

Bijlage 1: VOORWAARDEN SERVICE ABONNEMENT Hoeijmakers Groep

Welkom bij Hoeijmakers Groep,

Financiële dienstverlening vraagt om maatwerk en onderhoud. Daarom bieden wij u verschillende mogelijkheden voor het beheren en onderhouden van complexe e/o impactvolle financiële producten. U krijgt hiermee optimaal in- én overzicht van uw financiële huishouding.

Service abonnement

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn, hebben wij een service abonnement ontwikkeld. Als u een service abonnement afsluit, nemen wij u voor een vast bedrag het beheer en onderhoud van uw financiële producten uit handen.

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

Voor welke producten geldt het abonnement?




Het service abonnement geldt uitsluitend voor de door u gekozen module(s). Wanneer u een service abonnement afsluit, heeft u bovendien recht op onze doorlopende dienstverlening 'Algemeen'.

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. U kiest zelf welke module(s) u sluit.

Hieronder leggen wij uit welke modules wij kennen en wat wij binnen die modules voor u doen.

Algemeen	
Tijdens de looptijd van uw financiële producten verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar e/o bank.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Administratie van uw financieel product. ✓ Digitale opslag van relevante documenten. ✓ Controle juistheid polis(aanhangsels). ✓ Digitale nieuwsbrief.
Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw producten.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Helpdesk per e-mail en telefoon. ✓ Recht op aanpassingen gedurende de looptijd van uw financiële product i.c.m. uw abonnement.
In de rechterkolom vindt u een nadere beschrijving van onze dienstverlening.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw financieel product.
Op de volgende pagina treft u per gekozen <u>beheermodule</u> een nadere beschrijving aan.	
Beheer is <u>niet</u> advies en bemiddeling van nieuwe financiële producten.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Telefonisch contact met uw (binnendienst) adviseur voor vragen e/o wijzigingen.

Module Vermogen en Levensverzekeringen	
<p>Tijdens de looptijd van uw nabestaanden- e/o oudedagsvoorziening e/o bancaire product heeft u recht op de volgende dienstverlening.</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieder door. ✓ U of uw nabestaanden worden begeleid en ondersteund bij het verkrijgen van een uitkering van een levensverzekering of bancaire product. ✓ Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is. ✓ Recht op adviesgesprek over de bestaande voorzieningen. ✓ Recht op toetsing fiscale aftrekbaarheid inleg. ✓ Op verzoek uitleg per telefoon/e-mail over de gekozen financiële producten.
Module Hypotheken (Woningfinanciering)	
<p>Tijdens de looptijd van uw hypotheek verzorgen wij namens u het contact met de geldverstrekker.</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de geldverstrekker door. ✓ Recht op toetsing mogelijke besparingen op uw hypotheek of de bijbehorende producten. ✓ U krijgt op verzoek globaal inzage in de financiële gevolgen bij werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en pensioen. ✓ U hebt recht op hulp bij renteverlengingen. ✓ U kunt gebruik maken van onze telefonische helpdesk. ✓ Recht op adviesgesprek over de bestaande voorzieningen ✓ Uitleg over fiscale regelingen m.b.t. uw woningfinanciering op verzoek. ✓ Hulp en ondersteuning aan nabestaanden.
Module AOV	
<p>Tijdens de looptijd van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar.</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ U krijgt heldere uitleg over specifieke voorwaarden van uw AOV. ✓ Periodieke toetsing hoedanigheid ✓ Periodieke toetsing verzekerde bedragen/indexaties e/o opties. ✓ Ziekmelding en begeleiding bij arbeidsongeschiktheid. ✓ Verstrekken van informatie over claimbehandeling. ✓ Uitleg over fiscale regelingen m.b.t. de premie van uw AOV. ✓ Archivering van het adviestraject. ✓ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden door aan de verzekeraar. ✓ U kunt gebruik maken van onze helpdesk wanneer u vragen heeft.

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 bijvoorbeeld 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 en complexiteit. Wij leveren maatwerk, zo betaalt u alleen voor wat u afneemt. Uw adviseur informeert u over de periodieke vergoeding bij het afsluiten van het abonnement. De periodieke kosten zijn inclusief eventueel verschuldigde BTW en assurantiebelaasting. Wij mogen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS (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.

Hoe lang loopt het abonnement?

Het service abonnement geldt voor onbepaalde tijd. U mag het abonnement op elk gewenst moment opzeggen (na een minimale looptijd van 1 jaar). Het abonnement eindigt dan aan het einde van de maand waarin u hebt opgezegd. Vanaf die datum eindigt dan ook onze dienstverlening.

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 financiële producten. 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 hebt opgezegd.