

Service abonnement complexe producten

Omdat onderhoud essentieel is, ook voor o.a. uw hypotheek, pensioen-, levens-, uitvaart-, arbeidsongeschiktheidsverzekering!

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) zegt dat er over complexe producten (hypotheek, pensioen-, levens-, beleggings-, lijfrente-, uitvaart-, arbeidsongeschiktheids-verzekering) geen provisie meer betaald mag worden. Een directe betaling van u als klant aan ons is dan de gegeven situatie. Echter door dit systeem worden de kosten voor u in zijn algemeenheid hoger omdat er bij het aangaan van een nieuwe complexe verzekering een verplichte inventarisatie aan vooraf moet gaan. Dit verplicht inventariseren kost tijd en geld, daarnaast ontbreekt ook het onderhoud op uw lopende complexe polissen.

Daarom bieden wij u de mogelijkheid voor het aangaan van een Service Abonnement Complexe producten (SAC), in drie varianten (zie onderstaand schema). Wilt u geen Service Abonnement complexe producten, dan kan dat ook, wij leggen dat dan schriftelijk met u vast. Dat betekent dat wij ook geen verantwoordelijkheid meer kunnen dragen voor het goed verzekerd blijven en zorgen dat de polis aansluit bij uw persoonlijke levenssituatie. U vrijwaart ons daarmee dan ook van alle consequenties die mogelijk kunnen ontstaan uit het niet goede aangepast, geregeld en afgestemd zijn van de polis. Wijziging van wetgevingen en fiscaliteit zijn jaarlijks aan de orde van de dag, hetgeen een goede begeleiding in uw polissen noodzakelijk maakt. U begrijpt dat wij ten alle tijden een Service Abonnement Complexe producten als noodzaak zien!

Het SAC heeft tot doel een periodieke inventarisatie van zaken rondom uw verzekeringstechnische risico's, zoals overlijden, arbeidsongeschiktheid, inkomen bij pensionering en hypotheek. In onze financiële analyse brengen wij al uw bekend zijnde polissen in beeld, ook als deze elders zijn gesloten en geen onderdeel zijn van onze te beheren portefeuille. Wij geven u de aandachtsgebieden aan waarvan wij vinden dat u deze moet onderzoeken in de vorm van het opvragen van advies. Over alle door ons kantoor gesignaleerde tekorten adviseren wij u advies in te winnen. Dit advies kunt u elders of bij ons kantoor inwinnen maar wordt niet als standaard onderdeel van dit SAC gezien. Onze zorgplicht komen wij uitsluitend na voor de via ons kantoor lopende en afgesloten verzekeringen.

Service Abonnementen Complexe producten

	Brons	Zilver	Goud
	€ 19,50 p/mnd	€ 27,50 p/mnd	€ 37,50 p/mnd
Beheren van uw financiële producten in onze systemen*	Ja	Ja	Ja
Onderhouden van uw gegevens en financiële producten*	Ja	Ja	Ja
Beantwoorden van vragen over financiële producten*	Ja	Ja	Ja
Persoonlijk onderhoud en service gesprek	1 x 3 jaar	1 x 2 jaar	1 x 1 jaar
Actualiseren van klantgegevens en eventueel risicoprofiel	1 x 3 jaar	1x 2 jaar	1 x 1 jaar
Monitoren van uw financiële situatie en producten mbt markt wijzigingen	1 x 3 jaar	1 x 2 jaar	1 x 1 jaar
Samenstellen financieel-rapport	1 x 3 jaar	1 x 2 jaar	1 x 1 jaar
In beeld brengen financiële situatie bij overlijden	1 x 3 jaar	1 x 2 jaar	1 x 1 jaar
In beeld brengen financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid	1 x 3 jaar	1 x 2 jaar	1 x 1 jaar
In beeld brengen financiële situatie bij pensionering	1 x 3 jaar	1 x 2 jaar	1 x 1 jaar
In beeld brengen van uw hypotheek	1 x 3 jaar	1 x 2 jaar	1 x 1 jaar
Informatie verstrekking aan door u aangewezen personen c.q. adviseurs	Ja	Ja	Ja
Aanbeveling, doorverwijzing binnen ons netwerk	Ja	Ja	Ja
Recht op second opinion, indien gewenst, mbt elders gesloten producten	50% op uurtarief	Ja, 1 uur	Ja, 2 uur
Korting op vast (uur) tarief mbt het afsluiten van financiële producten	10% korting	20% korting	30% korting
Aangifte inkomstenbelasting particulieren van u en/of uw partner	Nee	Ja	Ja

Bijzonderheden:

- * Zorgplicht is van toepassing op door ons gesloten producten
- * Advisering is uitdrukkelijk uitgesloten binnen het abonnement
- * Inclusief BTW
- * Voor onze abonnementen geldt een vaste 1^{ste} contractduur van 60 maanden, daarna schriftelijk per maand opzegbaar