



Advieswijzer Poliservice B.V.

Poliservice B.V.

Postbus 369, 3700 AJ Zeist

info@poliservice.nl

www.poliservice.nl

030-698 18 18

KvK nr. 30137643 AFM nr. 12006709

Laatst bijgewerkt: 3 januari 2017

In deze advieswijzer leest u hoe wij voor u in schadeverzekeringen, levensverzekeringen, pensioenproducten en bancaire producten kunnen adviseren en bemiddelen. Aan de hand van de informatie in onze dienstverleningsdocumenten en in deze advieswijzer kunt u bepalen of u advies van ons wilt. Het is daarom belangrijk dat u deze documenten goed doorleest.

Welke producten en aanbieders nemen wij in ons advies mee?

Wij adviseren en bemiddelen in levensverzekeringen, pensioenproducten en bancaire producten van aanbieder a.s.r. gevestigd in Utrecht en een beperkt aantal andere aanbieders. Voor schadeverzekeringen bemiddelen wij voor verschillende maatschappijen, waarvan a.s.r. de belangrijkste voor ons is. Naast a.s.r. bieden wij schadeverzekeringen aan van AEGON, Allianz Global Assistance, ARAG, DAS, de Europeesche, Delta Lloyd, Nationale-Nederlanden en REAAL.

Wat kunt u verwachten van ons advies?

Om u te voorzien van deskundig en betrouwbaar advies stellen we eerst een persoonlijk profiel van u op. Wij inventariseren en analyseren uw gegevens zorgvuldig, daardoor kunnen wij u een passend advies geven en een aanbod doen op basis van de producten van de aanbieders voor wie wij bemiddelen. Wij leggen ons advies altijd vast.

Onze adviseurs kunnen u het volgende adviseren:

1. Een nieuw product afsluiten;
2. Uw product ongewijzigd laten doorlopen;
3. Uw product aanpassen;
4. Uw product omzetten naar een ander product
5. Uw product beëindigen (hierbij wordt soms belasting ingehouden of een boete wegens vervroegde beëindiging in rekening gebracht);
6. Naar een ander onafhankelijk intermediair doorverwijzen voor advies (wij kunnen alleen levensverzekeringen en bancaire producten van a.s.r. en een beperkt aantal andere aanbieders aanbieden, het kan daardoor voorkomen dat wij geen geschikt alternatief voor u hebben).

Hebt u een keuze gemaakt op basis van ons advies? Dan kunnen wij voor u bemiddelen met de aanbieder. Wij kunnen u gedurende de looptijd van uw product blijven ondersteunen. Afhankelijk van het product kunnen wij hier een vergoeding voor in rekening brengen.

Advies op afstand

Onze dienstverlening vindt plaats op afstand. Dat betekent dat wij niet bij u langskomen, maar dat wij communiceren via telefoon, videochat, e-mail en eventueel post.

Kosten van ons advies

De kosten voor ons advies en bemiddeling voor levensverzekeringen en bancaire producten betaalt u op basis van een vaste vergoeding. Ons uurtarief is € 85. De vergoeding die wij in rekening brengen is afhankelijk van het aantal uren dat wij voor u werken. Dit wordt voor het uitbrengen van het advies met u besproken.

Bent u werkgever, dan betaalt u een vaste vergoeding voor ons advies en bemiddeling voor pensioenproducten. Ons uurtarief is € 95. De hoogte van de vergoeding is afhankelijk van het aantal uren dat wij voor u werken. Dit wordt voor het uitbrengen van het advies met u besproken. Daarnaast zijn er kosten voor het beheer van uw pensioenproducten. Als u de wijzigingen zelf aan verzekeraar a.s.r. doorgeeft betaalt u € 95 per deelnemer per jaar. Geven wij de wijzigingen voor u door dan betaalt u € 130 per deelnemer per jaar.

De kosten voor het advies en bemiddeling van onze schadeverzekeringen betaalt u op basis van provisie. Dat betekent dat de beloning van onze dienstverlening verwerkt is in de premie die u betaalt voor de verzekering(en).

Wat verwachten wij van u?

Als u gebruik maakt van onze dienstverlening dan rekenen wij ook op uw medewerking. Wij vragen u om ons altijd juiste en volledige informatie te geven. Als uw persoonlijke situatie wijzigt, moet u ons dit op tijd laten weten. Wij vragen u soms om ons documenten op te sturen. Wacht hier niet te lang mee, dan houden we de doorlooptijd zo kort mogelijk. De informatie die u van ons krijgt moet u altijd op juistheid controleren. Zijn er gegevens onjuist of onvolledig? Geef dit dan binnen 10 werkdagen aan ons door. Tot slot verwachten wij dat u uw betalingsverplichtingen nakomt, zodat u altijd dekking hebt op uw polis.

Ons hersteladviestraject

Hebt u van ons een brief of een e-mail ontvangen met informatie over ons herstel op de beleggingsverzekering? Het is van belang dat wij een goed beeld krijgen van uw persoonlijke financiële situatie. Wij kunnen dan beoordelen of het product dat u hebt afgesloten nog past bij uw persoonlijke situatie, wensen en behoeften.

Wij bieden u eenmalig een gratis herstel op de beleggingsverzekering aan. In dit traject wordt bekeken of het door u gekozen product uw oorspronkelijke doel nog haalt.

(Een hypotheekadvies is geen onderdeel van ons hersteladviestraject. Het is uiteraard wel mogelijk om hiervoor een aparte afspraak te maken.)

Wilt u meer informatie over ons hersteladvies? Ga dan naar www.poliservice.nl/hersteladvies. Voor ons hersteladviestraject zijn wij bereikbaar op telefoonnummer: 030-698 18 14 of via e-mailadres: hersteladvies@poliservice.nl.

Wij rekenen op een fijne en duurzame samenwerking!