Altijd actueel

Een abonnement voor uw financiele producten

Ons advies aan u blijft altijd up-to-date! Met onze nazorg, inclusief de **rente-melding**, houden we scherp in de gaten, of u in aanmerking komt voor een lagere hypotheekrente tijdens de looptijd. Verandert uw situatie? Geen probleem, wij passen de productoplossingen aan, zodat ze perfect blijven aansluiten bij uw nieuwe omstandigheden. Of het nu gaat om risicodekkingen, of vermogenopbouw, wij zorgen ervoor dat uw financiële situatie altijd optimaal blijft. Zo kunt u ook over 3, 6 of 9 jaar net zo zorgeloos blijven leven als nu.

De verschillende life events



SAMENWONEN



GEZINSUITBREIDING



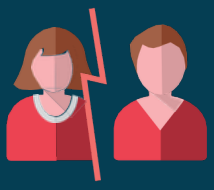
INVALIDITEIT



HUIS KOPEN



PENSIOEN



(ECHT)SCHEIDING



WERKELOOSHEID



ERVEN/ SCHENKEN



OVERLIJDEN

ROSALINDE KRAMER
FINANCIEEL ADVISEUR

Rosalinde Kramer Financieel Adviseur
Koelmalaan 182
1813JB Alkmaar

0851308085
rosalindekramer@financieel-zeker.nl
37145813

De mogelijkheden

U kunt kiezen uit de 4 onderstaande varianten zodat er altijd nazorg wordt verleend die past bij uw wensen. Op die manier blijven wij altijd de zorg verlenen die bij u past. Vraag ernaar bij uw adviseur.

	BUDGET	UITGEBREID	OPTIMAAL	EXCELLENT
Doorlopende nazorgservices ▸ Service-desk voor alle vragen over life-events en verstrekte adviezen; ▸ 24/7 inzicht in uw lopende producten via digitale klantmap; ▸ Monitoren en signalering premiehoogte ORV Monitoren en ▸ Signalering hoogte rentevoet hypotheek.	✓	✓	✓	✓
▸ Advies bij verlenging rentevast periode ▸ Advies bij verhuizing	✗	✓	✓	✓
Begeleiding bij calamiteiten 2 uur kosteloze begeleiding bij calamiteiten met financiële impact, zoals bij: werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, overlijden of echtscheiding.	✗	✗	✓	✓
Informatie Maandelijkse nieuwsbrief met relevante en actuele financiële actualiteiten, wijzigingen in de wet en periodieke nieuwsbrief met financieel gerelateerde thema's.	✓	✓	✓	✓
Jaarlijkse check Jaarlijks contactmoment voor check op risico's en lopende dekkingen, noodzakelijke aanpassingen in uw product(en), wijzigingen gezinssituatie beoordelen, eventueel jaar-ruimteberekening, beantwoording van uw vragen.	✓ (envelop)	✓ (telefoon)	✓ (telefoon)	✗
Financiële update Periodiek gesprek bij u thuis over o.a. complete financiële update (ontwikkeling spaardoelen - aflossing hypotheek - inkomen - risico's en dekkingen), alle noodzakelijke aanpassingen lopende producten, rapportage, bespreking te verwachten ontwikkelingen in uw situatie, beantwoording van uw vragen.	✗	ELKE 3 JAAR ✓ 1,5 UUR	ELKE 2 JAAR ✓ 1,5 UUR	ELK JAAR ✓ 1 UUR
Wettelijke nazorg (kosteloos) Administratie van uw product(en), registreren van mutaties in uw product(en) en informatie bij relevante wetswijzigingen inzake uw product(en)	✓	✓	✓	✓

© Financieel Zeker

De Life Events abonnementen zijn ontwikkeld door Financieel Zeker en worden uitgevoerd door uw financieel adviseur.

Financieel Zeker is in het bezit van een AFM vergunning met nummer 12016626 en ingeschreven bij de KvK onder nummer 17203722 en het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder 300.012172