

# opdrachtbevestiging

## Arbeidsongeschiktheidsverzekering met Serviceabbonnement

Plaats: Leeuwarden

Datum: \_\_\_\_\_

Betreft: Advies, bemiddeling en nazorg arbeidsongeschiktheidsverzekering

Geachte heer /mevrouw \_\_\_\_\_,

Hiermee bevestig ik de met u gemaakte afspraken omtrent de door u aan Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V. (hierna: 'Balans') verstrekte opdracht tot het adviseren en bemiddelen bij de totstandkoming van, en het verlenen van nazorg voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor de heer/mevrouw \_\_\_\_\_.

In het kader van de aan ons verstrekte opdracht zullen wij de volgende werkzaamheden voor u verrichten.

### **Advies- en bemiddelingswerkzaamheden**

- Uitleg van de werking van een arbeidsongeschiktheidsverzekering, alsmede uitleg over fiscale aspecten;
- Inventarisatie van uw persoonlijke financiële positie, uw kennis en ervaring, uw doelstellingen en uw risicobereidheid;
- Maken van scenario's en berekeningen om de financieringsbehoefte in geval van arbeidsongeschiktheid vast te stellen;
- Bespreking van verschillende verzekeringsmogelijkheden;
- Opstellen van het advies ten aanzien van de te kiezen verzekeringsoplossing, inclusief advies over fiscale aspecten;
- Aanvragen offerte(s) bij één of meer aanbieders;
- Vergelijken offertes en adviseren over een passend alternatief;
- Aanvragen van de verzekering, inclusief begeleiding eventueel medisch keuringstraject;
- Verzorgen van contact met de betrokken aanbieder teneinde te komen tot een definitief akkoord over de af te sluiten arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- Aanvragen van voorlopige dekking;
- Controleren van de aanbieder opgestelde polis en bijbehorende verzekeringsvoorwaarden.
- Archiveren van polisstukken en voorwaarden

### **Werkzaamheden na het tot stand komen van de arbeidsongeschiktheidsverzekering**

- Bieden van online inzage in de polis van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Verwerken van mutaties ten aanzien van de verzekering en geven van advies ten aanzien van deze mutaties
- Eenmaal per jaar controle van verzekerde hoedanigheid en verzekerd bedrag, inclusief agendering van optierecht tot aanpassing verzekerd bedrag;
- Eenmaal per jaar controle of de dekking nog overeenkomt met uw actuele verzekeringsbehoefte;
- Agendering van contractstermijn teneinde tijdig mogelijkheden tot overstappen naar een andere aanbieder in beeld te brengen;

lees verder op het volgende blad

- Indien van toepassing: Schadebehandeling
  - o Ondersteuning bij melding arbeidsongeschiktheid;
  - o Verzamelen noodzakelijke documenten en informatie voor behandeling aanvraag uitkering;
  - o Contacten met verzekeraar en bewaking termijnen;
  - o Ondersteuning bij contacten met arbeidsdeskundige, CWI, andere instanties;
  - o Eventueel inschakeling rechtsbijstandverzekeraar;
  - o Begeleiding traject eventuele herkeuring;
  - o Bespreken uitslag keuring en overleg inzake gevolgen voor claim;
  - o Overleg standpuntbepaling aanbieder;
  - o Controle uitkeringspercentage.

## Wijzigingen

Indien zich tussentijdse wijzigingen in uw persoonlijke situatie voordoen die mogelijk van invloed kunnen zijn op het aan u te geven advies of het te volgen verzekeringstraject, dient u deze zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

## Honorarium

Voor onze advies- en bemiddelingswerkzaamheden brengen wij u een vast honorarium in rekening van € 750,-. Voor het door u aan Balans verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur. Advisering en bemiddeling tegen uurtarief is in sommige gevallen een aantrekkelijke optie.

Bij de start van onze werkzaamheden gaan wij uit van de intentie om een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten. Daardoor kan ons honorarium vrij van btw blijven. Wanneer wij bij aanvang van onze werkzaamheden zijn overeengekomen dat u uitsluitend ons advies wenste en niet onze bemiddeling wenst bij de totstandkoming van de arbeidsongeschiktheidsverzekering dan zijn wij verplicht over onze nota 21% btw te rekenen.

## Voortijdige beëindiging opdracht

Indien u, voordat bemiddeling door Balans heeft geleid tot afsluiting door u van een arbeidsongeschiktheidsverzekering, besluit geen gebruik (meer) te maken van de advies- en/of bemiddelingsactiviteiten van Balans raakt u een honorarium verschuldigd van € 600,- exclusief 21% BTW. Daarvoor ontvangt u dan een factuur. Dit geldt ook indien nog geen concrete offerte van enige aanbieder aan u is gepresenteerd.

## Honorarium voor werkzaamheden na tot stand komen arbeidsongeschiktheids-verzekering

Voor de door ons uit te voeren werkzaamheden na het tot stand komen van de arbeidsongeschiktheidsverzekering brengen wij u een maandelijkse vergoeding in rekening van € \_\_\_\_\_. Dit bedrag is vrijgesteld van btw en assurantiebelasting. Voor de betaling van deze maandelijkse kosten dient u aan ons een machtiging te verstrekken. Deze geeft ons het recht om maandelijks automatisch het bedrag van € \_\_\_\_\_ bij u te incasseren. U vindt deze machtiging als bijlage van deze overeenkomst.

## Beëindiging dienstverlening

Mocht u op enig moment de maandelijkse kosten niet meer (willen) betalen, dan kunt u deze dienstverlening na één jaar, met inachtneming van een maand opzegtermijn, opzeggen.

Wij zullen dan de afgesproken werkzaamheden in het kader van de nazorg staken en u nog uitsluitend informeren over de wezenlijke wijzigingen in het afgesloten product of in de voor dit product relevante wetgeving. Verder gaat onze nazorg vanaf dat moment niet meer. U kunt vanaf dat moment dan ook niet meer zonder meer aanspraak op maken op onze diensten (waaronder schadebehandeling). Wilt u na verloop van tijd toch gebruik maken van onze diensten, dan maken wij voordien afspraken over de kosten van de alsdan door ons te verrichten werkzaamheden.

## Duur van het abonnement

Deze overeenkomst wordt aangegaan met ingang van \_\_\_\_\_

voor de termijn van 12 maanden en eindigt derhalve op \_\_\_\_\_

Een maand voor deze einddatum informeren wij u per e-mail of schriftelijk dat het abonnement, en daarmee de in het abonnement omschreven dienstverlening, aan u gaat eindigen. Wij vragen u dan uitdrukkelijk of u het abonnement wenst te verlengen. Wilt u dat, dan wordt het abonnement voortgezet voor onbepaalde tijd. Vanaf dat moment is het abonnement voor u en ons dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand.

## Algemene leveringsvoorwaarden

Op al onze werkzaamheden zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing.

## Uw persoonsgegevens

In het kader van de uitvoering van de in dit abonnement vermelde werkzaamheden zullen wij diverse persoonsgegevens van u verwerken. Wij verwerken uitsluitend die persoonsgegevens die voor uitvoering van de opdracht noodzakelijk zijn. Wanneer u meent dat wij uw persoonsgegevens niet in overeenstemming met de heersende privacywetgeving verwerken, verzoeken wij u dit aan ons mee te delen.

## Akkoordverklaring

Deze opdrachtbevestiging wordt u toegezonden in tweevoud. Vriendelijk verzoeken wij u deze opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen en één exemplaar aan ons te retourneren. Na ontvangst van de door u ondertekende opdrachtbevestiging wordt aangevangen met de voor u te verrichten werkzaamheden.

Met vriendelijke groet,

Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V.

Opdracht voor advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering met/zonder serviceabonnement\*, voor een vast honorarium / op uurtarief\* € \_\_\_\_\_ per uur

Voor akkoord opdrachtgever:

dhr/mevr\*: \_\_\_\_\_

datum: \_\_\_\_\_

Ik kies er voor het bedrag in \_\_\_\_\_ termijnen te betalen (maximum is 24 maanden).

Handtekening:

\*doorhalen wat niet van toepassing is.

## Machtiging automatische incasso ten behoeve van serviceabonnement van Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening.

### Opdrachtgever

Voorletters \_\_\_\_\_ Achternaam \_\_\_\_\_ Geboortedatum \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_ Postcode/Plaats \_\_\_\_\_

E-mailadres \_\_\_\_\_ Telefoonnummer \_\_\_\_\_

verleent Voogd & Voogd Diensten B.V. toestemming om ten behoeve van Balans OFD B.V. automatisch een bedrag van € \_\_\_\_\_\* af te schrijven van rekeningnummer \_\_\_\_\_ ten name van \_\_\_\_\_ . Dit bedrag is (indien van toepassing) inclusief de daarover verschuldigde assurantiebelasting en zal op of omstreeks \_\_\_\_\_ van het rekeningnummer worden afgeschreven. De incasso betreft de kosten voor het serviceabonnement dat tussen Balans OFD B.V. en \_\_\_\_\_ is afgesloten in het kader van de door Balans OFD B.V. verleende bemiddelingswerkzaamheden met betrekking tot de door \_\_\_\_\_ via Bemiddelaar te sluiten dan wel gesloten \_\_\_\_\_ welke tot de portefeuille van Bemiddelaar behoren.

Eventuele wijzigingen in de (adres)gegevens of het rekeningnummer van opdrachtgever dienen tijdig en schriftelijk aan Bemiddelaar te worden gemeld. Hierdoor wordt voorkomen dat de betaling niet op tijd kan worden verwerkt. Indien de automatische incasso om enige, al dan niet aan Opdrachtgever toe te rekenen reden niet kan worden verwerkt, ontslaat dit Opdrachtgever niet van de verplichting voor tijdige betaling zorg te dragen.

Voogd & Voogd Diensten B.V. is slechts uitvoerder van deze incasso. Met vragen, welke betrekking hebben op of verband houden met de inhoud van de dienstverlening van Balans OFD B.V., de (machtiging) automatische incasso dan wel de intrekking daarvan, dient Opdrachtgever rechtstreeks contact op te nemen met Balans OFD B.V.

\_\_\_\_\_ verklaart bevoegd te zijn deze machtiging te verlenen en de gegevens naar waarheid te hebben ingevuld. Door ondertekening verklaart \_\_\_\_\_ zich akkoord met de bepalingen zoals opgenomen in deze machtiging.

### Ondertekening

Naam \_\_\_\_\_

Plaats \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

Handtekening \_\_\_\_\_

\* Bovengenoemd tarief is geldig vanaf het moment van ondertekening. Het tarief wordt jaarlijks aangepast (volgens CBS-index).

Dit formulier voor akkoord ondertekend retourneren aan Balans OFD B.V.