



gelukkig
leven

Uw levensverzekering en vermogensopbouw

In 6 stappen een passend advies

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN



risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig geregeld!

1 Oriënteren

Het maken en voorbereiden van uw afspraak.

Eerste kennismakingsafspraak waarbij u uitleg krijgt over Zicht, onze dienstverlening, onze werkwijze en onze beloning. We leggen de afspraken over advies en/of beheer en de daarbij horende beloning vast. Ook bespreken we ons dienstverleningsdocument.

2 Inventariseren en analyseren

Inventariseren van uw situatie:

- Wat zijn uw doelstellingen en wensen?
 - Op welke leeftijd wilt u stoppen met werken
 - Wat zijn de financiële gevolgen als (één van) u komt te overlijden (denk bijv. aan inkomen, uitvaart)
 - Wilt u vermogensopbouw voor een bekend bestedingsdoel
 - Wilt u vermogensopbouw voor een nog onbekend bestedingsdoel (appeltje voor de dorst)
- Hoe ziet uw persoonlijke situatie eruit? (bijv. huwelijkse staat)
- Hoe ziet uw financiële situatie eruit?
- Welke voorzieningen heeft u nu getroffen? (bijv. huidige financiële producten, opgebouwde pensioenaanspraken, lopende financiële verplichtingen)
- Wat is uw financiële kennis en ervaring?
 - Huidige mogelijkheden voor nabestaandenvoorzieningen
 - Financiële en fiscale consequenties van overlijden
 - Productvormen en fiscale mogelijkheden om vermogen mee op te bouwen
- Wat is uw risicobereidheid?
 - Opvang van inkomstensterugval
 - Werkloosheid en arbeidsongeschiktheid
 - Zekerheid over vermogensopbouw

Uitleggen van verschillende productvormen en de bijbehorende risico's.

Vaststellen van uw wensen.

Inventariseren en verzamelen van de benodigde stukken (bijv. kopie identiteitsbewijzen).

Maken van een gespreksverslag.

Opstellen van uw klantprofiel.

Vastleggen van uw gegevens in een klantdossier.

Bepalen of de al gesloten voorzieningen bijdragen aan uw doelstellingen op de lange termijn met o.a. de gevolgen van pensionering, vroegtijdig overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid.

Toetsen van de financiële haalbaarheid van uw wensen.

3 Adviseren

4 Vergelijken

Bepalen van de fiscale gevolgen en mogelijkheden.

- Voor particulieren
 - Opbouw van vermogen in box 1 of box 3
 - Regime van uw expirerende lijfrente
 - Gevolgen erfbelasting
- Voor ondernemers
 - Vaststellen opgebouwde oudedagsreserve
 - Stamrechtverplichting in eigen beheer
 - Voorziening via de eigen BV

Vaststellen verschil tussen bruto en netto besteedbaar inkomen.

Overleggen met aanbieders over mogelijke bijzonderheden en afwijkende wensen.

Controleren van offertes op volledigheid en juistheid.

Analyseren van de offertes en de voorwaarden.

Opstellen van het adviesrapport. De volgende onderwerpen komen in ons advies aan bod:

- Bij lijfrentes als toekomstvoorziening
 - Inventarisatie wettelijke voorzieningen
 - Pensioensituatie bij pensioen / overlijden
 - Pensioensituatie na scheiding
 - De vorm van de vermogensopbouw
 - Wenselijkheid nieuwe voorzieningen, of aanpassen lopende voorzieningen
- Bij het opbouwen van vrij vermogen
 - Het benodigde vermogen
 - Een verantwoorde inleg
 - De vorm van de vermogensopbouw
 - Wenselijkheid nieuwe voorzieningen, of aanpassen lopende voorzieningen
- Bij de verzorging van nabestaanden
 - Inventarisatie wettelijke voorzieningen
 - De hoogte van (eenmalige) uitkeringen van al bestaande overlijdensvoorzieningen
 - Gewenst inkomen/uitkering
 - Wiens leven moet verzekerd worden (fiscaal / successierechtelijk)
 - Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid



Maken en voorbereiden van een vervolgspraak.



Met u bespreken van de offertes en het adviesrapport.



Eventueel aanpassen van de berekening, offerte en het adviesrapport, naar aanleiding van het gesprek.

5 Bemiddelen

Uitleggen van de aanvraagprocedure.



U begeleiden bij de ondertekening van de offerte, het invullen van de aanvraagformulieren en het regelen van medische keuringen.



Bewaken van de voortgang van de definitieve acceptatie door de verzekeringsmaatschappij of de aanbieder.

Bewaken van de voortgang van de medische acceptatie door de verzekeringsmaatschappij.



Bewaken van de opmaak van de documenten.



Controleren op correctheid en volledigheid van de documenten in relatie tot de aanvraag en het advies.



Verwerken van de documenten in de administratie.



Uw dossier controleren op volledigheid.

6 Beheren

Als wij voor u een financieel product afsluiten (bemiddelen) gaan wij deze ook voor u beheren. Voor kleine administratieve aanpassingen brengen we geen beheerkosten in rekening.

Welke dienstverlening is kosteloos?

- informeren over de hoogte en/of looptijd van de premiebetaling
- informeren over de looptijd
- informeren over het fiscaal regime van de verzekeringspolis
- informeren of uw verzekeringspolis tot uitkering kan komen
- informeren over een productwijziging
- informeren over wettelijke wijzigingen van dit product
- informeren over de rentevervaldatum
- wijzigen van NAW-gegevens
- wijzigen van bankrekeningnummer
- begeleiding bij de uitkering van een spaarverzekering zonder lijfrenteclausule
- begeleiding bij het in contact brengen met de nabestaandendesk in geval van overlijden
- begeleiding bij de uitkering van vrij besteedbaar kapitaal
- annuleren van een nieuwe verzekeringspolis binnen de ontbindingstermijn
- 5 jaarlijkse controle op passendheid van uw financiële product.

Wilt u aanpassingen in uw financiële product, bijvoorbeeld omdat het product op uw situatie moet worden aangepast? Dan kan het zijn dat we hiervoor een bedrag bij u in rekening brengen. We maken dan aparte afspraken hierover met u.



Over Zicht

Wij helpen mensen met het maken van bewuste keuzes over hun financiële risico's. Zo kunnen zij hun wensen waarmaken en worden ze gelukkiger. We maken inzicht in de financiële risico's voor iedereen bereikbaar. Dit doen we door advies en oplossingen te geven die passen in iedere fase van het (zakelijk) leven. We bieden een eigentijdse dienstverlening waarin kwaliteit en aandacht voor de klant als persoon voorop staan. Dat is **gelukkig geregeld!**

De geschiedenis van Zicht en de rechtsvoorgangers gaat al meer dan 100 jaar terug. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende assurantietussenpersonen van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit 20 vestigingen adviseren onze 500 deskundige medewerkers u graag.

WWW.ZICHTADVISEURS.NL



risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig geregeld!