

Varianten in omvang dienstverlening

Niet elke cliënt heeft behoefte aan dezelfde dienstverlening. Wij geven u daarom de keuze uit vier vormen van dienstverlening. Dit zijn verschillende abonnementsvormen met ieder zijn eigen onderdelen. Ter onderscheiding noemen wij deze varianten;

- **Vaste Klant Basis (VKB),**
- **Vaste Klant Medium (VKM),**
- **Vaste Klant Large (VKL),**
- **Vaste Klant Extra Large (VKXL)**

Hierbij is **VKB** de variant met een beperkte dienstverlening en **VKXL** de variant met de meest uitgebreide dienstverlening die wij u kunnen bieden.

Samenvatting onderdelen dienstverlening

Hieronder ziet u een overzicht van de vier varianten van dienstverlening die wij aanbieden. Per variant treft u een korte omschrijving aan van de inhoud van de verschillende onderdelen van het betreffende abonnement.

Dienstverlening	VKB	VKM	VKL	VKXL
Inventarisatie				
Inventariseren van de verzekerbare risico's op het gebied van alle particuliere verzekeringen waarmee u te maken kunt krijgen.	Ja	Ja	Ja	Ja
Analyse van de verzekerbare risico's die al zijn verzekerd	Ja	Ja	Ja	Ja
Zichtbaar maken van de risico's die u aanvullend kunt verzekeren en ons advies om dit wel of niet te doen.	Ja	Ja	Ja	Ja
Inventariseren financiële situatie.	Nee	Nee	Ja	Ja
Berekenen jaarruimte m.b.t. Pensioen	Nee	Nee	Ja	Ja
Inventariseren m.b.t. zorgverzekeringen	Nee	Nee	Nee	Ja
Inventariseren m.b.t. zakelijke verzekeringen en arbeidsongeschiktheid	Nee	Nee	Nee	Ja
Bemiddeling				

Onderzoek naar de kwaliteit van de voorwaarden van de verzekering en de hoogte van de premie van aanvullend te verzekeren risico's en ons advies daarover.	Ja	Ja	Ja	Ja
Verzorgen van voorlopige dekkingen indien wenselijk en nadrukkelijk met u afgesproken.	Ja	Ja	Ja	Ja
Verzorgen van de aanvraag van de nieuwe schadeverzekeringen en bewaking van termijnen.	Ja	Ja	Ja	Ja
Verzorgen van de communicatie met de verzekeringsmaatschappijen waarbij verzekeringen moeten worden opgezegd of worden aangepast.	Ja	Ja	Ja	Ja
Beheer				
Bewaking tijdige ontvangst verzekeringsdocumenten en controle of inhoud conform onze aanvraag is.	Ja	Ja	Ja	Ja
Controle juiste premiestelling inclusief recht op premiekortingen.	Ja	Ja	Ja	Ja
Archivering van de verzekeringen die via ons kantoor zijn gesloten.	Ja	Ja	Ja	Ja
Archivering van de verzekeringen die NIET via ons kantoor zijn gesloten	Nee	Nee	Ja	Ja
Periodieke controle van alle bestaande verzekeringen (zowel via ons als derden) gesloten of deze aangepast moeten worden aan veranderingen in uw situatie	Nee	Ja	Ja	Ja
Periodieke controle van alle bestaande verzekeringen (zowel via ons als derden gesloten) of deze moeten worden aangepast aan nieuwe aanbiedingen in de markt	Nee	Nee	Ja	Ja
Online overzicht bestaande verzekeringen die via ons kantoor zijn afgesloten	Nee	Nee	Ja	Ja
Administratieve verwerking van mutaties in verband met bijvoorbeeld aanpassing bezittingen, wijziging risicoadres, etc.	Ja	Ja	Ja	Ja
Aanpassen van levensverzekeringen door veranderingen in uw persoonlijke situatie of wettelijke veranderingen.	Ja	Ja	Ja	Ja

Dienstverlening	VKB	VKM	VKL	VKXL
Schadebehandeling				
Ondersteuning bij invullen schade aangifte	Nee	Nee	Ja	Ja
Benoeming indien wenselijk van contra-expertise	Nee	Nee	Nee	Ja
Overleg met verzekeringsmaatschappij en bewaking termijnen	Nee	Nee	Ja	Ja
Controle juistheid standpunten verzekeringsmaatschappij	Nee	Nee	Ja	Ja
Voordeel				
Recht op ondersteuning via mail en telefoon (maximaal 2 uur per jaar)	Ja	Ja	Ja	Ja
Recht op ondersteuning via mail en telefoon (maximaal 4 uur per jaar)	Nee	Nee	Ja	Ja
Recht op één gratis adviesuur per jaar	Nee	Nee	Nee	Ja
Korting op uur tarief	20%	20%	20%	50%
Korting op schadeverzekeringen P*	12%	14%	max	max
P* is provisiekorting alleen mogelijk als er provisie betaald wordt.				
Maandtarief	€ 7,50	€ 12,50	€ 20,00	€ 25,00

Uw gekozen abonnement

Wij hebben met u gesproken en de verschillende abonnementsvormen nader toegelicht. Op basis daarvan hebt u gekozen voor de variant

VKB € 7,50 **VKM** € 12,50 **VKL** € 20,00 **VKXL** € 25,00



Kosten

De kosten van het door u gekozen abonnement bedragen € _____ per maand. Dit bedrag is inclusief eventueel verschuldigde btw en assurantiebelasting.

Indien wij voor u een schadeverzekering afsluiten, betaalt u voor die verzekering premie aan de verzekeringsmaatschappij. In die premie zit een vergoeding (provisie) voor de werkzaamheden die wij als adviseur voor u verrichten. Deze provisie ontvangen wij van de verzekeraar.

Duur van het abonnement

Deze overeenkomst wordt aangegaan met ingang van 01-- -- 201. voor de termijn van 12 maanden en eindigt derhalve op 01-- -- 201.. Vanaf dat moment is het abonnement voor u en ons dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand.

Naam _____ M/V _____

Adres: _____

Postcode: _____ Plaats: _____

Telefoonnummer: _____ Mobiel: _____

E-mailadres: _____

Rekeningnummer: **NL** _____

Algemene leveringsvoorwaarden

Op onze dienstverlening zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing. Een exemplaar van deze leveringsvoorwaarden treft u aan op de website www.certiusadvies.nl of kunt u aanvragen bij de adviseur.

Ondertekening

U ontvangt deze brief in tweevoud. Wij verzoeken u deze brief voor akkoord te ondertekenen en één exemplaar aan ons te retourneren. Door ondertekening verklaart u kennis te hebben genomen van en akkoord te gaan met de inhoud van de daarbij behorende dienstverlening en ook met de gestelde algemene leveringsvoorwaarden waaronder wij genoemde diensten leveren. Tevens verleent u hiermee een machtiging om het abonnementsgeld van uw rekening af te schrijven.

Wij danken u hartelijk voor het in ons gestelde vertrouwen.

Met vriendelijke groet,

Certius Financieel Advies bv