

Goed voorbereid het hersteladviesgesprek in



Checklist voor, tijdens en na het gesprek



1. Voorafgaand aan je hersteladviesgesprek



Inventariseer welke beleggingsverzekeringen je hebt

Je kunt op je polisblad, offertes, jaaroverzichten en andere informatie van je verzekeraar terugvinden of je een beleggingsverzekering hebt. Het gaat om polissen waarvan de eindwaarde afhankelijk is van de waarde van beleggingen. Veel voorkomende beleggingsverzekeringen zijn:

- Koopsompolissen
- Beleggingshypotheken
- Aan spaarloon gekoppelde beleggingsverzekeringen
- Studieverzekeringen
- Lijfrenteverzekeringen
- Koopsompolissen
- Pensioenverzekeringen
- Spaarplannen

Zoek de benodigde documenten bij elkaar

- De oorspronkelijke offerte van de beleggingsverzekering
- Polisvoorwaarden beleggingsverzekering
- Periodieke waardenoverzichten door aanbieder aan klant; verstrekt (optioneel)
- Jaarlijks overzicht beleggingsverzekering

Sommige adviseurs willen deze documenten al eerder van je ontvangen. Hij of zij zal dat tijdig bij je aangeven.

Kun je niet alle documenten vinden? Neem dan in ieder geval mee wat je wel hebt.



2. Tijdens je hersteladviesgesprek



Aandachtspunten tijdens het gesprek

Je adviseur zal beginnen met uitleggen wat een kosteloos hersteladviesgesprek omvat en wanneer je extra moet betalen voor de verleende diensten. Hij zal vervolgens stilstaan bij de volgende punten:

Jouw doelstellingen, bijvoorbeeld:

- Waarvoor heb je het vermogen nodig (afbetalen woning, pensioen, etc)?
- Zijn er nog extra doelstellingen bijgekomen?
- Welk bedrag heb je nodig en wanneer?

Jouw financiële positie, bijvoorbeeld:

- Is jouw inkomsten of uitgavenpatroon veranderd?
- Zijn je schulden of bezittingen gewijzigd?

Jouw risicobereidheid, bijvoorbeeld:

- Ben je bereid om een deel van je inleg te verliezen? En zo ja, welk deel dan?

Jouw beleggingsverzekering, bijvoorbeeld:

- Voldoet de beleggingsverzekering nog aan oorspronkelijke doelstellingen?

Mogelijke acties

- Bijstorten
- Switchen beleggingsfonds
- Aanpassen risicodekking
- Premievrijmaken of afkopen verzekering
- Oversluiten verzekering bij bestaande of nieuwe bank/verzekeraar
- Nieuw product afsluiten

3. Na je hersteladviesgesprek



Is jouw hersteladvies geslaagd?

- Ik ben volledig op de hoogte van de *huidige* situatie van mijn beleggingsverzekering.
- Ik weet hoe dit zich verhoudt tot de doelstelling waarvoor ik het product destijds aanschafte.
- Ik weet wat de mogelijkheden tot aanpassing zijn.
- Ik ken de voor- en nadelen van het aanpassen van de huidige beleggingspolis en kan een weloverwogen beslissing maken om wel of geen actie te ondernemen.
- De situatie voor de toekomst is verbeterd en/of waar mogelijk zelfs hersteld.

Notities

Meer informatie:

Finfin van Adfiz
www.adfiz.nl/finfin

