

**Meer inzicht. Minder zorgen. Mogelijk lagere lasten.**

## 1. Doel en toepasselijkheid

Met Financiële Grip & Gemak biedt SCHULZ FD makelaardij, financieren en verzekeren (hierna: SCHULZ FD) aanvullende, doorlopende financiële begeleiding aan huishoudens. Het doel is om relevante financiële momenten tijdig te signaleren, mogelijke verbeteringen of besparingen te onderzoeken en praktische ondersteuning te bieden. Een concrete besparing of financieel resultaat wordt niet gegarandeerd. Deze serviceomschrijving geldt uitsluitend wanneer de klant het abonnement uitdrukkelijk is overeengekomen. Zij vormt dan een bijlage bij de OTD. De vergoeding, ingangsdatum, looptijd, opzegging, betalingsverplichting en eventuele SEPA-machtiging worden in de OTD en/of het afzonderlijk digitaal ondertekende servicecontract vastgelegd. Bij tegenstrijdigheid dienen de documenten vóór ondertekening op elkaar te worden afgestemd.

## 2. Dienstverlening met en zonder abonnement

### Zonder Financiële Grip & Gemak

Ook zonder abonnement blijft de klant recht houden op dienstverlening die volgt uit bestaande overeenkomsten, toepasselijke wet- en regelgeving en werkzaamheden waarvoor SCHULZ FD reeds is beloond. Voor zover van toepassing blijven automatische financiële signaleringen via Accelerate SmartCare beschikbaar. Zonder abonnement vindt geen standaard aanvullende persoonlijke beoordeling of proactieve opvolging van deze signaleringen plaats, tenzij een bestaande wettelijke of contractuele verplichting daartoe aanleiding geeft. De klant kan SCHULZ FD blijven benaderen voor vragen, wijzigingen en dienstverlening. Voor werkzaamheden buiten bestaande verplichtingen kunnen afzonderlijke kosten gelden; die worden vooraf kenbaar gemaakt en overeengekomen.

### Met Financiële Grip & Gemak

Naast de reguliere dienstverlening ontvangt de klant de hierna beschreven periodieke controles, proactieve persoonlijke aandacht en aanvullende praktische ondersteuning, binnen de grenzen van dit pakket.

## 3. De 13 onderdelen van het servicepakket

### 1. Jaarlijkse Financiële APK

Een jaarlijkse beoordeling op hoofdlijnen van de bij SCHULZ FD bekende financiële gegevens en aandachtspunten. De klant levert waar nodig actuele informatie aan. Dit is geen volledig nieuw integraal financieel advies.

### 2. Persoonlijk financieel jaargesprek

Eén persoonlijk gesprek per abonnementsjaar van maximaal 30 minuten, telefonisch of via Microsoft Teams, voor het bespreken van de Financiële APK en relevante vragen. Op afspraak; niet-benutte gesprekstijd wordt niet opgespaard.

### 3. Controle hypotheekrente en risicoklasse

Periodieke signalering of er op basis van beschikbare gegevens aanleiding is om renteopslag, risicoklasse of andere hypotheeklasten nader te onderzoeken. Wijzigingen zijn afhankelijk van voorwaarden en medewerking van de geldverstrekker.

### 4. Bewaking relevante hypotheekmomenten

Signalering van onder meer het naderende einde van een rentevaste periode en andere relevante momenten, voor zover gegevens beschikbaar zijn. Waar passend volgt een aanvullende persoonlijke beoordeling of contactmoment.

#### **5. Jaarlijkse verzekeringscheck**

Een periodieke controle op hoofdlijnen van bij SCHULZ FD bekende schadeverzekeringen, premieontwikkelingen en mogelijke aandachtspunten in de dekking. Bestaande verzekeringszorg waarvoor reeds provisie of een andere vergoeding wordt ontvangen, blijft buiten de aanvullende abonnementsvergoeding.

#### **6. Hulp bij het overzetten van schadeverzekeringen**

Praktische ondersteuning bij het inventariseren en, indien gewenst, onderbrengen van schadeverzekeringen bij SCHULZ FD, voor zover passend en mogelijk. Advies, bemiddeling en reguliere polisservice worden niet dubbel in rekening gebracht.

#### **7. Digitale verduurzamingsscan op verzoek**

Een globale, indicatieve verkenning van verduurzamingsmogelijkheden en mogelijke financieringsaandachtspunten op basis van beschikbare gegevens. Geen bouwkundig onderzoek, energielabel of gegarandeerde besparingsberekening.

#### **8. Jaarlijkse gezins- en nabestaandencheck**

Een signalerende controle op hoofdlijnen van relevante veranderingen in gezinssituatie, overlijden en financiële bescherming. Uitgebreide risicoanalyse of nieuw productadvies valt buiten het pakket.

#### **9. Signalering bij financiële veranderingen**

Persoonlijke beoordeling van relevante aanvullende SmartCare-signalen en door de klant gemelde veranderingen, zoals verhuizen, gezinsuitbreiding of inkomenswijzigingen, voor zover passend binnen de overeengekomen service.

#### **10. Indicatieve woningwaardebepaling op verzoek**

Op verzoek een globale indicatie van de mogelijke woningwaarde wanneer voldoende informatie beschikbaar is. Dit is geen taxatierapport en kan niet worden gebruikt als formele waardering voor financiering of juridische doeleinden.

#### **11. Laagdrempelige financiële vraagbaak**

Beantwoording van eenvoudige vragen over de bestaande financiële situatie en financiële producten op hoofdlijnen, telefonisch of digitaal, binnen redelijke omvang. Uitgebreid persoonlijk advies valt buiten het pakket.

#### **12. Praktische administratieve ondersteuning en klantportaal**

Hulp bij eenvoudige administratieve vragen over bij SCHULZ FD bekende financiële producten en, waar beschikbaar, toegang tot het digitale klantportaal en de daarin aangeboden documenten. De toegang tot wettelijk of contractueel vereiste informatie wordt niet afhankelijk gemaakt van het abonnement.

#### **13. Financiële informatie en nieuwsbrief**

De mogelijkheid om periodiek praktische informatie, tips en relevante financiële aandachtspunten te ontvangen. Nieuwsbrieven en commerciële berichten worden uitsluitend verstuurd voor zover toegestaan en overeenkomstig de communicatievoorkeuren van de klant.

### **4. Werkwijze en grenzen van de service**

- SCHULZ FD gebruikt de bij haar bekende gegevens en de informatie die de klant aanlevert. De klant blijft verantwoordelijk voor het tijdig melden van wijzigingen en het controleren van ontvangen berichten.
- Controles zijn signalerend en periodiek, niet continu of realtime. SCHULZ FD bewaakt niet iedere financiële ontwikkeling of productvoorwaarde en garandeert niet dat elke besparingskans wordt ontdekt.
- Wanneer een controle aanleiding geeft tot nieuw of uitgebreid financieel advies, hypotheekadvies, bemiddeling, een formele taxatie of andere specialistische werkzaamheden, wordt vooraf besproken of hiervoor een afzonderlijke opdracht en vergoeding nodig zijn.

- Werkzaamheden die al onder wettelijke of contractuele verplichtingen vallen, of waarvoor SCHULZ FD reeds provisie of een andere vergoeding ontvangt, worden niet opnieuw als zelfstandige abonnementsdienst berekend.
- Het abonnement geeft geen recht op onbeperkte gesprekken, permanente bereikbaarheid of voorrang bij spoedgevallen. SCHULZ FD plant aanvullende werkzaamheden in overleg met de klant.

## 5. Voorwaarden en praktische afspraken

**Aanmelding en ingangsdatum.** Het abonnement wordt uitsluitend afgesloten na uitdrukkelijke instemming van de klant en ondertekening van het toepasselijke servicecontract. De ingangsdatum wordt afzonderlijk overeengekomen en bevestigd. Een aanmelding via de website is een verzoek om het abonnement af te sluiten en vormt op zichzelf nog geen SEPA-machtiging.

**Vergoeding.** De vergoeding bedraagt € 10,00 per maand per huishouden, inclusief eventueel verschuldigde btw. Of en in hoeverre btw verschuldigd is, wordt door SCHULZ FD fiscaal vastgesteld. Aanvullende advies- of bemiddelingswerkzaamheden buiten dit pakket worden alleen na voorafgaande afstemming en akkoord afzonderlijk in rekening gebracht.

**Looptijd en opzegging.** Het servicecontract wordt aangegaan voor onbepaalde tijd en is maandelijks opzegbaar, zonder opgave van reden. Opzeggen kan schriftelijk of per e-mail via [info@schulzfd.nl](mailto:info@schulzfd.nl). SCHULZ FD bevestigt de opzegging en de einddatum. Voor de exacte ingangsdatum en de afwikkeling van de laatste betaling gelden de afspraken in het ondertekende servicecontract en de toepasselijke wettelijke regels.

**Betaling.** Betaling vindt maandelijks plaats via automatische incasso op basis van een afzonderlijk verstrekte, geldige SEPA-machtiging. De incassantgegevens, machtigingsreferentie en rekeninggegevens worden in de machtiging vastgelegd. Een eventueel onterechte incasso kan overeenkomstig de toepasselijke SEPA-regels worden teruggeboekt; dat laat een terecht verschuldigde betalingsverplichting onverlet.

**Wijzigingen.** Wijzigingen in prijs of wezenlijke inhoud van de dienstverlening worden tijdig vooraf aan de klant meegedeeld. Daarbij worden de toepasselijke wettelijke rechten van de klant gerespecteerd. Deze tekst verleent SCHULZ FD geen onbeperkt recht om het abonnement eenzijdig te wijzigen.

**Communicatie en gegevens.** Voor de uitvoering gebruikt SCHULZ FD de noodzakelijke contact- en dossiergegevens conform het privacybeleid en de toepasselijke privacywetgeving. De klant kan wijzigingen in zijn financiële of persoonlijke situatie doorgeven; SCHULZ FD is niet verantwoordelijk voor ontbrekende of onjuiste gegevens die zij niet redelijkerwijs kon kennen.

## 6. Beëindiging en gevolgen

Na beëindiging vervallen uitsluitend de aanvullende abonnementsdiensten. De reguliere dienstverlening, bestaande wettelijke of contractuele rechten en reeds overeengekomen werkzaamheden blijven behouden. Eventuele automatische signaleringen blijven beschikbaar voor zover van toepassing en overeenkomstig bestaande afspraken. De abonnementskosten lopen niet langer door dan volgens de overeengekomen opzegging en de toepasselijke wettelijke regels is toegestaan.

## 7. Slotbepaling

Deze serviceomschrijving en voorwaarden vormen uitsluitend bij uitdrukkelijke aanvaarding van Financiële Grip & Gemak onderdeel van de overeenkomst. De OTD, het afzonderlijk ondertekende servicecontract en deze bijlage moeten onderling overeenstemmen. Bij verschillen worden de documenten vóór ondertekening op elkaar afgestemd. De wettelijke rechten van de klant blijven onverlet.