

**Voorwaarden Financieel Plan Concept  
Versie FPC.2018.02.VWA**

## Introductie

Welkom bij Van Wieren Adviseurs BV. Wij bieden onze klanten verschillende mogelijkheden voor het beheren en onderhouden van uw hypotheek, levensverzekeringen, inkomensverzekeringen en vermogensopbouwende producten.

Hierbij maken wij gebruik van ons **Financieel Plan Concept**.

## 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.

Wij willen graag transparant zijn over onze diensten en over de kosten daarvan. Daarom leggen wij in deze voorwaarden vast wat u van ons kunt verwachten als u een abonnement sluit. En wat dat kost.

## Voor welke producten geldt het abonnement?

Het service abonnement geldt voor alle levensverzekeringen / inkomensverzekeringen / hypotheek / vermogensopbouwende producten die u via onze bemiddeling afsluit of heeft afgesloten. Het abonnement geldt niet voor uitvaartverzekeringen.

## Wat doen wij precies voor u?

Als u kiest voor een service abonnement, dan kunt u rekenen op de dienstverlening zoals hieronder beschreven. De abonnementen sluiten aan bij de producten waar wij over adviseren.

| Financieel Plan Concept                     |  |
|---|--|
| Wij maken een volledig financieel overzicht | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wij maken een financiële planning. Hierin komen de volgende scenario's aan de orde: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Stoppen met werken</li> <li>- Overlijden</li> <li>- Arbeidsongeschiktheid</li> <li>- Werkloosheid</li> <li>- Hypotheek</li> </ul> </li> <li>• Uitleg van eventuele hiaten</li> </ul> |
| Wij bieden doorlopende dienstverlening      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wij verzorgen één keer per drie jaar een nieuw financieel plan.</li> <li>• U kunt ons benaderen met vragen aangaande financiële situatie.</li> </ul>  |

| <b>Levensverzekeringen</b>  |   |
|---|---|
| Wij helpen u bij het selecteren van de juiste producten.  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wij brengen samen met u uw verzekeringsbehoefte in beeld;</li> <li>• Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben;</li> <li>• Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar;</li> <li>• Wij bewaken de ontvangst van de polis;</li> <li>• Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden.</li> </ul>   |
| Tijdens de looptijd van uw verzekeringen verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar. | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door;</li> <li>• Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het verkrijgen van een uitkering van een levensverzekering;</li> <li>• Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is.</li> </ul>   |
| Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw verzekeringen.          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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);</li> <li>• Wij nodigen u één keer per drie jaar uit voor een onderhoudsbezoek;</li> <li>• Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past. Dat doen wij onder meer door te kijken of het product nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt. Maar ook door de kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen;</li> <li>• Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen.</li> </ul> |

| Hypotheeken   |  |
|---|--|
| Wij helpen u bij het selecteren van de juiste hypotheek en eventuele daarbij behorende verzekeringen. | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wij gaan na of het door u gewenste hypothecaire krediet en de hypothecaire vorm verantwoord is;</li> <li>• Wij adviseren over de door u te kiezen rentevast periode;</li> <li>• Wij adviseren u over eventueel bij de hypotheek te sluiten risicoverzekeringen;</li> <li>• Wij onderzoeken welke aflossingsvorm past bij uw wensen en doelstellingen dan wel op welke wijze vermogen kan worden opgebouwd en welk vermogensproduct passend is;</li> <li>• Wij informeren en adviseren u over alle relevante fiscale aspecten;</li> <li>• Wij vragen de hypotheek aan bij de aanbieder en zorgen voor de administratieve afwikkeling van de totstandkoming daarvan.</li> </ul> |
| Tijdens de looptijd van uw hypotheek verzorgen wij namens u het contact met de hypotheekverstrekker.  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de hypotheekverstrekker door.</li> </ul>  |
| Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw hypotheek.                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wij bieden u doorlopend inzage in de financiële gevolgen bij arbeidsongeschiktheid, pensioen en werkloosheid.</li> <li>• Wij adviseren u bij het einde van de rentevast periode;</li> <li>• U kunt ons benaderen met vragen.</li> </ul>   |

| Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen   |   |
|---|---|
| Wij helpen u bij het selecteren van de juiste producten.                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wij brengen samen met u uw verzekeringsbehoefte in beeld;</li> <li>• Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben;</li> <li>• Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar;</li> <li>• Wij bewaken de ontvangst van de polis;</li> <li>• Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden</li> </ul>  |
| Tijdens de looptijd van uw verzekering verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar. | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door;</li> <li>• Wij begeleiden u bij arbeidsongeschiktheid;</li> <li>• Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het verkrijgen van een uitkering;</li> <li>• Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is.</li> <li>•</li> </ul>   |
| Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw verzekering.          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel amen met de aanbieder van het product);</li> <li>• Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past. Dat doen wij onder meer 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;</li> <li>• Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekering.</li> </ul> |

Soms moeten wij extra werkzaamheden verrichten om fouten van financiële instellingen (bijvoorbeeld een niet kloppend polisblad) te herstellen. Deze werkzaamheden zijn niet inbegrepen in het service abonnement. Wij sturen u daarvoor een aparte nota. U kunt de betreffende financiële instelling verzoeken om deze nota aan u te vergoeden. Verzekeraars kennen daarvoor een speciale regeling.

### 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, benodigde module. Wij vragen per module de volgende maandelijkse kosten:

|                 |                   |
|-----------------|-------------------|
| FPC Particulier | € 17,50 per maand |
| FPC Ondernemer  | € 35,- per maand  |

Bij de module FPC Ondernemer is tevens het beheer van de arbeidsongeschiktheidsverzekering opgenomen.

Deze kosten zijn in de huidige wetgeving vrijgesteld van 21% BTW en assurantiebelasting. Wij mogen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS Consumentenprijsindexcijfer (CPI).

### **Hoe zit het met provisie?**

Wij ontvangen 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 na 36 maanden op elk gewenst moment opzeggen. Het abonnement eindigt dan aan het einde van de maand waarin u heeft opgezegd. Vanaf die datum eindigt dan ook onze dienstverlening. Bij opzegging binnen 36 maanden worden de termijnen tot 36 maanden in één keer afgerekend. Voorbeeld opzegging na 10 maanden, wordt er in één keer 26 X € 17,50 of € 35,- in rekening gebracht. I.o.m. ons kan er een betalingsregeling worden getroffen.

Ook wij mogen het service abonnement op elk gewenst moment opzeggen. Ook dan eindigt het abonnement aan het einde van de maand waarin wij hebben opgezegd.

### **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.

### **Wat gebeurt er na opzegging van het abonnement?**

Als u het abonnement opzegt, heeft u de keuze om ons nog steeds te laten zorgen voor uw verzekeringen. Wij zullen dan met u afspreken welke werkzaamheden wij voor u verrichten en tegen welk tarief. Maar u kunt er ook voor kiezen om helemaal geen dienstverlening meer van ons af te nemen. In dat geval moet u de via ons afgesloten verzekeringen laten overboeken naar een andere tussenpersoon.

### **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 aan het einde van de maand waarin u heeft opgezegd.