

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT
Overijdensrisicoverzekeringen

- VERSIE 25 FEBRUARI 2010 -

Op alle diensten die door Roetman en Van Gulik worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponereerd bij de K.v.K. Enschede. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op onze website www.overijdensrisicoverzekering-vergelijk.nl

Inleiding

U oriënteert zich op een overlijdensrisicoverzekering, ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen

U heeft een grote keuze verschillende overlijdensrisicoverzekeringen. Elke overlijdensrisicoverzekering heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor tientallen jaren wordt aangegaan. Onze taak is u te helpen die overlijdensrisicoverzekering te kiezen die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

Stap 1, vergelijkingen opstellen

Wij beginnen met uitgebreide vergelijkingen van overlijdensrisicoverzekeringen voor u op te stellen.

Stap 2, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren.

Stap 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welke overlijdensrisicoverzekering, bij welke verzekeraar(s), naar ons oordeel goed past bij uw wensen.

Stap 4, bemiddeling

Namens u zullen wij de contacten met de verzekeraar verzorgen. Dit met het doel dat de overlijdensrisicoverzekering op correcte wijze ook door de verzekeraar wordt uitgevoerd.

Stap 5, nazorg

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat de overlijdensrisicoverzekering is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de overlijdensrisicoverzekering bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de overlijdensrisicoverzekering blijft passen bij uw wensen. Deze wensen kunnen immers in de loop der tijden anders worden. Minimaal eens in de 5 jaar nemen wij contact met u op om dit te controleren.

Natuurlijk administreren wij ook voor u gedurende de gehele looptijd uw verzekering en zullen wij al uw wijzigingen verwerken.

Kortom uw persoonlijk aanspreekpunt voor alles wat met uw overlijdensrisicoverzekering te maken heeft en wij zullen u hier geen extra kosten voor in rekening brengen.

Rechtstreeks via internet / e-mail

Het kan ook zijn dat u uit onze uitgebreide vergelijkingsoverzicht(en) zonder op basis van “geen voorafgaand advies” (execution only) een overlijdensrisicoverzekering heeft afgesloten.

Execution only is een vorm van dienstverlening waarbij u alles beslist en wij alleen uw orders uitvoeren. Execution only is dan ook bedoeld voor die mensen die goed op de hoogte zijn van financiële producten in het algemeen en die weten welke specifieke financiële producten hen passen. Met deze vorm van dienstverlening komen wij tegemoet aan de wensen van diegenen die zelf direct verantwoordelijk willen zijn voor het afsluiten en het beheer van hun verzekeringen waarin wij bemiddelen. Execution only houdt dus in: dat wij uitsluitend bemiddelen in de totstandkoming van de overeenkomst tussen u en de verzekeraar; dat u van ons alle productinformatie ontvangt van de door u gekozen aanbieder; dat wij u niet adviseren en derhalve ook niet kijken naar andere en/of betere oplossingen en voorwaarden, zodat wij niet aansprakelijk zijn als achteraf blijkt dat de overlijdensrisicoverzekering niet aansluit bij uw persoonlijke situatie of dat er betere alternatieven mogelijk waren; dat wij u niet informeren over de eventuele fiscale gevolgen van de aanschaf van de overlijdensrisicoverzekering.

Indien dit het geval is, zijn stap 1 t/m 3 overgeslagen maar blijven stap 4 en 5 wel van toepassing. Indien u wenst dat wij alsnog stap 1 t/m 3 samen met u behandelen, doen wij dit ook graag voor u.

Tijdbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. Hieronder ziet u een overzicht. In dit overzicht hebben wij aangegeven wat de gemiddelde tijd is die wij aan een overlijdensrisicoverzekering besteden.

| | |
|--|---|
| Vergelijkingen opstellen | 30 min |
| Analyseren | 60 min |
| Advies | 120 min |
| Bemiddeling | 75-120 min |
| Nazorg | |
| Dit is afhankelijk van de looptijd van de verzekering. Hoe langer de verzekering loopt hoe langer nazorg, gemiddeld genomen, van toepassing is. Om dit onderscheid duidelijk te maken hebben wij één en ander onderverdeeld in 3 looptijdscategorieën. | |
| Looptijd van 10 jaar | 90 min (1 maal de 5 jaarlijkse controle/inventarisatie à 90 min) |
| Looptijd van 20 jaar | 270 min (3 maal de 5 jaarlijkse controle/inventarisatie à 90 min) |
| Looptijd van 30 jaar | 450 min (5 maal de 5 jaarlijkse controle/inventarisatie à 90 min) |

Gemiddeld ziet onze totale tijdsbesteding er dus als volgt uit:

- Looptijd van 10 jaar : 375 minuten, dit is 6 uur en 15 minuten gedurende de gehele looptijd.
- Looptijd van 20 jaar : 555 minuten, dit is 9 uur en 15 minuten gedurende de gehele looptijd.
- Looptijd van 30 jaar : 735 minuten, dit is 12 uur en 15 minuten gedurende de gehele looptijd.

Aan het jaarlijks administreren van een polis besteden wij zo'n 10 minuten per jaar. In bovenstaand overzicht is dit nog niet opgenomen.

Beloningsvorm 1. Een 'netto' overlijdensrisicoverzekering (zonder provisie).

Kiest u voor deze variant dan brengen wij aan u een vast honorarium in rekening. Voor het aan ons verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur. Omdat wij in dat geval geen provisie van de verzekeraar ontvangen, wordt de door u te betalen premie lager. In die situatie is het provisie overzicht op de volgende pagina dan ook niet van toepassing. U krijgt voorafgaand aan het afsluiten van de overlijdensrisicoverzekering exact de hoogte van ons honorarium te horen.

Beloningsvorm 2

Indien naar aanleiding van onze dienstverlening een overlijdensrisicoverzekering tot stand komt tussen u en een verzekeraar, ontvangen wij van de betreffende financiële instelling voor onze dienstverlening een provisie. Deze provisie is opgenomen in de premie die door de verzekeraar aan u in rekening wordt gebracht. Voor het overige worden aan u voor de dienstverlening ter zake uw overlijdensrisicoverzekering en de daaraan gerelateerde bemiddeling door ons kantoor geen kosten in rekening gebracht. In onderstaand overzicht (zie volgende pagina) staan de maximale provisiepercentages vermeld welke wij van de verzekeraar kunnen ontvangen. Dit zegt echter niets over de hoogte van de premie. In de praktijk kunnen deze provisiepercentages lager uitvallen omdat deze o.a. afhankelijk zijn van een bepaalde looptijd van de verzekering. Is de looptijd korter dan zijn ook de percentages lager. Dit verschilt echter per verzekeraar. U krijgt voorafgaand aan het afsluiten van de verzekering exact inzage in de hoogte van deze provisie.

Roetman & Van Gulik

Financieel Adviseurs

Kiest u voor beloningsvorm 2 dan krijgen wij van de verzekeraar van uw keus een vergoeding voor onze diensten in de vorm van provisie. Hieronder treft u van alle verzekeraars waarvoor wij bemiddelen de provisieregeling aan. In de twee rechtse kolommen hebben wij een voorbeeldberekening gemaakt van de provisie welke wij zouden ontvangen bij een overlijdensrisicoverzekering met een jaarpremie van 400,- en een looptijd van 30 jaar.

| Verzekeraar: | Afsluitprovisie (eenmalig) | Doorlooppovisie (periodiek) | Voorbeeld totaal Afsluit € | Voorbeeld totaal Doorloop € |
|-----------------------------------|---|---|----------------------------|-----------------------------|
| Aegon | Maximaal 80% van de jaarpremie in jaar 1 en 70% in jaar 2 | Geen | €600,- | €0,- |
| Allianz | Maximaal 85% van de jaarpremie in jaar 1 en 85% in jaar 2 | Onbekend | €680,- | €0,- |
| ASR | 5% van de jaarpremie x looptijd | Geen | €600,- | €0,- |
| Azenz | Maximaal 100% van de jaarpremie | Geen | €400,- | €0,- |
| Cardif | Maximaal 85% van de jaarpremie in jaar 1 en 85% in jaar 2 | Geen | €680,- | €0,- |
| Conservatrix | Maximaal 80% van de jaarpremie in jaar 1 en 80% in jaar 2 | 5% van de jaarpremie vanaf jaar 1 | €640,- | €600,- (per jaar €20,-) |
| Dela | Maximaal 85% van de jaarpremie in jaar 1 en 85% in jaar 2 | 5% van de jaarpremie vanaf jaar 3 | €680,- | €600,- (per jaar €20,-) |
| Dazure-GoedIdee Nabestaandenverz. | Geen | 30% van de jaarpremie in de 1 ^e 5 jaar | €0,- | €600,- (€120,- per jaar) |
| De Amersfoortse | Maximaal 125% van de jaarpremie in jaar 1 | Indicatief: 5% van de jaarpremie | €500,- | €600,- (per jaar €20,-) |
| De Goudse | Maximaal 92,94% van de jaarpremie in jaar 1 en 92,94% in jaar 2 | Geen | €743,52 | €0,- |
| Delta Lloyd | Maximaal 160% van de jaarpremie | 5% van de jaarpremie | €640,- | €600,- (per jaar €20,-) |
| Falcon | Maximaal 150% van de jaarpremie | 3,5% van de jaarpremie | €600,- | €420,- (per jaar €14,-) |
| Florius | Maximaal 85% van de jaarpremie in jaar 1 en 85% in jaar 2 | Geen | €680,- | €0,- |
| Generali Verzekeringsgroep | Maximaal 165% van de jaarpremie | 5% van de jaarpremie | €660,- | €600,- (per jaar €20,-) |
| Klaverblad | Maximaal 100% van de jaarpremie in jaar 1 en 100% in jaar 2 | Geen | €800,- | €0,- |
| Legal&General | Maximaal 85% van de jaarpremie in jaar 1 en 85% in jaar 2 | 5% van de jaarpremie | €640,- | €600,- (per jaar €20,-) |
| Leidsche Verzekeringen | Geen | 10% van de jaarpremie | €0,- | €1200,- (per jaar €40,-) |
| Monuta | Maximaal 85% van de jaarpremie in jaar 1 en 85% in jaar 2 | 5% van de jaarpremie | €640,- | €600,- (per jaar €20,-) |
| Nationale Nederlanden | Maximaal 170% van de jaarpremie | 5% van de jaarpremie vanaf jaar 3 | €680,- | €600,- (per jaar €20,-) |
| Paerel Leven | Maximaal 80% van de jaarpremie in jaar 1 en 70% in jaar 2 | Geen | €600,- | €0,- |
| Reaal | Maximaal 85% van de jaarpremie in jaar 1 en 85% in jaar 2 | 5% van de jaarpremie vanaf jaar 3 | €640,- | €600,- (per jaar €20,-) |
| TAF – ACE Europe Life Ltd | Geen | 15% van de jaarpremie | €0,- | €1800,- (per jaar €60,-) |
| TAF – Quantum Leben AG | Geen | 15% van de jaarpremie | €0,- | €1800,- (per jaar €60,-) |
| WestlandUtrecht | Maximaal 85% van de jaarpremie in jaar 1 en 85% in jaar 2 | 5% van de jaarpremie vanaf jaar 3 | €640,- | €600,- (per jaar €20,-) |