

Dienstverleningsdocument beleggingsverzekeringen met betrekking tot hersteladvies

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij onze werkzaamheden in het kader van hersteladvies met betrekking tot beleggingsverzekeringen van diverse verzekeraars uitvoeren en over de beloning die wij daarvoor ontvangen.

Onze dienstverlening in het algemeen

Binnen de financiële dienstverlening heeft u een ruime keuze uit verschillende producten. Elk product heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het belangrijk dat u een product kiest die nu, maar ook in de toekomst past bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u voor langere tijd een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen investeert in deze producten. Onze taak is u te helpen het product te kiezen dat goed aansluit bij uw persoonlijke situatie.

Waarom hersteladvies?

In het verleden heeft u voor een beleggingsverzekering gekozen met een specifiek doel. Omdat het u wellicht onvoldoende duidelijk is of het oorspronkelijke doel kan worden behaald, bieden wij u een hersteladvies aan. Dit advies is gericht op het vaststellen of en hoe u het oorspronkelijke doel alsnog met uw beleggingsverzekering kunt bereiken.

U heeft met uw huidige beleggingsverzekering een aantal mogelijkheden:

- Huidige beleggingsverzekering in de huidige vorm voortzetten
- Huidige beleggingsverzekeringen aanpassen
- Huidige beleggingsverzekering beëindigen

Wat houdt een hersteladvies precies in?

Elke klant is voor ons uniek. Daarom is het belangrijk dat u eerst het klantprofiel hersteladvies beleggingsverzekeringen op onze website www.eversenschmitz.nl/dienstverlening/hersteladvies volledig invult. Vervolgens verzoeken wij u (beiden) om uw laatste salarisstrook en pensioenzicht(en) aan ons te zenden. Daarna zullen wij de benodigde informatie van de beleggingsverzekering bij de verzekeraar opvragen. Op basis van het klantprofiel ontvangt u van ons een hersteladvies. Met dit hersteladvies krijgt u inzicht in welke mogelijkheden u heeft met uw beleggingsverzekering.

Wat kost een hersteladvies?

U bent geen kosten aan ons verschuldigd voor het hersteladvies. In de basis zijn de kosten voor mutaties op de bestaande verzekering voor onze rekening, maar wordt er bijvoorbeeld een nieuw product afgesloten, dan brengen we hiervoor kosten bij u in rekening. Als uw beleggingsverzekering verpand is aan een hypotheek, dan rekent de bank mogelijk € 250 aan kosten voor het omzetten van de hypotheek.

Gaat u de beleggingsverzekering afkopen en uw verzekering of hypotheek omzetten naar een ander productsoort of hypotheekvorm, dan bent u daarvoor kosten aan ons verschuldigd. Onze kosten hangen af van de hoeveelheid werk dat wij voor u mogen verrichten. Voor werkzaamheden die buiten het hersteladvies liggen rekenen wij een vast uurtarief van € 100,- exclusief BTW. (Indien u het advies omzet in een productoplossing, bent u geen BTW verschuldigd).

Hieronder staan de meest voorkomende mutaties vermeld. Hiermee geven we u vooraf duidelijkheid over onze vaste tarieven. Zo weet u waar u aan toe bent.

- Het omzetten naar een nieuwe beleggingsverzekering naast de hypotheek. Kosten € 500,-
- Het omzetten naar een nieuwe beleggings- en/of spaarrekening naast de hypotheek. Kosten € 500,-
- Het omzetten van een leven- of beleggingshypotheek naar een andere vorm bij dezelfde bank. Kosten € 500,-
- Het afsluiten van een losse overlijdensrisicoverzekering. Kosten € 500,-
- Het omzetten van een lopende lijfrente naar een nieuwe bancaire lijfrente spaarrekening. Kosten € 250,-
- Het omzetten van een premievrije lijfrente naar een bancaire lijfrente spaarrekening. Kosten € 250,-

U bent deze kosten verschuldigd omdat wij sinds 1-1-2013 van de banken en verzekeringsmaatschappijen geen provisie meer mogen ontvangen op complexe producten. Voordat wij tot het afsluiten van een product over mogen gaan, dienen wij eerst uw situatie te analyseren, vervolgens de alternatieven te berekenen en onderlinge maatschappijen met elkaar te vergelijken. Hierna volgt het advies, het afsluiten en het beheer van de afgesloten contracten.

Indien wij meerdere opdrachten voor u mogen uitvoeren dan krijgt u korting op de bovenvermelde tarieven. De korting kan worden verleend omdat een aantal werkzaamheden een overlappend karakter hebben.

U ontvangt een nota voor onze werkzaamheden als de door u verstrekte opdracht volledig is uitgevoerd en door ons is verwerkt. Indien zich er tussentijds onverwachte omstandigheden voordoen waardoor de opdracht wijzigt of gewijzigd moet worden dan kunnen de kosten wijzigen. U wordt hier door ons tijdig over ingelicht.

U dient er rekening mee te houden dat als u een verzekering, welke aan de hypotheek gekoppeld is, gaat afkopen en/of een nieuwe verzekering aan de hypotheek gaat koppelen (verpanden) of de hypotheekvorm gaat wijzigen, de bank hiervoor kosten in rekening kan brengen. Veelal bedragen deze kosten € 250 per administratieve wijziging.

U wenst geen hersteladvies

U kunt afzien van het gratis hersteladvies. Een gemiste kans, want u loopt nu het risico dat u uw oorspronkelijke doel waarvoor u de beleggingsverzekering hebt afgesloten niet zult bereiken. Bovendien bestaat er een reële kans dat u onnodig meer kosten maakt dan noodzakelijk. Deze besparing aan kosten wordt nu niet inzichtelijk gemaakt.

Hebt u geen belangstelling voor het gratis hersteladvies dan verzoeken wij u dit via het digitale klantprofiel of per e-mail aan ons door te geven. Graag met een korte motivatie.

Duurzame communicatie

Evers & Schmitz Financiële Dienstverlening streeft ernaar zo verantwoord mogelijk te werken. Daaronder valt ook onze inspanning om de hoeveelheid papier tot een minimum te beperken. Wij communiceren daarom bij voorkeur per e-mail. Wij vragen u hetzelfde te doen. Ons algemene e-mailadres luidt info@eversenschmitz.nl. Uiteraard zijn wij tijdens kantooruren telefonisch bereikbaar op nummer 0315-200 100. U mag natuurlijk ook bij ons langskomen.