



CAMMELOT & NIESSEN

FINANCE

Dienstverleningsovereenkomst Verzekeringsadvies

De opdracht

Op basis van het met u gevoerde gesprek geeft ondergetekende opdracht voor advies, bemiddeling en nazorg van een verzekering.

Naam:	
Adres:	
Postcode:	Woonplaats:

Wat mag u van ons verwachten?

Kennismaking

De eerste stap is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

Inventarisatie en advies

In deze fase inventariseren wij uw persoonlijke situatie, wensen en doelstellingen. En brengen wij een advies uit op basis van deze gegevens rekening houdend met de voor u geldende fiscale regels. Wij kunnen voor u bemiddelen in particulier en zakelijke verzekeringen gericht op o.a. woonlasten, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en/of overlijden van (een van) de aanvrager(s).

Bemiddeling

Nadat wij overeenstemming hebben gevonden over de verzekering(en) die het beste bij u past vragen wij de officiële offerte aan voor uw verzekering bij de verzekeraar waar uw voorkeur naar uit gaat. Wij zullen de offerte(s) controleren en deze met u doornemen en bespreken. Als u de offerte(s) en aanvraagformulieren (en eventuele gezondheidsverklaringen) heeft getekend, verzorgen wij alle contacten met de verzekeraar tot aan het definitief akkoord. Het doel is om de geadviseerde verzekering(en) in juiste wijze te laten uitvoeren door de verzekeraar. Definitieve acceptatie ligt uiteindelijk bij de verzekeraar. Ook houden wij contact met eventuele derde partijen indien dit benodigd is.

Aanvraag

Wij doen onze uiterste best voor en zo snel mogelijk al dan niet positief antwoord van uw verzekeringsaanvraag. In dat kader speelt een inspanningsverplichting, doch geen resultaatsverplichting. Indien tijdens de aanvraag zich een gebeurtenis voordoet of er nog geen voorlopige dekking is, dan kunnen wij hiervoor niet aansprakelijk gesteld worden. U bent zelf verantwoordelijk voor het op tijd aanleveren van eventuele gevraagde documenten.

Nazorg (administratie en beheer)

Wij zullen u stap voor stap begeleiden door het traject tot aan de acceptatie, maar ook na de acceptatie staan wij voor u klaar. Zo blijven wij graag betrokken bij uw situatie, zodat wij u altijd goed kunnen adviseren. De inhoud van onze nazorg is beperkt tot:

- Administreren en archiveren van uw persoonlijke gegevens.
- Administreren en archiveren van de verzekering(en).
- Melden van productwijzigingen en veranderingen in wet- en regelgeving.
- U informeren wanneer het einde van uw dekking in zicht komt.
- Eén keer in de 2 jaar een kosteloos telefonisch inventarisatiegesprek.

Wat verwachten wij van u

Om ons advies goed onderbouwd en compleet te houden is het noodzakelijk dat u ons zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld: samenwonen, echtscheiding, overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of wijzigingen in uw beroep. Ook vragen wij u contact met ons op te nemen wanneer u besluit om uw verzekering(en) bij een andere maatschappij af te sluiten. Wij kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele gevolgen als blijkt dat u gegevens en informatie niet, onjuist of te laat heeft verstrekt.

Beloning

Wij ontvangen GEEN beloning van de gekozen verzekeraar, tenzij dit anders is vermeld. Voor advies en/of bemiddeling wordt een vast tarief bij u in rekening gebracht. Voor onze dienstverlening ontvangt u van ons een factuur. Wanneer er in overleg met u aanvullende werkzaamheden verricht moeten worden dan worden deze extra kosten van te voren met u besproken.

Vaste tarieven Verzekering*

	Los	i.c.m. hypotheek
o Aanvraag overlijdensrisico verzekering	€ 295,00	€ 195,00
o Aanvraag spaarverzekering	€ 295,00	€ 295,00
o Aanvraag woonlastenbeschermer	€ 395,00	€ 295,00
o Aanvraag arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 495,00	€ 395,00
o Schadeverzekering particulier	Doorloop provisie	Doorloop provisie
o Schadeverzekering zakelijk	Doorloop provisie	Doorloop provisie
o Overige werkzaamheden (op basis van daadwerkelijk te besteden uren tegen een tarief excl BTW)	€ 200,00	€ 150,00
o Kortingstarief (bijvoorbeeld arrangement)	€	€
Totaal	€	€

**Indien maatwerk benodigd is en/of er sprake is van meerdere verzekeringen als in een totaal pakket kunnen deze bedragen wijzigen. Dit gebeurt altijd op voorhand, zodat u achteraf niet voor verassingen komt te staan.*

Externe en overige kosten

Externe en overige kosten, komen afzonderlijk en altijd voor rekening van de opdrachtgever.

BTW

Bij de start van onze werkzaamheden gaat wij uit van de intentie om een verzekering af te sluiten. Daardoor kan onze beloning vrij van BTW blijven. De kosten worden verhoogd met 21% BTW indien u vooraf aangeeft geen bemiddeling te wensen voor een financieel product.

Wijze van betaling kosten:

- Via nota en factuur bij notaris
- Via nota en factuur zelf over te maken aan Cammelot & Niessen Finance

Beëindiging

Wanneer deze Dienstverleningsovereenkomst wordt opgezegd nadat de werkzaamheden zijn gestart, wordt het tarief voor de afzonderlijke onderdelen van de dienstverlening waarin op dat moment al werkzaamheden zijn verricht volledig in rekening gebracht, ook als die werkzaamheden, in verband met de opzegging, nog niet zijn afgerond.

Kennismakingsgesprek	Geen kosten
Annuleren tijdens of na gegeven advies en/of bemiddelen	Overeengekomen tarief

Indien tijdens de beoordeling door de verzekeraar mocht blijken dat zij de verzekering niet wil accepteren dan bent u geen kosten verschuldigd.

Annuleringskosten

Wanneer u een getekende offerte annuleert kan het zijn dat de maatschappij annuleringskosten in rekening brengt. Deze annuleringskosten komen ten allen tijde voor uw rekening.

Algemene Voorwaarden van dienstverlening, Informatiewijzer en Dienstverleningsdocument

Op onze werkzaamheden en deze Dienstverleningsovereenkomst is het Dienstverleningsdocument en Gedragscode van Cammelot & Niessen Finance van toepassing. U verklaart een exemplaar van deze documenten te hebben ontvangen en met de inhoud daarvan bekend te zijn.

Aanvullende afspraken:

.....

.....

.....

Aldus overeengekomen en opgemaakt in tweevoud:

Datum: _____

Uw naam en handtekening

Bijlagen:

- Dienstverleningsdocument Cammelot & Niessen Finance
- Gedragscode van Cammelot & Niessen Finance
- Vergelijkingskaart Risico's afdekken
- Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen