



## Adviesgroep Reijnders bv

Stationsstraat 29, 6191 BB Beek | Postbus 33, 6170 AA Stein | 046-4377300 | KvK 14039492 |

IBAN NL 90 RBRB 0965 1600 33 | AFM nummer 12020637 | info@reijndersadviesgroep.nl |

# Dienstverleningsdocument AOV

## 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. Adviesgroep Reijnders BV 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 offerteverzoek. Wij toetsen waar uw prioriteiten liggen. Indien er bepaalde keuzes rondom deze producten gemaakt moeten worden zullen wij dit ook vastleggen. Dit is wettelijk verplicht en betekent dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en verwachte financiële positie. Het klantprofiel en onze dienstenwijzer zullen u meer informatie geven en als leidraad fungeren voor een complete informatievoorziening. 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. In het uiterste geval, bij geen of te weinig medewerking, kunnen wij onze dienstverlening staken.

### 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 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;

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 basis van uurtarief in rekening gebracht worden.

#### 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 € 125,- incl. BTW voor administratieve werkzaamheden en advieswerkzaamheden (tarief per 01-01-2013)
- Vaste vergoeding (tarief per 01-01-2016)

Het is ook mogelijk dat u uitsluitend gebruik maakt van onze (deel)advisering. Deze bestaat uit inventarisatie, analyse en advies. Wanneer er geen sprake is van bemiddeling bestaat ons honorarium uit de vaste vergoeding (zie tabel).

Bij urendeclaratie of vaste vergoeding betaalt u onze beloning direct aan ons kantoor. Onze uurtarieven zijn vermeld inclusief eventuele verschuldigde BTW. Reistijd boven de 15 minuten wordt tegen uurtarief in rekening gebracht.

Verrichtingentarief	prijs
AOV uitgebreid: inventarisatie + analyse + advies + bemiddeling	€750,-

#### Service- en tarievenkaart Adviesgroep Reijnders BV - AOV

De prijzen in deze tarievenkaart zijn per jaar en gelden vanaf 2016.

Intake & indicatie	Uitgebreid € 225,-
Intakegesprek en toelichting kosten kantoor AGR / telefonisch	✓
Inventarisatie van u, uw financiële positie, bestaande verzekeringen en wensen (vragenlijst AOV analyse)	✓
Premie en indicatie marktaanbod	✓
Indicatie acceptatiemogelijkheden bij afwijkende beroepen en / of medische voorgeschiedenis	✓

<b>Analyse &amp; advies</b>	<b>Uitgebreid</b> € 275,-
Beoordeling bestaande AOV	✓
Beoordeling elders aangevraagde offertes	✓
Voorwaardenvergelijking en analyse	✓
Realisatie offerte(s)	✓
Prescan medische acceptatie	✓
Adviesrapport inclusief bespreking telefonisch / kantoor AGR	✓
Adviesrapport inclusief bespreking externe locatie	€

<b>Bemiddeling polis</b>	<b>Uitgebreid</b> € 250,-
Begeleiding aanvraagformulier, gezondheidsverklaring en onderbouwing inkomen	✓
Controle en begeleiding technische en medische acceptatie	✓
Alternatieve verzekeraars aanvragen i.v.m. acceptatie afwijzing of beperkende voorwaarden (1 x)	✓
Controle polis opmaak en premie	✓
Totaalprijs Intake / Indicatie / Analyse / Advies en Bemiddeling	<b>Uitgebreid</b> <b>€ 750,- eenmalig</b>

<b>Beheer &amp; Zorgplicht polis</b> *minimaal verplicht in combinatie met een AOV verzekering	<b>Beperkt*</b> € 125,- per jaar	<b>Uitgebreid</b> € 250,- per jaar
Jaarlijkse herinnering verzekerd bedrag (melding)	✓	✓
Jaarlijkse toetsing verzekerd bedrag ter voorkoming oververzekering - doorrekening tevens optierecht	€	✓
Proactief 3 jaarlijkse marktscan product en / of tussentijdse tariefswijzigingen, exclusief realisatie bemiddeling andere verzekeraar(s)	€	✓
Overige mutaties en financiële administratie	✓	✓
Begeleiding en / of interventie schadebehandeling	€	✓

- ✓ is inbegrepen bij de dienstverlening
- € Indien wenselijk tegen uurvergoeding

**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 ga hiermee akkoord

Plaats en datum:.....  
Naam.....  
Handtekening.....