

Opdrachtbevestiging Overlijdensrisicoverzekering

Plaats : Leeuwarden

Datum : _____

Betreft : Advies, bemiddeling en nazorg overlijdensrisicoverzekering

Geachte heer _____ ,

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 overlijdensrisicoverzekering voor de heer Voorbeeld, 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

- Vastleggen van de omstandigheden waarvoor u het overlijdensrisico wilt afdekken (bijvoorbeeld aanvulling inkomen nabestaanden, aflossing hypotheek, uitkoop nabestaanden zakenpartner, etc.)
 - Inventarisatie van uw gezinssituatie, uw persoonlijke financiële positie, uw kennis en ervaring, uw doelstellingen en uw risicobereidheid ten aanzien van een overlijdensrisicodekking
 - Inventarisatie van de aanwezigheid van bestaande dekkingen op het gebied van overlijdensrisicoverzekeringen, incl. ANW
 - Informeren over de verschillende mogelijkheden van een overlijdensrisicoverzekering (één of twee levens verzekerd, vast verzekerd bedrag of annuïtair dalend bedrag, kruislings afsluiten, aanvullende dekking bij arbeidsongeschiktheid, etc.)
 - Maken van berekeningen en opstellen van scenario's voor de bepaling van het verzekerd bedrag en de looptijd van de verzekering
 - Opstellen van het advies ten aanzien van de overlijdensrisicoverzekering
 - Aanvragen offerte(s) bij één of meer aanbieders
 - Vergelijken offertes en adviseren over passende oplossing
 - Aanvragen van de overlijdensrisicoverzekering, incl. ondersteuning bij invullen van de gezondheidsverklaring
 - Verzorgen van contact met de betrokken aanbieder teneinde te komen tot afsluiten van het product
 - Aanvragen van voorlopige dekking(en)
 - Indien van toepassing: begeleiding bij traject medische keuring
 - Controleren van de door aanbieder opgestelde overeenkomst/polis en bijbehorende voorwaarden
 - Archiveren van polisstukken en voorwaarden
- Bij overlijden van de verzekerde of één van de verzekerden vóór de in de polis genoemde einddatum verrichten wij de volgende werkzaamheden:
- Uitleg procedure
 - Verzamelen documenten voor aanvragen van uitkering c.q. aanspraak op de verzekering
 - Verzorgen van de contacten met de verzekeraar
 - Verzorgen van contacten met eventuele andere adviseurs aan uw zijde (notaris, accountant)
 - Controle van de uitkering
 - Afwikkelen administratief traject uitkering

Honorarium voor advies en bemiddeling

Voor onze advies- en bemiddelingswerkzaamheden brengen wij u een vast honorarium in rekening van €_____ Voor het door u aan Balans verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur.

Bij de start van onze werkzaamheden gaan wij uit van de intentie om een overlijdensrisicoverzekering 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 overlijdensrisicoverzekering dan zijn wij verplicht over onze nota 21% btw te rekenen.

Werkzaamheden na het tot stand komen van de overlijdensrisicoverzekering

Voor de werkzaamheden na de totstandkoming van de overlijdensrisicoverzekering geven wij u in overweging om een abonnement financiële planning bij ons af te nemen. Graag informeren wij u over de inhoud van dit abonnement.

Wenst u dit abonnement niet af te nemen, dan zullen wij onze nazorg beperken tot het uitsluitend informeren over wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Wenst u in de toekomst toch gebruik te maken van uitgebreidere nazorg van onze kant, dan maken wij voordien eerst afspraken over onze honorering.

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 opdracht

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

Algemene leveringsvoorwaarden

Op al onze werkzaamheden zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze vindt u op onze website www.balans-leeuwarden.nl.

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.

Voor akkoord:

Handtekening

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