



Dienstverleningsdocument Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Inleiding

U oriënteert zich op de mogelijkheden voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies, maar ook kunnen wij u ondersteunen in de contacten met de verzekeraar of met het aanvragen van de verzekering. Vooraf informeren wij u of het een productadvies of een integraal advies betreft.

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen

U heeft een grote keuze uit een arbeidsongeschiktheidsverzekering (hierna verzekeringen te noemen). Elke vorm bij een verzekering heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu, maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat u een overeenkomst sluit die u voor een langere tijd aangaat.

Wij adviseren alleen producten van een beperkt aantal aanbieders. Mogelijk hebben andere aanbieders ook producten die voor u geschikt zijn. Naar deze informatie kunt u zelf op zoek gaan.

Onze taak is u te helpen de verzekeringsvorm te kiezen die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

Stap 1, inventariseren

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van uw financiële situatie en welke verzekering bij uw past. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom deze verzekeringen moet worden gemaakt.

Stap 2, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en uw situatie nu en in de toekomst gaan, wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van de verzekeringen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de diverse mogelijkheden zijn.

Stap 3, advies

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

Stap 4, bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de verzekeringsmaatschappijen verzorgen. Zodat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze door de verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 5, nazorg

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat de verzekering is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de verzekeringen bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de verzekering blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien. Aanpassing kan in dat geval noodzakelijk zijn.

Tijdbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van de verzekeringsvorm die u uiteindelijk kiest.

Wij hebben voor u een voorbeeld gemaakt waaruit deze verschillen blijken. Hieronder ziet u een tabel. In deze tabel hebben wij per verzekeringsvorm aangegeven wat de gemiddelde tijdbesteding is.



Voor onze dienstverlening brengen wij u de volgende bedragen in rekening:

Wij maken onderscheid in onze tarieven voor relaties die bereid zijn om een service abonnement bij ons af sluiten. Indien u een service abonnement heeft of afsluit zijn lagere tarieven van toepassing. Onze medewerkers kunnen u informeren over dit service abonnement.

Tarieven in combinatie met service abonnement

	Gemiddelde tijdsbesteding	Vast honorarium
Advies arbeidsongeschiktheidsverzekering	10 uur	495,=

Tarieven in combinatie zonder service abonnement

	Gemiddelde tijdsbesteding	Vast honorarium
Advies arbeidsongeschiktheidsverzekering	10 uur	995,=

Voor gezien:

Deventer,

Handtekening(en)

P.S. De beloning van onze medewerkers is gericht op het geven van integere, solide adviezen die in het belang van onze relaties zijn.