

## **Bijlage: VOORWAARDEN SERVICE ABONNEMENT**

**KPJ Finance BV**

### **Introductie**

Welkom bij KPJ Finance BV. Wij bieden u als klant verschillende mogelijkheden voor het beheren en onderhouden van uw hypotheek, inkomensverzekeringen en levensverzekeringen.

### **Service abonnement**

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn, hebben wij een service abonnement ontwikkeld. Als u het service abonnement afsluit, nemen wij u voor een vast bedrag per maand het beheer en onderhoud van uw financiële producten uit handen. Zo weet u dat uw financiën goed geregeld zijn. Ook als er nieuwe ontwikkelingen zijn of als er iets verandert in uw eigen situatie.

Wij vinden het belangrijk dat u weet wat u van ons kunt verwachten. Daarom leggen wij in deze voorwaarden vast wat wij voor u doen als u een abonnement sluit. En wat dat kost.

### **Voor welke producten geldt het abonnement?**

Het service abonnement geldt voor alle levensverzekeringen en/of inkomensverzekeringen en/of hypotheek die u via onze bemiddeling afsluit of heeft afgesloten. Het abonnement geldt niet voor schadeverzekeringen.

### **Wat doen wij precies voor u?**

Als u kiest voor een service abonnement, dan kunt u rekenen op de dienstverlening zoals beschreven in de diverse modules. De modules sluiten aan bij de producten waar wij over adviseren en waar wij in bemiddelen. Hieronder leggen wij uit welke modules wij kennen en wat wij binnen die modules voor u doen.

Soms moeten wij extra werkzaamheden verrichten om fouten van financiële instellingen (bijvoorbeeld een niet kloppend polisblad) te herstellen. In onze tarieven voor het service abonnement is hiermee geen rekening gehouden. Als deze werkzaamheden zich voordoen dan sturen wij u daarvoor een factuur. Verzekeraars kennen hiervoor een speciale regeling, zodat u onze kosten wellicht vergoed kunt krijgen.

### **KPJ Finance B.V.**

De aansprakelijkheid van KPJ Finance B.V. is beperkt tot het bedrag waarvoor de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in voorkomend geval KPJ Finance B.V. aanspraak op levering geeft. Op de aansprakelijkheid zijn van toepassing de algemene voorwaarden en op verzoek kosteloos verkrijgbaar of ter inzage.

Bezoek en postadres: Westplein 12, 3016 BM, Rotterdam T: 085-8770204. M: 06-41041531.

IBAN/Rekeningnummer: NL35 RABO 0138 2108 45. BIC RABONL2U

AFM nummer 12020901. KVK 50774913, BTW nummer 8231.82.708

[www.kpj-finance.nl](http://www.kpj-finance.nl), [info@kpj-finance.nl](mailto:info@kpj-finance.nl)

### Module inkomensverzekeringen

#### Geen gedoe

Zolang de verzekering loopt regelen wij het papierwerk met de verzekeraar. Bij een schade staan wij aan uw zijde.

- Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het indienen van een claim bij de verzekeraar en bij verkrijgen van een uitkering van een inkomensverzekering;
- Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is;
- Wij beoordelen standpunten van de verzekeraar en schakelen indien nodig externe (contra)experts in. Dat overleggen wij dan natuurlijk met u.

#### Altijd up to date

Tijdens de looptijd van uw verzekeringen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in uw eigen situatie. Wij houden dat voor u in de gaten en zeggen het als het verstandig is om uw zaken aan te passen of over te stappen naar een andere verzekeraar.

- Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product)<sup>1</sup>;
- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door<sup>2</sup>;
- Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past, door te kijken of het product nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt, maar ook door te kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen;
- Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen.

### Module levensverzekeringen

#### Geen gedoe

Zolang de verzekering loopt regelen wij het papierwerk met de verzekeraar. Bij een schade staan wij aan uw zijde.

- Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het verkrijgen van een uitkering van een levensverzekering;
- Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is.

#### Altijd up to date

Tijdens de looptijd van uw verzekeringen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in uw eigen situatie. Wij houden dat voor u in de gaten en zeggen het als het verstandig is om uw zaken aan te passen of over te stappen naar een andere verzekeraar.

- Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product)<sup>3</sup>;
- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door<sup>4</sup>;
- Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past, door te kijken of het product nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt, maar ook door te kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen;
- Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen.

<sup>1</sup> t/m <sup>4</sup> Deze werkzaamheden vallen onder onze wettelijke nazorg.

#### KPJ Finance B.V.

De aansprakelijkheid van KPJ Finance B.V. is beperkt tot het bedrag waarvoor de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in voorkomend geval KPJ Finance B.V. aanspraak op levering geeft. Op de aansprakelijkheid zijn van toepassing de algemene voorwaarden en op verzoek kosteloos verkrijgbaar of ter inzage.

Bezoek en postadres: Westplein 12, 3016 BM, Rotterdam T: 085-8770204. M: 06-41041531.

IBAN/Rekeningnummer: NL35 RABO 0138 2108 45. BIC RABONL2U

AFM nummer 12020901. KVK 50774913, BTW nummer 8231.82.708

[www.kpj-finance.nl](http://www.kpj-finance.nl), [info@kpj-finance.nl](mailto:info@kpj-finance.nl)

## Module hypotheek

### Geen gedoe

Zolang de hypotheek loopt regelen wij het papierwerk met de bank en verzekeraar. Bij problemen staan wij aan uw zijde.

- Heeft u schade geleden? Dan begeleiden wij u bij het indienen van een claim bij de verzekeraar;
- Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het verkrijgen van een uitkering van een risicoverzekering;
- Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is;
- Wij begeleiden u bij de administratieve afwikkeling van tussentijdse aflossingen of bouwdepot.

### Altijd up to date

Tijdens de looptijd van uw hypotheek of verzekeringen kan er van alles veranderen. Bij aanbieders, in wetgeving of in uw eigen situatie. Wij houden dat voor u in de gaten en zeggen het als het verstandig is om uw zaken aan te passen of over te stappen naar een andere bank of verzekeraar.

- Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product)<sup>5</sup>;
- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de geldverstrekker door;<sup>6</sup>
- Wij controleren periodiek op mogelijke besparingen op uw hypotheek of de bijbehorende verzekeringen;
- Wij bieden u periodiek inzage in de financiële gevolgen bij arbeidsongeschiktheid, pensioen en werkloosheid;
- Wij beoordelen periodiek of uw producten nog steeds goed bij u passen door onder meer te kijken of zij nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding bieden, maar ook door te kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen;
- Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen of voor de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid, pensioen en werkloosheid;
- Wij adviseren u bij het einde van de rentevastperiode;
- Wij adviseren u als u tussentijds wilt aflossen;
- U kunt gebruik maken van onze telefonische helpdesk.

## Wat verwachten wij van u?

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw persoonlijke situatie. Daarom is het belangrijk dat u ons direct op de hoogte stelt, wanneer er op dat gebied iets verandert. Denk daarbij aan veranderingen in uw gezinssituatie (bijvoorbeeld geboorte, overlijden, echtscheiding, samenwonen, huwelijk), uw woonsituatie (bijvoorbeeld verhuizing, verbouwing) of uw inkomenspositie. En denk daarbij ook aan wijziging van bankrelatie, grote aankopen en beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen.

Verder verwachten wij van u dat u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt nagaat op juistheid. En dat u ons zo snel mogelijk laat weten als er iets niet klopt. Want een administratieve fout, of een misverstand over uw wensen, kan grote consequenties hebben voor uw verzekeringsdekking. Het is daarom van groot belang om dat zo snel mogelijk te herstellen.

<sup>5</sup> t/m <sup>6</sup> Deze werkzaamheden vallen onder onze wettelijke nazorg.

### KPJ Finance B.V.

De aansprakelijkheid van KPJ Finance B.V. is beperkt tot het bedrag waarvoor de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in voorkomend geval KPJ Finance B.V. aanspraak op levering geeft. Op de aansprakelijkheid zijn van toepassing de algemene voorwaarden en op verzoek kosteloos verkrijgbaar of ter inzage.

Bezoek en postadres: Westplein 12, 3016 BM, Rotterdam T: 085-8770204. M: 06-41041531.

IBAN/Rekeningnummer: NL35 RABO 0138 2108 45. BIC RABONL2U

AFM nummer 12020901. KVK 50774913, BTW nummer 8231.82.708

[www.kpj-finance.nl](http://www.kpj-finance.nl), [info@kpj-finance.nl](mailto:info@kpj-finance.nl)

**Wat kost het abonnement?**

De kosten van het abonnement zijn de volgende maandelijkse kosten:

€ 19,95 per maand

Deze kosten zijn inclusief eventueel verschuldigde BTW en assurantiebelasting. Wij mogen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS Consumentenprijsindexcijfer (CPI).

**Hoe zit het met provisie?**

Wij ontvangen voorheen provisie van banken of verzekeraars als beloning voor onze dienstverlening. U betaalde daarvoor een opslag op uw verzekeringspremie of rente. Als u het service abonnement afsluit, betaalt u ons voortaan rechtstreeks. Daarom zorgen wij ervoor dat er geen opslag voor provisie meer zit in de prijs van het product waar u voor betaalt.

Mocht het bij één of meerdere van uw verzekeringen of andere financiële producten (nog) niet mogelijk zijn om de provisie uit de premie te halen, dan brengen wij de provisie die wij ontvangen natuurlijk in mindering op uw abonnementskosten.

**Hoe lang loopt het abonnement?**

Het service abonnement geldt voor onbepaalde tijd met een minimale looptijd van 1 jaar. Na 1 jaar mag u het abonnement op elk gewenst moment opzeggen. Het abonnement eindigt dan met inachtneming van een opzegtermijn van één maand. Vanaf die datum eindigt dan ook onze dienstverlening.

Ook wij mogen het service abonnement op elk gewenst moment opzeggen. Ook dan eindigt het abonnement met inachtneming van een opzegtermijn van één maand.

**Wat gebeurt er als u niet, of niet op tijd, betaalt?**

Als u een achterstand heeft in de betaling van de abonnementskosten, dan sturen wij u een aanmaning. Betaalt u ook daarna niet, dan hebben wij het recht om onze dienstverlening op te schorten of de overeenkomst met u op te zeggen.

**Wijziging**

Wij willen u zo goed mogelijk bijstaan. Als wij het nodig vinden om daarvoor de met u gemaakte afspraken eenzijdig te wijzigen of aan te vullen, dan mogen wij dat doen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Kunt u zich niet in de aanpassingen vinden? Dan mag u de overeenkomst opzeggen. De overeenkomst eindigt dan met inachtneming van een opzegtermijn van één maand.

**KPJ Finance B.V.**

De aansprakelijkheid van KPJ Finance B.V. is beperkt tot het bedrag waarvoor de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in voorkomend geval KPJ Finance B.V. aanspraak op levering geeft. Op de aansprakelijkheid zijn van toepassing de algemene voorwaarden en op verzoek kosteloos verkrijgbaar of ter inzage.

Bezoek en postadres: Westplein 12, 3016 BM, Rotterdam T: 085-8770204. M: 06-41041531.

IBAN/Rekeningnummer: NL35 RABO 0138 2108 45. BIC RABONL2U

AFM nummer 12020901. KVK 50774913, BTW nummer 8231.82.708

[www.kpj-finance.nl](http://www.kpj-finance.nl), [info@kpj-finance.nl](mailto:info@kpj-finance.nl)



Hierbij sluit ik het **nazorg** abonnement voor de minimale periode van 1 jaar af bij KPJ Finance BV. Ik ben volledig op de hoogte van mijn rechten en plichten en heb de voorwaarden van het abonnement in ontvangst genomen en de informatie hieromtrent tot mij genomen. Met de ondertekening van dit formulier machtig ik KPJ Finance BV maandelijks het bedrag van het abonnement d.m.v. automatische incasso van mijn rekening te incasseren.

Aankruisen en paraferen wat van toepassing is.

0	nazorg abonnement	€ 19,95	Paraaf .....
---	-------------------	---------	--------------

Ingangsdatum: \_\_\_\_\_

### Doorlopende incasso machtiging

Naam incassant: KPJ Finance BV  
Adres incassant: Westplein 12  
Postcode incassant: 3016 BM Woonplaats incassant: Rotterdam  
Land incassant: Nederland Incassant ID: NL36ZZZ507749130000

Kenmerk machtiging: .....

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan KPJ Finance BV om doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven voor het service abonnement. Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Naam: .....  
Adres: .....  
Postcode en woonplaats: .....  
Land: .....  
Rekeningnummer (IBAN): .....

Plaats en datum: .....

Handtekening: .....

Datum:

Plaats:

Handtekening contractant: Handtekening Partner: Handtekening Adviseur:

.....

### KPJ Finance B.V.

De aansprakelijkheid van KPJ Finance B.V. is beperkt tot het bedrag waarvoor de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in voorkomend geval KPJ Finance B.V. aanspraak op levering geeft. Op de aansprakelijkheid zijn van toepassing de algemene voorwaarden en op verzoek kosteloos verkrijgbaar of ter inzage.

Bezoek en postadres: Westplein 12, 3016 BM, Rotterdam T: 085-8770204. M: 06-41041531.

IBAN/Rekeningnummer: NL35 RABO 0138 2108 45. BIC RABONL2U

AFM nummer 12020901. KVK 50774913, BTW nummer 8231.82.708

[www.kpj-finance.nl](http://www.kpj-finance.nl), [info@kpj-finance.nl](mailto:info@kpj-finance.nl)