

Dienstverleningsdocument ArbeidsOngeschiktheidsVerzekeringen

Binnen ons adviesgebied Individuele Inkomensverzekeringen werken wij met vaste tarieven voor onze dienstverlening. Wij informeren u graag over dit beloningsmodel alsmede onze tarieven.

Impactvolle producten

Wij zijn als financieel dienstverlener wettelijk verplicht om bij advisering over en bemiddeling in arbeidsongeschiktheidsverzekeringen u in algemene zin te informeren over de dienstverlening die wij aanbieden en de beloning die wij ontvangen voor deze dienstverlening. Dat gaat via een algemeen dienstverleningsdocument van de AFM. Hierin kan echter geen onderscheid gemaakt worden tussen risicoverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. In dit document geven we specifiek aan wat voor u van toepassing is voor wat betreft beloningsmodel en de hoogte van de kosten.

Onze werkwijze

De Sporenburg Advies Groep hecht grote waarde aan een duidelijk advies, duidelijke producten, duidelijke uitleg en duidelijkheid over de kosten. Daarom beschrijven wij hier de 5 stappen die u doorloopt bij de aanvraag van uw arbeidsongeschiktheidverzekering.

Stap 1: Informeren

Wij geven uitleg over onszelf en het adviestraject. Na deze fase weet u precies wat u van ons kan verwachten.

Stap 2: Inventarisatie

Wij willen zoveel mogelijk weten over uw (financiële) situatie, wensen en levensstijl. Zo weet u zeker dat met alle factoren in uw huidige situatie rekening wordt gehouden. Deze informatie leggen wij vast in een klantprofiel.

Stap 3: Advies

Aan de hand van alle geïnventariseerde gegevens stellen wij een persoonlijk advies samen. Dit bestaat uit een combinatie van een passende verzekering en de bijbehorende voorwaarden. Uiteraard lichten wij ons advies toe.

Stap 4: Bemiddeling

In deze stap bemiddelen wij met de door u gekozen maatschappij. Uiteindelijk bepaalt u zelf welke vormen binnen de arbeidsongeschiktheid bij u passen. U heeft hierbij een keuze in o.a. eendleefijd, eigen risico, tariefsvorm en arbeidsongeschiktheidscriteria. Nadat u een keuze heeft gemaakt, begeleiden wij alle administratieve zaken voor de aanvraag van de verzekering.

Stap 5: Beheer en nazorg

Onze dienstverlening houdt niet op nadat de verzekering is gesloten. Wij beantwoorden uw vragen en geven toelichting als dat nodig is. Wij bemiddelen bij problemen en begeleiden eventuele schademeldingen. Wij vinden het belangrijk dat ook in de toekomst de arbeidsongeschiktheidverzekering en het advies bij u blijven passen.

Vast tarief

Voor bovengenoemde adviesgebieden werken wij met vaste tarieven:

- Adviesmodule: Stap 1 tot en met 3 = € 500,-
- Bemiddelingsmodule: Stap 4 = € 175,- (kan niet zonder de adviesmodule)
- Beheer en nazorg: Uurtarief van € 77,50 per uur

Bovenstaande tarieven (v.a. 2017) zijn vrij van BTW (indien leidende tot bemiddeling) en assurantiebelasting.



Indien er diensten worden geleverd, die niet onder de advies- of beheermodule vallen, dan informeren wij u vooraf over de vergoeding die in rekening wordt gebracht.

Vragen?

Heeft u nog vragen, dan horen wij die graag. Wij helpen u graag verder.

Wilt u gebruik maken van onze diensten dan ontvangen we graag uw akkoord voor het volgende:

Dienstverleningsopdracht Individuele ArbeidsOngeschiktheidsVerzekering

Hierbij verstrekt ondergetekende, hierna te noemen "opdrachtgever",

Naam : _____

Adres : _____

Postcode +
Woonplaats : _____

Telefoonnummer : _____

Email : _____

Opdracht aan:

Sporenburg Advies Groep
Ertskade 121
1019 ED AMSTERDAM

tot het geven van onafhankelijk advies en/of bemiddeling.

Ik geef opdracht voor de:

- Adviesmodule: € 500,-
- Bemiddelingsmodule € 175,- Dit wordt pas in gang gezet nadat de adviesmodule is afgerond.
(Indien een polis niet geaccepteerd wordt door een maatschappij dan zijn de kosten wel verschuldigd, daar er werkzaamheden voor verricht zijn).

U ontvangt van de Sporenburg Adviesgroep een factuur voor dit bedrag. Opdrachtgever verklaart met bovenstaande akkoord te gaan. Opdrachtgever verklaart tevens van het dienstverleningsdocument kennis te hebben genomen dat voorafgaat aan dit document. De dienstenwijzer is te raadplegen via onze website www.sporenburgadviesgroep.nl.

Datum: - -

Handtekening Opdrachtgever:

.....

Klantprofiel ten behoeve van een Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Belangrijk: de gegevens die worden ingevuld op dit formulier worden alleen door ons gebruikt. Op basis van deze gegevens stellen we het advies samen. Het is daarom belangrijk dit formulier zo goed mogelijk in te vullen, dan past het advies het best! Het formulier gaat niet naar een verzekeraar.

Algemene persoonlijke gegevens:	
Voorletters, tv, Achternaam	_____
Geslacht /Geboortedatum	_____ / _____
Straat en Huisnummer	_____
Postcode en Plaats	_____
Tel.nummer vast/mobiel	_____ / _____
E-mailadres	_____
BSN Nummer	_____

Algemene Gezinsgegevens:	
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> Alleenstaand <input type="checkbox"/> Gehuwd / Geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> Gem. van Goederen <input type="checkbox"/> Huwelijkse/registratie voorwaarden <input type="checkbox"/> Samenwonend <input type="checkbox"/> met <input type="checkbox"/> zonder samenlevingscontract
Naam Partner	_____
Geslacht /Geboortedatum	_____ / _____
Kinderen	<input type="checkbox"/> Nee / <input type="checkbox"/> Ja, geboortedata: _____

Opleiding		
	Naam opleiding	Diploma Ja/Nee
Welke opleidingen heeft u genoten:		

Sporten		
	Soort Sport	Uren per week
Welke sporten beoefend u?		

Inkomens/vermogenssituatie	
Bent u Hoofdkostwinnaar	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Wat is het gemiddelde inkomen over de afgelopen drie jaar:	€ <i>(Winst uit onderneming bij zelfstandigen)</i>
Wat is uw laatste jaarinkomen:	€ <i>(Winst uit onderneming bij zelfstandigen)</i>
Wat is het jaarinkomen van uw partner:	€ <input type="checkbox"/> Uit loondienst <input type="checkbox"/> Uit eigen bedrijf
Het woonhuis is:	<input type="checkbox"/> gehuurd <input type="checkbox"/> Eigendom
Wat is de hoogte van de vaste lasten:	Huur/Hypotheek €
	Gas/Water/Licht €
	Dagelijkse Boodschappen €
	Verzekeringen €
 €
 €
 €
	Totaal €
Wat heeft u aan eigen middelen:	Spaargeld: € Aandelen: € Overige: € omschrijving:
Kunt en of wilt u deze eigen middelen aanwenden in geval van Arbeidsongeschiktheid om de vaste lasten te betalen?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja
Zijn er nog andere verzekeringen die uitkeren in geval van Arbeidsongeschiktheid?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, en wel <i>(Zoals premievrijstellingsregelingen bij AO bij Hypotheek en / of levens/pensioen verzekeringen?)</i>

Beroep	
Beroep	_____
Waaruit bestaan de dagelijkse werkzaamheden?	_____
Is er een nevenberoep?	<input type="checkbox"/> Nee, <input type="checkbox"/> Ja en wel: _____
Zelfstandig sinds	_____
Werkzame uren per week Gemiddeld
Urenverdeling (Totaal 100%)% Administratief% Reizen Binnenland% Verkoop en Acquisitie% Reizen Buitenland% Leidinggevend% Handenarbeid
Indien meer dan 50% handenarbeid:% Werken met machines en of gevaarlijke stoffen% Werken op hoogte en of boven schouderhoogte% Tillen en of Bukken% Overige
Houtbewerking	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Zakelijke autokm. per jaar	_____

Bedrijf	
Naam Bedrijf	
Rechtsvorm	
Adres	
Postcode/Plaats	
Website	
KvK nummer	(Graag kopie meesturen)
Oprichtingsdatum	
Ik ben DGA	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja en wel met% van de aandelen <input type="checkbox"/> in privé <input type="checkbox"/> via holding
Het bedrijf is	<input type="checkbox"/> Wel <input type="checkbox"/> Niet mijn eigendom

Uw persoonlijke situatie		
Voor het aanvragen of wijzigen van een arbeidsongeschiktheidsverzekering willen wij inventariseren wat u zelf over arbeidsongeschiktheid en de van belang zijnde zaken weet en wat uw wensen zijn:		
Financiële positie		
		Motivatie
Is het door u opgegeven gemiddelde bruto jaarinkomen over de afgelopen drie jaar toereikend om uw vaste lasten (woonlasten, alimentatie, ziektekosten, schoolgeld, huishouding, verzekeringen etc). te dekken?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	
Financiële kennis en ervaring		
		Motivatie
Mijn algemene financiële kennis en ervaring is:	<input type="checkbox"/> Slecht <input type="checkbox"/> Matig <input type="checkbox"/> Voldoende <input type="checkbox"/> Goed <input type="checkbox"/> Uitstekend	
Heeft u kennis van Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	
Is er een eerdere ervaring met arbeidsongeschiktheidsverzekeringen?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	
Kent u de fiscale regeling rondom arbeidsongeschiktheidspremies en uitkeringen?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja	
Risicobereidheid		
Welke stelling past beter bij u	<input type="checkbox"/> Ik wil bij arbeidsongeschiktheid het risico dat mijn inkomen vermindert zo veel mogelijk afdekken en wil tot ca. 80% van mijn gemiddeld bruto inkomen via (een) arbeidsongeschiktheidsverzekering(en) afdekken. <input type="checkbox"/> Ik wil bij arbeidsongeschiktheid het risico dat mijn inkomen vermindert slechts gedeeltelijk afdekken via (een) arbeidsongeschiktheidsverzekering(en). Welk percentage? ... %	
Doelstellingen		
Wat vindt u belangrijk als het gaat om een arbeidsongeschiktheidsverzekering?	<input type="checkbox"/> Hele goede voorwaarden; <input type="checkbox"/> Goede voorwaarden en een redelijke premie; <input type="checkbox"/> Een zo laag mogelijke premie; <input type="checkbox"/> Een (gedeeltelijke) aanvulling op uw inkomen; <input type="checkbox"/> Een optieregeling (het verhogen van de verzekerde bedragen zonder medische waarborgen); <input type="checkbox"/> Anders, nl. _____	

Andere verzekeringen			
Valt u onder de WIA (Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen) Bijvoorbeeld via een dienstverband?		<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, voor welk bedrag? € _____	
Zijn er elders lopende of aangevraagde verzekeringen tegen ongevallen, ziekte of arbeidsongeschiktheid		<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, graag hieronder de gegevens invullen:	
Maatschappij	Polisnummer	Soort verzekering	Verzekerd bedrag

Gewenste Verzekering	
Belangrijk is dat u hier zelf in vult wat u denkt dat bij u past. In het advies gaan we op de keuzes in en motiveren we als we denken dat u beter een andere keuze kunt maken. Uitkeringsdrempel	
Ingangsdatum :	
Eindleeftijd verzekering	<input type="checkbox"/> 55 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 67 anders, nl. _____ jaar
Betalingsstermijn	<input type="checkbox"/> Jaar <input type="checkbox"/> Halfjaar <input type="checkbox"/> Kwartaal <input type="checkbox"/> Maand
Contractsduur	<input type="checkbox"/> 1 jaar <input type="checkbox"/> 3 jaar <input type="checkbox"/> 5 jaar
Duur uitkering	<input type="checkbox"/> 5 jaar <input type="checkbox"/> 10 jaar <input type="checkbox"/> tot eindleeftijd
Verzekerd bedrag 1e jaar (A)	_____ (max. 80% van uw jaarinkomen)
Verzekerd bedrag na 1e jaar (B)	_____ (max. 80% van uw jaarinkomen)
Wachtdagen rubriek A	<input type="checkbox"/> 14 <input type="checkbox"/> 30 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/> 90 <input type="checkbox"/> 180 <input type="checkbox"/> 360 dagen
Beoordelingscriterium	<input type="checkbox"/> Passende arbeid <input type="checkbox"/> Beroepsarbeidsongeschiktheid
Gewenste indexatie	
Verzekerd Bedrag	<input type="checkbox"/> geen <input type="checkbox"/> CBS-index <input type="checkbox"/> 2% <input type="checkbox"/> 3%
Uitkering	<input type="checkbox"/> geen <input type="checkbox"/> CBS-index <input type="checkbox"/> 2% <input type="checkbox"/> 3%
Uitkeringsdrempel	
Eerste Jaar	<input type="checkbox"/> 25% (standaard) <input type="checkbox"/> 45% <input type="checkbox"/> 55% <input type="checkbox"/> 65% <input type="checkbox"/> 80%
Vervolg Jaren	<input type="checkbox"/> 25% (standaard) <input type="checkbox"/> 45% <input type="checkbox"/> 55% <input type="checkbox"/> 65% <input type="checkbox"/> 80%
De verzekering is bedoeld als	<input type="checkbox"/> Nieuwe verzekering <input type="checkbox"/> Vervanging van een bestaande verzekering <input type="checkbox"/> Anders, namelijk:

Niet gevraagde, maar volgens u belangrijke zaken	
Hebben wij u om bepaalde gegevens niet gevraagd waarvan u vindt dat wij die in het kader van het aanvragen van (een advies over of offerte van) een arbeidsongeschiktheidsverzekering toch zouden moeten weten (denk hierbij aan uw gezondheidssituatie)?	Vul die dan hier in:

Ondertekening

Het staat u om redenen van privacy vrij om bepaalde informatie niet te verstrekken. Door ondertekening van dit klantprofiel verklaart u te begrijpen dat dit de juistheid en volledigheid van het uit te brengen advies en/of de offertes kan beïnvloeden en u aanvaardt de gevolgen daarvan.

Plaats _____ Datum _____

Naam _____ Handtekening _____