



Abonnement voor financiële zaken

De Werkzaamheden binnen het 'abonnement' zijn zeer divers, en tot nu toe zijn er opmerkelijke resultaten geboekt! Hieronder een aantal voorbeelden uit de praktijk. De ervaring leert inmiddels, dat er in vrijwel elk gezin/huishouden financieel veel te winnen valt.

- Regelen van ANW-weduweuitkering, geoptimaliseerd naast inkomen uit arbeid. Resultaat ½ dag minder gaan werken en zo beschikbaar voor de kinderen.
- Regelen van ANW halfwezenuitkering, was door ex-partner niet aangevraagd, voordeel ca. € 20.000.
- Veiligstellen pensioenkapitaal, voordeel ca. € 30.000. Veel pensioenkapitaal staat bloot aan onnodig risico.
- Controle op de waardeoverdracht pensioenkapitaal. De werkgever wilde ten onrechte niet meewerken.
- Begeleiding bij uitvoering testament, door op tijd handelen besparing op erfbelasting € 90.000.
- Begeleiding bij overlijden m.b.t. pensioenuitkering, uitbetaling overlijdenspolissen, omzetting hypotheek, opnieuw budgetteren etc..
- Uitstel van ontslag bij terminale patiënt kunnen realiseren. Dit i.v.m. wel of niet verkrijgen nabestaandenpensioen van € 1.100 per maand.
- Aanvragen huurtoeslag en zorgtoeslag, welke de klant niet kreeg. Resultaat € 140 per maand.
- Regeling middeling na ontslagvergoeding, opbrengst € 5.000.
- Begeleiding schenking naar kinderen i.v.m. aankoop woning. Besparing € 5.000 schenkingsrechten.
- Op tijd doorrekenen nabestaandenuitkering ter voorkoming van inkomensverlies ad € 900 per maand.
- Op tijd doorrekenen van de pensioensituatie i.v.m. de wettelijke aanpassingen. Door de juiste keuze de lasten weten te beperken.
- Op tijd nakijken van de arbeidsongeschiktheidsrisico's, de informatie van de werkgever is vaak onleesbaar. De Bijstand kan zo worden voorkomen.
- Op tijd stopzetten woekerpolissen.
- Door een fout in het hypotheekadvies, opgesteld door de adviseur van de bank, heeft de klant een nadeel van ca. € 80 netto per maand. De totale schade over de duur van de hypotheek bedraagt € 19.200. Dit is geconstateerd en er is een schadeclaim opgesteld.
- Door nalatigheid van de hypotheekadviseur van een bank heeft de klant geen Nationale Hypotheek Garantie (NHG) op de hypotheeklening gekregen. Inmiddels is er sprake van echtscheiding en ontstaat bij verkoop een restschuld van ca. € 50.000. In het geval van NHG zou die restschuld kwijtgescholden worden. De bank wordt nu verantwoordelijk gehouden voor de restschuld.
- Bij het aangaan van het abonnement werd geconstateerd dat de Inkomsten Belasting aangiften van de afgelopen 3 jaren foutief waren ingevuld. Deze werden opnieuw ingediend, wat tot een totale teruggave leidde van ca. € 4.500.
- Executie door de bank kunnen tegenhouden, door herfinanciering een vermogensschade van € 150.000 voorkomen.
- Etc, etc, etc.