

Service abonnement Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Advies-, bemiddelings- en nazorgovereenkomst

Opdrachtgever

Naam _____

Adres _____

Postcode/woonplaats _____

Geboortedatum ____ - ____ - ____

Telefoonnummer _____

E-mail _____

Advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering

Adviestraject

1. Uitleg van de werking van een AOV, alsmede de fiscale aspecten.
2. Analyseren en inventarisatie van je persoonlijke situatie, zowel financieel als qua risico's die je momenteel loopt.
3. Inventarisatie van je persoonlijke wensen, doelstelling(en) en kennis voor je eventuele toekomstige arbeidsongeschiktheidsverzekering.
4. Bespreken van de verschillende verzekeringsmogelijkheden.
5. Aan de hand van verkregen informatie een advies over de te kiezen verzekeringsoplossing.
6. Op basis van het gegeven advies (na overeenstemming) een premievergelijk maken tussen minimaal 5 verzekeraars
7. Naar aanleiding van het premievergelijk één of meerdere offertes opvragen bij één of meerdere aanbieders.
8. Na ontvangst offerte(s) bespreken van de definitieve mogelijkheden en samen een keuze maken uit de beste verzekeringsoplossing.

Na keuze verzekeringsoplossing

9. Aanvragen van de verzekering inclusief eventuele benodigde begeleiding bij een medisch keuringstraject.
10. Contact met aanbieder om tot een definitieve overeenkomst te komen.
11. Aanvragen van voorlopige dekking voor zover mogelijk.

Na aanvraagtraject

12. Controleren van de polis en bijbehorende polisvoorwaarden.
13. Polisbescheiden bewaren/archiveren.

Indien van toepassing:

- Uitleg van het verschil tussen een verplichte AOV via het UWA en de verzekeraars AOV.

Nazorg arbeidsongeschiktheidsverzekering

Om te zorgen dat je AOV voldoet en blijft voldoen aan jouw wensen, voeren wij beheertaken uit. Neem daarom met ons contact op als er zaken in je persoonlijke- of gezinssituatie veranderen, zodat wij af kunnen stemmen of de verzekering nog voldoet aan jouw situatie.

Onze werkzaamheden die deel uitmaken van de nazorg

1. Verwerken van eventuele wijzigingen en het geven van advies indien nodig omtrent deze wijzigingen.
2. Minimaal één keer per twee jaar controle van de verzekerde hoedanigheid en het verzekerde bedrag.
3. Minimaal één keer per twee jaar controle van de dekking en of deze nog voldoet aan jouw actuele verzekeringsbehoefte(s).

Schadebehandeling

De volgende zaken voeren wij uit bij een onverhoopt geval van arbeidsongeschiktheid

1. Ondersteuning bij melding van arbeidsongeschiktheid.
2. Verzamelen van alle benodigde documenten en aanvullende informatie voor behandeling van de schade door de verzekeraar.
3. Contacten met de verzekeraar.
4. Bespreken uitslag keuring en gezamenlijk overleg over de gevolgen voor de schade afhandeling.
5. Bespreken standpunt verzekeraar.
6. Controleren van het uitkeringspercentage en de definitieve uitkeringen.

Kosten voor jouw AOV

Bij de start van onze werkzaamheden gaan wij er vanuit dat je de intentie hebt om een arbeidsongeschiktheidsverzekering te sluiten. Daardoor hoeven wij geen BTW te rekenen over onze advies-/en afsluitkosten. Tevens zijn inkomensverzekeringen vrijgesteld van assurantiebelasting.

Als je vooraf aangeeft alleen advies te wensen, wordt er wel de wettelijk bepaalde BTW gerekend over de advieskosten.

Tarieven

Eénmalige advies-/afsluitkosten	€ 350,-*
Serviceabonnement (doorlopend)	€ 20,-* per maand (+ incassokosten)
*Beiden vrijgesteld van BTW en assurantiebelasting	

Betaling

1. Voor de eenmalige kosten ontvang je een factuur met het verzoek deze binnen 14 dagen te betalen.
2. Voor de doorlopende kosten wordt er een abonnement aangemaakt via serviceprovider VCN Verzekeringen en zal er een machtiging afgegeven moeten worden voor het incasseren van de bedragen per maand.

In onderling overleg kan van bovenstaande bepalingen afgeweken worden.

Voortijdige beëindiging opdracht

Er worden geen kosten berekend voor het voortijdig beëindigd van de opdrachtverstrekking zolang deze niet onderling zijn afgesproken, maar het wordt op prijs gesteld als je zo snel mogelijk laat weten geen gebruik te willen maken van verdere diensten.

*Na het aanvragen van de verzekering wordt de opdracht als definitief beschouwd en worden er wel kosten in rekening gebracht, gelijk aan de kosten voor een éénmalig advies.

Beëindiging dienstverlening

Mocht je geen gebruik meer willen maken van onze dienstverlening, dan kan de dienstverlening opgezegd worden na één jaar, zonder verdere opzegtermijn. De overeenkomst is dagelijks opzegbaar, zonder restitutie van betaalde kosten.

Wij zullen geen werkzaamheden meer uitvoeren in het kader van de nazorg arbeidsongeschiktheidsverzekering en alleen nog informeren over belangrijke wijzigingen in het afgesloten product of de productvoorwaarden, of relevante wetswijzigingen.

Ook wordt er geen werkzaamheden in het kader van schadebehandeling meer gedaan.

Herstel dienstverlening na beëindiging

Indien je weer gebruik wenst te maken van de nazorg en schadebehandeling, moeten hierover in onderling overleg afspraken worden gemaakt over de start van deze werkzaamheden en de kosten die hier aan verbonden zijn.

Bij een lopende arbeidsongeschiktheidsmelding zullen de werkzaamheden opgestart worden op basis van te factureren uren (á minimaal € 125,- per uur exclusief BTW).

Doorlopende SEPA Machtiging

(verplicht voor maandelijks incasso serviceabonnement)

IBAN Rekeningnummer NL _____

Tenaamstelling _____

*Door ondertekening van dit formulier is er toestemming gegeven aan VCN Verzekeringen om het serviceabonnement doorlopend te incasseren en dus een bedrag van je rekening af te schrijven overeenkomstig de inhoud van deze overeenkomst.

Als je het niet eens bent met deze afschrijving kan je deze laten terugboeken binnen acht weken na afschrijving. Neem contact op met de bank voor de exacte mogelijkheden.

Eventuele dienstverlening vanuit LiNie Consult B.V. stopt na een terugboeking per de 1^e van de maand welke niet betaald is en kan alleen na betaling in kracht worden hersteld.

Ondertekening opdrachtgever

Naam _____

Plaats _____

Datum ____ - ____ - ____

Handtekening _____