

INFORMATIEDOCUMENT ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING

Dit document wordt u aangeboden door Van Kuringe Adviesgroep.

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

Van Kuringe Adviesgroep biedt u als onafhankelijk financieel dienstverlener deskundige advisering en diensten op het gebied van Hypothecair Krediet, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen en Levensverzekeringen, Banksparen, Bankzaken, Beleggen en Effecten.

Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren.

Onze relatie met verzekeraars

Ons kantoor kent geen verplichting om financiële producten bij één of meer instellingen onder te brengen. Voor het afsluiten van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen werkt ons kantoor met door ons zorgvuldig geselecteerde en toegelaten verzekeraars. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. Wij zijn als ongebonden bemiddelaar in staat u het product te adviseren dat het beste past bij uw wensen en mogelijkheden.

Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij u de volgende advies-, bemiddelings- en doorlopend uitgebreidere diensten op het gebied van Arbeidsongeschiktheidsverzekering :

1. Inventariseren van het arbeidsongeschiktheidsrisico en advies op basis van objectieve analyse.
2. Marktoriëntatie, het verzamelen van concurrerende verzekeringsoffertes.
3. Bemiddeling bij het tot stand komen van de verzekering.
4. Standaard, wettelijk verplichte doorlopende dienstverlening gedurende de looptijd van de verzekering.
5. Uitgebreide doorlopende dienstverlening gedurende de looptijd van de verzekering.

Wij verrichten deze diensten afzonderlijk tegen onderstaande tarieven of in combinatie, afhankelijk van uw wensen.

Onze werkwijze

Omdat onze dienstverlening zich uitstrekt tot een brede marktoriëntatie op het gebied van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke omstandigheden het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis van verzekeringsproducten, de expertise op het gebied van risicoanalyse en de contacten met gespecialiseerde verzekeraars, die nodig zijn om uw belangen optimaal te kunnen behartigen.

U bent bij ons uiteraard vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

- Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel.
- Informatie verstrekken over in de markt beschikbare en passende verzekeringsmogelijkheden;
- Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en verschillende aanbieders;
- De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
- Toelichten, motiveren, schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het verstrekte advies;
- Archiveren van het wettelijk adviestraject en het dossier arbeidsongeschiktheidsverzekering overeenkomstig de eisen van de Wft;

Aansluitend daarop bemiddelen wij voor u bij het aangaan van de verzekeringsovereenkomst(en) tussen u en de financiële instelling(en) van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze adviezen. We noemen dit uitgebreide doorlopende dienstverlening. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de verzekeringsmaatschappij(en).

Op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van de Van Kuringe Adviesgroep van toepassing, zoals deze gepubliceerd zijn op onze website <https://vankuringeadviesgroep.nl/algemene-voorwaarden>

Onze standaard, wettelijk verplichte, doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering bestaat uit:

- Het beantwoorden van vragen over uw bestaande verzekering(en).
- U informeren over wezenlijke wijzigingen in (de voorwaarden van) de afgesloten verzekering, die voor u van belang zijn.
- U informeren over nieuwe wet- en regelgeving, die voor u ten aanzien van de afgesloten verzekering van belang is.

De kosten voor de *standaard* dienstverlening zijn inbegrepen in het tarief voor advies en bemiddeling.

Onze uitgebreide doorlopende dienstverlening (naar uw keuze) tijdens de looptijd van het contract bestaat uit:

- Invoeren en bijhouden relevante gegevens in onze administratie
- Agenderen van uw polis (optieclausule, contracttermijn)
- Eventuele afspraken premiebetalingsregeling
- Mutaties van uw klantgegevens doorvoeren
- Periodiek contact met u om vast te stellen of het product nog voldoende aansluit bij uw persoonlijke wensen en omstandigheden, uw actuele behoefte. Bijvoorbeeld bij veranderingen in uw financiële positie, doelstellingen, de fiscale en sociale wetgeving.
- Wij ondersteunen en adviseren u bij:
 - Wijziging van beroep
 - Voortijdig staken van de verzekering
 - Echtscheiding
 - Wijziging van tussenpersoon/adviseur
 - Vragen van fiscale aard
- Adviseren en bemiddelen bij het eventueel gebruikmaken van de optieclausule, dat is de mogelijkheid tot het verhogen van het verzekerd bedrag met een vooraf overeengekomen percentage (bijv. 10%) zonder dat gezondheidswaARBorgen gesteld worden.
- Verwerken van wijzigingen in uw verzekering
- Regelmatige marktverkenning naar producten en tarieven die mogelijk beter passend kunnen zijn.
- Advies bij voorstellen tot wijziging van premie en voorwaarden van het product.
- Verzorgen van aanpassingen
- Ingeval van arbeidsongeschiktheid adviseren en begeleiden wij u bij aanvraag uitkering op grond van de verzekering, tijdens het uitkeringstraject en de vaststelling van de mate van meeverzekerde premievrijstelling :
 - Opvang en uitleg van de procedure
 - Contact met uw verzekeringsmaatschappij
 - Contacten met de arbeidsdeskundige, het UWV en uw mogelijke adviseurs
 - Aanmaak dossier in verband met claim, controle polisdekking
 - Zorgen voor kopieën van alle relevante stukken voor uw eigen archief
 - Toezending stukken aan verzekeraar
 - Controle noodzaak informeren rechtsbijstandverzekeraar
 - Aanwezigheid/assistentie bij uw gesprek met de arbeidsdeskundige
 - Eventueel verzorgen afspraak met keuringsarts
 - U Informeren over inhoud en doel medische keuring
 - U Informeren over uw recht als eerste kennis te nemen van de keuringsresultaten en overleg met u tot wel of niet doorzetten claim
 - Controle arbeidsongeschiktheids- en uitkeringspercentage en eventuele bespreking met arbeidsdeskundige t.a.v. het door partijen ingenomen standpunt
 - Overleg en standpuntbepaling eventuele eis tot herkeuring
 - Archivering van het dossier
- Administratieve werkzaamheden bij wijziging tenaamstelling verzekeraar of nieuwe nummering polis/akte.

Voor de *uitgebreide, doorlopende* dienstverlening brengen wij u separaat, met ingang van het 2^e jaar, een vergoeding in rekening van € 350,= per jaar gedurende de looptijd van het contract.

Wenst u niet direct van het abonnement op uitgebreide doorlopende dienstverlening gebruik te maken, dan wordt u in voorkomende gevallen het dan geldende uurtarief (€ 125,= excl btw - prijspeil 2016) voor onze werkzaamheden in rekening gebracht.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie, zoals belangrijke veranderingen in uw inkomen, uw arbeidspositie, uw fiscale positie, uw ondernemerschap etc.

Hoe kunt u ons bereiken?

Onze kantoren zijn op werkdagen geopend van 9.00 tot 17.30 uur en op zaterdag van 9.00 tot 12.30 uur:

- Sint-Oedenrode: Kruiseik 2.01, 5491 AH SINT-OEDENRODE
Tel: 0413-474933
Email: info@vankuringeadviesgroep.nl
- Veghel: Spoorven 2, 5464 PA VEGHEL
Tel: 0413-352700
Email: veghel@vankuringeadviesgroep.nl

Betalingen

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten verzekering verschuldigd bent aan de verzekeraar, voldoet u via ons kantoor of rechtstreeks aan de verzekeraar, naar gelang de met u en/of met de verzekeraar gemaakte afspraken. U ontvangt daarvoor periodiek een factuur of de betaling geschiedt via automatische incasso als u daartoe een machtiging heeft afgegeven. Wij adviseren u de betalingen steeds tijdig te verrichten en te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert problemen op, zoals later hoge inhaalbetalingen en het opschorten van de dekking van uw verzekering.

Onze beloning

Als Van Kuringe Adviesgroep hebben wij de dienstverlening aan onze klanten, en de duidelijkheid hierover hoog in het vaandel staan. Op grond van wettelijke bepalingen worden wij niet meer beloond door de verzekeraar waar uw arbeidsongeschiktheidsverzekering is ondergebracht, maar dienen wij onze werkzaamheden rechtstreeks bij u in rekening te brengen. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. Dit geldt zowel voor onze dienstverlening bij het adviseren en bemiddelen van de verzekering, als voor onze uitgebreide doorlopende dienstverlening gedurende de looptijd van het contract.

Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij met u bespreken welke vergoeding(en) wij aan u in rekening brengen. De tarieven die wij daarbij hanteren vindt u in onderstaand overzicht.

Alle genoemde bedragen kunt u desgewenst gespreid betalen, in maandelijkse termijnen, over een periode van maximaal 12 maanden. Als u een advies- en/of bemiddelingsvergoeding inééns, dan wel een beheersvergoeding in één keer jaarlijks betaalt, kunt u € 25,= contantkorting in mindering brengen.

Voor Advies en bemiddeling bij het sluiten van een nieuwe verzekering , bedraagt de vergoeding voor ons kantoor :	€ 350,= éénmalig*
Voor alléén Advies :	€ 250,= éénmalig*
Alléén bemiddeling : (execution only)	€ 275,= éénmalig*
Vaste jaarlijkse vergoeding voor uitgebreide doorlopende dienstverlening tijdens looptijd van uw verzekering, met ingang van het 2^e verzekeringsjaar :	€ 350,= per jaar*

Bij agentschapswijziging van een netto lopende, provisieloze polis : Voor Advies bij overname en nazorg het 1^e jaar bedraagt de vergoeding voor ons kantoor :	€ 350,= éénmalig*
Vaste jaarlijkse vergoeding voor uitgebreide doorlopende dienstverlening tijdens looptijd van uw verzekering met ingang van het 2^e verzekeringsjaar van overname :	€ 350,= per jaar*
* Jaarlijks wordt dit bedrag geïndexeerd	

Wettelijke verplichtingen Ons kantoor heeft overeenkomstig de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12017840 voor het uitoefenen van ons bedrijf als financieel dienstverlener. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren omtrent deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder. De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij de Autoriteit Persoonsgegevens en voldoet aan de eisen van de AVG. Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl. Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres: Kifid, Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG.

Uitgebreide doorlopende dienstverlening

Voor de afgesproken onderhoudscontacten zullen wij u benaderen. Mocht u eerder een afspraak wensen, of nodig vinden in verband met wijziging in uw persoonlijke situatie, dan is dit uiteraard mogelijk, neemt u dan gerust contact met ons op.

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op een professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. Uw persoonlijke belangen en de kwaliteit van onze dienstverlening staan daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met dit document een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. Wij hopen samen met u een relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal verlopen.

Beëindiging relatie

Wilt u de relatie met ons kantoor tussentijds beëindigen tijdens de looptijd van de financiële dienst of het product? Dat kan op elk gewenst moment, zonder opzegtermijn en zonder extra kosten. Dan geldt de afspraak dat u het beheer van uw verzekeringen en overige financiële producten daadwerkelijk dient over te dragen aan een ander intermediair van uw keuze, waarmee de zorgplicht van Van Kuringe Adviesgroep met betrekking tot deze producten komt te vervallen. Mocht u besluiten een afzonderlijk financieel product toch via ons kantoor voort te zetten, dan wordt u in het geval dat u ons advies en/of bemiddeling inroept, het dan geldende uurtarief ad € 125,= (excl btw - prijspeil 2016) voor onze werkzaamheden in rekening gebracht.
