

Claim & Verbeter Rapport

Datum rapport	1 jun 2018	Uw dossienummer:	8888 BB 535453546
Naam Cliënt	Dhr. P.J. van Inselen	Uw beleggingsrisicoprofiel:	Defensief
Postcode/plaats	8888 BB huisnr. 8	Zevendalen	eerste polis JA

Verzekeraar	Nationale Nederlanden	Polisnummer	535.453.546
Start/eind polis	feb 1998 tot feb 2028	Gemiddelde maandpremie	€ 110,00
Status polis	de polis is nog actief	Koopsom/stortingen	€ -
Maandpremie nu	€ 110,00	Laatste poliswaarde	€ 19.500,00

Claimen naar verleden

Compensatie eerste kosten	€ 2.110,50
Compensatie risicoverzekeringen	€ 4.500,00
Compensatie beheerkosten	€ 4.158,98
Rentevergoeding en correcties	€ -
Totaal te claimen*	€ 10.769,48

* Zie voor de verdere uitleg van onze berekeningen de bijlage claimen en verbeteren

Verbeteren naar toekomst

Wanneer u deze polis switcht naar een goedkopere aanbieder, worden de kosten in de polis lager. Hierdoor is bij gelijk rendement uw meeropbrengst gemiddeld:

Totaal te verbeteren* € 6.790,31

zeer laag laag **noodzaak tot claimen**

zeer laag laag hoog **noodzaak tot verbeteren**

Ons advies

Start zowel met de verbeter- als de claimprocedure

Hieronder vindt u de belangrijkste adviezen van onze experts. Lees ook de bijlagen s.v.p. goed door.

- Deze polis komt uit een oud fiscaal regime, afkoop kan tot een boete leiden. Informeer naar de opties.
- Deze polis is verpand en kan daarom in een speciaal fiscaal regime zitten, raadpleeg een financieel adviseur.
- De kosten van de overlijdensrisicoverzekering t.o.v. de premie is niet goed. Dringende actie is vereist
- De prognose van deze polis is minimaal 40% lager dan uw doelvermogen. Dringende actie is vereist.
- Uw beleggingsprofiel wijkt negatief af van de belegging in deze polis. Actie is vereist.
- In de bijlagen vindt u alle informatie over Claimen en/of Verbeteren

vraag hier uw claim- of verbeterprocedure aan

Dit rapport is zorgvuldig voor u samengesteld op basis van de door u verstrekte informatie. Toch kan het dossier mogelijk niet volledig zijn. U kunt daarom geen rechten ontlenen aan dit rapport.

Technische gegevens bestemd voor claim- en verbeterexperts

Soort polis	Verpand
Winstdeling	NEE
Status polis	50
Net.maand	€ 87,50
Comp. maand	240
Calc. claimen	€ 25.158,98-
premievariatie	
koopsom/storting verloop	

AO verzek./jaar	NEE	€ -	
ORV verzek./jaar	JA	€ 450,00	
Garantie	NEE	€ -	
Ingelegd	€ 26.400		
Nog in te leggen	€ 13.200		
Garantie vs inleg	0,00%		
0	€ -	0	€ -
0	€ -	0	€ -

Corr. PR+Gar			
ORV + AO nieuw	€ 450,00		
Looptijd 1e kosten	7		
Jaar ORV af	0		
Waarde nu	€ 19.500,00		
Toek. Maand	120		
Calc. verbeter	€ 34.990,31		
0	€ -	0	€ -
0	€ -	0	€ -

V-vorm	8.570,90-
jaar afkoop	
betaald tot	2018
Garantieplus	35.702
Comp.mnd.PV	0
Splitsjepolis	34%
PR+R	23.353,78-
#DEEL/0!	
#DEEL/0!	

Bijlage claimen en verbeteren

claimen

Toelichting: compensatie eerste kosten

De verzekeraar heeft (administratie)kosten ingehouden op uw polis. Deze kosten zijn te hoog of u bent onvoldoende geïnformeerd over deze kosten. De onterechte kosten zijn in mindering gebracht op uw inleg, waardoor u ook minder kon beleggen. In onze berekening wordt u gecompenseerd voor deze negatieve effecten.

Toelichting: compensatie beheerskosten

De verzekeraar houdt kosten in voor het (vermogens)beheer van uw beleggingspolis. Deze kosten zijn (meestal) onduidelijk vermeld en zijn vaak zeer hoog. Per saldo heeft u vele jaren te hoge kosten betaald voor het (vermogens)beheer van uw beleggingspolis. Vanwege die te hoge kosten, heeft u ook minder kunnen beleggen. In onze berekening wordt u gecompenseerd voor deze negatieve effecten.

Toelichting: compensatie risicoverzekeringen

Als er verzekeringen in uw polis zitten betaalt u daar premie voor. Die premie is gebaseerd op het verzekerde bedrag, uw leeftijd en de waarde in de polis. Bij waardedaling en/of een hogere leeftijd stijgt steeds die verzekeringspremie. Er blijft dan minder van uw inleg over om mee te beleggen. Dit heeft een (voor u onbekend) zeer negatief effect op de waardeontwikkeling van uw polis. Daarom berekenen wij een compensatie hiervoor.

Toelichting: rentevergoeding en correcties

Als uw polis al is beëindigd, berekenen wij de schade tot het moment van beëindigen. Omdat u nu pas de schade claimt, berekenen wij ook een rentevergoeding vanaf het moment van beëindiging. Daarnaast corrigeren wij de berekende schade met bijzondere situaties, zoals een volledige garantie in de polis (claimen is dan niet mogelijk), of afwijkingen in alternatieve berekeningsmodellen die wij ter controle uitvoeren.

Dit is wat u kunt claimen op uw polis

€ 10.769,48

Dit is het totale claimbedrag uit ons rapport. Daarnaast hebben we nog een controleberekening gemaakt die claimexperts zelf ook gebruiken. Door u al ontvangen compensaties moet u van onze berekening aftrekken. De claimexpert zal op basis van uw volledige dossier bepalen wat het definitieve claimbedrag wordt. Hoe beter en vollediger uw dossier, hoe hoger het claimbedrag kan worden.

verbeteren

Toelichting: berekening verbetering

Uw polis is nog actief en heeft nog enkele jaren te gaan. Alhoewel veel verzekeraars de kosten in hun product hebben verlaagd, zijn de kosten nog steeds veel hoger dan andere moderne aanbieders. Door uw 'ouderwetse' polis te switchen naar een moderne aanbieder, kunt u vaak door lagere kosten duizenden euro's meer vermogen opbouwen. In uw rapport is berekend hoeveel extra vermogen u dat kan opleveren.

Extra aandacht voor garantieproducten

Sommige woekerpolissen hebben een garantie op einddatum. Dit biedt extra bescherming tegen het beleggingsrisico. Als u een garantie in uw polis heeft, berekenen wij direct hoe waardevol deze garantie is. Valt de garantie tegen, dan adviseren wij u dit met een financieel adviseur verder te analyseren.

Extra aandacht voor aan hypotheekpolissen

Als uw polis aan een hypotheek is gekoppeld (verpand), dan heeft u een complexe constructie waarmee u extra risico loopt. Uw hypotheek kan straks mogelijk niet worden afgelost. Voor specifiek deze polissen, geven wij in ons advies een hogere prioriteit aan verbeteren.

Hulp van een onafhankelijk financieel adviseur

Stichting Woekerclaims brengt u op uw verzoek in contact met een onafhankelijk financieel expert voor het ontwoekeren van uw lopende polis.

Dit is wat verbeteren u oplevert

€ 6.790,31

Dit is het totale verbeterbedrag uit ons rapport en is de basis voor uw verbeterprocedure. Het staat voor het extra vermogen dat u kunt opbouwen door een aanbieder te selecteren die lagere kosten voor de vermogensopbouw rekent en door de verzekeringen uit de polis te halen.