

Bijlage 2: VOORWAARDEN SERVICE ABONNEMENT Muurling Assurantien BV hodn Muurling Het financiële Hart

Introductie

Welkom bij **Muurling Assurantien BV hodn Muurling Het financiële Hart**. Wij bieden onze klanten verschillende mogelijkheden voor het beheren en onderhouden van financiële-, fiscale- en vermogensrisicos.

Service abonnement

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

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

Voor welke producten geldt het abonnement?

De module schadeadvies geldt voor alle schadeverzekeringen.

De module financieeladvies geldt voor alle financiële risico's rond lang- en kortleven, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

De module fiscaaladvies geldt voor de aangifte inkomstenbelasting, controle van toeslagen en informatie rond erf- en schenkingsrecht.

Het abonnement geldt niet voor bemiddeling bij echtscheiding.

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

Module schadeadvies	
Wij helpen u bij het selecteren van de juiste verzekeringen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij brengen samen met u uw vermogens risico's in beeld; ➤ Wij brengen uw totale verzekeringsportefeuille in beeld <evt: ook de verzekeringen die niet via onze bemiddeling lopen>; ➤ Wij maken een analyse van de risico's die u naar onze mening zou moeten verzekeren; ➤ Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben; ➤ Wij verzorgen voorlopige dekking voor u bij de verzekeraar; ➤ Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de polis; ➤ Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden.
Tijdens de looptijd van uw verzekeringen verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door. Bijvoorbeeld wanneer u een andere auto koopt, of wanneer u verhuist; ➤ Heeft u schade geleden? Dan begeleiden wij u bij het indienen van een claim bij de verzekeraar; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de schade-uitkering en controleren of deze juist is; ➤ Wij beoordelen standpunten van de verzekeraar en schakelen indien nodig externe (contra)experts in. Dat overleggen wij dan natuurlijk met u.
Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw verzekeringen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product); ➤ Wij nodigen u één keer per 3 jaar uit voor een onderhoudsbezoek; ➤ Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past. Dat doen wij onder meer door te kijken of het product nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt. Maar ook door de kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen; ➤ Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen.

Module financieel advies onderdeel leven, ao en ww niet ondernemer	
Wij helpen u bij het selecteren van de juiste verzekeringen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij brengen samen met u uw financiële positie bij lang- en kort leven en bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid in beeld; ➤ Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben; ➤ Wij dienen de aanvraag in bij de; verzekeraar, bank of pensioenuitvoerder ➤ Wij bewaken de ontvangst van de polis; ➤ Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden.
Tijdens de looptijd van uw verzekeringen verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door; ➤ Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het verkrijgen van een uitkering van een levensverzekering; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is.
Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw verzekeringen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product); ➤ Wij nodigen u één keer per 3 jaar uit voor een onderhoudsbezoek; ➤ Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past. Dat doen wij onder meer door te kijken of het product nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt. Maar ook door de kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen; ➤ Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen.

Module financieel advies onderdeel hypotheek	
Wij helpen u bij het selecteren van de juiste hypotheek en eventuele daarbij behorende verzekeringen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij gaan na of het door u gewenste hypothecaire krediet en de hypothecaire vorm verantwoord is; ➤ Wij adviseren over de door u te kiezen rentevast periode; ➤ Wij adviseren u over eventueel bij de hypotheek te sluiten risicoverzekeringen; ➤ Wij onderzoeken welke aflossingsvorm past bij uw wensen en doelstellingen dan wel op welke wijze vermogen kan worden opgebouwd en welk vermogensproduct passend is; ➤ Wij informeren en adviseren u over alle relevante fiscale aspecten; ➤ Wij vergelijken producten en offertes van de diverse aanbieders van hypotheek; ➤ Wij vragen de hypotheek aan bij de aanbieder en zorgen voor de administratieve afwikkeling van de totstandkoming daarvan.
Tijdens de looptijd van uw hypotheek verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de geldverstrekker door.
Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw hypotheek.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij controleren doorlopend op mogelijke besparingen op uw hypotheek of de bijbehorende verzekeringen; ➤ Wij bieden u doorlopend inzage in de financiële gevolgen bij arbeidsongeschiktheid, pensioen en werkloosheid. ➤ Wij adviseren u bij het einde van de rentevast periode; ➤ U kunt gebruik maken van onze telefonische helpdesk.

Module financieel advies onderdeel arbeidsongeschiktheid	
Wij helpen u bij het inzichtelijk maken van het arbeidsongeschiktheidsrisico.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij brengen samen met u uw financiële en vermogens risico's bij arbeidsongeschiktheid in beeld; ➤ Wij maken een analyse van de risico's die u naar onze mening zou moeten verzekeren; ➤ Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben; ➤ Wij verzorgen voorlopige dekking voor u bij de verzekeraar; ➤ Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de polis; ➤ Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden.
Tijdens de looptijd van uw verzekeringen verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door. Bijvoorbeeld wanneer u een andere auto koopt, of wanneer u verhuist; ➤ Heeft u schade geleden? Dan begeleiden wij u bij het indienen van een claim bij de verzekeraar; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de schade-uitkering en controleren of deze juist is; ➤ Wij beoordelen standpunten van de verzekeraar en schakelen indien nodig externe (contra)experts in. Dat overleggen wij dan natuurlijk met u.
Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw verzekeringen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product); ➤ Wij nodigen u één keer per 3 jaar uit voor een onderhoudsbezoek; ➤ Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past. Dat doen wij onder meer door te kijken of het product nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt. Maar ook door de kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen; ➤ Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen.

Module fiscaal advies	
Wij helpen u bij het invullen van uw aangifte inkomstenbelasting en de controle van uw toeslagen	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij vragen jaarlijks de relevante informatie voor het invullen van de aangifte inkomstenbelasting bij u op; ➤ Wij zorgen ervoor dat de aangifte tijdig wordt ingediend; ➤ Indien noodzakelijk vragen wij voor u uitstel aan voor het indienen van uw aangifte inkomsten belasting; ➤ Wij informeren u inzake de aftrekbaarheid van de door u gemaakte kosten op het gebied van lijfrentes, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, giften, ziektekosten, alimentatie (kinderen en ex partner), hypotheekrente, kosten rijksmonument; ➤ Wij controleren uw aanslagen inzake de toeslagen en eventuele rechten op deze toeslagen.
Tijdens de looptijd van uw abonnement verzorgen wij namens u het contact met de belastingdienst.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de belastingdienst door.
Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw abonnement.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij controleren doorlopend inzake wijzigingen in de fiscale wetgeving. ➤ Wij bieden u doorlopend inzage in de financiële gegevens van uw belastingaangifte. ➤ Wij adviseren u inzake te maken keuzes voor uw belastingaangifte; ➤ U kunt gebruik maken van onze telefonische helpdesk.
Ook kunt u gebruik maken van onze kennis op het gebied van schenk- en erfrecht.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij geven u informatie of de gevolgen van schenken en erven; ➤ Wij doen namens u aangifte schenk/ en erfbelasting; ➤ Wij adviseren u inzake te maken keuzes inzake schenken en erven; ➤ U kunt gebruik maken van onze telefonische helpdesk; ➤ Alle hiervoor genoemde diensten worden berekend tegen ons uurtarief van € 125,-

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 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. Wij vragen per module de volgende maandelijkse kosten:

Module schadeadvies	
***	€ 16,95 per maand
****	€ 24,95 per maand
*****	€ 32,95 per maand
Module financieel advies	
Instaptarief eenmalig	€ 1250,00 (inventarisatie/analyse/advies € 750,- Bemiddeling € 500,-)
Doorlopend advies (indien gewenst)	€ 9,95 per maand
Module hypotheek	
Instaptarief eenmalig	€ 2950,00 (inventarisatie/analyse € 1250,- advies € 750,- bemiddeling € 950,-)
Doorlopend advies (indien gewenst)	€ 9,95 per maand
Module arbeidsongeschiktheid	
Ondernemer	
Instaptarief eenmalig	€ 1250,00 (inventarisatie/analyse/advies € 750,- Bemiddeling € 500,-)
Doorlopend advies (indien gewenst)	€ 24,95 per maand
Module fiscaal advies	
Instaptarief eenmalig	€ 125,00
Doorlopend advies (indien gewenst)	€ 9,95 per maand

Deze kosten zijn inclusief eventueel verschuldigde BTW of assurantiebelasting. Wij mogen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS Consumentenprijsindexcijfer (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.

Mocht het bij één of meerdere van uw verzekeringen of andere financiële producten (nog) niet mogelijk zijn om de provisie uit de premie te halen, dan brengen wij de provisie die wij ontvangen natuurlijk in mindering op uw abonnementskosten.

Hoe lang loopt het abonnement?

Het service abonnement geldt voor onbepaalde tijd. U mag het abonnement na 1 jaar op elk gewenst moment opzeggen. Het abonnement eindigt dan aan het einde van de maand waarin u heeft 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 verzekeringen. 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 heeft opgezegd.