

Dienstverleningsdocument AOV 1-2014

Inleiding

U oriënteert zich op de mogelijkheden van een arbeidsongeschiktheidsverzekering of heeft een specifiek vraagstuk hierover. Ons kantoor kan u hierbij ondersteunen. Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies. Ook kunnen wij u ondersteunen bij het aanvragen (bemiddelen) van de verzekeringen. Van den Elzen financieel advies hecht grote waarde aan duidelijkheid vooraf wat u mag verwachten van onze dienstverlening, maar ook wat wij van u verwachten.

Onze dienstverlening in vijf stappen

Er is veel aanbod van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Voor u is het belangrijk dat u die verzekering kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is van belang te beseffen dat het soms om een overeenkomst gaat die voor langere termijn wordt aangegaan.

Om u goed te kunnen adviseren volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen;

Stap 1, inventarisatie;

Wij beginnen ons advies met uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij uw wensen ten aanzien van de betreffende verzekering maar controleren ook uw financiële situatie specifiek aan de hand van uw verzekeringsvraag en / of offertezoek. Wij toetsen waar uw prioriteiten liggen indien er bepaalde keuzes rondom deze producten moeten worden gemaakt en zullen dit ook vastleggen. Dit is wettelijk verplicht en betekent dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en verwachte toekomstige financiële positie.

Het spreekt voor zich dat een inventarisatie alleen volledig en goed kan zijn als wij in het bezit zijn van alle relevante informatie. Dit betekent dat wij van u verwachten dat wij volledig geïnformeerd worden.

Stap 2, analyseren;

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu - en in de toekomst - gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij productselecties van mogelijke en geschikte vormen van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die passen bij uw situatie. Ons kantoor beschikt hiertoe over vergelijkingsprogramma's en een uitgebreide kennisbank. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 3, advies;

verzekeringen - hypotheke - makelaardij o.z.

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk product, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

Stap 4, bemiddeling;

Indien u een keuze heeft gemaakt en tevens een verzekering via onze bemiddeling tot stand wenst te brengen, kunnen wij namens u de procedure in gang zetten en begeleiden. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde verzekering op correcte wijze door de verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd. Wij zullen de communicatie met de aanbieders verzorgen.

Stap 5, nazorg;

Afhankelijk van uw keuze voor Beheer zullen wij, nadat de verzekering is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over deze verzekering bij ons terecht. Wij zullen periodiek controleren of deze producten nog steeds passen bij uw actuele situatie. Deze kan immers in de loop der tijd anders worden dan wij thans kunnen voorzien. Uw medewerking hierbij is essentieel. Afhankelijk van uw keuze voor beheer is deze dienstverlening inbegrepen bij de jaarlijkse beheervergoeding of zal deze op nacalculatie in rekening worden gebracht.

Honorarium

Indien u gebruik maakt van onze dienstverlening is het van belang dat vooraf duidelijkheid en overeenstemming is bereikt over ons honorarium. U hebt bij ons de keuze uit;

- Urendeclaratie tegen € 60,- excl. BTW voor administratieve werkzaamheden en € 100,- excl. BTW voor advieswerkzaamheden (tarief per 01-01-2014)
- Vaste vergoeding en beheervergoeding per jaar.

Het is ook mogelijk dat u uitsluitend gebruik maakt van onze (diepadvisering. Wanneer er geen sprake is van bemiddeling bestaat ons honorarium uit urendeclaratie of vaste vergoeding(en).

Bij urendeclaratie of vaste vergoeding betaalt u onze beloning dus direct aan ons kantoor. Onze uurtarieven zijn vermeld exclusief eventuele verschuldigde BTW en inclusief kantoorkosten.

Product	Reikwijdte aanbod	Vorm van advisering
ACV verzekering	20 producten bij 10 Verzekeraars.	Objectief

*Er is sprake van objectieve advisering indien > 50% van het totale marktaanbod in het advies wordt meegenomen en hoogte van de vergoeding geen invloed heeft op het advies.

verzekeringen - hypotheke - makelaardij o.z.



Van den Elzen

financieel advies

Verrichtingentarief

ACV excellent inventarisatie + analyse + advies + bemiddeling

Beheer en Zorgplicht polis.

verplicht in combinatie met een AOV verzekering

Second opinion elders lopende arbeidsongeschiktheidsverzekering

Second opinion medische acceptatie

prijs in €
550,-

180,- *minimaal
p/jaar vooraf

€375,-
Nacalculatie

Ontvangstbevestiging

Op grond van de Wet op het Financieel Toezicht zijn wij verplicht bij AFM-controles te kunnen aantonen dat wij u deze informatie hebben verstrekt. Daarom vragen wij u om dit document voor ontvangst te tekenen en het ondertekende exemplaar aan ons te retourneren per mail of per post.

Ja, ik verklaar kennis te hebben genomen van de inhoud van het dienstverleningsdocument en de tarieven en geef u opdracht om het adviestraject te starten. Ik ben me bewust dat ik door ondertekening van dit document het verrichtingentarief en beheertarief verschuldigd ben ook indien de polis door afwijzing mijnerzijds niet tot stand komt. Enkel indien de verzekering niet tot stand komt door medische afwijzing of afwijkende premie ben ik geen verrichtingen en/of beheertarief verschuldigd.

Plaats en datum*

Naam

Handtekening

verzekeringen - hypotheke - makelaardij o.z.