



U heeft bij Van Geijn Assurantiën BV één of meerdere complexe financiële producten ondergebracht. Deze producten zijn afgestemd op uw persoonlijke (financiële) situatie, wensen, doelstellingen en bovendien op actuele wet- en regelgeving.

Al deze factoren zijn aan verandering onderhevig. Uw inkomen kan stijgen, uw gezinssituatie kan veranderen en uw risicobereidheid kan in de loop der tijd anders worden.

Maar ook wetgeving kan aangepast worden. Het is daarom van belang dat er periodiek wordt nagegaan in hoeverre uw financiële doelstellingen gehaald worden en in hoeverre het gegeven advies nog passend is, zodat er tijdig bijgestuurd kan worden.

Met ons abonnement *Financieel Advies* verzekert u zich van doorlopend passend advies.

Veranderde wet- en regelgeving

Meer nadruk op nazorg

Sinds de invoering van de Wet financieel toezicht (Wft), zijn de eisen aan financieel advies drastisch aangescherpt. U als klant moet kunnen vertrouwen op deskundig, betrouwbaar financieel advies. Niet alleen bij het afsluiten van een financieel product, maar tevens gedurende de looptijd ervan.

Er wordt ook steeds meer nadruk gelegd op kwalitatief goede nazorg. De basis van nazorg betreft het periodiek monitoren en controleren of het product nog steeds aansluit bij de financiële positie, de wensen en doelstellingen van de klant. Een advies dient voor u als klant passend te zijn, maar ook in de toekomst passend te blijven.

Provisieverbod

Sinds jaar en dag worden financieel dienstverleners zoals ons kantoor voor hun dienstverlening beloond op basis van provisie. De provisie is een onderdeel van de prijs van het financiële product. Voor de klant was vaak niet duidelijk dat er provisie ingehouden werd en hoeveel. Met ingang van 1 januari 2013 geldt er een provisieverbod op alle complexe producten. De wetgever is van mening dat de financieel adviseur onafhankelijker en objectiever kan adviseren wanneer hij rechtstreeks door de klant betaald wordt.

Abonnement *Financieel Advies*

Door enerzijds de aangescherpte wet- en regelgeving en anderzijds de roep om meer transparantie, hebben wij onze dienstverlening op gebied van nazorg en ons beloningsmodel tegen het licht gehouden. Op basis hiervan hebben wij besloten om de dienstverlening ten aanzien van de nazorg op complexe financiële producten onder te brengen in een onderhouds-abonnement: het abonnement *Financieel Advies*.

Met ons abonnement *Financieel Advies* regelt u het onderhoud ten aanzien van uw financiële zaken op gebied van hypotheek, vermogensopbouw, inkomens- en oudedagsvoorzieningen (3e pijler) en de afdekking van overlijdensrisico. Er is al een abonnement *Financieel Advies* vanaf € 7,50 per maand.

Onder dit abonnement vallen de volgende financiële producten:

- Hypothecaire leningen
- Kapitaalverzekeringen, exclusief uitvaartverzekeringen
- Lijfrenteverzekeringen (opbouwend en uitkerend), inclusief stamrechtverzekeringen

- Bancaire producten voor fiscaal banksparen
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, exclusief arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor de ondernemer/DGA
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Zekerheid van doorlopend passend advies

Met ons abonnement *Financieel Advies* bent u ervan verzekerd dat uw financiële producten goed onderhouden worden. Eenmaal per twee jaar benaderen wij u om te informeren naar uw (persoonlijke) financiële situatie, uw wensen en voorkeuren. Op basis van de door u verstrekte gegevens kunnen wij inschatten in hoeverre het eerder gegeven advies en de lopende financiële producten nog passend zijn. Indien wij vermoeden dat er een aanpassing dient plaats te vinden, geven wij dat aan u door. Zo weet u dat uw financiële zaken altijd optimaal geregeld zijn.

Het abonnement *Financieel Advies* kent een looptijd van twaalf maanden en wordt daarna omgezet naar een overeenkomst voor onbepaalde tijd met een opzegtermijn van één maand.

Drie varianten

Niet elke klant heeft de behoefte aan dezelfde dienstverlening en service. Wij geven u daarom de keuze uit meerdere abonnementsvormen:

- Financieel Advies Basis
- Financieel Advies Plus
- Financieel Advies Top

Het Basis abonnement kent een beperkte dienstverlening en het Top abonnement is de variant met de meest uitgebreide dienstverlening en service. In het overzicht op de achterzijde wordt de dienstverlening nader toegelicht. Een meer uitgebreide beschrijving van de diverse onderdelen kunt u nalezen op onze website

Abonnement afsluiten?

Wilt u het abonnement *Financieel Advies* afsluiten? Neem dan contact met ons op. U ontvangt dan een Dienstverlenings-overeenkomst ter ondertekening.

Indien u tevens een abonnement Verzekering & Geld afneemt, geldt een korting van 10% op de abonnementskosten bij het Plus- en Top abonnement.

Dienstverlening abonnement *Financieel Advies*

	Financieel Advies Basis	Financieel Advies Plus	Financieel Advies Top
Abonnementskosten (per maand)*	€ 7,50	€ 12,50	€ 27,50
Abonnementskosten bij combinatie met abonnement <i>Verzekering & Geld Plus of Top*</i>	€ 7,50	€ 11,25	€ 24,75

Beheer van uw financiële producten

Administratie en beheer lopende financiële producten	✓	✓	✓
Informatieverstrekking inzake aanpassing wet- en regelgeving of productvoorwaarden	✓	✓	✓
Verwerking van mutatie of opzegging financieel product (op verzoek van opdrachtgever(s))	✓	✓	✓
Bewaking voortgang tijdige ontvangst polisstukken en controle polisstukken	✓	✓	✓
Overleg met financiële instellingen inzake lopende financiële producten	✓	✓	✓
Opzeg- en overvoer Service voor elders lopende financiële producten	✓	✓	✓
Toezending van onze digitale nieuwsbrief "Nieuwsflits"	✓	✓	✓

Periodiek advies en onderhoud (1 x per 2 jaar)

Periodieke basis inventarisatie persoonlijke (financiële) situatie en doelstellingen	✓	✓	✓
Periodieke basis toetsing passendheid lopende financiële producten	✓	✓	✓
Periodieke uitgebreide inventarisatie persoonlijke (financiële) situatie en doelstellingen		✓	✓
Periodiek advies/onderhoud m.b.t. lopende financiële producten		✓	✓
Advies inzake gewenste vermogensopbouw, inkomensaanvulling en/of risicoafdekking		✓	✓
Advies inzake gewenste of noodzakelijke aanpassingen lopende financiële producten		✓	✓
Oversluit Check Hypotheek: periodieke toetsing hypotheekoversluiting (1 x per 2 jaar)		✓	✓
Vermogens Check: toetsing doelvermogens vermogensopbouwproducten (1 x per 2 jaar)		✓	✓
Rendements Check: toetsing rendementskosten vermogensopbouwproducten (1 x per 2 jaar)		✓	✓
Periodiek advies/onderhoud m.b.t. lopende financiële producten (elders lopend)			✓
Periodiek onderhoudsgesprek op locatie			✓
Opstelling financieel rapport met doorrekening inkomensscenario's			✓

Advies en bemiddeling

Verzorging uitkering lopende kapitaalverzekering bij expiratie of overlijden		✓	✓
Advies en bemiddeling ten aanzien van keuze nieuwe rentevastperiode		✓	✓
Claimbehandeling inzake lopende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen		✓	✓
Verzorging uitkering lopende kapitaalverzekering bij expiratie of overlijden (elders lopend)			✓
Claimbehandeling inzake lopende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (elders lopend)			✓

Extra advies en service (voor niet genoemde dienstverlening)

Beschikbare uren voor extra advies en service inzake financiële producten (per jaar)	0,5 uur	1 uur	1,5 uur
--	---------	-------	---------

* De genoemde bedragen zijn inclusief eventueel verschuldigde BTW en assurantiebelasting