



### **Securium Totaalplan® in het kort**

**Of je nu een vraag hebt over je hypotheek, je pensioen of je vermogen: je hebt een compleet inzicht nodig om je zaken goed te regelen. Wij geloven dat je alleen de juiste financiële beslissingen kunt nemen als je compleet inzicht hebt in je financiën.**

Securium Totaalplan® Particulier is bedoeld voor zelfbewuste mensen die goed met hun geld willen omgaan. Mensen die vragen hebben over, of een totaal inzicht willen hebben in, hun financiële huishouden.

Onze klanten zijn dan ook op zoek naar een goede gesprekspartner op financieel gebied. Of het nu gaat om pensioen, hypotheek of verzekeringen, wij helpen met alle vraagstukken. Uitgangspunt is daarbij altijd het Securium Totaalplan®. Een plan dat je volledig inzicht geeft en waarmee je vervolgens gefundeerde beslissingen kunt nemen op financieel gebied.

Door onze werkwijze creëren wij voor onze klanten financiële rust. Je weet precies waar je financieel aan toe bent en dat hulp nooit ver weg is. Bij ons heb je je zaken goed geregeld. En heb je een vraag, of een keer een schade? Dan zijn we er voor je.

Niet alleen onze dienstverlening is helder en transparant, onze tarieven zijn dat ook. Veel klanten besparen dus ook nog geld. Wij werken in principe zonder vergoeding (provisie\*) van verzekeringsmaatschappijen en geldverstrekkers. Je betaalt ons rechtstreeks voor onze dienstverlening. De premies van (schade)verzekeringen zijn daarom lager dan normaal. Wij hebben dus geen enkel belang bij of voorkeur voor een bepaalde verzekeraar of geldverstrekker. Dat vinden wij wel zo zuiver. Wij staan daarom 100% achter onze klant.

- \* Een uitzondering geldt bij consumptief krediet, zoals een persoonlijke lening of doorlopend krediet. Dit mag van de overheid alleen op basis van provisie.

**Direct naar:**

[Werkwijze](#)

[AOV](#)

[Pensioenopbouw](#)

[Financiële planning](#)

[Vermogensopbouw](#)

[Hypotheken](#)

[Financieringen](#)

[Verzekeringen](#)

[Tarieven](#)



### Werkwijze

De werkwijze van Securium Totaalplan® is even simpel als doeltreffend.

Als uitgangspunt zijn er twee situaties:

1. Je wilt je financiële zaken inzichtelijk maken en alles in één keer gewoon goed regelen. Hiervoor hebben wij het Securium Totaalplan®.
2. Je wilt een huis kopen óf je wilt je bestaande hypotheek oversluiten of verhogen. Hiervoor hebben wij het Securium Totaalplan® Hypotheek.

In beide gevallen is het Securium Totaalplan® de leidraad voor jou. Securium Totaalplan® Hypotheek is uitgebreid met een compleet advies- en bemiddelingstraject voor je hypotheekaanvraag.

De stappen:

1. Kennismaken
2. Inventariseren
3. Rapporteren & advies
4. Uitvoering
5. Beheer

### Kennismaken

We maken eerst een afspraak voor een vrijblijvende kennismaking. Dit doen wij telefonisch of via een videogesprek. Als je wilt, kunnen we ook bij ons op kantoor afspreken. Wij vinden het belangrijk om te weten wie jij bent en wat je verwacht van onze dienstverlening. Er moet altijd een wederzijdse basis van vertrouwen zijn, het gaat namelijk meestal over geld.

### Inventariseren

Als we samen besluiten dat onze dienstverlening aansluit bij jouw wensen en behoeften, starten we met inventariseren. We brengen al je wensen en behoeften rondom je financiën in kaart. En vragen alle relevante stukken bij je op die daarvoor nodig zijn.

### Rapporteren & advies

De informatie die wij van je krijgen, verwerken we in een duidelijk en helder rapport: het Securium Totaalplan®. Hierin zie je jouw huidige situatie op het gebied van pensioen, leningen (hypotheek/financieringen), verzekeringen en vermogen. Ook maken wij een financieel plan voor je. Wij zetten onze kennis en kunde in om je goed te adviseren over je mogelijkheden op financieel gebied. We laten je zien op welke manier jij je zaken kunt regelen. En wat de kosten of besparingen daarvan zijn. Zo heb je een duidelijk en helder overzicht, waarmee jij met een gerust hart beslissingen kunt nemen.

### Uitvoering

Wij zetten nu alle zaken die jij wilt regelen voor je in gang. Zo nemen wij je bestaande verzekeringen in beheer en sluiten deze zonder provisie voor je af bij een verzekeringsmaatschappij. Dit kan ook met je eventuele hypotheek en/of financiering. Voor het opbouwen van vermogen of extra pensioen starten we de best passende oplossing op.

### Beheer

Je hebt nu alles onder één dak. En de wetenschap dat alles zo is geregeld als we hebben afgesproken. Heb je een (financiële) vraag? Of een schade? Dan helpen wij je hiermee. Ook nemen wij regelmatig contact met je op om samen te bekijken of alles nog in de pas loopt.

Direct naar:

[In 't kort](#)

[AOV](#)

[Pensioenopbouw](#)

[Financiële planning](#)

[Vermogensopbouw](#)

[Hypotheek](#)

[Financieringen](#)

[Verzekeringen](#)

[Tarieven](#)



### Wat zou je willen weten over

#### Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor de ZZP'er

De Arbeidsongeschiktheidsverzekering is voor veel ondernemers een ondergeschoven kindje. We weten wel dat het belangrijk is, maar het kost zoveel. Toch is het verstandig om te kijken wat er gebeurt als je langere tijd door ziekte niet kunt werken. Vaak zijn er namelijk oplossingen die én betaalbaar zijn én zorgen voor een (tijdelijke) oplossing bij inkomensverlies door ziekte. Ook deze vraag over arbeidsongeschiktheid en de risico's hiervan zie je terug in het Securium Totaalplan®.

#### Pensioenopbouw

Veel mensen bouwen pensioen op via de werkgever en sparen daarnaast zelf voor hun pensioen. En verder hebben alle Nederlanders uiteindelijk recht op een (gedeeltelijke) AOW-uitkering.

Veel voorkomende vragen over pensioen zijn:

- Hoeveel is mijn pensioen straks waard?
- Heb ik daar wel genoeg aan als ik wil stoppen met werken?
- De genoemde bedragen zijn bruto, maar hoe pakt dat netto uit?
- Moet ik bij gaan sparen voor mijn pensioen?
- Wanneer kan ik met pensioen?

Het is belangrijk om bij dit soort vragen naar je totale financiën te kijken. Want een eigen woning of (te verwachten) vermogen kan zorgen voor een heel andere kijk op je pensioenvragen. Alles wat je moet weten over je pensioen zie je terug in het Securium Totaalplan®.

#### Financiële planning

De naam zegt het al, een plan voor al je financiële zaken. Een goed financieel plan begint met een duidelijk overzicht waarin je ook al je risico's in kaart brengt. In dit overzicht staat in elk geval:

- Wat gebeurt er als ik overlijd? Of mijn partner?
- Wat als ik arbeidsongeschikt word? Of mijn partner?
- Wat als we heel oud worden, hebben we dan nog voldoende inkomen?

Daarnaast zijn er vaak allerlei wensen. Denk bijvoorbeeld aan:

- Het laten studeren van de kinderen
- Kopen van een andere woning
- Maken van een wereldreis
- Het volgen van een studie
- De kinderen helpen bij hun eerste koopwoning

Het Securium Totaalplan® is een overzichtelijk financieel plan waarin ook al je wensen naar voren komen.

#### Vermogensopbouw

Rendement maken op vermogen is met de huidige lage rentestanden niet altijd makkelijk. Spaargeld levert niets op qua rente en beleggen brengt risico's met zich mee. Terwijl je geld minder waard wordt door inflatie. En de vermogensrendementsheffing kan zorgen dat het rendement flink onder druk staat. Hoe voorkom je dat je uiteindelijk inteert op je geld?

Het Securium Totaalplan® geeft inzicht in de mogelijkheden, waarbij wij ons baseren op jouw individuele wensen.

#### Direct naar:

[In 't kort](#)

[AOV](#)

[Pensioenopbouw](#)

[Financiële planning](#)

[Vermogensopbouw](#)

[Hypotheken](#)

[Financieringen](#)

[Verzekeringen](#)

[Tarieven](#)



### Hypotheken

Een woning kopen is niet altijd gemakkelijk. En heb je al een eigen woning? Dan kan het verstandig zijn om je hypotheek tegen het licht te houden. Ook is het zinvol om te kijken of je de woning kunt verduurzamen. Met bijvoorbeeld energiebesparende maatregelen kun je veel geld besparen. En het is ook goed voor het milieu. Kortom: twee vliegen in één klap.

Securium Totaalplan® geeft je inzicht in:

- De bestaande of gewenste situatie, bij aankoop van een woning of het oversluiten/verhogen van je hypotheek
- De mogelijkheden om te besparen op je bestaande hypotheek
- Mogelijke energiebesparende maatregelen en de financiering daarvan
- De kansen en wenselijkheid van bijvoorbeeld extra aflossen

Als je een woning gaat kopen, is het goed om duidelijk inzicht te hebben. Want een maximale hypotheek kan bijvoorbeeld vervelend uitpakken als je minder wilt gaan werken of werkloos wordt.

### Financieringen

Financieringen zijn soms nodig om investeringen te doen zonder te veel aan je liquide middelen te komen. Maar hoe financier je verstandig? En als je al een financiering hebt, kan dat dan niet beter of misschien wel goedkoper? Bij lopende financieringen geeft het Securium Totaalplan® je ook antwoorden op deze vragen.

### Verzekeringen

Verzekeringen zijn in veel huishoudens een ondergeschoven kindje. Vaak lopen ze bij verschillende maatschappijen en tussenpersonen. Maar die versnippering is lastig en vaak duur. Ook loop je kans op dubbele dekkingen.

Securium Totaalplan® zet alles voor je op een rijtje en geeft inzicht in de volgende vragen:

- Waar zitten mijn risico's en welke wil of kan ik niet zelf dragen?
- Hoe kan ik die risico's dan het beste afdekken?
- Wat heb ik al lopen aan verzekeringen en ben ik niet dubbel verzekerd?
- Wat zijn de kosten (premies) hiervoor?

Wij werken in principe zonder provisie. Alle premies zijn dus netto. Je betaalt ons een vast bedrag per maand. Omdat wij alles regelen, heb je maar één loket bij vragen of schade. Transparant en wel zo makkelijk.

#### Direct naar:

[In 't kort](#)

[AOV](#)

[Pensioenopbouw](#)

[Financiële planning](#)

[Vermogensopbouw](#)

[Hypotheken](#)

[Financieringen](#)

[Verzekeringen](#)

[Tarieven](#)



**Tarieven**

Dienstverlening ZZP'ers				
	Basis	Basis <sup>plus</sup>	Top	Top <sup>plus</sup>
<b>Schadeverzekering (privé &amp; zakelijk)*</b>				
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)	uitgesloten	uitgesloten	•	•
Beheer lopende polissen	•	•	•	•
Advies lopende polissen	•	•	•	•
Wijzigen bestaande polissen	•	•	•	•
Polissen volledig zonder provisie	•	•	•	•
Advies lopende polissen	•	•	•	•
Wijzigen bestaande polissen	•	•	•	•
Hulp bij schade		1 x per jaar inclusief, daarna € 95,- per schade	•	•
Advies & afsluiten extra verzekeringen	€ 50,- per polis	•	•	•
Check op lopende polissen m.b.t. dekking en premie	1 x per 4 jaar	1 x per 3 jaar	1 x per 2 jaar	1 x per 2 jaar
<b>Uitvaartverzekering</b>				
Beheer lopende polissen	•	•	•	•
Advies lopende polissen	•	•	•	•
Wijzigen bestaande polissen	•	•	•	•
Hulp bij uitkering in geval van overlijden	•	•	•	•
Advies & afsluiten extra verzekeringen	€ 75,- per polis	•	•	•
Check op lopende polissen m.b.t. dekking en premie	1 x per 4 jaar	1 x per 3 jaar	1 x per 2 jaar	1 x per 2 jaar
<b>Levensverzekering</b>				
Beheer lopende polissen			•	•
Advies lopende polissen			•	•
Wijzigen bestaande polissen			•	•
Hulp bij uitkering in geval van overlijden			•	•
Advies & afsluiten extra verzekeringen			•	•
Check op lopende polissen m.b.t. dekking en premie			1 x per 2 jaar	1 x per 2 jaar
<b>Hypotheek</b>				
			<i>optioneel à € 5,00 per maand</i>	<i>Inclusief</i>
Beheer lopende hypotheek			•	•
Advies lopende hypotheek			•	•
Woning verduurzaming (bekijken mogelijkheden)			•	•
Wijzigingen bestaande hypotheek			•	•
Onderhands verhogen hypotheek			•	•
Oversluiten lopende hypotheek			•	•
Check op hypotheek m.b.t. rente en voorwaarden			1 x per 2 jaar	1 x per 2 jaar
<b>Vermogen</b>				
			<i>optioneel à € 5,00 per maand</i>	<i>Inclusief</i>
Beheer lopende vermogensrekening			•	•
Check op lopende vermogensrekening			1 x per 2 jaar	1 x per 2 jaar
Advies lopende vermogensrekening			•	•
Vermogensrekening volledig zonder provisie			•	•
<b>Securium Totaalplan®</b>				
<b>Adviesrapport &amp; opstart</b>				
<b>Basis rapport</b>				
Inzicht in en advies op huidige schadeverzekeringen	•	•	•	•
Afsluitkosten bij opstart schadeverzekeringen	•	•	•	•
Inzicht in en advies op huidige uitvaartverzekeringen	•	•	•	•
Afsluitkosten bij opstart uitvaartverzekeringen	•	•	•	•
<b>Top rapport</b>				
Inzicht in en advies op huidige levensverzekeringen			•	•
Afsluitkosten bij opstart levensverzekeringen			•	•
Inzicht in en advies op huidige hypotheek			•	•
Advies- en bemiddelingskosten nieuwe hypotheek			€ 1.650,00	€ 1.550,00
Inzicht in en advies op huidige vermogensopbouw			•	•
Afsluitkosten bij inrichten vermogensrekening			•	•
<b>Tarieven</b>				
<b>Eenmalige opstartkosten</b>	<b>€ 197,00</b>	<b>€ 197,00</b>	<b>€ 1.350,00</b>	<b>€ 1.350,00</b>
<b>Maandelijks abonnement</b>	<b>€ 24,95</b>	<b>€ 29,95</b>	<b>€ 60,00</b>	<b>€ 67,50</b>
<b>Optioneel</b>				
Update complete adviesrapportage			€ 950,00	€ 850,00
Huisbezoek starttarief	€ 75,00	€ 75,00	€ 75,00	€ 75,00
Huisbezoek kilometertarief (inclusief reistijd)	€ 0,55	€ 0,55	€ 0,55	€ 0,55