



Het
financieel
jaarplan

een *waardevolle* service

PULLEN & PARTNERS
Financieel Adviseurs

Het Financieel Jaarplan

In een woelige wereld is het een hele geruststelling wanneer uw financiën op orde zijn, daarom is het Financieel Jaarplan een 'waardevolle service'. Het biedt u veel voordeel en het geeft een heldere kijk op uw persoonlijke financiële gegevens. U kunt zich abonneren door contact op te nemen met Pullen en Partners, financieel adviseurs. U ontvangt deze waardevolle service tegen een vriendelijke prijs van € 45,- per maand*, inclusief BTW.

* uitgaande van het basis verzekeringspakket

Een Financieel Jaarplan houdt in:

- een collectief geregeld pakket woonverzekeringen (woonhuis, glas, inboedel en particuliere aansprakelijkheid)
- toegang tot een persoonlijk digitaal dossier via www.mijnfinancielegegevens.nl
- de verzorging van de jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting
- de verzorging van de voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting
- een jaarlijkse financiële update door een erkend hypotheccair planner
- toegang tot verzekeringservice van WUTHRICH Assuradeuren (schademelding en overige verzekeringen)

Stuk voor stuk belangrijke onderdelen die we graag voor u toelichten.

Overzicht woonverzekeringen

Met het financieel jaarplan heeft u een verzamel polis van allerlei verzekeringen voor in en om uw huis. Denk hierbij aan woonhuis, glas, inboedel en particuliere aansprakelijkheid. Via WUTHRICH Assuradeuren is een collectief pakket woonverzekeringen ingekocht, hierdoor kunnen wij een uitgekiend en compleet pakket tegen uitstekende voorwaarden leveren.

Persoonlijk digitaal dossier

Uw financieel dossier is vierentwintig uur per dag, zeven dagen in de week, te raadplegen via www.mijnfinancielegegevens.nl. Dit dossier is strikt persoonlijk en u kunt er op inloggen via een unieke inlogcode.

Jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting

Wij kunnen er als deskundig fiscaal adviseur voor zorgen dat uw aangifte op de juiste manier ingevuld wordt, zodat u geen cent teveel betaalt. Dit geldt zowel voor u als uw partner.

Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting

Hypotheekrente is fiscaal aftrekbaar. Het belastingvoordeel kan, in plaats van één maal per jaar, ook maandelijks uitgekeerd worden. Wanneer elke maand een voorlopige teruggaaf op uw conto bijgeschreven wordt, veranderen maandlasten in maandlusten.

Jaarlijkse Financiële Update

Om uw financiën in overeenstemming met uw persoonlijke situatie of wensen te houden, is het belangrijk om jaarlijks een financiële update door een erkend hypotheccair planner te laten uitvoeren.

Woonhuisverzekering

Met de woonhuisverzekering is uw woning automatisch verzekerd tot € 250.000,- Een hoger verzekerd bedrag kan natuurlijk ook.

De Woonhuisverzekering inclusief glasdekking verzekert uw huis tegen risico's als brand, storm, aanrijding, inbraak, veel vormen van waterschade en ontploffing. Of het nu gaat om een kleine schade of het volledig herbouwen van uw huis, dit alles is verzekerd. Dus optimaal gemak met maximale zekerheid.

Inboedelverzekering

Met de inboedelverzekering zijn al uw eigendommen in huis automatisch tot € 85.000,- verzekerd. Veel mensen realiseren zich niet dat hun inboedel te laag verzekerd is. Wij garanderen u dat uw gehele inboedel tot € 85.000,- nooit meer onderverzekerd is. En u hoeft hiervoor geen lange inboedellijsten in te vullen. U kunt natuurlijk ook een hoger bedrag verzekeren.

De dekking is "extra uitgebreid". Niet alleen brand en diefstal zijn verzekerd, maar ook schade veroorzaakt door blikseminslag, storm, aanrijding, glasscherven en zelfs schade door vandalisme. En natuurlijk veel vormen van waterschade en schroei-, zeng- en smeltschades. Ook uw audiovisuele- en computerapparatuur valt onder de dekking van uw inboedel. Deze apparatuur is meeverzekerd voor een bedrag tot € 10.000,-. Voor uw sieraden geldt eveneens een standaard dekking tot € 2.500,-

Aansprakelijkheidsverzekering

Met deze onmisbare verzekering dekt u zich in tegen mogelijke schade aan derden waarvoor u (of uw gezin) aansprakelijk wordt gesteld. Wij bieden u met deze verzekering een dekking van maar liefst € 1.000.000,- per gebeurtenis.

Schade?

Heeft uw schade opgelopen? Meld dit dan zo spoedig mogelijk zowel telefonisch als schriftelijk bij WUTHRICH Assuradeuren. Neem tijdens kantooruren contact op via 030 - 2549 184.

Inloggegevens mijnfinanciegegevens.nl

Deze gegevens zijn per e-mail aan u verzonden.

Inlognaam:

Wachtwoord:



Een vertrouwd gezicht

Pullen en Partners is een zelfstandig intermediair van SNS Regio Bank met een onafhankelijke adviespraktijk. Ons doel is om onze relaties te voorzien van een deskundig en passend financieel advies. Zonder poespas zoeken wij een oplossing voor uw specifieke situatie. Daarbij houden wij rekening met uw wensen. Voor nu en de toekomst.

SNS Regio Bank onderscheidt zich van andere banken door de persoonlijke dienstverlening van uw eigen zelfstandige intermediair. U wordt geholpen door deskundige medewerkers, die u en uw situatie kennen en uw taal spreken. SNS Regio Bank is een betrouwbare bank met een compleet pakket aan diensten en producten. Uiteraard tegen een concurrerende prijs. Bij ons kunt u uw bankzaken regelen zoals ú dat wilt. Internet Bankieren kán, maar hoeft niet. We hebben spaarrekeningen met hoge rente, interessante beleggingsmogelijkheden en slimme hypotheekproducten. Alles wat andere banken ook hebben, maar dan wél met de persoonlijke aandacht die u graag krijgt van een bank. U bent namelijk nog echt 'klant' bij ons. Net als alle financiële instellingen in Nederland staat SNS Regio Bank onder het strenge toezicht van de Nederlandsche Bank en is op rekeninghouders van SNS Regio Bank de depositogarantieregeling van toepassing.

Neem contact met ons op voor een vrijblijvend en deskundig advies.



Algemene Leverings- en Betalingsvoorwaarden

1. Definitie

Het Financieel Jaarplan

Het Financieel Jaarplan is een integrale advies- en leveringsdienst tussen een aangesloten belastingadviseur en een erkend hypotheicair planner. Op de opdrachtbevestiging worden deze met naam en toenaam vermeld. Het Financieel Jaarplan bestaat uit de volgende diensten:

- Financiële APK
- Persoonlijk digitaal dossier
- Woonverzekeringen (ondergebracht bij WUTHRICH Assuradeuren)
- Aanvragen voorlopige teruggave
- Verzorgen belastingaangifte

Alles onder volledige verantwoordelijkheid van vermelde erkend hypotheicair planner en/of vermelde belastingadviseur

All-In Tarief

De kosten voor het Financieel Jaarplan zijn samengesteld op basis van integratie van bovengenoemde diensten. Weglating van één van deze diensten heeft direct gevolg voor het tarief. Het All-In Tarief wordt u uitgelegd onder 2.

Opdrachtverstrekking

De opdracht wordt integraal verstrekt aan de in de opdracht-bevestiging, genoemde partijen, elk verantwoordelijk voor de genoemde deeldienst.

2. Prijsstelling

Tarief

De kosten voor het Financieel Jaarplan bestaan uit een verzameling van diensten die integraal zijn samengesteld.

Toekenning kosten

Het tarief is integraal samengesteld en heeft een basissamenstelling:

- Woonverzekeringen (woonhuis, glas, inboedel en aansprakelijkheid)
- Aangifte inkomstenbelasting voor aanvrager en/of partner
- Aanvragen voorlopige teruggave voor aanvragen en partner
- Persoonlijk digitaal dossier
- Jaarlijkse financiële Update

Betaling en looptijd

Voor het Financieel Jaarplan wordt een maandelijks bedrag in rekening gebracht. Op dit bedrag worden eventuele toeslagen extra in rekening gebracht en eventuele kortingen in mindering gebracht. Afrekening geschiedt via automatische incasso door M.A. Pullen Holding BV. De maandelijks kosten worden vastgesteld voor een periode van 01 januari tot en met 31 december van enig jaar. Indien u halverwege een jaar instapt dat worden de maandelijks kosten vastgesteld vanaf de ingangsdatum tot en met 31 december van het eerste volledige jaar daarop volgend. De overeenkomst wordt telkens per 31 december van het aflopende jaar met een periode van één jaar stilzwijgend verlengd. Opzegging kan schriftelijk geschieden per 31 december van het aflopende jaar, rekening houdend met 1 maand opzegtermijn.

Prijsindex

Telkens per 01 januari zal de abonnementsprijs worden aangepast volgens Consumentenprijsindex.

3. Woonverzekeringen

Woonhuisverzekering

M.A. Pullen Holding BV heeft een collectieve overeenkomst gesloten met Wuthrich Assuradeuren. De woonhuisverzekering heeft een maximale verzekerde som zoals vermeld op het dekkingsoverzicht welke u ontvangt van WUTHRICH Assuradeuren. De dekking van deze verzekering is extra uitgebreid, inclusief glas. Wuthrich Assuradeuren zullen zich in geen geval beroepen op onderverzekering tot het maximale verzekerde bedrag van € 250.000,-. De algemene voorwaarden van deze verzekeringen krijgt u uitgereikt bij uw dekkingsoverzicht en staan tevens op www.pullen-partners.nl

Inboedelverzekering

M.A. Pullen Holding BV heeft een collectieve overeenkomst gesloten met WUTHRICH Assuradeuren. De inboedelverzekering heeft een maximale verzekerde som zoals vermeld op het dekkingsoverzicht welke u ontvangt van Wuthrich Assuradeuren. De dekking van deze verzekering is extra uitgebreid. Wuthrich Assuradeuren zullen zich in geen geval beroepen op onderverzekering tot een verzekerd bedrag van € 85.000,-. De algemene voorwaarden van deze verzekeringen krijgt u uitgereikt bij uw dekkingsoverzicht en staan tevens op www.pullen-partners.nl

Aansprakelijkheidsverzekering

M.A. Pullen Holding BV heeft een collectieve overeenkomst gesloten met WUTHRICH Assuradeuren. De aansprakelijkheidsverzekering heeft een maximale verzekerde som zoals vermeld op het dekkingsoverzicht welke u ontvangt van Wuthrich Assuradeuren. De dekking van deze verzekering betreft het gehele gezin. De algemene voorwaarden van deze verzekeringen krijgt u uitgereikt bij uw dekkingsoverzicht en staan tevens op www.pullen-partners.nl

4. Aansprakelijkheid

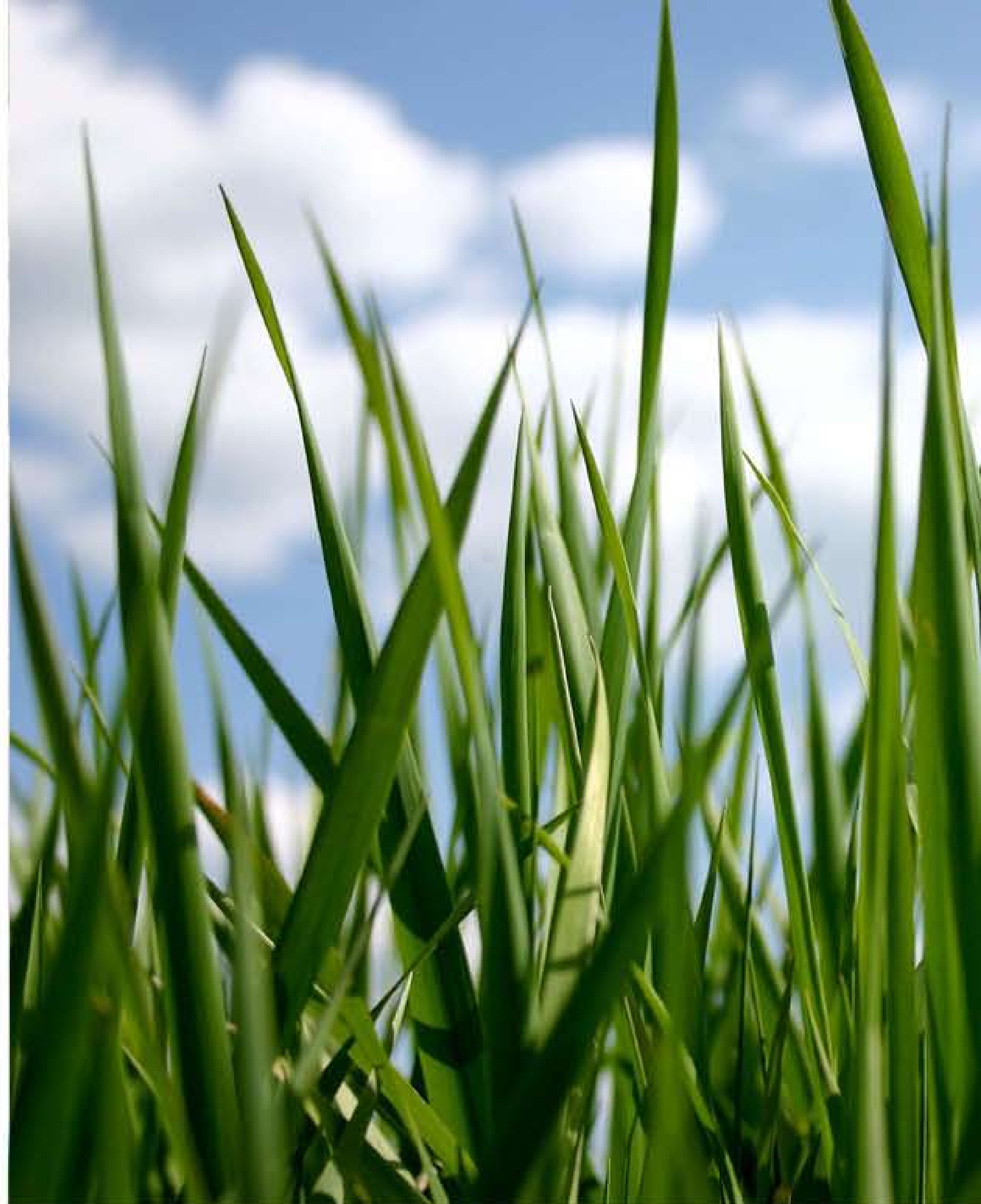
Algemene Voorwaarden

De onder 1. bedoelde partijen werken allen met eigen algemene voorwaarden. Alle deze partijen zijn verantwoordelijk voor de diensten als genoemd in de opdrachtbevestiging. De algemene voorwaarden kunt u teruglezen op www.pullen-partners.nl of opvragen bij ons kantoor.

5. Toepasselijk recht

Toepasselijk recht

Het staat de onder 1. bedoelde opdrachtnemers vrij een opdracht al dan niet te aanvaarden. Op deze overeenkomst is Nederlands Recht van toepassing.



Pullen & Partners financieel adviseurs

Gangboord 1

4941 RE Raamsdonksveer

T 0162 - 571 640

E info@pullen-partners.nl

I www.pullen-partners.nl

KvK18063755