

Informatieformulier beleggingsverzekering

Op dit formulier moet u de gegevens invullen die u weet over uw beleggingsverzekering. Daarover gaat het eerste deel van dit het formulier. U kunt ook duidelijk maken welke klachten u over uw beleggingsverzekering heeft. Daarover gaat het tweede deel.

Als u het antwoord op een vraag niet weet, vult u: 'onbekend' in. Als de vraag niet van toepassing is, vult u 'n.v.t.' in. Als een vraag meer antwoorden heeft, schrijf die dan allemaal op.

Voor iedere beleggingsverzekering die u heeft, moet u een nieuw formulier invullen. Daarnaast moet u, voorzover u dat nog niet heeft gedaan, voor iedere beleggingsverzekering een kopie van de volgende stukken aanleveren:

- a. de oorspronkelijke polis;
- b. de oorspronkelijke toepasselijke algemene en bijzondere voorwaarden;
- c. de offerte;
- d. het aanvraagformulier;
- e. voor de totstandkoming door u ontvangen informatiemateriaal zoals brochures, flyers etc.;
- f. waardeoverzichten;
- g. overige berichtgeving die u relevant acht (bijv. e-mailverkeer tussen u en de verzekeraar of brieven van de verzekeraar m.b.t. uw beleggingsverzekering etc.).

Tenzij anders staat vermeld, staan de vragen links en moet u de kolom rechts invullen.



1. Mijn gegevens

Mevr. Dhr.

Voorletter(s) en achternaam	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straat en huisnummer	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Postcode en plaats	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Land (indien buiten Nederland)	<input type="text"/>	
Telefoon overdag	<input type="text"/>	
E-mail	<input type="text"/>	



2. Mijn vertegenwoordiger

...als iemand namens u optreedt

Mevr. Dhr. Mr.

Voorletter(s) en achternaam	<input type="text"/>	<input type="text"/>
(Naam kantoor)	<input type="text"/>	
Straat en huisnummer	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Postcode en plaats	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Land (indien buiten Nederland)	<input type="text"/>	
Telefoonnummer	<input type="text"/>	
E-mail	<input type="text"/>	
Relatie tot u	<input type="checkbox"/> professioneel <input type="checkbox"/> anders, namelijk	<input type="text"/>

Als u een vertegenwoordiger hebt:

- blijft het handelen of het juist niet (op tijd) handelen van deze vertegenwoordiger voor uw risico;
- loopt de correspondentie in de regel via deze persoon;
- dient uw vertegenwoordiger het informatieformulier mede te ondertekenen.

Deel I: Informatie

Algemene productgegevens

Huidige naam verzekeraar

Naam verzekeringsproduct

Ingangsdatum verzekering

 - -

Welke algemene (en bijzondere) verzekeringsvoorwaarden zijn van toepassing? Vermeld naam / versienummer / jaar

Zijn er aparte clausules van toepassing?

ja nee

zo ja: welke?

Loopt de verzekering nog?

ja nee

zo nee: wanneer en hoe is deze geëindigd?

zo ja: vermeld of de verzekering al dan niet premievrij is gemaakt en per wanneer.

Is de verzekering gesloten tegen koopsom (dit is eenmalige premie) of tegen periodieke premiebetaling? (Periodieke premiebetaling betekent dat de premie niet in één keer wordt betaald maar per periode.)

Wat voor verzekering is het (bijv. lijfrente-, pensioen- of kapitaalverzekering)?

Indien van toepassing, noem de gecombineerde producten.



Gegevens vermogensopbouw

Voor hoeveel jaar is de verzekering afgesloten (looptijd)?

Wat is de beoogde uitkering wanneer de looptijd afloopt?

Met welk doel is de verzekering gesloten? (bijv. *oudedagsvoorziening, pensioen, hypotheekaflossing etc..*)

Is er een bedrag aan u gegarandeerd? ja nee

(Een gegarandeerd bedrag houdt in dat een bedrag in ieder geval door de verzekeraar aan u zal worden uitgekeerd aan het einde van de looptijd van de verzekering of op (een) ander(e) afgesproken moment(en). Hier wordt niet een eventuele uitkering bij overlijden (overlijdensrisico) bedoeld.)

zo ja, voor welk deel?

zo ja, waar blijkt dit uit?

zo ja, is dit bedrag (al) uitgekeerd?

Op welke manier wordt het vermogen in de verzekering opgebouwd?

sparen

beleggen

sparen + winstuitkering

anders

(Kies één of meerdere opbouwvormen uit het rijtje hierboven en geef bij de verschillende opbouwvormen bij benadering aan voor welk deel of % van het bedrag een bepaalde opbouwvorm geldt.)



Gegevens overlijdensrisicodekking

Is sprake van een overlijdensrisicodekking?

ja nee

zo ja, op wiens leven(s)?
Noem naam, geslacht en
geboortedatum van degene(n)
van wie het overlijden
verzekerd is.

zo ja, welke uitkeringen
zijn verzekerd?

Gegevens eventuele aanvullende dekkingen

Is sprake van een andere
verzekeringsdekking dan
die voor overlijden?

ja nee

zo ja, welk risico of risico's
zijn dan verzekerd? (bijv.
arbeidsongeschiktheid,
ongeval, schade, etc.)

zo ja, welke uitkeringen
zijn dan verzekerd?



De antwoorden op de vragen in de kolom hieronder kunt u (mogelijk) terugvinden in de informatie die vermeld staat op het polisblad en de waardeoverzichten.

Gegevens premie heden

Hoeveel betaalt u nu aan premie?

Geef het aan op maand-, kwartaal-, of jaarbasis. (Indien u geen premie meer betaalt, vul dan de premie in die u als laatste heeft betaald op maand-, kwartaal-, of jaarbasis.)

Per welke periode betaalt u per maand kwartaal jaar tot
de premie uit de vorige vraag?

(Indien u op dit moment geen premie meer betaalt geef dan ook aan tot welke periode u de premie heeft betaald.)

Hoe is de premie opgebouwd? (voor zover bekend, mogelijk kunt u dit afleiden uit het waarde-overzicht.)

- premie overlijdensrisicodekking
- kosten verzekeraar
- provisie
- kosten beleggingen
- bedrag (inleg) voor vermogensopbouw
- premie aanvullende dekkingen
- anders (specificeer a.u.b.)

Heeft u extra
premiestortingen gedaan? ja nee

zo ja, wanneer en voor
welk(e) bedrag/bedragen?



Als u ten aanzien van de verzekering voorheen een ander bedrag aan premie betaalde dan nu of als u later een ander bedrag aan premie zal gaan betalen, vermeld dan in de tabel hieronder om welke periode en over welke bedragen het gaat.

Gegevens premie (in verleden of toekomst)

Over welke periode heeft u een andere premie betaald of zal u een andere premie gaan betalen?

Hoeveel betaalde u toen aan premie of hoeveel gaat u straks betalen?

Hoe is de premie opgebouwd? (voor zover bekend.)

- premie overlijdensrisicodekking
- kosten verzekeraar
- provisie
- kosten beleggingen
- bedrag (inleg) voor vermogensopbouw
- anders (specificeer a.u.b.)

Sluiten verzekering: informatie

Let op: vul de drie kolommen onder de vragen in

Welke informatie heeft u over de verzekering gekregen?

Wanneer heeft u de informatie gekregen?

Hoe heeft u de informatie gekregen?

advertentie

brochure

algemene voorwaarden

indien van toepassing:
Bijzondere voorwaarden en eventueel extra clausules

polis

waardeoverzichten

offerte

mondelinge toelichting

anders (graag specificeren)



Sluiten verzekering: advies

Had u bij het sluiten van de verzekering advies gehad van een tussenpersoon?

ja nee

zo nee: sla deze tabel over

Wat was de naam van het bedrijf van deze tussenpersoon?

Technische informatie

Technische informatie over uw beleggingsverzekering (u mag onderstaande tabel overslaan: de vragen zullen aan de financiële dienstverlener worden voorgelegd).

Is de polis verpand?

ja nee

zo ja, aan wie?

Staat de hoogte van de overlijdensrisicopremie vast of wordt deze periodiek opnieuw berekend, bijvoorbeeld aan de hand van een leeftijdstabel?

Wordt bij de vaststelling van de overlijdensrisicopremie rekening gehouden met de opgebouwde waarde?

Hoe wordt de overlijdensrisicopremie betaald, wordt deze direct van de premie afgehouden of in mindering gebracht op de opgebouwde waarde?



Deel II: Klachten

Vermogensopbouw

Heeft u klachten over het (niet) behalen van het eindbedrag van uw verzekering?

ja nee

zo nee: sla deze tabel over

Welk bedrag verwachtte u bij het sluiten van de verzekering uitgekeerd te krijgen op de einddatum van de verzekering?

Op grond waarvan verwachtte u dat bedrag?

Als de verzekering al beëindigd is: welke bedrag heeft u gekregen?

Als de verzekering nog loopt: welk bedrag verwacht u te krijgen bij het einde van de verzekering?

waarop baseert u die verwachting?

Wat is de huidige waarde van de verzekering volgens de laatst bekende (fiscale) opgave?

Per welke datum is die waarde vastgesteld?

 - - 

Kosten

Let op: vul de vier kolommen onder de vragen in.

Heeft u klachten over de kosten die in de verzekering zijn berekend?

ja nee

zo nee: sla deze tabel over

Welke kosten zijn volgens u (deels) ten onrechte in rekening gebracht?

Om welke bedragen of % gaat het en hoe worden deze kosten betaald of verrekend?

Staan deze kosten ergens vermeld?

ja nee

zo ja: waar

Zijn deze kosten volgens u te hoog?

ja nee

zo ja: waarop baseert u dat?

Overige klachten

Let op: vul de twee kolommen onder de vragen in.

Heeft u andere klachten over uw beleggingsverzekering?

ja nee

zo nee: sla deze tabel over

Wat is het onderwerp van uw klacht?

Specificeer hier uw klacht:



Ondertekening

Datum - -

Plaats

Datum - -

Plaats

Uw handtekening

Handtekening gemachtigde

Als een gemachtigde is aangewezen, moeten zowel de klager als de gemachtigde het informatieformulier ondertekenen.

Inzenden formulier

Stuur het volledig ingevulde informatieformulier met eventuele bijlagen naar:

Kifid

t.a.v. de voorzitter van de Geschillencommissie
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

Verzend het informatieformulier met bijlagen uitsluitend op de volgende wijze:

1. in enkelvoud
2. op A4-formaat
3. eenzijdig gekopieerd
4. zonder nietjes, paperclips, plakband, lijm, perforaties en niet ingebonden of in boekvorm

