

Middels het M&Z Plan bieden wij u inzicht in uw actuele financiële situatie aangaande uw kortleven-, langlevens- en arbeidsongeschiktheidsrisico's alsmede de betaalbaarheid van uw woonlasten gedurende uw gehele leven. Kortom, grip op uw financiële toekomst. Dit wordt voor u uitgewerkt in een financieel rapport. In dit rapport worden verschillende scenario's doorgerekend naar een netto besteedbaar budget. Dit rapport wordt u in een persoonlijk onderhoud overhandigd en uiteraard uitgebreid toegelicht.

Tevens verzorgen wij voor u het beheer en de nazorg op de bedoelde lopende voorzieningen, ongeacht waar en via wie die zijn ondergebracht. Hierna volgt een overzicht van wat u per voorziening van ons mag verwachten:

#### Werkzaamheden die betrekking hebben op uw arbeidsongeschiktheidsvoorziening:

- Proactief informeren en adviseren aangaande veranderingen in wetgeving en marktontwikkelingen die voor uw arbeidsongeschiktheidsrisico en -voorziening van belang kunnen zijn.
- Periodieke controle van verzekerde hoedanigheid en verzekerd bedrag, inclusief agendering van optierecht tot aanpassing verzekerd bedrag.
- Archivering en administratie van de polisstukken.
- Mutaties klantgegevens doorgeven.
- Correspondentie van de verzekeraar controleren.
- Agendering van contractstermijn teneinde tijdig mogelijkheden tot overstappen naar een andere aanbieder in beeld te brengen.
- Indien van toepassing: Schadebehandeling
  - Ondersteuning bij melding arbeidsongeschiktheid;
  - Ondersteuning bij contacten met arbeidsdeskundige, UWV, verzekeraar en andere instanties;
  - Eventueel inschakeling rechtsbijstandverzekeraar;
  - Begeleiding traject eventuele herkeuring;
  - Overleg standpuntbepaling aanbieder;
  - Controle schadebetalingen en uitkeringspercentage.

#### Werkzaamheden die betrekking hebben op uw oudedagsvoorziening:

- Proactief informeren en adviseren aangaande veranderingen in wetgeving en marktontwikkelingen die voor uw oudedagsvoorziening van belang kunnen zijn.
- Periodieke controle of uw oudedagsvoorzieningen zich ontwikkelen conform de verwachting ten tijde van het advies.
- Archivering en administratie van uw dossier.
- Mutaties klantgegevens doorgeven.
- Correspondentie van de bank of verzekeraar controleren.

- Ondersteuning bij eventuele claim op de voorziening, almede overleg met de maatschappij en bewaking van termijnen.
- Indien gewenst jaarlijks verzorgen van jaarruimte berekening.

#### Werkzaamheden die betrekking hebben op uw nabestaandenvoorziening:

- Proactief informeren en adviseren aangaande veranderingen in wetgeving en marktontwikkelingen die voor uw nabestaandenvoorziening van belang zijn.
- Periodieke controle om te bezien of dezelfde dekking niet bij een andere aanbieder tegen lagere kosten verkregen kan worden.
- Archivering en administratie van de polisstukken.
- Mutaties klantgegevens doorgeven.
- Correspondentie van de verzekeraar controleren.
- Indien van toepassing: Schadebehandeling.
  - Ondersteuning bij melding van overlijden.
  - Controle op uitbetaling door verzekeraar.
  - Ondersteuning bij financiële afwikkeling na overlijden.

#### Werkzaamheden die betrekking hebben op uw hypotheek/ woonlasten

- Proactief informeren en adviseren aangaande veranderingen in wetgeving en marktontwikkelingen die voor uw hypotheek van belang kan zijn.
- Archivering van de documenten inzake de hypothecaire kredietovereenkomst met betrekking tot uw woning die via ons kantoor is afgesloten.
- Mutaties klantgegevens doorgeven.
- Correspondentie van de geldverstrekker controleren.
- Periodieke controle of het hypothecaire krediet nog passend is bij de actuele persoonlijke situatie.
- Advies over de rentevaste periode indien deze afloopt.
- Voorafgaand aan het moment waarop de hypotheek moet worden afgelost, bespreken op welke wijze de aflossing het beste kan geschieden.