

Dienstverleningsovereenkomst Overlijdensrisicoverzekering

Dit document geeft een beschrijving van de diensten die Bergwerff Assurantiën B.V. voor u kan verrichten. Het geeft bovendien aan welke beloning wij hiervoor ontvangen.

Contactgegevens

Kantoor : Bergwerff Assurantiën B.V.
Adres : Hollandsch Diep 61
Postcode : 2904 EP
Vestigingsplaats : Capelle aan den IJssel
Telefoon : (010) 450 12 71
Internet : www.bergwerff.com
E-mail : info@bergwerff.com
Openingstijden : op werkdagen van 9:00 tot 17.30 uur.

KVK : 24287222
AFM : 12010449

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier fases te weten inventariseren, adviseren, bemiddelen en beheren. Deze onderdelen sluiten op elkaar aan, maar staan in principe los van elkaar. Per onderdeel leest u wat wij voor u zullen doen.

Inventarisatie

Doel van de inventarisatie is het verzamelen van zoveel mogelijk relevante informatie. Wij voeren bij ons op kantoor of bij u thuis 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 degelijke uitleg geven over overlijdensrisicoverzekeringen, 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
- Zoeken naar de overlijdensrisicoverzekering 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 tijd op de hoogte stellen van eventuele wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden

Bemiddeling

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

Na uw goedkeuring 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 uw aanvraag

Beheer

Ook na afronding van uw overlijdensrisicoverzekering 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 jaarlijks te controleren en te toetsen aan uw financiële situatie.

Wat kunt u van ons verwachten?

- Het verzorgen van de administratie van uw overlijdensrisicoverzekering
- Periodieke check op uw polisdekking 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 tariefswijzigingen
- Begeleiding en interventie schadebehandeling

Wat verwachten wij van u?

- Het doorgeven van wijzigingen in uw persoonlijke situatie

Onze beloning

Bergwerff Assurantiën B.V. werkt op basis van een vergoeding door u als klant. Dit betekent dat wij werken op basis van een uurtarief of vooraf afgesproken vast tarief. De kosten voor ons advies en bemiddeling evenals de premie zelf zijn fiscaal aftrekbaar.

Onze tarieven overlijdensrisicoverzekeringen

Diensten	Vast tarief
Inventarisatie, Advies & Bemiddeling	€ 200,00
Beheer en zorgplicht (jaarlijks)	€ 120,00

*o.b.v. uurtarief van € 125,00 voor adviseur en € 65,00 voor relatiebeheer (inclusief BTW)
*Bovengenoemde tarieven kunnen onderhevig zijn aan wijzigingen en worden jaarlijks opnieuw vastgesteld

Periodieke betaling

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

- Intake, advies en bemiddeling € 25,00 gedurende maximaal 8 maanden
- Beheer en zorgplicht € 10 per maand gedurende dienstverleningsovereenkomst

Indien in geval van gespreide betaling de beheer en zorgplicht overeenkomst of de overlijdensrisicoverzekering wordt beëindigd worden de resterende termijnen ineens in rekening gebracht.

Het jaarlijkse beheer en zorgplicht tarief geldt voor lopende contracten. Voor het Advies- en bemiddelingstraject van een nieuwe overlijdensrisicoverzekering betaalt u bij aanvang voor inventarisatie, advies en bemiddeling de vaste tarieven en vanaf het tweede jaar het beheer- en zorgplicht tarief.

De overeenkomst tussen opdrachtgever en opdrachtnemer wordt aangegaan voor de minimale duur van 1 jaar en eindigt op de contractvervaldatum van de overlijdensrisicoverzekering en wordt telkens stilzwijgend verlengd met een periode die gelijk is aan de dan geldende contractduur van de overlijdensrisicoverzekering. De opzegtermijn is overeenkomstig de opzegtermijn van uw overlijdensrisicoverzekering.

Intake

Voor het eerste oriënterende gesprek brengen wij u niets in rekening (werkelijke kosten € 250,00). Indien wij na dit eerste gesprek op basis van de inventarisatie een advies voor u gaan uitwerken gaan wij u ook kosten in rekening brengen. U kunt in deze fase besluiten af te zien van het advies. Als dat gebeurt brengen wij u de tot dan gemaakte kosten in rekening op basis van ons uurtarief.

Indien 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 eenmalig € 250,00 in rekening te brengen.

**Bevestiging van ontvangst dienstverleningsdocument
overlijdensrisicoverzekering Bergwerff Assurantiën B.V.**

Het is van ons van belang vast te leggen dat dit dienstverleningsdocument aan u is uitgereikt. Wij vragen u daarom hieronder te tekenen voor ontvangst. Indien u deze per post toegestuurd heeft gekregen verzoeken wij u deze te retourneren middels ingesloten antwoorenvelop.

Door het ondertekenen van deze ontvangstbevestiging geeft u aan, dat u het dienstverleningsdocument heeft ontvangen.

Naam :

Straat/Huisnummer :

Postcode/Woonplaats :

Datum-.....-.....

Handtekening:

.....

Opdracht tot dienstverlening overlijdensrisicoverzekering

Opdrachtgever

Naam hoofdaanvrager :

Adres :

Postcode/Woonplaats :

Telefoonnummer :

E-mailadres :

Graag bevestigen wij hiermee de door u aan Bergwerff Assurantiën B.V (opdrachtnemer) verstrekte opdracht tot dienstverlening. Het traject voor de aanvraag van een overlijdensrisicoverzekering ziet er als volgt uit:

Inventarisatie, Advies en Bemiddeling € 200,00

Beheer en zorgplicht (na verstrijken 1e verzekeringsjaar) € 120,00

Wijze van incasso:

Eenmalig van onderstaand bankrekeningnummer, middels automatische incasso

Eenmalig via factuur

Periodieke betaling van intake, advies en bemiddelingskosten in 24 maandelijkse termijnen van € 25,00 per maand, middels automatische incasso

Periodieke betaling van beheer en zorgplichtkosten in 12 maandelijkse termijnen van € 25,00 per maand (gedurende dienstverleningsovereenkomst), middels automatische incasso

Ondergetekende verleent toestemming om de bedragen via automatische incasso af te schrijven van onderstaand rekeningnummer:

Tenaamstelling bank-/gironummer :

Bank-/gironummer :

De overeengekomen werkzaamheden staan beschreven in het dienstverleningsdocument overlijdensrisicoverzekeringen en is onlosmakelijk verbonden met deze opdracht tot dienstverlening. Opdrachtgever heeft een exemplaar van het dienstverleningsdocument overlijdensrisicoverzekeringen ontvangen en gaat akkoord met de inhoud.

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden ontvangen en gaat akkoord met de inhoud.

Wijzigingen en aanvullingen van deze overeenkomst kunnen slechts schriftelijk, bij akte ondertekend door beide partijen, worden overeengekomen. Als akte geldt mede een ondertekende fax. Als akte geldt niet een bericht per e-mail.

Aldus overeengekomen en ondertekend in tweevoud te op

Voor deze:

Voor akkoord:

.....

.....

Bergwerff Assurantiën B.V.

Naam: