

Dienstverleningsdocument AOV

Een Dienstverleningsdocument geeft een beschrijving van de diensten die wij voor u als consument kunnen verrichten. Het geeft bovendien informatie over de manier waarop wij worden beloond en ook over de hoogte van onze beloning. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben. Dit betreft een groot aantal financiële producten die in de wet zijn terug te vinden, zoals levensverzekeringen, lijfrentevoorzieningen en pensioen. Voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en hypotheek hebben wij een afzonderlijk document opgesteld. Dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de diensten en vormen van beloning. Voor andere financiële producten is dit document niet wettelijk verplicht.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier onderdelen (oriënteren, adviseren, bemiddelen, nazorg), die op elkaar aansluiten maar wel los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken. U bent op geen enkele wijze aan dit document gebonden.

Wanneer u besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen. Dat doen wij in een apart document voordat wij beginnen met de diensten die u hebt gekozen. Dit document is de opdrachtbevestiging.

Oriënteren

Het eerste half uur is bedoeld om geheel vrijblijvend te bespreken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

Adviseren en Inventariseren

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Wij zullen u vragen alle relevante stukken en gegevens hiervoor bij ons aan te leveren. Aan de hand van de inventarisatie stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien willen wij dit graag uitgebreid met u bespreken en toelichten.

Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. De aanvraag van een product bij deze aanbieders kunnen wij geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd het uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

Nazorg

Ook nadat uw arbeidsongeschiktheidsverzekering is afgesloten blijven wij u van dienst. Wij werken met beheer- en zorgplichtabonnementen. Op basis hiervan kunt u altijd met vragen bij ons terecht. Wij voeren daarnaast een jaarlijkse controle uit op uw polis waarbij wij deze in ieder geval toetsen aan uw financiële situatie. Wij begeleiden u bij een eventuele schade en periodiek nemen wij contact met u om te informeren naar eventueel gewijzigde omstandigheden. Via onze nieuwsbrief informeren wij u regelmatig over belangrijke ontwikkelingen in de markt. Bij wijzigingen van het specifieke product dat u bij ons heeft afgesloten informeren wij u persoonlijk. Van u verwachten wij dat u wijzigingen in uw persoonlijke situatie tijdig aan ons doorgeeft.

Onze beloning

Uit hoofde van de Wet op het financieel toezicht (Wft) informeren wij u graag vooraf over de wijze van onze beloning en de kosten voor de verschillende diensten die u bij ons kunt afnemen.

Vaste vergoeding

Wij verrichten onze werkzaamheden in beginsel op declaratiebasis. Ons advies omvat naast het advies voor het door u aangevraagde product ook een analyse van uw van uw financiële situatie en mogelijkheden. Hierbij houden wij rekening met fiscale aspecten, uw huidige polissen, vermogenspositie en inkomensrisico's.

De kosten voor advies en bemiddeling van een arbeidsongeschiktheidsverzekering zijn fiscaal niet aftrekbaar. De premie voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering wel.

Onze tarieven arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

<u>Diensten</u>	<u>Vast tarief</u>	
Inventarisatie (1 ^e kosten)	275,- euro	
Advies (1 ^e kosten)	250,- euro	
Bemiddeling (1 ^e kosten)	150,- euro	
Beheer en zorgplicht (doorlopend)	30,- euro	abonnement per maand*

*Het abonnementstarief wordt jaarlijks geïndexeerd.

Gespreide betaling

Wij bieden u de mogelijkheid onze advieskosten in een vast maandelijks bedrag voldoet. Bijvoorbeeld gedurende een periode van één of twee jaar, afspraken hierover worden vastgelegd in een opdrachtovereenkomst.

Bijvoorbeeld, bij een gespreide betaling gedurende 18 maanden betaalt u:

- ✓ Bij aanvang de kosten voor inventarisatie, advies en bemiddeling € 315,- eenmalig
- ✓ Gedurende de eerste 18 maanden abonnementskosten € 50,- per maand
- ✓ Ná de eerste 18 maanden doorlopende abonnementskosten € 30,- per maand

Bij beëindiging van het zorgplichtabonnement of de arbeidsongeschiktheidsverzekering binnen de eerste 18 maanden, worden de resterende termijnen ineens in rekening gebracht.

De overeenkomst tussen Van der Voort Groep en ondergetekende wordt aangegaan voor de minimale duur van één jaar en eindigt op de contractvervaldatum van de arbeidsongeschiktheidsverzekering en wordt telkens stilzwijgend verlengd met een periode die gelijk is aan de geldende contractduur van de arbeidsongeschiktheidsverzekering. De opzegtermijn is overeenkomstig de opzegtermijn van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Opdrachtbevestiging arbeidsongeschiktheidsverzekering

Beloningsafsprake: Gespreide betaling gedurende maanden

Vast tarief

Voor het eerste oriënterende gesprek brengen wij u niets in rekening. Indien wij na dit eerste gesprek een advies voor u gaan uitwerken brengen wij kosten in rekening. U kunt vervolgens besluiten geen gebruik te maken van ons advies. In dat geval brengen wij de kosten van de tijdsinvestering tot dat moment in rekening op basis van ons uurtarief van € 125. Wij verrichten onze werkzaamheden voor u op basis van een inspanningsverplichting. Wanneer de verzekeraar opdrachtgever niet accepteert (bijvoorbeeld op basis van medische gronden) of wanneer opdrachtgever besluit niet akkoord te gaan met een afwijkend acceptatievoorstel is zal opdrachtnemer haar geïnvesteerde tijd met een maximum van € 500 bij opdrachtgever in rekening te brengen.

Algemene voorwaarden en dienstenwijzer

1. Op deze overeenkomst zijn de algemene voorwaarden van de Van der Voort Groep van toepassing. Ondergetekende verklaart zich bekend met deze voorwaarden.
2. Ondergetekende verklaart dat hij een exemplaar van de dienstenwijzer, dienstverleningsdocument en de algemene voorwaarden van Van der Voort Groep heeft ontvangen. Deze documenten kunnen te allen tijde worden ingezien op de website van Van der Voort Groep: www.vandervoortgroep.nl

Toepasselijk recht

Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

Door ondertekening van deze opdrachtbevestiging geeft ondergetekende uitdrukkelijk aan van de inhoud van alle informatie in het dienstverleningsdocument en in deze opdrachtbevestiging te hebben kennis genomen, deze te begrijpen en hiermee akkoord te gaan.

Aldus overeengekomen en opgemaakt in tweevoud te op

Van der Voort Assurantiën B.V.

Opdrachtgever:

.....

Handtekening

Voor deze

Naam

Straat/huisnummer :

Postcode/woonplaats :

Onze gegevens

Van der Voort Groep B.V. handelend onder de naam Van der Voort Assurantiën B.V.

Bezoekadres: Herenbosstraat 2

Postadres: Postbus 452, 1740 AL, Schagen

T. 0224-217400 www.vandervoortgroep.nl

F. 0224-274646 info@vandervoortgroep.nl

DVD-AOV VdVG 0618

Pagina 3 van 3