderen	€ 2,50
Indien alle producten in ons advies worden meegenomen	€ 30,00



Belangrijk

Maakt u gebruik van andere fiscale aftrekposten en/of subsidies?

Overleg dan met uw belastingadviseur of het afsluiten van een financieel product geen consequenties heeft voor uw fiscaal voordeel.



Allart



Verzekeringen

Otto van Tussenbroekstraat 111
3059 LR Rotterdam (Nesselande)
Telefoon 010-2027870

info@allartverzekeringen.nl
www.allartverzekeringen.nl

AdfiZ
Adviseurs in Financiële Zekerheid
Vereniging van register-adviseurs, intermediairs en makelaars
in assurantien, pensioenen en financiële diensten

RIFD