



KOM IN ACTIE
EN PRAAT MET
UW ADVISEUR

EEN BELEGGINGSVERZEKERING?

www.nibud.nl



Jantine Kuipers,
37 jaar,
heeft een
beleggings-
verzekering
gekoppeld aan
de hypo-
theek.

“Ik was me helemaal niet bewust dat aan onze hypotheek ook een beleggingsverzekering was gekoppeld. Ik had mij niet gerealiseerd dat de opbrengst lager kon uitvallen. Maar de adviseur heeft alles voor ons op een rijtje gezet. Daarbij keek hij naar ons totale financiële plaatje. Dit gaf een goed gevoel. Mijn adviseur heeft de verzekering aangepast en we weten nu precies waar we aan toe zijn.”

- Voor veel beleggingsverzekeringen die voor 2012 zijn afgesloten bestaan nu betere alternatieven.
- Daarom roept het Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting consumenten met een beleggingsverzekering op om contact op te nemen met hun adviseur.

➤ U hebt recht op een gratis hersteladviesgesprek!
Maak er gebruik van!

- Bel met de financieel adviseur waar u dit product afsloot: bij uw bank, bij uw tussenpersoon of uw verzekeraar.
- Deze adviseur is namelijk verplicht u een gratis hersteladviesgesprek aan te bieden.
- Tijdens zo'n adviesgesprek krijgt u uitleg over de verwachte opbrengst van uw beleggingsverzekering en mogelijke alternatieven.

EEN GESPREK LEVERT ÉCHT WAT OP

De vele consumenten die Nibud heeft gesproken over de ervaring met zo'n advies geven bijna allemaal aan dat het hen heeft geholpen. Ze weten beter hoe ze er financieel voor staan en hebben meer grip op hun financiële situatie.

➤ Alvast een eerste gevoel hoe úw verzekering ervoor staat?

Doe de scan.

Hoe het gaat met uw beleggingsverzekering, leest u op het kosten- en waardeoverzicht dat u eens per jaar krijgt toegestuurd door uw verzekeringsmaatschappij. Met de Waardescan Beleggingsverzekeringen op nibud.nl wordt visueel gemaakt hoeveel uw beleggingsverzekering naar verwachting aan het einde van de looptijd zal opleveren. Vul de cijfers van uw waardeoverzicht in en u ziet direct het resultaat. Stelt u vast dat u uw beleggingsdoel niet haalt? Vraag dan zeker om een gratis hersteladviesgesprek. En laat uw adviseur met een beter alternatief komen.



IK HAAL MIJN BELEGGINGS-DOEL NIET, WAT GEBEURT ER DAN?

- U heeft minder of geen aanvulling op uw pensioen.
- U kunt uw hypotheek waarschijnlijk niet geheel aflossen aan het eind van de looptijd.

*“Ik begrijp heel goed dat niet iedereen zin heeft in een gesprek over zijn beleggingsverzekering. Veel consumenten zijn argwanend en denken dat het geld kost. Dat is dus niet zo. Iedereen heeft recht op dit gratis- en dus geheel vrijblijvende hersteladviesgesprek. U bent echt een dief van uw portemonnee als u deze kans laten liggen. **Daarom: “stap over uw wantrouwen heen en maak een afspraak!”**”*

Gerjoke Wilmink,
directeur Nibud

➤ Top 4 aangebrachte wijzigingen:

- 1) **Bepaalde dekkingen** (bijv. voor het risico van overlijden) **zijn eruit gehaald** waardoor de kans groter is dat het beleggingsdoel alsnog gehaald wordt.
- 2) **Ander beleggingsfonds** met lagere kosten waardoor meer kans ontstaat op een beter rendement.
- 3) **Premievrij** gemaakt (u betaalt dan geen maandelijkse premie meer).
- 4) Omgezet naar een **ander product**.

Maarten de
Bruijn, 53 jaar,
heeft een
beleggings-
verzekering
als aanvul-
ling op zijn
pensioen.

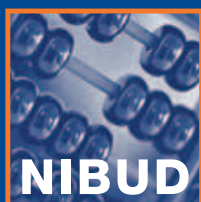
*“Door al die verhalen
over woekerpolissen ging
ik me toch wel zorgen maken
over mijn beleggingsverzekering.
Het gratis hersteladviesgesprek was
zeer verhelderend. Uiteindelijk bleek
het veel minder ingewikkeld dan
ik dacht en is me ook duidelijk
verteld wat de alternatieven
zijn.”*

MEER WETEN OVER UW BELEGGINGS- VERZEKERING?

Neem contact op met de adviseur waar u de verzekering afsloot (uw bank, uw tussenpersoon of uw verzekeraar).

Het Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting is een onafhankelijke stichting die al 35 jaar onderzoek doet en advies geeft over geldzaken van consumenten.

Hekelsteeg 6
3511 AK Utrecht
Postbus 19250
3501 DG Utrecht
T 030 23 91 350
E info@nibud.nl



Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting

www.nibud.nl