



UW FINANCIËEL PLAN

Serviceovereenkomst Modules en voorwaarden

Adfiz

Adviseurs in Financiële Zekerheid

Bijlage: VOORWAARDEN SERVICE ABONNEMENT

UW FINANCIËEL PLAN



Introductie

Welkom bij Munters Financiële Dienstverlening BV, tevens h.o.d.n. Uw Financieel Plan. Wij bieden u als klant verschillende mogelijkheden voor het beheren en onderhouden van uw hypotheek, verzekeringen, vermogen en financiële planning.

Service abonnement

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn, hebben wij een service abonnement ontwikkeld. Als u het service abonnement afsluit, nemen wij u voor een vast bedrag per maand het beheer en onderhoud van uw financiële producten uit handen. Zo weet u dat uw financiën goed geregeld zijn. Ook als er nieuwe ontwikkelingen zijn of als er iets verandert in uw eigen situatie.

Wij vinden het belangrijk dat u weet wat u van ons kunt verwachten. Daarom leggen wij in deze voorwaarden vast wat wij voor u doen als u een abonnement sluit. En wat dat kost.

Voor welke producten geldt het abonnement?

Het service abonnement geldt voor alle levensverzekeringen, schadeverzekeringen, inkomensverzekering en hypotheek die u via onze bemiddeling afsluit of heeft afgesloten. Het abonnement geldt ook voor de volgende producten die u zelf of via een andere bemiddelaar hebt afgesloten: hypotheek en levensverzekeringen.

Wat doen wij precies voor u?

Als u kiest voor een service abonnement, dan kunt u rekenen op de dienstverlening zoals beschreven in de diverse modules. De modules sluiten aan bij de producten waar wij over adviseren en waar wij in bemiddelen. U kiest zelf welke modules u sluit. Hieronder leggen wij uit welke modules wij kennen en wat wij binnen die modules voor u doen.

Soms moeten wij extra werkzaamheden verrichten om fouten van financiële instellingen (bijvoorbeeld een niet kloppend polisblad) te herstellen. In onze tarieven voor het service abonnement is hiermee geen rekening gehouden. Als deze werkzaamheden zich voordoen dan sturen wij u daarvoor een factuur. Verzekeraars kennen hiervoor een speciale regeling, zodat u onze kosten wellicht vergoed kunt krijgen.

Module inkomensverzekeringen

De juiste dekking

Sommige risico's zijn te groot om zelf te dragen. Uit een breed aanbod helpen wij u de juiste oplossing te vinden voor een scherpe prijs.¹

- Wij maken een analyse van uw financiële situatie;
- Wij brengen samen met u uw verzekeringsbehoefte in beeld, voor nu en voor later;
- Wij brengen uw totale verzekeringsportefeuille in beeld;
- Wij kijken welke aanvullende maatregelen passen bij uw persoonlijke situatie;
- Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben;
- Wij informeren u over de voorwaarden, uitsluitingen en eigen risico's;
- Wij informeren u over eisen die de verzekeraar mogelijk aan u stelt;
- Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar;
- Wij onderhandelen voor u met de verzekeraar over prijs en voorwaarden;
- Wij bewaken de ontvangst van de polis;
- Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden.

Geen gedoe

Zolang de verzekering loopt regelen wij het papierwerk met de verzekeraar. Bij een schade staan wij aan uw zijde.

- Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het indienen van een claim bij de verzekeraar en bij verkrijgen van een uitkering van een inkomensverzekering;
- Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is;
- Wij beoordelen standpunten van de verzekeraar en schakelen indien nodig externe (contra)experts in. Dat overleggen wij dan natuurlijk met u.
-

Altijd up to date

Tijdens de looptijd van uw verzekeringen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in uw eigen situatie. Wij houden dat voor u in de gaten en zeggen het als het verstandig is om uw zaken aan te passen of over te stappen naar een andere verzekeraar.

- Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product)²;
- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door³;
- Wij nodigen u één keer per jaar uit voor een onderhoudsbezoek;
- Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past, door te kijken of het product nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt, maar ook door te kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen;
- Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen.

¹ Het kan zijn dat u de kosten voor de werkzaamheden in verband met het afsluiten van de verzekering afzonderlijk in rekening wilt brengen. Dan moet u de omschrijving van deze initiële werkzaamheden hier weglaten en afzonderlijk bij de opdrachtbevestiging voegen, met een opgave van de prijs.

² Deze werkzaamheden vallen onder onze wettelijke nazorg.

³ Deze werkzaamheden vallen onder onze wettelijke nazorg.

Module levensverzekeringen

De juiste dekking

Sommige risico's zijn te groot om zelf te dragen. Uit een breed aanbod helpen wij u de juiste oplossing te vinden voor een scherpe prijs.⁴

- Wij maken een analyse van uw financiële situatie;
- Wij brengen samen met u uw verzekeringsbehoefte in beeld, voor nu en voor later;
- Wij brengen uw totale verzekeringsportefeuille in beeld <evt: ook de verzekeringen die niet via onze bemiddeling lopen>;
- Wij kijken welke aanvullende maatregelen passen bij uw persoonlijke situatie;
- Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben;
- Wij informeren u over de voorwaarden, uitsluitingen en eigen risico's;
- Wij informeren u over eisen die de verzekeraar mogelijk aan u stelt;
- Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar;
- Wij onderhandelen voor u met de verzekeraar over prijs en voorwaarden;
- Wij bewaken de ontvangst van de polis;
- Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden.

Geen gedoe

Zolang de verzekering loopt regelen wij het papierwerk met de verzekeraar. Bij een schade staan wij aan uw zijde.

- Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het verkrijgen van een uitkering van een levensverzekering;
- Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is.

Altijd up to date

Tijdens de looptijd van uw verzekeringen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in uw eigen situatie. Wij houden dat voor u in de gaten en zeggen het als het verstandig is om uw zaken aan te passen of over te stappen naar een andere verzekeraar.

- Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product)⁵;
- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door⁶;
- Wij nodigen u één keer per drie jaar uit voor een onderhoudsbezoek;
- Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past, door te kijken of het product nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt, maar ook door te kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen;
- Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen.

⁴ Het kan zijn dat u de kosten voor de werkzaamheden in verband met het afsluiten van de verzekering afzonderlijk in rekening wilt brengen. Dan moet u de omschrijving van deze initiële werkzaamheden hier weglaten en afzonderlijk bij de opdrachtbevestiging voegen, met een opgave van de prijs.

⁵ Deze werkzaamheden vallen onder onze wettelijke nazorg.

⁶ Deze werkzaamheden vallen onder onze wettelijke nazorg.

Module hypotheek

De juiste oplossing

Wij helpen uw woonwens verantwoord mogelijk maken. Uit een breed aanbod helpen wij u de juiste oplossing te vinden voor een scherpe prijs.⁷

- Wij maken een analyse van uw financiële situatie;
- Wij brengen samen met u uw wensen en mogelijkheden in beeld, voor nu en voor later;
- We kijken welk deel van uw inkomen u uit wilt geven aan wonen;
- Wij gaan na of het door u gewenste hypothecaire krediet en de hypothecaire vorm verantwoord is;
- Wij adviseren over de door u te kiezen rentevastperiode;
- Wij adviseren u over eventueel bij de hypotheek te sluiten verzekeringen;
- Wij onderzoeken eventueel welke aflossingsvorm past bij uw wensen en doelstellingen dan wel op welke wijze vermogen kan worden opgebouwd en welk vermogensproduct passend is;
- Wij informeren en adviseren u over alle relevante fiscale aspecten;
- Wij vergelijken producten en offertes van de diverse aanbieders van hypotheek;
- Wij vergelijken producten en offertes van de diverse aanbieders van bijkomende producten (verzekeringen, vermogen);
- Wij informeren u over de voorwaarden, uitsluitingen en eigen risico's van bijkomende producten en over de eisen die de verzekeraar mogelijk aan u stelt;
- Wij vragen de hypotheek aan bij de aanbieder en onderhandelen over de rente en de voorwaarden;
- Wij controleren de documenten van de aanbieder, zoals het renteaanbod en het hypotheekaanbod, en geven eventuele opmerkingen door;
- Wij verzorgen voor u, indien nodig, een bankgarantie;
- Wij begeleiden u, indien gewenst, bij het aanvragen van een taxatie of bouwkundige keuring;
- Wij controleren de documenten van de notaris, zoals de hypotheekakte, en geven eventuele opmerkingen door;
- Wij controleren de nota van afrekening van de notaris;
- Wij letten niet op termijnen voor de diverse voorbehouden; let u daar zelf goed op;
- Wij zorgen voor de administratieve afwikkeling van de totstandkoming van de hypotheek.

Geen gedoe

Zolang de hypotheek loopt regelen wij het papierwerk met de bank en verzekeraar. Bij problemen staan wij aan uw zijde.

- Heeft u schade geleden? Dan begeleiden wij u bij het indienen van een claim bij de verzekeraar;
- Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het verkrijgen van een uitkering van een risicoverzekering;
- Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is;
- Wij begeleiden u bij de administratieve afwikkeling van tussentijdse aflossingen of bouwdepot.

Altijd up to date

Tijdens de looptijd van uw hypotheek of verzekeringen kan er van alles veranderen. Bij aanbieders, in wetgeving of in uw eigen situatie. Wij houden dat voor u in de gaten en zeggen het als het verstandig is om uw zaken aan te passen of over te stappen naar een andere bank of verzekeraar.

- Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product)⁸;
- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de geldverstrekker door;⁹
- Wij nodigen u één keer per drie jaar uit voor een onderhoudsbezoek;
- Wij controleren periodiek op mogelijke besparingen op uw hypotheek of de bijbehorende verzekeringen;
- Wij bieden u periodiek inzage in de financiële gevolgen bij arbeidsongeschiktheid, pensioen en werkloosheid;

⁷ Het kan zijn dat u de kosten voor de werkzaamheden in verband met het afsluiten van de hypotheek afzonderlijk in rekening wilt brengen. Dan moet u de omschrijving van deze werkzaamheden hier weglaten en afzonderlijk bij de opdrachtbevestiging voegen met een opgave van de prijs.

⁸ Deze werkzaamheden vallen onder onze wettelijke nazorg.

⁹ Deze werkzaamheden vallen onder onze wettelijke nazorg.

-
- Wij beoordelen periodiek of uw producten nog steeds goed bij u passen door onder meer te kijken of zij nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding bieden, maar ook door te kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen;
 - Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen of voor de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid, pensioen en werkloosheid;
 - Wij adviseren u bij het einde van de rentevastperiode;
 - Wij adviseren u als u tussentijds wilt aflossen;
 - U kunt gebruik maken van onze telefonische helpdesk.
-

Wat verwachten wij van u?

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw persoonlijke situatie. Daarom is het belangrijk dat u ons direct op de hoogte stelt, wanneer er op dat gebied iets verandert. Denk daarbij aan veranderingen in uw gezinssituatie (bijvoorbeeld geboorte, overlijden, echtscheiding, samenwonen, huwelijk), uw woonsituatie (bijvoorbeeld verhuizing, verbouwing) of uw inkomenspositie. En denk daarbij ook aan wijziging van bankrelatie, grote aankopen en beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen.

Verder verwachten wij van u dat u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt nagaat op juistheid. En dat u ons zo snel mogelijk laat weten als er iets niet klopt. Want een administratieve fout, of een misverstand over uw wensen, kan grote consequenties hebben voor uw verzekeringsdekking. Het is daarom van groot belang om dat zo snel mogelijk te herstellen.

Wat kost het abonnement?

De kosten van het abonnement zijn afhankelijk van de door u gekozen modules. Wij vragen per module de volgende maandelijkse kosten:

Module hypotheek	€ 9,95 per maand
Module levensverzekeringen	€ 5,00 per maand
Module inkomen	€ 15,00 per maand

Deze kosten zijn inclusief eventueel verschuldigde BTW en assurantiebelasting. Wij mogen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS Consumentenprijsindexcijfer (CPI).

Hoe zit het met provisie?

Wij ontvingen voorheen provisie van banken of verzekeraars als beloning voor onze dienstverlening. U betaalde daarvoor een opslag op uw verzekeringspremie of rente. Als u het service abonnement afsluit, betaalt u ons voortaan rechtstreeks. Daarom zorgen wij ervoor dat er geen opslag voor provisie meer zit in de prijs van het product waar u voor betaalt.

Mocht het bij één of meerdere van uw verzekeringen of andere financiële producten (nog) niet mogelijk zijn om de provisie uit de premie te halen, dan brengen wij de provisie die wij ontvangen natuurlijk in mindering op uw abonnementskosten.

Hoe lang loopt het abonnement?

Het service abonnement geldt voor onbepaalde tijd. U mag het abonnement op elk gewenst moment opzeggen. Het abonnement eindigt dan met inachtneming van een opzegtermijn van één maand. Vanaf die datum eindigt dan ook onze dienstverlening.

Ook wij mogen het service abonnement op elk gewenst moment opzeggen. Ook dan eindigt het abonnement met inachtneming van een opzegtermijn van één maand.

Wat gebeurt er als u niet, of niet op tijd, betaalt?

Als u een achterstand heeft in de betaling van de abonnementskosten, dan sturen wij u een aanmaning. Betaalt u ook daarna niet, dan hebben wij het recht om onze dienstverlening op te schorten of de overeenkomst met u op te zeggen.

Wijziging

Wij willen u zo goed mogelijk bijstaan. Als wij het nodig vinden om daarvoor de met u gemaakte afspraken eenzijdig te wijzigen of aan te vullen, dan mogen wij dat doen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Kunt u zich niet in de aanpassingen vinden? Dan mag u de overeenkomst opzeggen. De overeenkomst eindigt dan met inachtneming van een opzegtermijn van één maand.

