

Dienstverleningsdocument

arbeidsongeschiktheidsverzekeringen



Sinds 1 januari 2013 geldt er een provisieverbod op Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Dat betekent dat de gebruikelijke provisie van 17,5 á 20 % voor de tussenpersonen is komen te vervallen. De verzekeraar biedt de polis nu aan tegen een (lagere) netto-premie. De tussenpersoon moet voor zijn eenmalige en doorlopende dienstverlening nu een overeenkomst met zijn cliënt afsluiten en een factuur sturen voor de dienstverlening en de nazorg in de periode na de totstandkoming van de Arbeidsongeschiktheidsverzekering.

In feite ontstaan er bij het afsluiten van een Arbeidsongeschiktheidsverzekering dus twee overeenkomsten:

- 1) De overeenkomst van verzekering tussen verzekeringnemer en de verzekeringsmaatschappij
- 2) De opdrachtovereenkomst voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering tussen verzekeringnemer en de tussenpersoon.

Hoewel deze laatste opdracht ook mondeling mag worden gegeven en de onder punt 2 genoemde overeenkomst ook mondeling tot stand komt, is leggen. Dat scheidt duidelijkheid.

Wie wij zijn

Insuralis Verzekeringen BV
De Vos van Steenwijklaan 75
7902 NP HOOGEVEEN
Telefoon: 0528 - 714 421
E-mail: kantoor@insuralis.nl

KvK nummer: 535.22.923
AFM vergunning nummer: 12040412
Kifid aansluiting: 300.014730
Bank: NL57 SNSB 0852.9035 45
Website: www.insuralis.nl

Dit document geeft een beschrijving van de diensten die Insuralis Verzekeringen voor u kan verrichten op het gebied van Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Het geeft bovendien aan welke beloning wij hiervoor ontvangen.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is onderverdeeld in vier fases, te weten:

1) inventariseren, 2) adviseren, 3) bemiddelen en 4) beheren. Deze onderdelen sluiten op elkaar aan, maar staan in principe los van elkaar. Per onderdeel leest u wat wij voor u zullen doen.

1) Inventarisatie

Doel van de inventarisatie is het verzamelen van zoveel mogelijk relevante informatie. Wij voeren bij ons op kantoor of bij u thuis of op kantoor een oriënterend gesprek voor het inventariseren van uw doelstellingen, financiële positie en verder profielpunten. Deze fase zal waarschijnlijk de meeste tijd in beslag nemen, aangezien in deze fase het meeste rekenwerk wordt gedaan en verschillende mogelijkheden worden getoetst. Dit is afhankelijk van de hoeveelheid gegevens die voorhanden zijn, de informatie die u zelf aanlevert en wat er nog door ons moet worden aangevraagd.

Wat kunt u van ons verwachten:

- een gedegen uitleg over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, de dekkingsmogelijkheden en variabelen hierin
- inventariseren van de wensen
- financiële situatie en (on)mogelijkheden
- bepalen van uw financiële risico bij arbeidsongeschiktheid voor uzelf en uw gezin.
- het zoeken naar de arbeidsongeschiktheidsverzekering die het beste past bij de door u geformuleerde wensen

Wat verwachten wij van u:

- het verstrekken van zoveel mogelijk relevante informatie
- het zo compleet mogelijk aanleveren van de documenten zoals door ons aangegeven
- ons tijdig op de hoogte stellen van eventuele wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden.



2) Advies

Wij geven u een advies voor het verzekeren van uw inkomstenderving bij arbeidsongeschiktheid. Voor het geven van dit advies verwachten wij van u dat u zo goed mogelijk aangeeft wat uw wensen zijn. Wij zullen vervolgens aangeven hoe deze wensen kunnen worden verwezenlijkt. Indien van toepassing zullen er meerdere mogelijkheden met u worden doorgenomen.

Wat kunt u van ons verwachten:

- het doornemen van de adviessamenvatting met eventueel bijbehorende documentatie
- het geven van een aantal mogelijkheden om aan uw wensen te voldoen
- het aan u uitleggen van voor- en nadelen van de verschillende mogelijkheden. Wij zullen hier, waar mogelijk, verschillende producten en/of maatschappijen aandragen

Wat verwachten wij van u:

- het zo volledig mogelijk aangeven van uw wensen
- samen met ons de adviessamenvatting doornemen

3) Bemiddeling

Hierbij verzorgen wij de aanvraag richting verzekeraars en controleren wij de offertes/polissen op juistheid, waarna wij deze met u doornemen.

Na uw goedkeuring kunt u van ons verwachten / verzorgen wij :

- De aanvra(a)g(en) bij de verzekeringsmaatschappij
- De controle en begeleiding technische en medische acceptatie
- Alternatieven in verband met medische acceptatie
- De controle op de teruggekoppelde stukken (polis en premie)

Wat verwachten wij van u:

- Het aanleveren van alle documenten welke benodigd zijn voor arbeidsongeschiktheidsaanvraag

4) Beheer

Ook na afronding van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering kan het zijn dat u vragen heeft. Met deze vragen kunt u dan bij ons terecht. Het kan natuurlijk ook zo zijn dat er wijzigingen plaatsvinden in uw persoonlijke situatie welke van invloed zijn op uw verzekering. Ook hebben wij de zorgplicht uw polis jaarlijkse te controleren en te toetsen aan uw financiële situatie.

Wat kunt u van ons verwachten?

- Het verzorgen van de administratie van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Periodieke check op uw polis dekking in relatie tot uw persoonlijke omstandigheden
- Behandeling van vragen gedurende de looptijd
- U op de hoogte houden van ontwikkelingen in de markt. Elke drie jaar doen wij een marktscan op product, voorwaarden en/of tariefwijzigingen
- Begeleiding en interventie schadebehandeling

Wat verwachten wij van u?

- Het doorgeven van wijzigingen in uw persoonlijke situatie



Onze beloning

Zoals genoemd is in de inleiding van dit document, werkt Insuralis Verzekeringen op basis van een vergoeding voor u als klant. Dit betekent dat wij werken op basis van een vooraf afgesproken vast tarief of op basis van een uurtarief. De kosten voor ons advies en bemiddeling evenals de premie zelf zijn fiscaal aftrekbaar. Onze tarieven voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn als volgt:

- Voor de fasen inventarisatie, advies en bemiddeling hanteren wij een vast tarief van in totaal € 495,- éénmalig. Als bij het aangaan van het traject de intentie bestaat om een verzekering af te sluiten is dit bedrag vrij van BTW.
- Voor de fase Beheer en vervolgens de uitvoering van de zorgplicht hanteren wij een vergoeding van € 220,- op jaarbasis.

De tarieven kunnen onderhevig zijn aan wijzigingen en worden jaarlijks opnieuw vastgesteld. Voor de vergoeding bij de fase Beheer en de uitvoering van de zorgplicht wijzigt de vergoeding de eerste 36 maanden in ieder geval niet.

Periodieke betaling

Het is ook mogelijk de vergoeding in maandelijkse termijn te voldoen:

- Voor de fase Intake, advies en bemiddeling € 44,95 per maand gedurende maximaal 12 maanden, hetgeen neerkomt op een bedrag van € 539,40 voor de gehele fase.
- Voor de fase Beheer en zorgplicht € 19,95 per maand gedurende de duur van de dienstverlenings-overeenkomst. Dit komt neer op een bedrag van € 239,40.

De vergoeding van de beheer en zorgplichtovereenkomst geldt bij aanvang voor 36 maanden. De overeenkomst eindigt na afloop daarvan op de contractvervaldatum van de arbeidsongeschiktheids- verzekering en wordt telkens stilzwijgend verlengd met een periode die gelijk is aan de dan geldende contractduur van de arbeidsongeschiktheidsverzekering. De opzegtermijn is overeenkomstig de opzegtermijn van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Intake en Advies

Voor het eerste oriënterende gesprek brengen wij u niets in rekening. Indien wij na dit eerste gesprek op basis van de inventarisatie een advies voor u gaan uitwerken, zou een vergoeding daarvoor redelijk zijn. Insuralis Verzekeringen hanteert echter het uitgangspunt dat wij pas na het indienen van de door opdrachtgever ondertekende aanvraag voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering genoemde vergoeding van € 495,- verlangen. Dat onderstreept het vrijblijvende karakter van het advies.

Als de verzekeraar opdrachtgever niet accepteert (bijvoorbeeld op basis van medische gronden) of wanneer opdrachtgever besluit niet akkoord te gaan met een afwijkend acceptatievoorstel is de opdrachtnemer gerechtigd éénmalig € 250,- in rekening te brengen. In feite delen opdrachtgever en opdrachtnemer dan de kosten voor het traject dat tot dan toe is gevolgd.

Het is van belang om vast te leggen dat dit dienstverleningsdocument aan u is uitgereikt. Wij vragen u daarom hieronder te tekenen voor ontvangst. Door het ondertekenen van deze ontvangstbevestiging geeft u aan, dat u het dienstverleningsdocument heeft ontvangen.

Ondertekend in tweevoud d.d.

Naam:

Adres:

Postcode / Woonplaats:

Handtekening: