

# DIENSTVERLENINGSDOCUMENT M.B.T. EEN HERSTELADVIES BELEGGINGSVERZEKERINGEN

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 dat 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 of meer beleggingsverzekeringen 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(en) kunt bereiken.

U heeft met uw huidige beleggingsverzekering(en) een aantal mogelijkheden:

- de huidige beleggingsverzekering(en) in de huidige vorm ongewijzigd voortzetten
- de huidige beleggingsverzekering(en) premievrij laten doorlopen
- de huidige beleggingsverzekeringen(en) aanpassen
- de huidige beleggingsverzekering(en) beëindigen en de waarde aan u zelf laten uitbetalen
- de huidige beleggingsverzekering(en) beëindigen en overstappen naar een ander financieel product.

## 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.wuthrich.nl/hersteladvies](http://www.wuthrich.nl/hersteladvies) volledig invult. Vervolgens verzoeken wij u (beiden) om uw pensioen(zicht) aan ons te zenden. Daarna zullen wij de benodigde informatie van uw beleggingsverzekering(en) bij de verzekeraar(s) opvragen.

U krijgt van ons per e-mail een analyse van uw beleggingsverzekering(en) en een alternatief voorstel op basis van beleggingen of sparen. Met deze analyse krijgt u inzicht in de niet genoemde kosten of premies van de verzekeraar(s) die gemiddeld in de toekomst in mindering worden gebracht. De alternatieve voorstellen geven een indicatie van wat mogelijk is. Op basis van het klantprofiel en de analyse ontvangt u van ons een hersteladvies. Met dit hersteladvies krijgt u inzicht in de mogelijkheden die u heeft met uw beleggingsverzekering(en).

U bepaalt uiteindelijk wat er moet gebeuren. Wij zullen de door u gewenste en met u overeengekomen aanpassingen binnen de huidige beleggingsverzekering(en) laten uitvoeren.

## 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 beleggingsverzekering(en) voor onze rekening. Wilt u een concreet voorstel voor een alternatief of wordt er bijvoorbeeld een nieuw product afgesloten, dan brengen we daarvoor kosten bij u in rekening.

## **Kosten**

Onze kosten hangen af van de hoeveelheid werk die wij voor u mogen verrichten. Voor werkzaamheden die buiten het hersteladvies liggen rekenen wij een vast tarief van € 100 exclusief BTW per uur. Alleen wanneer u het advies omzet in een productoplossing, bent u geen BTW verschuldigd.

Om vooraf duidelijkheid te geven, worden de volgende opdrachten verricht tegen een vast tarief. Zo weet u waar u aan toe bent.

- het omzetten van een leven- of beleggingshypothek naar een andere vorm bij dezelfde financier. Kosten € 500.
- een totale analyse van al uw beleggings-/levensverzekeringen. Kosten € 725.

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

U dient er rekening mee te houden dat als u een beleggingsverzekering die aan de hypotheek is gekoppeld 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 kosteloze 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 kosteloze hersteladvies, dan verzoeken wij u dit via onze website [www.wuthrich.nl/hersteladvies](http://www.wuthrich.nl/hersteladvies) kenbaar te maken of per e-mail naar [hersteladvies@wuthrich.nl](mailto:hersteladvies@wuthrich.nl) aan ons door te geven. Graag met een korte motivatie.

## **Duurzame communicatie**

WUTHRICH bv 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@wuthrich.nl](mailto:info@wuthrich.nl). Uiteraard zijn wij tijdens kantooruren telefonisch bereikbaar op nummer 030-254 9191.