



Dienstverleningsdocument hersteladvies beleggingsverzekering

We informeren u graag over onze werkzaamheden in het kader van hersteladvies voor beleggingsverzekeringen van diverse verzekeraars, alsmede de beloning die wij hiervoor ontvangen.

Onze dienstverlening in het algemeen

U heeft ruime keuze uit financiële producten. Elk product heeft voor- en nadelen. Daarbij is het belangrijk dat u een product kiest dat past bij uw persoonlijke situatie, zowel nu als in de toekomst.

Het is onze taak om u te helpen het beste product in uw situatie te kiezen. U gaat immers een aanzienlijk deel van uw inkomen investeren in dit product.

Waarom hersteladvies?

In het verleden heeft u voor een beleggingsverzekering gekozen met een specifiek doel. Mogelijk is het u onvoldoende duidelijk of dit doel behaald kan worden.

Hiervoor bieden we een hersteladvies aan. Dit advies is gericht op het vaststellen of het oorspronkelijke doel met uw huidige beleggingsverzekering behaald kan worden. Is dit niet het geval, dan adviseren we u hoe dit doel wel haalbaar is.

Het hersteladvies kan de volgende uitkomsten hebben:

- Huidige beleggingsverzekering in de huidige vorm voortzetten.
- Huidige beleggingsverzekeringen aanpassen bij de huidige verzekeraar.
- Huidige beleggingsverzekering omzetten in een ander product (bij een andere verzekeraar).
- Huidige beleggingsverzekering beëindigen.

Wat houdt een hersteladvies precies in?

U ontvangt van NBG een analyse van uw beleggingsverzekering. Hiermee krijgt u inzicht in de kosten en premies van de verzekeraar, ook wanneer deze niet genoemd worden of pas in de toekomst in mindering worden gebracht. Bij deze analyse zit ook een alternatief voorstel op basis van beleggingen en/of sparen. Zo krijgt u een compleet inzicht in de mogelijkheden.

Ligt de oplossing van uw keuze bij uw bestaande verzekeraar, dan gaan we het volgende voor u doen:

- Het opnieuw afnemen van uw risicoprofiel en beoordelen of deze past binnen het door u gekozen (beleggings)fonds.
- Wat zijn uw mogelijkheden om vermogensopbouw en risicoafdekking gescheiden te laten plaatsvinden, zodat er geen "inteer-effect" meer plaatsvindt?
- Wat zijn uw mogelijkheden om intern van fonds te veranderen, zodat u meer of juist minder risico gaat lopen?

Wilt u uitwijken naar een andere aanbieder en een ander product, dan adviseren we u graag over de beste keuze in uw situatie. Denk hierbij aan een product met betere voorwaarden, lagere kostenstructuur en hogere garantie. Dit kan ervoor zorgen dat u het oorspronkelijke doel van uw beleggingsverzekering haalt. Uiteraard zorgen we voor een product dat past bij uw risicobereidheid.

Wat kost een hersteladvies?

Bestaande klanten

Heeft NBG u in het verleden geadviseerd en bemiddeld bij uw huidige verzekering, of zijn we door portefeuille-overname uw adviseur geworden? Dan brengen we geen kosten in rekening voor het analysedeel van het hersteladvies.

Ook wanneer de bemiddeling van de oplossing ligt bij uw bestaande verzekeraar, dan helpen we u gratis. Enkel wanneer u een concreet voorstel wenst voor een andere verzekeraar en een ander product, dan brengen we onderstaande kosten (met coulance) in rekening voor onze werkzaamheden.

Werkzaamheden*	Kosten
- Het omzetten naar een nieuw financieel product inclusief een totale analyse van uw persoonlijke financiële situatie en toelichting bij u thuis.	€ 955,-
- Hypotheek-gebonden polis: Het beëindigen van de polis, de afkoopwaarde aanwenden voor aflossing van de hypotheekschuld en het omzetten van de hypotheekvorm.	€ 1.255,-

Nieuwe klanten

Heeft NBG in het verleden niet geadviseerd en bemiddeld bij uw huidige verzekering? Dan brengen we naast bovenstaande kosten, kosten in rekening voor het analyse deel van de door u gekozen oplossing.

Werkzaamheden*	Kosten
- Het omzetten naar een nieuwe beleggingsverzekering.	€ 245,-
- Het omzetten naar een nieuwe beleggings- en/of spaarrekening.	€ 245,-
- Het afsluiten van een nieuwe, losse overlijdensrisicoverzekering.	€ 245,-

**Bij meerdere werkzaamheden ontvangt u korting. Bespreek dit vooraf met uw adviseur.*

Vallen de werkzaamheden buiten de hierboven beschreven werkzaamheden, rekenen wij een vast uurtarief van € 120,- per uur exclusief BTW. De nota voor onze werkzaamheden ontvangt u wanneer de opdracht volledig is uitgevoerd en door ons is verwerkt. Indien tussentijds de opdracht wijzigt, dan kunnen ook de kosten wijzigen. We lichten u hier tijdig over in.

U wenst geen hersteladvies

U kunt afzien van gratis hersteladvies. Een gemiste kans, want u loopt het risico dat u het oorspronkelijke doel niet zult bereiken. Bovendien bestaat er een reële kans dat u onnodig meer kosten maakt dan noodzakelijk. Deze besparing aan kosten maken we gratis voor u inzichtelijk.

Heeft u geen belangstelling voor het gratis hersteladvies dan verzoeken wij u dit schriftelijk aan ons kenbaar te maken, zodat dit kan worden vastgelegd in uw persoonlijk dossier.

Duurzame communicatie

Wij communiceren bij voorkeur per e-mail. Wij vragen u hetzelfde te doen. Ons algemene e-mailadres luidt info@nbg.nl. Uiteraard zijn wij tijdens kantooruren telefonisch bereikbaar op nummer 040-2047777.

Algemene voorwaarden

Onze algemene voorwaarden zijn van toepassing op al onze dienstverlening en werkzaamheden. In onze algemene voorwaarden is een beperking van onze aansprakelijkheid opgenomen.