

## Dienstverleningsdocument Arbeidsongeschiktheid Peters Adviseurs

Bij Peters Adviseurs geloven we dat een professioneel financieel advies van wezenlijk belang is. Juist vanwege deze overtuiging hebben wij een service die waarde toevoegt voor u als klant.

### Wij bieden rust in uw financiële zaken.

Onze dienstverlening is natuurlijk **niet** gratis.

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn provisie vrij, wij ontvangen dus geen vergoeding van de financiële instelling. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De tarieven die wij voor onze dienstverlening rekenen worden in dit document vermeld.

Als uw financieel adviseur willen we bouwen aan vermogen en zekerheid. Met deze service willen wij uw financiële pakket op orde houden en u zo veel mogelijk op de hoogte houden van nieuwe zaken. De keuze van de juiste financieel adviseur is dan ook een belangrijke beslissing.

Wat kunt u van ons verwachten?:

### Algemeen

- Evaluatiegesprekken
- Telefonische en email ondersteuning.
- Gesprekken buiten de evaluatiegesprekken om.
- Administratieve verwerking.
- Schadebehandeling door medewerkers die daarin gespecialiseerd zijn.
- Aanbeveling van passende professionals als daar behoefte aan is.

### Advies

- Kennismakingsgesprek.
- Uitleg over arbeidsongeschiktheid, de (fiscale) wetgeving en de spelregels van de aanbieders.
- Opstellen van een persoonlijk risico-profiel en inventarisatie van uw persoonlijke wensen.
- Op basis van uw persoonlijke risico-inventarisatie en uw wensen brengen wij offertes uit namens, naar onze mening, drie top aanbieders. Deze offertes zullen wij toelichten.

### Aanvraag

- Begeleiden van het aanvraag-traject (invullen van de aanvraag,gezondheidsverklaring en eventueel medische keuring)
- Advies geven bij een afwijzing, of het stellen van beperkte voorwaarden door de maatschappij.
- Controle of de polis is opgemaakt zoals overeengekomen.

### Beheer en onderhoud

- Periodieke controle van de polis, onder andere controle werkzaamheden en verzekerde bedragen.
- Verwerken van wijzigingen en bespreken van preventie mogelijkheden.

## Schadebehandeling

- Bij een ziekmelding geven wij advies en informeren wij u over de te volgen procedure.
- De ziekmelding wordt door ons bij de maatschappij gedaan.
- Wij geven u aan hoeveel geld u per wanneer van de maatschappij kunt verwachten.
- Tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid zullen wij uw belangen behartigen.
- Wij houden regelmatig contact met u tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid.

## Tarieven

- Advies en kennismakingsgesprek **op kantoor**, worden geen kosten in rekening gebracht.
- Advies en kennismakingsgesprek **aan huis**, brengen wij euro 25,= reiskosten in rekening.
- Opstellen Risico-profiel, worden geen kosten in rekening gebracht
- Uitbrengen offertes en toelichting, worden kosten in rekening gebracht.  
Deze kosten bedragen euro 250,= \*\*
- Aanvraag traject en tot het tot stand komen van een polis, worden kosten in rekening gebracht.  
Deze kosten bedragen euro 350,= \*
- Algemeen, beheer en onderhoud en schadebehandeling worden doorlopende kosten in rekening gebracht.  
Deze kosten bedragen na het 1ste jaar euro 60,= per jaar

## Samenvatting kosten traject

1. Inventarisatie en uitbrengen offerte(s) eenmalige kosten euro 250,=
2. Aanvraag traject en begeleiding eenmalige kosten euro 350,=
3. Beheer, onderhoud en schadebehandeling, jaarlijkse kosten euro 60,=
4. Bij bezoek aan huis, brengen wij euro 25,= aan reiskosten in rekening.

Totaal eenmalige kosten euro 600,= (excl. reiskosten, indien van toepassing)

Totaal jaarlijkse kosten euro 60,=

Indien u geen gebruik meer wenst te maken van onze diensten, brengen wij eenmalig een bedrag in rekening van euro 180,= en staken wij onze beheer, onderhoud en schadebehandeling activiteiten voor u.

Bij het niet betalen van de doorlopende vergoeding zijn wij genoodzaakt onze dienstverlening voor beheer en onderhoud op te schorten. Toekomstige dienstverlening wordt dan op basis van ons uurtarief in rekening gebracht.

Wij vertrouwen op een wederzijdse profijtelijke relatie.

Peters Adviseurs  
Arie van Drielstraat 35  
3297 EA PUTTERSHOEK

## Dienstverleningsdocument Arbeidsongeschiktheid Peters Adviseurs

### Algemene Informatie

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen is lastig voor ondernemers. Omdat de premies hoog zijn, hebben veel ondernemers de neiging om geen verzekering af te sluiten. Meestal is dit geen verstandige keuze. Als je niet verzekerd bent en je raakt arbeidsongeschikt heb je vaak alleen nog recht op een bijstandsuitkering.

Je kunt altijd een goedkopere arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen door een aantal beperkingen in de dekking te accepteren. Iedere beperking heeft nadelen, maar als je die beperkingen verstandig kiest, hoeven die nadelen niet ernstig te zijn.

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen kan met dit stappenplan op basis van een gestructureerde risico analyse. Hierbij moet je steeds bedenken dat zo'n verzekering een kostbare noodvoorziening is. Er is 90% kans dat je nooit meer iets terug ziet van je betaalde premies. Om die reden zou je alleen die risico's moeten verzekeren, die je niet zelf kunt opvangen.

Stappenplan voor arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen.

#### 1. Heb je deze verzekering werkelijk nodig?

Wat gebeurt er als je inkomen geheel of gedeeltelijk wegvalt? Heb je voldoende reserves om de periode tot je pensioen te overbruggen of heb je een partner die voldoende verdient of binnen afzienbare tijd voldoende kan verdienen? In dat geval is een arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen helemaal niet nodig. Meestal heb je deze verzekering wel nodig.

#### 2. Welke risico's ga je verzekeren?

Ga je een arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen op basis van beroepsarbeid of passend werk. Beroeps-arbeid wil zeggen dat je een uitkering krijgt als je jouw eigen beroep niet meer kunt uitoefenen. Dit geldt tijdens de gehele uitkeringsduur. Je wordt niet geconfronteerd met een korting omdat je nog andere "passende arbeid" zou kunnen verrichten.

Als je denkt dat je in staat bent in ander werk voldoende inkomen te verdienen, kun je kiezen voor een goedkopere verzekering van passend werk (= ander werk dat aansluit bij opleiding en ervaring).

#### 3. Voor welk bedrag ga je een arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen?

Het te verzekeren bedrag wordt door de verzekeraar meestal gemaximeerd op 80% van het gemiddelde inkomen. Voor jou is van belang wat je nodig hebt. Maak een overzicht van je vaste lasten en stel vast welke uitkering je werkelijk nodig hebt. Misschien heb je een partner die meer kan gaan verdienen. Houd daar rekening mee. En misschien kun je jouw bedrijf verkopen.

Stel dat de conclusie is dat een uitkering van 50% van je gemiddeld inkomen volstaat. Je zou dan kunnen afspreken dat je pas bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van meer dan 40% een uitkering krijgt (immers 80% uitkering over 60% levert een uitkering van ongeveer 50%).

#### 4. Welke wachttijd vind je acceptabel?

Heb je na 2 ziektedagen dringend behoefte aan een uitkering of kun je de eerste 3 maanden zonder moeite overbruggen? Een langere wachttijd heeft een gunstige invloed op de verzekeringspremie. En als je nu geen buffer hebt, bedenk dan hoeveel tijd het je zal kosten om een gewenste buffer op te bouwen.

Daarna kun je de wachttijd verhogen (tegen een lagere premie).

#### 5. Welke uitkeringsduur?

Je kan een arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen voor een uitkeringsduur van 5 jaar of 10 jaar of voor een uitkering tot de maximale duur van uitkering. De maximale termijn (eindleeftijd) is afhankelijk van jouw beroep. De eindleeftijd kan 65 jaar zijn. De uitkeringsduur heeft veel invloed op de kosten. Mogelijke overwegingen kunnen zijn: hoeveel tijd heeft je partner nodig om een hoger inkomen te gaan verwerven, gaan je kinderen binnenkort studeren of gaan ze binnenkort het huis uit, heb je een grote hypotheek of heb je jouw huis over een aantal jaren afgelost.

#### 6. Sommenverzekering of schadeverzekering?

Je kunt een arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen die een vooraf afgesproken bedrag uitkeert (sommenverzekering) of een inkomens verlies verzekeren (schadeverzekering). In het laatste geval zal het inkomen op het moment van arbeidsongeschiktheid wel getoetst en eventueel gecorrigeerd worden.

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen o.b.v. offertes

Als je op deze wijze hebt bepaald wat je wil verzekeren, heb je alle gegevens die nodig zijn om gericht een offerte aan te vragen. Doe dat bij een aantal verzekeringsmaatschappijen.

Helaas zal dan blijken dat de voorwaarden van die maatschappijen onderling verschillen en ook verschillen van de wensen die jij voor jezelf had opgesteld. Daarmee zul je opnieuw bovenstaande stappen moeten doorlopen om tot een keus te komen. Echter, het loont de moeite want een arbeidsongeschiktheidsverzekering kiezen is een langlopende verplichting met grote verschillen in premies over de looptijd.

### **Niet iedereen is te verzekeren**

Niet iedereen is te verzekeren via een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Als je al medische klachten hebt, is dat onverzekerbaar. Ook zelfstandigen op oudere leeftijd met een zwaar beroep worden niet geaccepteerd door verzekeraars. Het UWV kan dan een oplossing bieden.

De vrijwillige verzekering van het UWV is een voortzetting van de ziektewet zoals deze ook geldt voor mensen in loondienst. Het UWV is verplicht om iedereen te accepteren, ook op oudere leeftijd en ook als er al medische klachten bestaan. De dekking van de polis is goed.

Bij een start als zelfstandige kan dit een alternatief zijn als je elders niet geaccepteerd wordt. Aanmelden als zelfstandige moet binnen 13 weken nadat de verplichte werknemersverzekeringen uit een dienstbetrekking of uitkering situatie zijn gestopt.

<b>Dienstverleningsdocument Arbeidsongeschiktheid Peters Adviseurs</b>
--

**Opdrachtbevestiging Advies/Onderhoud**

Voorletters	
Voorvoegsel(s)	
Achternaam	<b>Peters Adviseurs</b>
Geb.d.d.	

Adres	Arie van Drielstraat
Postcode	3297 EA
Woonplaats	Puttershoek
Telefoonnummer	06-43490484

BSN nummer	
Legitimatie soort	
Legitimatie nr	
Kopie bijgevoegd	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

**Ik ga akkoord met de kosten voor het advies van Arbeidsongeschiktheidsverzekering:**

Inventarisatie en uitbrengen advies en bespreken offerte	kosten euro 250,= eenmalig
Bezoek aan huis	kosten euro 25,= eenmalig
Bezoek op kantoor	kosten euro nihil
Afsluiten en begeleiding aanvraag traject	kosten euro 350,= eenmalig
Onderhoud en nazorg en schadebehandeling	kosten euro 60,= per jaar doorlopend

Ik ben particulier en ik heb de Sepa machtiging getekend	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Ik ben particulier en zal de kosten per direct (nota) voldoen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Datum	
Getekend te	
Handtekening	

Doorlopende SEPA MACHTIGING Particulier.

Volledige naam	
Volledig adres	
Datum opdracht	

**Machtiging doorlopende**

**Algemeen**

Naam incassant	Voogd & Voogd Diensten B.V.
Adres incassant	Postbus 14
Postcode incassant	3240 AA
Woonplaats incassant	Middelharnis

Door ondertekening van dit formulier heeft u toestemming aan:

- Voogd & Voogd Diensten B.V. om doorlopend incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven en
- Uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van Voogd & Voogd Diensten B.V.

Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken.

Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank.

Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Voorletters	
Voorvoegsel(s)	
Achternaam	<b>Peters Adviseurs</b>
Geb.d.d.	

Adres	Arie van Drielstraat
Postcode	3297 EA
Woonplaats	Puttershoek
Telefoonnummer	06-43490484
IBAN rekening	
Naam Bank	

Handtekening rekeninghouder : .....

Datum: .....