

Dienstverleningsdocument Beleggingsverzekeringen met betrekking tot hersteladvies

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

Onze dienstverlening in het algemeen

De producten die de financiële dienstverlening voortbrengt zijn er g divers. U heeft dan ook een ruime keuze uit verschillende producten. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het van belang dat u die vorm kiest die nu, maar ook in de toekomst past bij uw situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat u een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen investeert in deze producten. Het gaat om overeenkomsten die soms voor jaren worden aangegaan.

Onze taak is u te helpen het product te kiezen dat goed aansluit bij uw persoonlijke situatie. Daarnaast willen wij u verwijzen naar onze Dienstenwijzer voor meer informatie over ons bedrijf, bereikbaarheid, beloning en de klachtenprocedure.

Waarom een hersteladvies?

In het verleden heeft u voor een beleggingsverzekering met een specifiek beleggingsdoel gekozen. Verzekeraars hebben beloofd klanten volgens gemaakte afspraken te compenseren en hen de mogelijkheden te bieden om hun beleggingsverzekering aan te passen. In de afgelopen periode zijn (bijna) alle klanten hierover geïnformeerd door de verzekeraars. Of u uw beleggingspolis moet aanpassen en hoe is niet gemakkelijk te beantwoorden. Daarom bieden wij u een hersteladvies aan. Dit advies is gericht op het oorspronkelijke beleggingsdoel. Is het nog mogelijk om de oorspronkelijke doelstelling te behalen? Zo niet, hoe kan dit worden verbeterd?

U heeft met uw huidige polis een aantal mogelijkheden, bijvoorbeeld;

- Uw huidige beleggingsverzekering aanpassen
- Uw huidige beleggingsverzekering beëindigen
- Uw huidige beleggingsverzekering ongewijzigd laten

Wat houdt een hersteladvies in?

Elke klant is voor ons uniek. Daarom nodigen wij u uit voor een afspraak om de mogelijkheden, die u met uw beleggingsverzekering heeft, te bespreken. Het belangrijk dat u vooraf de afspraak het klant-/risicoprofiel volledig invult. Het gesprek zal bestaan uit een aantal fasen;

- Analyse: Aan de hand van de door u gegeven informatie zullen wij de mogelijkheden bekijken en met u bespreken. Wij zullen hierbij de gevolgen van bepaalde keuzes in kaart brengen. Indien u vragen heeft, kunt u die uiteraard stellen.
- Advies: Nadat de verschillende mogelijkheden en gevolgen zijn besproken, zult u van ons een onderbouwend advies ontvangen.

Indien u ons advies volgt zullen wij de gewenste en overeengekomen aanpassingen binnen de huidige beleggingsverzekering uitvoeren. U kunt ook afwijken van het door ons gegeven advies. Wij zullen ook dan de aanpassingen binnen de huidige beleggingsverzekering uitvoeren en de afwijkingen ten opzicht van het door gegeven advies vastleggen.

Wat kost een hersteladvies?

Het hersteladvies zoals hierboven omschreven is kosteloos. Als u ons opdracht geeft om werkzaamheden te verrichten die buiten uw huidige beleggingsverzekering ligt, brengen wij u daarvoor kosten in rekening op basis van ons uurtarief of op basis van een vaste vergoeding. In onze dienstenwijzer vindt u hierover meer informatie. Daarnaast zal de adviseur dit met u bespreken.

Wat u nog over ons moet weten?

Bloemendaal Advies Groep B.V. is niet gebonden aan enige bank of andere financiële instelling. Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (WFT) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12007970, voor het uitoefenen van ons bedrijf. De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens onder nummer 1113956.