



Actief Beheer

Bestaande klanten zijn het grootste bezit
van een financieel adviesbedrijf.

Portefeuille**Signalen**

ActievBeheer

0 - 12 jaar

- Aansprakelijkheidsverzekering met "sterdekking"
- Zilvervloot & studieplan
- Gezins Reisverzekering
- Overlijdensrisicoverzekering
- Uitvaartverzekering
- Aanpassen budgetplanning

12 - 18 jaar

- Brommer
- Rijles en auto
- Zelfstandig op reis
- Ziektekosten verzekering
- Bijzondere sporten - skiën

18 - 22 jaar

- Studeren
- Op kamers
- Eigen bankrekening
- Eigen boot
- Eigen verzekeringen
- Travellercheques (creditcard)
- Reizen (langer dan 1 maand)

22 - 28

- Eigen huis
- Samenwonen
- Hypotheek
- Maandlastenverzekering
- Studieschuld
- Samenlevingscontract
- Partnerverklaring

28 - 48

- Gezin
- Groter huis
- Zelf gaan plannen
- Verantwoordelijkheid
- Studieverzekering
- Arbeidsongeschiktheid
- Pensioen
- Lijfrente

28 - 48

- Eigen BV
- Personeel
- Arbeidsongeschiktheid
- Pensioen - WIA - WGA - WEGAM
- Compagnonverzekering
- Stamrecht
- Bestuurdersaansprakelijkheid
- Cyberrisico
- Planning
- Vastgoed

48 -

- Pensioen
- Demotie
- Levenstestament
- Studie kinderen
- Kleiner wonen
- Wensgesprek
- Blijverslening
- Overwaardehypotheek

Bijzonderheden



Bijzonderheden

Aanpassing leningdeel 1.0, Aflossingsvrije Hypotheek

Ingangsdatum nieuwe rentevaste periode: 1 juli 2015

Voor het eerst te betalen op: 1 augustus 2015

☐	Nieuwe rentevaste periode:	120 maanden
	Rentepercentage (middeling):	3,15 %
	Actieve Betaalrekening Korting:	0,25 %
	Jaarlijks kostenpercentage:	3,2 %*
	Rentebedrag per maand:	€ 183,75

Aanpassing leningdeel 2.0, Aflossingsvrije Hypotheek

Ingangsdatum nieuwe rentevaste periode: 1 juli 2015

Voor het eerst te betalen op: 1 augustus 2015

☐	Nieuwe rentevaste periode:	120 maanden
	Rentepercentage (middeling):	155835,35 %
	Actieve Betaalrekening Korting:	0,25 %
	Jaarlijks kostenpercentage:	2522285070082840000000000000,0 %*
	Rentebedrag per maand:	€ 55.191.686,46

Bijzonderheden



€ 350.000,-

Signaal o.a.

- Huis te koop
- Rentemiddeling
- Renteherziening
- KvK
- Overlijden
- Oversluiten
- Topopslag
- Aflossingsvrij
- Maatwerk selecties

The screenshot shows the 'PortefeuilleSignalen' web application. The header includes the logo, a search bar, and the user 'J.S. Oversteegen' logged in. The left sidebar contains navigation icons for dashboard, tools, and reports. The main content area is divided into several sections: 'Dashboard Klantdossier' with a list of tools like 'Hypotheekcheck' and 'Hypotheekberekening'; 'Processen' showing 'Geen lopende processen'; 'Kansen & Bedreigingen' with progress bars for 'Dossier 61% volledig' and 'Overlijdensrisicoverzekering'; 'Personen' listing details for 'J.S. Oversteegen (Jeroen)' such as birth date and income; 'Contact' with a 'Register contact' button; and 'Woning' showing a street view of a house at 'Eschberg 38, 3825 BG Amersfoort' with a value of €610,000.

PortefeuilleSignalen
Analytisch CRM - Beheer, Bereken & Behoud

Oversteegen, J.S. (Jeroen)

Dashboard Klantdossier

Tools

- Hypotheekcheck
- Hypotheekberekening
- Hypotheekcijfer
- Verantwoorde Hypotheek
- Verantwoord krediet
- ORV
- Hersteladvies
- Boete berekening
- Documentenverzoek
- Uwkluis

Rapportage

- Start Bespaarrapport
- Schadeverzekeringen
- Woningrapport
- Rentemiddeling
- Topafslag

Processen

Bekijk alle processen +

Geen lopende processen

Kansen & Bedreigingen

Gesprekslijst

- Dossier 61% volledig
- Overlijdensrisicoverzekering

In de resterende looptijd kan mogelijk € 24.262,- worden bespaard op de ORV.

Doe de ORV-Check

Opslag of afwijzing door ziekte? Bekijk de alternatieven om alsnog een ORV aan te vragen.

Lees meer

KvK-registratie gevonden

Personen

J.S. Oversteegen (Jeroen)

Geboren op	20 maart 1970 (49)
BSN	123456789
Bruto jaarinkomen	€ 50.000,-
Pensioeninkomen (incl. AOW)	€ 5.000,-
Aowinkomen	€ 10.000,-
Dienstverband	Fulltime, vast
Rookgedrag	Nee
Burgerlijke staat	Alleenstaand

Contact

Register contact

Hier wordt de contactgeschiedenis met deze relatie bijgehouden.

Kladblok voor snelle notities...

Woning

Eschberg 38, 3825 BG Amersfoort

Streetview Kaart Kenmerken

Google

Waardebepaling van deze woning € 610.000,-

Download rapport

Uitgangspunten

Huidige verzekeraar	a.s.r.
Polisnummer	12334576
Premie	€ 132,50 per maand
Resterende looptijd	237 maanden (19 jaar)
Resterende premieduur	237 maanden (19 jaar)
Totaal resterende premie	€ 31.402,50
Dekking 1e persoon	Aanvrager, € 175.000,00 gelijkblijvend
Advieskosten	€ 500,00 ☐ Afwijkend
Bijkomende kosten	€ 0,00 ☐ Afwijkend

Resultaten

Verzekeraar	Premie p/mnd	Verschil	Premieduur	Totale besparing	
 Allianz Overlijdensrisicoverzekering	€ 27,67	€ 104,83	240 mnd	€ 24.261,70	
 Scildon Lifestyle Overlijdensrisicoverzekering	€ 29,00	€ 103,50	240 mnd	€ 23.942,50	
 TAF TAF Personal Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde (IptiQ))	€ 29,87	€ 102,63	240 mnd	€ 23.733,70	
 TAF TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde (IptiQ))	€ 29,87	€ 102,63	240 mnd	€ 23.733,70	
 Aegon Aegon Overlijdensrisicoverzekering	€ 30,25	€ 102,25	240 mnd	€ 23.642,50	
 TAF TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde (Credit Life))	€ 33,10	€ 99,40	240 mnd	€ 22.958,50	

Woningwaarde

Woningwaarderapport>>

- **Topopslag**
- **Rentemiddeling**
- **Overwaarde hypotheek**
- **Verhuizen**
- **Krediet aflossen**

Waardebepaling | Rapport

01-04-2019



6 reden om nu te starten met portefeuillesignalen



Benut alle kansen

Dagelijks tonen we u voor welke klanten u iets kan betekenen. Zo worden verhuizende assurance klanten totaalklant, helpt u klanten aan een betere hypotheek of wijst u ze eenvoudig op een goed alternatief bij het einde van de rentevaste periode.



Wij automatiseren, u adviseert

We zorgen dagelijks dat uw portefeuille automatisch gecontroleerd wordt op basis van de actuele rentes, premies en voorwaarden. Op deze manier houdt u eenvoudig overzicht en kunt u proactief uw klant benaderen.



Altijd actuele informatie

Dagelijkse zoektocht naar besparingen in 27.000 rentes, 541 hypotheekproducten, €165 miljard aan hypotheeken, meer dan 80.000 voorwaarden, vermogensproducten en premies van gemengde levens- en overlijdensrisicoverzekeringen.



Hoog rendement

We helpen u om met een effectieve inspanning zoveel mogelijk rendement te realiseren en uw portefeuille optimaal te beheren.



Eenvoudig te gebruiken

Onze relaties ervaren ons systeem als eenvoudig en doelmatig in het gebruik. U voelt zich binnen de kortste keren thuis in de software.



Voldoe aan de zorgplicht

De software ondersteunt u in bij het invullen van uw wettelijke zorgplicht en nazorg. Proactieve zorgplicht biedt u meer kansen dan u denkt.

Gratis demo account

info@hypotheekbond.nl

T: 020- 758 21 11

ACTIEF BEHEER

DAAR STAAN WIJ VOOR

www.hypotheekbond.nl

www.portefeuillesignalen.nl

www.actiefbeheer.nl

www.hfbg.nl