

**Mevrouw B.R. van Urk  
Burg. Penstraat 22  
3741 AN BAARN**

## **Uitwerking inventarisatie**

Datum: 03 - september - 2015

Geachte heer / mevrouw ,

Voor u ligt een pakket met informatie over uw financiële producten. In deze toelichting leggen wij uit hoe dit pakket is opgebouwd.

### **Adviesbrief**

Deze brief is opgebouwd uit 4 onderdelen, namelijk:

1. De huidige situatie beschrijft welke financiële producten u heeft lopen.
2. Bij manco's geven wij aan welke financiële producten gebreken vertonen.
3. In het voorstel adviseren wij u welke aanpassingen er dienen plaats te vinden op uw financiële producten.
4. In het kostenoverzicht ziet u een overzicht van de te betalen premies in de huidige situatie en de door ons voorgestelde wijzigingen.

### **Keuzeformulier**

In het keuzeformulier geeft u per rubriek aan welke wijzigingen u wel of niet wil laten doorvoeren op uw financiële producten. Doordat u verschillende financiële producten bij ons heeft lopen dienen wij, volgens de huidige wetgeving, aan onze zorgplicht te voldoen. Dit houdt in dat wij van uw financiële producten op de hoogte moeten zijn. Wilt u niet dat wij van bepaalde financiële producten op de hoogte zijn, dan kunt u dit aangeven op het keuzeformulier.

### **Overige formulieren**

Als laatste treft u diverse formulieren aan, zodat de door ons geadviseerde wijzigingen doorgevoerd kunnen worden. Deze formulieren zijn reeds (gedeeltelijk) door ons ingevuld met de bij ons bekende gegevens. Wilt u de geel gearceerde rubrieken nog beantwoorden. Verder willen wij u vragen om de reeds ingevulde rubrieken op juistheid te controleren en waar nodig aan te passen.

Mochten er nog vragen en / of opmerkingen zijn over de adviesbrief, keuzeformulieren en / of de formulieren, dan kunt u met ons contact opnemen, zodat wij u het één en ander nog kunnen toelichten.

Tenslotte verzoek ik u vriendelijk om wijzigingen in u woon- en / of inkomens situatie aan ons door te geven.

Dit om ervoor te zorgen dat uw verzekeringspakket up-to-date blijft.

## Huidige situatie:

---

De volgende financiële constructies en verzekeringen heeft u lopen

Soort verzekering	Maatschappij	Dekking/soort	Verzekerde som	Organisatie
Opstal	ASR Schade	Extra uitgebreid	€ 294.371	Volmacht
Inboedel	ASR Schade	Extra uitgebreid	€ 81.700	Elders
Aansprakelijkheid	ASR Schade	Gezins	€ 1.250.000	Volmacht
Rechtsbijstand	DAS Rechtsbijstand	Gezins	Kostprijs	Volmacht
Auto	Reaal Schade	WA + Beperkt Casco	Onbekend	Volmacht
Camper	Nationale Ned. Schade	WA + Beperkt Casco	Onbekend	Volmacht
Uitvaart	Axent (vh Aegon Nab.)	Geprognoseerd	€ 0	Elders

## Manco's

---

Algemeen	<p>De door u aangeleverde gegevens zijn afkomstig uit het administratiepakket van uw huidige tussenpersoon. Doordat er geen polisbladen voorhanden zijn, is er geen zicht op de geldende polisvoorwaarden en dekkingen.</p> <p>Het is onbekend welke eigen risico's er van toepassing zijn op de diverse verzekeringen.</p> <p>Het is onbekend of u rookmelders in uw woning heeft aangebracht.</p> <p>Het is onbekend of u maandelijks een back-up maakt van uw privecomputer(s).</p> <p>Het is onbekend of u foto's heeft van uw (kostbare) inboedel en dit op een plaats buiten de woning bewaard.</p>
Opstal	<p>Het is onbekend of er garantie tegen onderverzekering is.</p> <p>Het verzekerd bedrag is te hoog. Er is sprake van oververzekering.</p> <p>De polisvoorwaarden kunnen uitgebreider. Er is geen All Risk dekking</p>
Inboedel	<p>Het is onbekend of er garantie tegen onderverzekering is.</p> <p>De polisvoorwaarden kunnen uitgebreider. Er is geen All Risk dekking</p> <p>Er is geen buitenhuisdekking meeverzekerd.</p> <p>Het verzekerd bedrag is te hoog. Er is sprake van oververzekering.</p>
Ongevallen	<p>Niet van toepassing i.v.m. de leeftijd van de gezinsleden.</p>
Ziektekosten	<p>Onbekend, omdat hierover bij ons geen gegevens bekend zijn.</p>
Arbeidsongeschiktheid	<p>Niet van toepassing.</p>
Aansprakelijkheid	<p>Het verzekerd bedrag is te laag.</p> <p>Het is onbekend of er sprake is van een gezinsdekking.</p>
Rechtsbijstand	<p>De maximale waarborgsom is € 25.000,- en deze dient binnen een jaar terugbetaald te worden.</p> <p>Alleen geschillen m.b.t. het verkeer zijn gedekt.</p>
Pechhulp	<p>Het is onbekend of er ergens pechhulp is verzekerd.</p>
Camper	<p>Omdat het polisblad en de verzekerde bedragen bij ons niet bekend is, kan er geen goede vergelijking gemaakt worden.</p> <p>Er is geen schadeverzekering voor inzittenden (SVI) afgesloten.</p>
Auto	<p>Er is geen schadeverzekering inzittende gesloten.</p>

Doorlopende reis	Er is geen doorlopende reisverzekering afgesloten terwijl er wel een camper in het bezit is.
Spaar	Onbekend, omdat hierover bij ons geen gegevens bekend zijn.
Pensioen	Geen, dit is al besproken in september 2014
Lijfrente	Geen, tijdens het bespreken van het pensioen is er besproken dat er lijfrentes aangekocht worden als de huidige polissen tot uitkeringen komen.
Uitvaart	Het is onbekend wie de verzekerden zijn. Het is onbekend of er sprake is van natura of kapitaalverzekeringen. Het is onbekend wat de verzekerde bedragen zijn.
Hypotheek	Onbekend, omdat hierover bij ons geen gegevens bekend zijn.
Doorlopend krediet	Onbekend, omdat hierover bij ons geen gegevens bekend zijn.

## Voorstel

---

Algemeen	<p>Alle particuliere schadeverzekeringen, behalve de recreatie- en rechtsbijstandverzekering per 01 november 2014 onderbrengen in het Vernieuwde Voordeelpakket van ASR Verzekeringen</p> <p>Het huidige verzekeringspakket per 01 november 2014 opzeggen.</p> <p>Rookmelders aanbrengen in de woning.</p> <p>Elke maand een back-up van de privé computer(s) maken, zodat er bij een computercrash geen gegevens verloren gaan.</p> <p>Van de inboedel een lijst maken en fotograferen, zodat bij een grote schade u op een gemakkelijke wijze kan tonen wat voor inboedel u had.</p>
Opstal	<p>Een herbouw waardemeter invullen om het verzekerde bedrag te bepalen, zodat er geen sprake meer is van oververzekering.</p> <p>De dekking uitbreiden naar een All Risk dekking.</p>
Inboedel	<p>Een inboedelwaardemeter invullen om het verzekerde bedrag te bepalen. Zodat er geen sprake (meer) is van onderverzekering.</p> <p>Een buitenhuisdekking toevoegen op de polis als waardevolle inboedel ook buiten de woning gebruikt c.q. gedragen wordt.</p> <p>De dekking uitbreiden naar een All Risk dekking</p>

Ziektekosten	Rond half november 2014 contact opnemen met Prins & Van Urk zodat het voorstel van de huidige verzekeraar kunnen bespreken.
Aansprakelijkheid	Het verzekerd bedrag verhogen naar € 2.500.000.
Rechtsbijstand	Deze verzekering onderbrengen bij Arag, met de rubrieken A (verkeer) en B (consument & wonen) De maximale waarborgsom verhogen naar € 50.000,-, welke na een jaar wordt opgezet in een renteloze lening. De bestaande verzekering bij DAS opzeggen.
Pechhulp	Een pechhulpverzekering afsluiten.
Camper	De camperverzekering onderbrengen bij de Europeesche Verzekeringen met een SVI. De huidige verzekering opzeggen.
Auto	Een schadeverzekering inzittende toevoegen op de polis.
Doorlopende reis	Afsluiten, als u meer dan 13 dagen per jaar op vakantie c.q. weekendjes-weg gaat. Anders een aflopende reisverzekering sluiten.
Spaar	Een financieel rapport(*) laten maken om te beoordelen of de levensverzekering(en) nog passend is/zijn.
Uitvaart	De verzekering overvoeren naar ons kantoor. Een uitvaartadvies laten maken om de voorziening in kaart te brengen die benodigd is om de kosten van een uitvaart te kunnen betalen.
Hypotheek	Een financieel rapport(*) laten maken om de consequenties van de huidige hypotheekconstructie inzichtelijk te maken.
Doorlopend krediet	Kopieën van de eventuele huidige krediet(en) aanleveren voor onze administratie en ter controle.

## Kostenoverzicht huidige en nieuwe situatie

Soort verzekering	Huidige situatie	Nieuwe situatie	
Opstal	€ 25,98	€ 18,08	
Inboedel	€ 17,67	€ 16,65	*1
Aansprakelijkheid	€ 3,86	€ 4,46	*2
Rechtsbijstand	€ 6,95	€ 6,91	*3
Arbeidsongeschiktheid	€ 0,00	€ 0,00	
Ongevallen	€ 0,00	€ 0,00	
Ziektekosten	€ 0,00	€ 0,00	
Auto	€ 23,13	€ 22,60	*4
Camper	€ 24,58	€ 20,62	*5
Pechhulp	€ 0,00	€ 6,96	*6
Doorlopende reis	€ 0,00	€ 9,34	*7
Pensioen	€ 0,00	€ 0,00	
Uitvaart	€ 26,94	€ 26,94	
Lijfrente	€ 0,00	€ 0,00	
Doorlopend krediet	€ 0,00	€ 0,00	
Hypotheek	€ 0,00	€ 0,00	
Spaar	€ 0,00	€ 0,00	
<b>Totaal</b>	<b>€ 129,11</b>	<b>€ 132,56</b>	

\*1 Voor het bepalen van het verzekerd bedrag is uitgegaan van een netto inkomen van de hoofdkostwinnaar van maximaal € 2000,- per maand. De premie is exclusief buitenhuisdekking

\*2 Voor het bepalen van de premie is rekening gehouden met een verzekerd bedrag van € 2.500.000,-

\*3 Bij de premieberekening is uitgegaan van de dekking rubriek A (verkeer)

\*4 Bij de premie is uitgegaan van een WA + beperkt cascodekking incl. SVI. Bij de premieberekening is uitgegaan van 19 schade vrije jaren.

\*5 Bij de premie is uitgegaan van een WA + beperkt cascodekking incl. SVI en inboedeldekking met een verzekerd bedrag van € 5000,-

\*6 Met de premieberekening is uitgegaan van Nederland dekking met woonplaatservice.

\*7 Bij de premieberekening is uitgegaan van comfort, bagage, geneeskundige kosten en hulp en huur vervoermiddel dekking. Bij de premieberekening is uitgegaan van Europadekking.

De genoemde premies zijn per maand, inclusief assurantiebelasting en eventuele pakketkortingen. Ondanks dat met grote zorg aandacht is besteed aan de premies in de nieuwe situatie, kan er verschil op treden in de uiteindelijke te betalen premies. Er kunnen dan ook geen rechten aan deze premies worden ontleent. Bijgevoegde treft u de benodigde formulieren aan om uw verzekeringspakket aan de hand van ons voorstel te actualiseren.

Wilt u zo vriendelijk zijn om deze formulieren in te vullen, te ondertekenen en te retourneren.

Voor vragen en / of opmerkingen naar aanleiding van deze brief, kunt u met ons contact opnemen. Telefonisch zijn wij te bereiken op 035-5411359 of per mail [info@prinsenvanurk.nl](mailto:info@prinsenvanurk.nl)

Vertrouwende u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben.

Met vriendelijke groet,

Bart van Urk  
Directeur