

Wat is een financieel periodieke keuring (FPK)?

Dit is een keuring van de financiële producten die u heeft. De keuring wordt uitgevoerd door een onafhankelijk financieel adviseur. De FPK is een momentopname en geeft een beeld of u nog de juiste financiële producten heeft die gelden voor uw persoonlijke situatie.

Waarom een financieel periodieke keuringsrapport?

U laat uw auto toch periodiek keuren? Ditzelfde geldt voor onderhoud aan uw CV ketel.

Vreemd genoeg benadert uw bank of tussenpersoon u niet om te controleren of uw financiële producten nog op orde zijn. Of zij verwijzen u door om dit online zelf te regelen. Toch wel apart, want uw inkomen kan gewijzigd zijn, uw gezinssituatie, de waarde van uw woning etc. Er wordt niet gecontroleerd of de producten die u in het verleden afgesloten heeft nog wel aansluiten op uw persoonlijke financiële situatie. Daarnaast spelen externe factoren mee zoals jaarlijkse wijzigingen in wet & regelgeving. Wellicht betaalt u onnodig te veel? Of heeft u financiële producten die niet (meer) passen bij uw situatie. Dit is precies wat NEOB graag voor u uitzoekt. Zorgeloos, transparant en snel. U wordt persoonlijk en deskundig begeleid bij uw financiële producten.

Hoe werkt het?

De financiële producten die u heeft worden gecontroleerd of deze nog aansluiten op uw huidige situatie. Uw producten worden gekeurd op een aantal punten. Welke dit zijn ziet u terug in keuringsrapport op de volgende pagina. NEOB vult het keuringsrapport voor u in.

Wat moet u aanleveren voor een FPK keuring?

U levert hiervoor een aantal documenten aan. Denk hierbij aan:

- Financieel jaaroverzicht van uw hypotheek + einde rente vastdatum
- Overzicht levensverzekeringen + waarde overzicht
- *Optioneel een uitdraai van www.mijnpensioenoverzicht.nl*

Wat is het voordeel voor u?

U krijgt inzicht of uw financiële producten nog de juist zijn. Geen aandachtspunten? Dan heeft u de zekerheid dat alles goed geregeld is. Wel zo fijn! Zijn er wel aandachtspunten? Dan kunt u ervoor kiezen om een offerte op te vragen om uw producten te wijzigen. NEOB zoekt per product uit bij welke partij dit het beste geregeld kan worden. U zit nog nergens aan vast. Op basis van de opgevraagde offerte kunt u zelf de keuze maken om verdere stappen te ondernemen. Meer leest u hierover in de toelichting op de laatste pagina.

Kortom, met de FPK van NEOB weet u altijd of uw financiële producten nog juist zijn. En dat geeft rust en zekerheid!




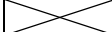
Wat zijn de kosten voor de FPK?

€ 49,-

Financieel periodieke keuringsrapport

Hypotheek	
Mijn hypotheekvorm(en):	
Juiste vorm: ja/nee	
Heb ik een rente-opslag die er af kan?	
Kunnen mijn maandlasten voordeliger?	
Is het zinvol om mijn rentecontract over te sluiten?	
Kan ik mijn consumptieve leningen omzetten in de hypotheek?	
Levensverzekeringen	
Ben ik of kan ik mij collectief verzekeren via mijn werkgever?	
Kan mijn overlijdensrisicoverzekering voordeliger?	
Is het verzekerde bedrag van mijn overlijdensrisicoverzekering nog voldoende?	
Heb ik onnodige levensverzekeringen?	
Zit er een waarde opbouw in mijn levensverzekering en kan ik deze laten uitkeren?	
Pensioen	
Hoe hoog is mijn netto inkomen na pensioen? (optioneel)	
Mijn bankspaarrekening	
Mijn lijfrenteverzekering	

Legenda

Huidige situatie is goed geregeld	
Overweging te veranderen	
Aandachtspunt om te veranderen!	
N.V.T.	= 

Bestemd voor : de heer / mevrouw

Datum :

Ondertekening :

Toelichting op het financieel periodieke keuringsrapport:

Komt er uit uw keuringsrapport een **overweging** of **aandachtspunt** naar voren? Hieronder leest u wat NEOB voor u kan betekenen.

Hypotheek

Intern oversluiten

Wilt u uw hypotheek wijzigen bij uw eigen bank? Dan kan ik u persoonlijk begeleiden bij uw aanvraag.

Extern oversluiten

Profiteren van de voordeligste rente in combinatie met de beste hypotheekvorm en voorwaarden voor uw situatie? Dit zoek ik graag voor u uit. Ik heb de mogelijkheid om een vergelijking te maken tussen 12 verschillende aanbieders. Meer weten? Vraag kosteloos een offerte aan.

Levensverzekeringen

- 1) Uw overlijdensrisicoverzekering kan met een voordeligere maandpremie tegen hetzelfde verzekerde bedrag en/of langere looptijd*, of;
- 2) U kunt zich tegen een hoger bedrag verzekeren tegen dezelfde maandpremie die u nu betaalt*.
- 3) U kunt uw huidige verzekering tussentijds laten uitkeren indien er sprake is van een waarde opbouw.

Pensioen

Wilt u een hoger inkomen zodra u met pensioen bent? Dan kunt u fiscaal vriendelijk vermogen opbouwen via banksparen / beleggen. Meer weten? Vraag kosteloos een offerte aan.

U kan met uw huidige lijfrente of bankspaarrekening elders tegen een hoger rendement en/of lagere kosten fiscaal vriendelijk vermogen opbouwen. Meer weten? Vraag kosteloos een offerte aan.

Belastingaangifte?

Wist u dat 1 op de 5 huishoudens gemiddeld € 200 te veel betaald of te weinig terugkrijgt, omdat men de aangifte niet goed invult (Bron: Algemeen Dagblad, 21 maart 2021). Wilt u volgend jaar zekerheid dat uw belastingaangifte juist wordt ingevuld? Kies er voor om het uit te besteden. Kosten € 50,-

Contactgegevens:

Website : www.neob.nl

E-mail : info@neob.nl

Tel : (06) 53 93 63 34

**Op basis van een ingevulde digitale gezondheidsverklaring zonder bijzonderheden.*