**<Naam>**

**<Adres>**

**<Postcode / Woonplaats>**

*Opdrachtbevestiging*

**<Plaats>, <datum>**

Betreft : Bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering – Beheer execution only

Geachte **<heer, mevrouw …>,**

Hierdoor bevestig ik de met u gemaakte afspraak over de door u aan Adviesenkies.nl B.V. verstrekte opdracht tot het bemiddelen bij het tot stand komen van een arbeidsongeschiktheidsverzekering (zgn. execution only) en de dienstverlening na de tot stand koming van de verzekering.

Wij zullen de volgende werkzaamheden voor u verrichten:

1. **Bemiddelen bij het het tot stand komen**

* De Wet op het financieel toezicht verplicht ons om u een zgn. kennis- en ervaringstoets voor te leggen, om in kaart te brengen of u er verstandig aan doet om zonder advies een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten;
* Wij vragen namens u een arbeidsongeschiktheidsverzekering aan bij verzekeringsmaatschappij MOVIR, waarbij u zelf alle specificaties aanlevert waaraan de verzekering moet voldoen;
* Wij begeleiden u bij een eventueel medisch keuringstraject;
* Wij verzorgen het contact met de betrokken maatschappij om te komen tot een definitief akkoord over de af te sluiten arbeidsongeschiktheidsverzekering;
* Aanvragen van voorlopige dekking;
* Controleren van de door de verzekeringsmaatschappij opgestelde polis en bijbehorende verzekeringsvoorwaarden.

Na afronding van deze werkzaamheden bent u verzekerd tegen de inkomensgevolgen van arbeidsongeschiktheid, bij verzekeringsmaatschappij MOVIR en volgens de door uzelf opgegeven specificaties.

1. **Dienstverlening na het tot stand komen (de zgn. nazorg)**

* Wij voeren de polis- en financiële administratie, waaronder begrepen adreswijzigingen, polisverlenging, betalingsachterstanden en verwerking en archiveren van ontvangen (digitale) post;
* Wij voeren niet ingrijpende wijzigingen in de verzekering door die minder dan 15 minuten arbeidstijd kosten;
* Wij informeren u over voor u relevante wets- en poliswijzigingen;
* U ontvangt periodiek onze AOV Nieuwsbrief;
* Jaarlijks (?) sturen wij u een geautomatiseerde vragenlijst om te signaleren of wijzigingen in u verzekering gewenst zijn. Wij adviseren u niet over deze wijzigingen maar geven u de nodige informatie waarmee u zelf kunt beslissen of u wijzigingen wilt aanbrengen. Hier brengen wij kosten voor in rekening.
* Wij attenderen u op de mogelijkheid voor een herbeoordeling bij uitsluitingen of verhoogde premie;
* Wij informeren u over het aanvragen van een uitkering bij bevallingsverlof;
* Wij melden uw eventuele arbeidsongeschiktheid aan bij de verzekeraar;
* Wij informeren u over preventie-diensten;
* Wij Informeren over arbeidsongeschiktheid inclusief controle uitkering en second opinions of geschil met verzekeraar;

De volgende diensten vallen niet onder deze opdracht:

* Actief onderhoud met advies over passende aanpassing of oversluiten dekking;
* Het berekenen en offreren van aanpassingen en verzorgen van mutaties en eventuele risicoverzwaring/verlaging en/of medische acceptatieprocessen;
* Advies over gevolgen of acties naar aanleiding van relevante wets- en poliswijzigingen;
* Agenderen en attenderen op het optierecht en maken van berekeningen;
* Periodiek (3-jaarlijks of na nieuw product/ tarief) doorrekenen van alternatieven en rekening houden met de contractvervaldatum;
* Begeleiding over alternatieven na afwijzing acceptatie, acceptatie met uitsluitingen of premieverhoging door de verzekeraar;
* Begeleiden oversluiten naar een andere verzekeraar;
* Begeleiding herbeoordeling uitsluiting of toeslagen (die niet automatisch voor herbeoordeling in aanmerking komen);

Wenst u in de toekomst uitgebreidere dienstverlening zoals advies op het gebied van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, dan maken wij daarover nieuwe of aanvullende afspraken.

Wij hechten er aan u te melden dat wij u bij het uitvoeren van uw opdracht op geen enkele manier advies, sturing of feedback zullen geven ten aanzien van uw wensen met betrekking tot de af te sluiten arbeidsongeschiktheidsverzekering noch ten aanzien van voor u relevante wets- en poliswijzigingen. Ook zullen wij u niet adviseren over de fiscale aspecten van de verzekering.

Honorarium:

Voor onze werkzaamheden ten aanzien van de bemiddeling brengen wij u eenmalig een honorarium in rekening van **€ <bedrag>.** Voor het verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur.

Voor onze werkzaamheden ten aanzien van de nazorg brengen wij u een honorarium in rekening van **€ <bedrag> <per maand / kwartaal / jaar>.**

Algemene leveringsvoorwaarden

Op al onze werkzaamheden zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze vindt u bijgevoegd.

Akkoordverklaring

Deze opdrachtbevestiging wordt u toegezonden in tweevoud. Vriendelijk verzoeken wij u deze opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen en één exemplaar aan ons te retourneren. Na ontvangst van de door u ondertekende opdrachtbevestiging zullen wij onze werkzaamheden starten.

Met vriendelijke groet,

**Adviesenkies.nl B.V.**

Voor deze:

**<Naam vertegenwoordiger>,**

Voor akkoord:

**<Naam cliënt>**

Handtekening

Bijlage: Algemene leveringsvoorwaarden