

Wie zijn wij en wat kunt u van ons verwachten?

Dienstenwijzer arbeidsongeschiktheidsverzekering

Dit document geeft een beschrijving van de diensten die Feenstra Adviesgroep voor u kan verrichten. Het geeft bovendien aan welke beloning wij hiervoor ontvangen.

Wie zijn wij?

Contactgegevens

Kantoor : Feenstra Adviesgroep B.V.
Adres : Schrans 147
Postcode : 8932 ND
Vestigingsplaats : LEEUWARDEN
Telefoonnummer : (058) 289 11 11
Website : www.feenstra-adviesgroep.nl
E-mail : info@feenstra-adviesgroep.nl
Openingstijden : op werkdagen van 8:30 uur tot 17:00 uur

Kvk 01147247
AFM 12019028

Wij zijn een onafhankelijk advieskantoor. Wij adviseren, bemiddelen en bieden nazorg op het gebied van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en andere financiële producten.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier fases te weten inventariseren, adviseren, bemiddelen en beheren. Deze onderdelen sluiten op elkaar aan, maar staan in principe los van elkaar. Per onderdeel leest u wat wij voor u doen.

Inventarisatie

Doel van de inventarisatie is het verzamelen van zoveel mogelijk relevante informatie. Wij voeren een oriënterend gesprek voor het inventariseren van uw doelstellingen, financiële positie en verdere profielpunten bij ons op kantoor of bij u thuis. Deze fase zal waarschijnlijk de meeste tijd in beslag nemen, aangezien in deze fase het meeste rekenwerk wordt gedaan en verschillende mogelijkheden worden getoetst. Dit is afhankelijk van de hoeveelheid gegevens die voorhanden zijn, de informatie die u zelf aanlevert en wat er nog door ons moet worden aangevraagd.

Wat kunt u van ons verwachten:

- Inventarisatie van persoonsgegevens en -omgeving
- Inventarisatie van de zakelijk gemaakte afspraken (aandeelhoudersovereenkomst/ V.O.F. overeenkomst)
- Inventarisatie van de adviesbehoefte/ adviesdoelstelling
- Inventarisatie aangaande de kennis en ervaring van sociale zekerheid en particuliere mogelijkheden
- Inventarisatie van het beroep
- Inventarisatie van het huidig en toekomstig inkomen
- Inventarisatie van het huidig en toekomstig inkomen van de partner (en dienst bereidheid bijdrage te leveren bij arbeidsongeschiktheid)
- Inventarisatie van het eigen (privé) vermogen
- Inventarisatie van een eventuele hypotheek
- Inventarisatie van het leefpatroon/ uitgaven
- Inventarisatie van eventuele schulden (privé en zakelijk)
- Inventarisatie van toekomstige verplichtingen
- Inventarisatie van de risicobereidheid

Wat verwachten wij van u:

- Het verstrekken van zoveel mogelijk relevante informatie;
- Het zo compleet mogelijk aanleveren van de documenten zoals door ons aangegeven;

Wie zijn wij en wat kunt u van ons verwachten?

- Ons tijdig op de hoogte stellen van eventuele wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden.

Analyse & Advies

Wij geven u een advies voor uw het verzekeren van inkomstenderving bij arbeidsongeschiktheid. Voor het geven van dit advies verwachten wij van u dat u zo goed mogelijk aangeeft wat uw wensen zijn. Wij zullen vervolgens aangeven hoe deze wensen kunnen worden verwezenlijkt. Indien van toepassing zullen er meerdere mogelijkheden met u worden doorgenomen.

Wat kunt u van ons verwachten:

- Analyse van de vennootschapsovereenkomst
- Analyse van de eventuele lijfrenteverzekeringen
- Analyse van het inkomen v.s. uitgaven & leefpatroon
- Analyse van het eigen vermogen v.s. risicobereidheid
- Analyse van de marktoplossingen bij arbeidsongeschiktheid
- Analyse van de acceptatiebereidheid van een verzekeraar
- Advies over de mogelijkheden om inkomensachteruitgang bij arbeidsongeschiktheid op te kunnen vangen conform analyse

Wat verwachten wij van u:

- Het zo volledig mogelijk aangeven van uw wensen;
- Samen met de adviseur de adviessamenvatting doornemen.

Bemiddeling

Hierbij verzorgen wij de aanvraag richting verzekeraars en controleren wij de offertes/polissen op juistheid, waarna de adviseur deze met u doorneemt.

Na uw goedkeuring verzorgen wij:

- Markscan van verzekeringsoplossingen die voldoen aan het (verzekerings)advies
- Opvragen van een passende offerte
- Aanvragen van de verzekering
- Begeleiden / bewaken (medische) acceptatie proces
- Controle van de aangevraagde polis

Wat verwachten wij van u:

- Het aanleveren van alle documenten welke benodigd zijn voor arbeidsongeschiktheidsaanvraag

Beheer

Ook na afronding van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering kan het zijn dat u vragen heeft. Met deze vragen kunt u dan bij ons terecht. Het kan natuurlijk ook zo zijn dat er wijzigingen plaatsvinden in uw persoonlijke situatie welke van invloed zijn op uw verzekering. Ook hebben wij de zorgplicht uw polis jaarlijkse te controleren en te toetsen aan uw financiële situatie.

Wat kunt u jaarlijks van ons verwachten?

- Informeren of uw werkzaamheden onveranderd zijn
- Onderzoeken of uw risicoklasse overeenkomt met uw werkzaamheden
- Beoordeling eigen risicotermijn
- Informeren of het verzekerd bedrag in overeenstemming is met uw inkomen
- U informeren over wettelijke wijzigingen/aanpassingen met mogelijke gevolgen voor de polis
- U van dienst zijn bij het beantwoorden van uw vragen omtrent deze verzekering:
 - Wijziging beroep wilt doorgeven
 - Voortijdig de verzekering wilt staken
 - Wijzigingen wilt doorvoeren door echtscheiding
 - Fiscale vragen heeft
 - Te maken heeft met andere wijzigingen in uw financiële situatie
 - U ondersteunen in geval van AOV schade

Wat kunt u 3-jaarlijks van ons verwachten?

- Inventarisatie van uw financiële positie, doelstellingen, risicobereidheid, kennis en ervaring.
- Inventarisatie van bestaande voorzieningen werkgever en voorzieningen sociale wetgeving
- Prioriteren van uw wensen en de consequenties daarvan

Wie zijn wij en wat kunt u van ons verwachten?

- Analyseren van mogelijke oplossingen en deze ook doorrekenen
- Bespreken van de gewenste contractduur
- Periodieke beoordeling of de dekking nog overeenkomt met de behoefte
- Vasstellen van mogelijkheden binnen uw arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Hierbij kunt u denken aan:
 - Wachttijd, duur uitkering en uitkeringsdrempel,
 - Arbeidsongeschiktheids criterium passende arbeid of beroepsongeschiktheid,
 - Verzekerd bedrag, standaard- of combitarief,
 - Indexatie van verzekerd bedrag of uitkering
- Uitleg fiscale behandeling, bruto-netto traject, betalingen vanuit bedrijf of privé
- Uitleg bijzonder condities
- Opvragen nieuwe offertes, vergelijken van tarieven en bijbehorende voorwaarden
- Bespreken van mogelijke besparingen
- Formulieren van advies inclusief producten, verstrekken van productinformatie
- Archivering van het wettelijk adviestraject zoals vastgesteld in de Wet Financieel Toezicht (WFT)

Wat verwachten wij van u?

- Het doorgeven van wijzigingen in uw persoonlijke situatie

Onze beloning

Feenstra Adviesgroep werkt op basis van een vergoeding door u als klant. Dit betekent dat wij werken op basis van een uurtarief of vooraf afgesproken vast tarief. De kosten voor ons advies en bemiddeling evenals de premie zelf zijn fiscaal aftrekbaar.

Onze tarieven arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Diensten	Vaste tarief
Inventarisatie, Analyse & Advies en Bemiddeling	€ 500,- eenmalig
Beheer en zorgplicht	€ 275,- per jaar

Periodieke betaling

Het is ook mogelijk de vergoeding van de beheer en zorgplicht in maandelijkse termijn te voldoen.

Indien in geval van gespreide betaling de beheer en zorgplicht overeenkomst of de arbeidsongeschiktheidsverzekering wordt beëindigd worden de resterende termijn ineens in rekening gebracht.

Het jaarlijkse beheer en zorgplicht tarief geldt voor lopende contracten. Voor het advies- en bemiddelingstraject van een nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekering betaalt u bij aanvang voor inventarisatie, advies en bemiddeling de vaste tarieven en vanaf het tweede jaar het beheer- en zorgplicht tarief.

De overeenkomst tussen opdrachtgever en opdrachtnemer wordt aangegaan voor de minimale duur van 1 jaar en eindigt op de contractvervaldatum van de arbeidsongeschiktheidsverzekering en wordt telkens stilzwijgend verlengd met een periode die gelijk is aan de dan geldende contractduur van de arbeidsongeschiktheidsverzekering. De opzegtermijn is overeenkomstig de opzegtermijn van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Intake

Voor het eerste oriënterende gesprek brengen wij u niets in rekening (werkelijke kosten € 250,-). Indien wij na dit eerste gesprek op basis van de inventarisatie een advies voor u gaan uitwerken gaan wij u kosten in rekening brengen. U kunt in deze fase besluiten af te zien van het advies. Als dat gebeurt brengen wij u de tot dan gemaakte kosten in rekening op basis van ons uurtarief*.

Indien de verzekeraar opdrachtgever niet accepteert (bijvoorbeeld op basis van medische gronden) of wanneer opdrachtgever besluit niet akkoord te gaan met een afwijkend acceptatievoorstel is de opdrachtnemer gerechtigd eenmalig € 250,- in rekening te brengen.

* Ons uurtarief bedraagt € 125,- voor adviseur en € 65,- voor relatiebeheer (inclusief BTW)