

# opdrachtbevestiging Uitvaartverzekering

Plaats: Leeuwarden

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

Betreft: Advies, bemiddeling en nazorg uitvaartverzekering

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

Hierdoor 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 een uitvaartverzekering voor dhr /mevr \_\_\_\_\_, alsmede het geven van nazorg na de totstandkoming daarvan.

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

## **Advies- en bemiddelingswerkzaamheden**

- Inventarisatie van uw persoonlijke situatie en gezinssamenstelling
- Inventarisatie van de aanwezigheid van bestaande dekkingen op het gebied van uitvaartverzekeringen en overlijdensrisicoverzekeringen
- Bespreking van verschillende dekkingsvormen op het gebied van uitvaartverzekeringen (naturaverzekeringen en kapitaalverzekeringen)
- Bespreking van uw wensen ten aanzien van begraving of crematie
- Opstellen van het advies ten aanzien van de te kiezen vorm van uitvaartverzekering en ten aanzien van het te verzekeren bedrag
- Aanvragen offerte(s) bij één of meer aanbieders
- Vergelijken offertes en adviseren over passende oplossing
- Aanvragen van de uitvaartverzekering
- Verzorgen van contact met de betrokken aanbieder teneinde te komen tot afsluiten van het product
- Indien van toepassing: aanvragen van voorlopige dekking(en)
- Controleren van de door aanbieder opgestelde overeenkomst/polis en bijbehorende voorwaarden
- Archiveren van polisstukken en voorwaarden

## **Honorarium voor advies en bemiddeling**

Voor onze advies- en bemiddelingswerkzaamheden brengen wij u een vast honorarium in rekening van € 60,-. Dit bedrag is vrijgesteld van btw. Voor het door u aan Balans verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur. Het honorarium voor advies en bemiddeling zonder service-abonnement bedraagt € 95,-.

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

- Bieden van online inzage in uw uitvaartverzekering
- Adviseren omtrent aanpassing van de verzekering naar aanleiding van wijziging(en) in de gezinssamenstelling
- Adviseren omtrent aanpassing van de verzekering naar aanleiding van andere mutatiemomenten (bijvoorbeeld winstbischrijvingen)

lees verder op het volgende blad

- Eenmaal per drie jaar een adviesgesprek over de ontwikkeling van de polis en de eventuele noodzaak tot aanpassing van de verzekering
- Het beantwoorden van uw vragen over het afgesloten product
- Bij overlijden van een van de verzekerde gezinsleden:
  - o Uitleg procedure
  - o Verzamelen documenten voor aanvragen van uitkering c.q. aanspraak op de verzekering
  - o Verzorgen van contacten met de verzekeraar
  - o Verzorgen van contacten met de verzorger van de uitvaart of crematie (facultatief)
  - o Controle van de uitkering (bij kapitaalverzekering)
  - o Afwickelen administratief traject uitkering
  - o Aanpassing polis i.v.m. gewijzigde gezinssamenstelling

## Honorarium voor werkzaamheden na het tot stand komen van de uitvaartverzekering

Voor de door ons uit te voeren werkzaamheden na het tot stand komen van de uitvaartverzekering brengen wij u per maand een 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 bij deze overeenkomst.

## 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.

## Beëindiging

Indien u, voordat bemiddeling door Balans heeft geleid tot afsluiting door u van een uitvaartverzekering, besluit geen gebruik (meer) te maken van de advies- en/of bemiddelingsactiviteiten van Balans raakt u een honorarium verschuldigd van € 60,-. Dit geldt ook indien nog geen concrete offerte van enige aanbieder aan u is gepresenteerd. Voor onze werkzaamheden ontvangt u dan een factuur. Wanneer wij bij aanvang van onze werkzaamheden zijn overeengekomen dat u uitsluitend ons advies wenste en niet onze bemiddeling bij de totstandkoming van de uitvaartverzekering dan zijn wij verplicht over onze nota 21% btw te rekenen.

Indien u, nadat de uitvaartverzekering door bemiddeling van Balans is afgesloten, de overeengekomen periodieke vergoeding voor de werkzaamheden na het tot stand komen van de uitvaartverzekering niet meer wenst te betalen, kunt u deze dienstverlening na één jaar, met inachtneming van een maand opzegtermijn, opzeggen. Wij zullen onze dienstverlening dan als beëindigd beschouwen. Indien deze beëindiging plaatsvindt binnen twee jaarnadat de uitvaartverzekering tot stand is gekomen, brengen wij u € 50,- administratiekosten in rekening. Vanaf dat moment zullen wij u nog slechts informeren wanneer zich een wezenlijke wijziging in de door u afgesloten uitvaartverzekering voordoet.

## Algemene leveringsvoorwaarden

Op al onze werkzaamheden zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze vindt u op onze website.

## 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.

lees verder op het volgende blad

## 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 uitvaartverzekering met/zonder serviceabonnement\*

Voor akkoord opdrachtgever:

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

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

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.