



Van Woezik | financieel advies

ABONNEMENT NAZORG
HYPOTHECAIR KREDIET EN VERMOGENSOPBOUW
ALSMEDE ADVIES EN BEMIDDELING
AAN WONING GERELATEERDE SCHADEVERZEKERINGEN

Van Woezik Financieel Advies
Fluitenkruid 4
6663 GB Lent

info@vanwoezik.nl
www.vanwoezik.nl

tel (024) 663 40 83
tel (085) 002 04 00

**Bijlage: inhoud serviceabbonementen (januari 2025)**

Dienstverlening	Brons	Zilver	Goud
Kosten per maandincasso	€ 9,50 *	€ 24,50 *	€ 29,50 *

* De kosten van het door u gekozen abonnement zijn inclusief eventueel verschuldigde BTW en/of assurantiebelasting.

Je-Eerste-Huis pakket			
Continue begeleiding op financieel gebied bij de zoektocht naar eerste huis	Ja	Ja	Ja
Continu beschikbaarheid van een financieel adviseur tijdens zoektocht	Ja	Ja	Ja
Onbeperkt beantwoorden van vragen en geven informatie en tips over het kopen van eerste huis	Ja	Ja	Ja
Berekenen maximale leencapaciteit met de bijbehorende maandlasten	Ja	Ja	Ja
Ontvangen up-to-date berekeningen bij het wijzigen van de rente of na een nieuwe bezichtiging	Ja	Ja	Ja
Beheer hypotheekovereenkomst			
Digitale archivering van de documenten inzake de hypothecaire kredietovereenkomst met betrekking tot uw woning	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits door ons kantoor geadmistreerd
Overzicht bestaande hypotheekovereenkomst, met betrekking tot uw woning	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten
Onderhoud hypotheekovereenkomst			
Telefonisch advies bestaand hypothecair krediet (fair use policy)	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten
Persoonlijk onderhoudsgesprek op verzoek van relatie	Ja, mits via ons kantoor afgesloten eens per drie jaren	Ja, mits via ons kantoor afgesloten eens per drie jaren	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten eens per drie jaren
Jaarlijks op verzoek van relatie recht gratis adviesuren ad € 115 (prijs 2024) bestaand hypothecair krediet als gevolg van wijzigingen in uw actuele persoonlijke situatie	Ja, mits via ons kantoor afgesloten een uur per jaar	Ja, mits via ons kantoor afgesloten twee uren per jaar	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten twee uren per jaar



Dienstverlening	Brons	Zilver	Goud
Informatie over relevante veranderingen van algemene aard op het gebied van sociale of fiscale wetgeving voor zover in het algemeen van belang voor consumenten met een hypotheecair krediet	Ja	Ja	Ja
Verkort advies bij oversluiten bestaand hypotheecair krediet naar nieuw hypotheecair krediet indien dit door wijziging in uw persoonlijke situatie en/of ontwikkelingen in het actuele aanbod van geldverstrekkers voor u passend is	Ja, mits via ons kantoor afgesloten eens in de 4 jaar	Ja, mits via ons kantoor afgesloten eens in de 2 jaar	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten eens in de 2 jaar
Advies over te kiezen renteperiode bij verstrijken renteverval periode	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten
Advies en afhandeling bij niet-reguliere aflossing en op welke wijze deze aflossing het best kan geschieden	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten
Voorafgaand aan het moment waarop de hypotheek moet worden afgelost, bespreken wij op welke wijze deze aflossing het best kan geschieden	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	
Ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid in het geval van scheiding	Nee	Nee	Ja
Korting op de standaard advies- en afhandelingskosten bij toekomstige dienstverlening hypotheek via vaste vergoeding en/of uurtarief	Ja, 10%	Ja, 15%	Ja, 20%



Dienstverlening	Brons	Zilver	Goud
Advisering vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen en betalingsbeschermers			
Netto premie vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen en betalingsbeschermers	Ja	Ja	Ja
Beheer vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen en betalingsbeschermers			
Archivering van vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen en betalingsbeschermers met betrekking tot uw woning die eventueel door u via een ander financieel dienstverlener zijn afgesloten dan wel rechtstreeks bij een verzekeringsmaatschappij zijn afgesloten	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Online overzicht bestaande vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen en betalingsbeschermers met betrekking tot uw woning	Ja, mits de maatschappij deze mogelijkheid biedt.	Ja, mits de maatschappij deze mogelijkheid biedt.	Ja, mits de maatschappij deze mogelijkheid biedt.
Onderhoud vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen en betalingsbeschermers			
Telefonisch advies bestaande vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen en betalingsbeschermers (fair use policy)	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten
Periodieke controle of de bestaande vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen alsmede betalingsbeschermers met betrekking tot kosten en rendement zich ontwikkelen conform de verwachting ten tijde van het advies	Nee	Ja, mits via ons kantoor afgesloten eens in de 2 jaar	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten verzekeringen eens in de 2 jaar
Periodieke controle of wijzigingen in uw persoonlijke situatie het wenselijk maken de bestaande vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen alsmede betalingsbeschermers aan te passen	Nee	Ja, mits via ons kantoor afgesloten eens in de 2 jaar	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten verzekeringen eens in de 2 jaar
Het verzorgen van het doorvoeren van door u gewenste wijzigingen met betrekking tot de bestaande vermogensopbouwproducten waaronder levensverzekeringen alsmede betalingsbeschermers	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten verzekeringen



Dienstverlening	Brons	Zilver	Goud
Ondersteuning bij claim op een betalingsbeschermer			
Ondersteuning bij invullen schade aangifte betalingsbeschermer	Ja, telefonisch / email mits via ons kantoor afgesloten	Ja, telefonisch / email of persoonlijk mits via ons kantoor afgesloten	Ja, telefonisch / email of persoonlijk mits door ons kantoor geadmineerd
Overleg met verzekeringsmaatschappij en bewaking termijnen	Nee	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, zowel bij ons als bij derden afgesloten verzekeringen
Advisering Schadeverzekeringen			
Inventariseren van de verzekerbare risico's op het gebied van particuliere schade- verzekeringen waarmee u te maken kunt krijgen	Ja	Ja	Ja
Analyse van de verzekerbare risico's die al zijn verzekerd	Ja	Ja	Ja
Zichtbaar maken van de risico's die u aanvullend kunt verzekeren en ons advies om dit wel of niet te doen	Ja	Ja	Ja
Netto premie schadeverzekeringen (zonder provisie)	Nee	Ja, mits woonhuis gerelateerd	Ja, alle simple risk verzekeringen
Bemiddeling Schadeverzekeringen			
Onderzoek naar de kwaliteit van de voorwaarden van de verzekering en de hoogte van de premie van aanvullend te verzekeren risico's en ons advies daarover	Ja	Ja	Ja
Verzorgen van voorlopige dekkingen indien wenselijk en nadrukkelijk met u afgesproken	Ja	Ja	Ja
Verzorgen van de aanvraag van de nieuwe verzekeringen en bewaking van termijnen	Ja	Ja	Ja
Verzorgen van opzeggingen van lopende verzekeringen in verband met oversluiten	Ja	Ja	Ja
Verzorgen van de communicatie met de verzekeringsmaatschappijen waarbij verzekeringen moeten worden opgezegd of worden aangepast	Ja	Ja	Ja
Bewaking tijdige ontvangst verzekeringsdocumenten en controle of inhoud conform onze aanvraag is	Ja	Ja	Ja



Dienstverlening	Brons	Zilver	Goud
Controle juiste premiestelling inclusief recht op premiekortingen	Ja	Ja	Ja
Archivering van de particuliere schadeverzekeringen die via ons kantoor zijn gesloten	Ja	Ja	Ja
Beheer Schadeverzekeringen			
Archivering van particuliere schade- verzekeringen die door u via een ander financieel dienstverlener zijn afgesloten dan wel rechtstreeks bij een verzekeringsmaatschappij zijn afgesloten	Nee	Ja	Ja
Periodieke controle van alle bestaande verzekeringen (zowel via ons als derden gesloten) of deze aangepast moeten worden aan veranderingen in uw situatie	Nee	Ja, eens in de 3 jaar mits door ons kantoor geadmistreerd	Ja, elk jaar mits door ons kantoor geadmistreerd
Periodieke controle van alle bestaande verzekeringen (zowel via ons als derden gesloten) of deze moeten worden aangepast aan nieuwe aanbiedingen in de markt	Nee	Ja, eens in de 3 jaar mits door ons kantoor geadmistreerd	Ja, elk jaar mits door ons kantoor geadmistreerd
Periodieke controle van personenautoverzekeringen of deze moeten worden aangepast aan nieuwe aanbiedingen in de markt (MijnPolisCheck)	Ja, bij prolongatie mits afgesloten via ons kantoor bij Voogd & Voogd	Ja, bij prolongatie mits afgesloten via ons kantoor bij Voogd & Voogd	Ja, bij prolongatie mits afgesloten via ons kantoor bij Voogd & Voogd
Online overzicht bestaande verzekeringen die via ons kantoor zijn afgesloten	Ja, mits de maatschappij deze mogelijkheid biedt	Ja, mits de maatschappij deze mogelijkheid biedt	Ja, mits de maatschappij deze mogelijkheid biedt
Administratieve verwerking van mutaties in verband met bijvoorbeeld aanpassing bezittingen, wijziging risicoadres, etc.	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits door ons kantoor geadmistreerd	Ja, mits door ons kantoor geadmistreerd
Schadebehandeling			
Vaste schademanager	Ja	Ja	Ja
Toegang en gebruik van PolisMap	Ja, mits afgesloten via ons kantoor bij Voogd & Voogd	Ja, mits afgesloten via ons kantoor bij Voogd & Voogd	Ja, mits afgesloten via ons kantoor bij Voogd & Voogd
Digitale schade aangifte via de website of App	Ja, mits afgesloten via ons kantoor bij Voogd & Voogd	Ja, mits afgesloten via ons kantoor bij Voogd & Voogd	Ja, mits afgesloten via ons kantoor bij Voogd & Voogd
Ondersteuning bij invullen schade aangifte	Ja, telefonisch / email mits via ons kantoor afgesloten	Ja, telefonisch / email of persoonlijk mits via ons kantoor afgesloten	Ja, telefonisch / email of persoonlijk mits door ons kantoor geadmistreerd



Dienstverlening	Brons	Zilver	Goud
Ondersteuning bij aansprakelijkheid derde (verhaalservice) waarvoor geen dekking op bestaande polis bestaat	Ja	Ja	Ja
Benoeming indien wenselijk van contra- expertise	Nee	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Overleg met verzekeringsmaatschappij en bewaking termijnen	Nee	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Controle juistheid standpunten verzekeringsmaatschappij	Nee	Ja, mits via ons kantoor afgesloten	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Aanvullende dienstverlening			
Uitgestelde betaling van advieskosten bij een complex product, hypothecair krediet, betalingsbeschermer of overlijdensrisicoverzekering	Ja, betaling bij transport via de notaris	Ja, betaling bij transport via de notaris	Ja, betaling bij transport via de notaris
Betalingsregeling van bemiddelingskosten bij een complex product, hypothecair krediet, betalingsbeschermer, overlijdensrisicoverzekering of individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering	Ja, maximaal 12 maanden zonder rente	Ja, maximaal 24 maanden zonder rente	Ja, maximaal 24 maanden zonder rente
Opslag van digitale documenten met databeveiliging in TUV-gecertificeerde datacenter(s)	Ja	Ja	Ja
Aanvragen bankgarantie	Ja	Ja	Ja
Aanvragen taxatieopdracht	Ja	Ja	Ja
Aanvragen bouwkundige keuring	Ja	Ja	Ja
Aanvragen energielabel	Ja	Ja	Ja
Aanvragen offertes notarissen	Ja, via Notarisaanbod	Ja, via Notarisaanbod	Ja, via Notarisaanbod
Verzorgen particuliere voorlopige teruggave IB en particuliere aangifte IB	Nee	Nee	Ja
Verzorgen jaarruimte berekening tbv lijfrente of FOR	Ja	Ja	Ja
24/7 telefonisch bereikbaar (fair-use-policy)	Ja	Ja	Ja