

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING

Dit document geeft een beschrijving van de diensten die VVAZ Intermedis voor u kan verrichten. Het geeft bovendien aan welke beloning wij hiervoor ontvangen.

VVAZ Intermedis adviseert in en is intermediair voor onder meer financiële diensten. Hiervoor staat zij geregistreerd bij de AFM onder nummer 12008061. Op de dienstverlening is het Nederlandse en Europese recht van toepassing. Alle activiteiten vinden plaats in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Onze dienstverlening

De dienstverlening arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is onderverdeeld in vier fases te weten inventariseren, adviseren, bemiddelen en beheren. Deze onderdelen sluiten op elkaar aan, maar staan in principe los van elkaar. Per onderdeel leest u wat wij voor u zullen doen.

Inventarisatie

Doel van de inventarisatie is het verzamelen van zoveel mogelijk relevante informatie. Wij voeren bij ons kantoor of bij u thuis een oriënterend gesprek voor het inventariseren van uw doelstellingen, financiële positie en verder profielpunten. Deze fase zal waarschijnlijk de meeste tijd in beslag nemen, aangezien in deze fase het meeste rekenwerk wordt gedaan en verschillende mogelijkheden worden getoetst. Dit is afhankelijk van de hoeveelheid gegevens die voorhanden zijn, de informatie die u zelf aanlevert en wat er nog door ons moet worden aangevraagd.

Wat kunt u van ons verwachten:

- Een degelijke uitleg geven over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, de dekkingsmogelijkheden en variabelen hierin
- inventariseren van de wensen
- financiële situatie en (on)mogelijkheden
- bepalen van uw financiële risico bij arbeidsongeschiktheid voor uzelf en uw gezin.
- Zoeken naar de arbeidsongeschiktheidsverzekering die het beste past bij de door u geformuleerde wensen

Wat verwachten wij van u:

- Het verstrekken van zoveel mogelijk relevante informatie
- Het zo compleet mogelijk aanleveren van de documenten zoals door ons aangegeven
- Ons tijdig op de hoogte stellen van eventuele wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden.

Advies

Wij geven u een advies voor uw het verzekeren van inkomstenderving bij arbeidsongeschiktheid. Voor het geven van dit advies verwachten wij van u dat u zo goed mogelijk aangeeft wat uw wensen zijn. Wij zullen vervolgens aangeven hoe deze wensen kunnen worden verwezenlijkt. Indien van toepassing zullen er meerdere mogelijkheden met u worden doorgenomen.

Wat kunt u van ons verwachten:

- Het doornemen van de adviessamenvatting met eventueel bijbehorende documentatie
- Het geven van een aantal mogelijkheden om aan uw wensen te voldoen
- Het aan u uitleggen van de voor- en nadelen van de verschillende mogelijkheden. Wij zullen hier, waar mogelijk, verschillende producten en/of maatschappijen aandragen

Wat verwachten wij van u:

- Het zo volledig mogelijk aangeven van uw wensen
- Samen met de adviseur de adviessamenvatting doornemen

Postbus 4319
6202 VA Maastricht
T 043 369 03 72

Postbus 158
5201 AD 's-Hertogenbosch
T 073 614 82 82

E info@vvazintermedis.nl
I www.vvazintermedis.nl

WFT vergunning 12008061
Rabobank NL61RABO 0130552518
Handelsregister 14082737



Bemiddeling

Hierbij verzorgen wij de aanvraag richting verzekeraars en controleren wij de offertes/polissen op juistheid, waarna de adviseur deze met u doorneemt.

Na uw goedkeuring verzorgen wij:

- De aanvra(a)g(en) bij de verzekeringsmaatschappij
- De controle en begeleiding technische en medische acceptatie
- Alternatieven in verband met medische acceptatie
- De controle op de teruggekoppelde stukken (polis en premie)

Wat verwachten wij van u:

- Het aanleveren van alle documenten welke benodigd zijn voor arbeidsongeschiktheidsaanvraag

Beheer

Ook na afronding van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering kan het zijn dat u vragen heeft. Met deze vragen kunt u dan bij ons terecht. Het kan natuurlijk ook zo zijn dat er wijzigingen plaatsvinden in uw persoonlijke situatie welke van invloed zijn op uw verzekering. Ook hebben wij de zorgplicht uw polis jaarlijkse te controleren en te toetsen aan uw financiële situatie.

Wat kunt u van ons verwachten?

- Het verzorgen van de administratie van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Periodieke check op uw polis dekking in relatie tot uw persoonlijke omstandigheden
- Behandeling van vragen gedurende de looptijd
- U op de hoogte houden van ontwikkelingen in de markt. Elke drie jaar doen wij een marktscan op product, voorwaarden en/of tariefswijzigingen
- Begeleiding en interventie schadebehandeling

Wat verwachten wij van u?

- Het doorgeven van wijzigingen in uw persoonlijke situatie

Onze beloning

VVAZ Intermedis werkt op basis van een vergoeding door u als cliënt. Dit betekent dat wij werken op basis van een uurtarief of vooraf afgesproken vast tarief. De kosten voor ons advies en bemiddeling evenals de premie zelf zijn fiscaal aftrekbaar.

Onze tarieven*

Onderdeel	Vast tarief
Inventarisatie Advies Bemiddeling	€ 175,-
Beheer en zorgplicht (jaarlijks)	€ 350,-

* o.b.v. uurtarief van € 125,- voor adviseur en € 65,- voor relatiebeheer (inclusief BTW)

* Bovengenoemde tarieven kunnen onderhevig zijn aan wijzigingen en worden jaarlijks opnieuw worden vastgesteld

Het jaarlijkse beheer en zorgplicht tarief geldt voor lopende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Voor het advies- en bemiddeling traject van een nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekering betaalt u bij aanvang voor inventarisatie, advies en bemiddeling éénmalig het vaste tarief van € 175 en voorts het beheer- en zorgplicht tarief van € 350. Dit laatste tarief bent u vervolgens jaarlijks verschuldigd.

De overeenkomst tussen VVAZ Intermedis en u wordt aangegaan voor de minimale duur van 1 jaar en eindigt op de contractvervaldatum van de arbeidsongeschiktheidsverzekering en wordt telkens stilzwijgend verlengd met een periode die gelijk is aan de dan geldende contractduur van de arbeidsongeschiktheidsverzekering. De opzegtermijn is overeenkomstig de opzegtermijn van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Intake

Voor het eerste oriënterende gesprek brengen wij u niets in rekening. Indien wij na dit eerste gesprek op basis van de inventarisatie een advies voor u gaan uitwerken gaan wij u ook kosten in rekening brengen. U kunt in deze fase besluiten af te zien van het advies. Als dat gebeurt brengen wij u de tot dan gemaakte kosten in rekening op basis van ons uurtarief. Een en ander echter met een maximum van € 175.

Indien de verzekeraar u niet accepteert (bijvoorbeeld op basis van medische gronden) of wanneer u besluit niet akkoord te gaan met een afwijkend acceptatievoorstel zijn wij gerechtigd het vaste tarief van € 175,- in rekening te brengen.

Bevestiging van ontvangst dienstverleningsdocument arbeidsongeschiktheidsverzekering VVAZ Intermedis
 Het is voor ons van belang vast te leggen dat dit dienstverleningsdocument aan u is uitgereikt. Wij vragen u daarom hieronder te tekenen voor ontvangst. Wij verzoeken u alleen deze laatste pagina aan ons te retourneren per post of e-mail.

Door het ondertekenen van deze ontvangstbevestiging geeft u aan, dat u het dienstverleningsdocument heeft ontvangen.

Naam :

Straat/huisnummer :

Postcode/woonplaats :

Datum: - -

Handtekening:

.....