



Citadel

Risico & Verzekeringsadvies

- ✓ Een eerlijk verhaal
- ✓ Advies op maat
- ✓ Persoonlijk

Service Pakket
Particulier

© 01-2018

Service Pakket Particulier

Met het Service Pakket Particulier ben je ervan verzekerd dat jouw verzekeringspakket aansluit bij jouw persoonlijke situatie. En als je een beroep moet doen op je verzekering begeleid ik je daarbij.

Wat doe ik allereerst voor jou?

Allereerst maak ik een inventarisatie van jouw persoonlijke situatie en breng ik de risico's in beeld die jij als particulier loopt. Vervolgens geef ik advies om hier wel of niet een verzekering voor af te sluiten.

Daarna maak ik een analyse van je huidige verzekeringspakket op voorwaarden en premie, onderzoek ik alternatieven en geef ik advies daarover.

Ook verzorg ik het aanvragen van nieuwe verzekeringen, regel ik een voorlopige dekking als dat zo is afgesproken, bewaak ik de voortgang en communiceer ik met de verzekeraar. Ook controleer ik of de polis is opgemaakt zoals is aangevraagd. Als er een verzekering moet worden opgezegd of gewijzigd verzorg ik dat ook.

Daarnaast verzorg ik het overvoeren van jouw bestaande verzekeringen en registreer ik jouw verzekeringspakket. Ook van de verzekeringen die je (nog) ergens anders hebt afgesloten. Dit om ervoor te zorgen dat ik een compleet beeld heb om jou goed te kunnen adviseren.

Wat doe ik daarna voor jou?

In de loop der tijd kunnen in jouw situatie dingen veranderen die van invloed kunnen zijn op jouw verzekeringspakket. Als jij mij hierover informeert bespreek ik met jou de mogelijkheden, geef ik advies en verzorg ik de eventuele wijzigingen.

Ook check ik elk jaar of jouw verzekeringspakket qua voorwaarden en premie nog concurrerend is.

Daarnaast hebben wij in ieder geval elke drie jaar een persoonlijk gesprek en bekijk ik of jouw verzekeringspakket nog past bij jouw situatie.

Wat als je een beroep moet doen op jouw verzekering?

Als je een beroep moet doen op je verzekering ondersteun ik je bij het indienen van de claim en bij de behandeling daarvan door de verzekeraar. Ook als je verzekering (nog) ergens anders loopt.

Wat kost het Service Pakket Particulier?

Het Service Pakket Particulier kost € 17,25 incl. 21% assurantiebelasting per maand.

Als je per kwartaal betaalt ontvang je 2% korting, per halfjaar 2,5% korting en per jaar 3% korting. De kosten van het Service Pakket Particulier betaal je door middel van een automatische incasso.

Vallen levens-, overlijdensrisico- en uitvaartverzekeringen ook binnen het Service Pakket Particulier?

Het beheer van jouw bestaande levens-, overlijdens- en uitvaartverzekeringen valt binnen het Service Pakket Particulier. Omdat er sinds 1 januari 2013 voor deze zogenaamde complexe verzekeringen een provisieverbod geldt reken ik wel een vaste vergoeding voor advies over en bemiddeling in nieuwe levens-, overlijdens- en uitvaartverzekeringen. In het dienstverleningsdocument Risico (model AFM) en het dienstverleningsdocument Vermogen (model AFM) lees je hier meer over.

En hoe zit het met de provisie?

Alle bestaande en nieuwe schadeverzekeringen die via mij zijn ondergebracht bij een verzekeraar zijn provisie vrij. Dit scheelt gemiddeld zo'n 10%-25% op de premies.

Op o.a. levens-, overlijdens- en uitvaartverzekeringen die je voor 1 januari 2013 hebt afgesloten is waarschijnlijk (afsluit)provisie betaald aan de vorige adviseur. Daar kan ik niks meer aan veranderen.

Wat is de duur van het Service Pakket Particulier?

Het Service Pakket Particulier loopt zolang één of meerdere van jouw verzekeringen door mij wordt beheerd. Als je niet langer gebruik wil maken van mijn diensten dan wordt het Service Pakket Particulier direct beëindigd zodra je de verzekering(en) die ik voor jou beheer hebt ondergebracht bij een andere adviseur of rechtstreeks bij een verzekeraar.

Ook ik kan het Service Pakket Particulier opzeggen. Als ik dat doe informeer ik jou daar minimaal 2 maanden van te voren over en zal ik uiteraard meewerken aan het overdragen van jouw verzekering(en) aan een andere adviseur of verzekeraar.



Wat is nog meer van belang?

Op het Service Pakket Particulier zijn de meest recente algemene voorwaarden van Citadel Risico & Verzekeringsadvies van toepassing.

Om het Service Pakket Particulier uit te kunnen voeren zal je mij alle informatie moeten geven en medewerking moeten verlenen die nodig is om de service te kunnen verlenen.

En, maar dat is niet meer dan logisch, je kan mij altijd bellen of mailen.