

Opdracht tot Dienstverlening **Verzekeringen particulier**

U hebt Preventass B.V. ingeschakeld voor het verkrijgen van financieel advies en/of voor de bemiddeling in een of meerdere financiële producten. In deze opdrachtbevestiging leggen wij deze afspraken met u vast

Partijen: Preventass B.V.

en

Komen het volgende overeen.

Wat doen wij voor u?

In ons eerste gesprek leggen wij uit wie wij zijn, hoe wij werken en hoe u betaalt voor onze dienstverlening. U geeft in dit gesprek zo nauwgezet mogelijk aan wat uw adviesvraag is. In dit geval wil u een verzekering afsluiten. Dit kan een schadeverzekering zijn, maar bijvoorbeeld ook een zorgverzekering of een overlijdensrisicoverzekering. Het is uiteraard mogelijk om bij ons een verzekeringspakket af te nemen, vaak levert dit voor u korting op.

Naar aanleiding van dit eerste gesprek heeft u gekozen voor onze dienstverlening. Dat is een goede keuze, want daarmee bent u verzekerd van een uitstekende dienstverlening. In deze overeenkomst leggen wij vast wat u precies van ons mag verwachten (en wat wij van u verwachten).

Welke vragen kunt u aan denken?

Wilt u een verzekering? Bijvoorbeeld voor uw woonhuis of auto? Of voor uzelf indien u aansprakelijk gesteld wordt of wanneer u komt te overlijden. Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost.

Wij beantwoorden graag de volgende vragen:

- Waarvoor heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit? In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar tegenover staan.

Onze dienstverlening bestaat uit vijf onderdelen, te weten:

1. Inventariseren

Wij inventariseren uw persoonlijke omstandigheden, uw wensen en uw doelstellingen op het gebied van verzekeringen. Dit kunnen allerlei soorten verzekeringen zijn, schadeverzekeringen maar bijvoorbeeld ook zorgverzekeringen of levensverzekeringen. Voor deze inventarisatie zullen wij een klantprofiel van u opstellen. Dit klantprofiel bestaat niet alleen uit een vragenlijst. Voor een goede analyse is het van belang dat u zoveel mogelijk relevante informatie verzamelt en beschikbaar heeft tijdens ons inventarisatiegesprek. Een goed advies is immers meer dan een vragenlijst invullen.

Ten slotte zullen wij u, op basis van de ontvangen informatie, informeren over beste oplossingen passend bij uw situatie en de daarbij behorende productkeuzes. Wij gaan hierbij na of u zich bewust bent van de door u gemaakte keuzes en uitgangspunten, die wij zullen gebruiken voor onze berekeningen, analyses en advies.

2. Analyseren

Met de van u ontvangen informatie maken gaan wij kijken welke verzekeringen het beste bij u passen. Vervolgens vergelijken wij deze producten op prijs en kwaliteit. Ook zullen wij altijd kijken naar de voorwaarden van de verzekeringen, dit is onderdeel van de analyse die wij maken.

Het is voor u belangrijk om te weten dat wij niet met alle aanbieders van financiële producten zakendoen. Wij maken periodiek een selectie uit de aanbieders die naar onze mening over de juiste producten en een goede dienstverlening beschikken tegen de beste prijs/kwaliteitverhouding.

3. Adviseren

Wij presenteren u ons advies, waarbij wij u uitleggen hoe wij tot dit advies zijn gekomen. De van u ontvangen informatie, uw wensen en onze analyses vormen de basis van dit advies. Wij vernemen hierbij graag van u of wij uw wensen op de juiste wijze hebben meegenomen in ons advies. Vervolgens gaan wij na of u zich bewust bent van de gemaakte keuzes, zowel van de voordelen als van de nadelen van uw keuzes. En mochten er financiële risico's zijn, dan zullen wij toetsen of u zich hiervan bewust bent.

4. Bemiddelen

Indien u zich kunt vinden in de door ons geadviseerde oplossing(en), dan kunnen wij bemiddelen bij het afsluiten van de verzekeringen en/of financiële producten die bij dit advies horen. Wij treden dan namens u op in de verhouding tot de aanbieder van het product. Wij zullen een aanvraag actief begeleiden en nagaan of het door de aanbieder afgegeven product overeenstemt met wat is aangevraagd.

Indien u wilt afwijken van ons advies dan is dat mogelijk. Mocht het zo zijn dat wij het er niet mee eens zijn en grote risico's zien, dan kan het zijn dat wij het adviestraject beëindigen.

5. Informeren

Indien er wijzigingen in de via ons afgesloten financiële producten plaatsvinden of als er sprake is van wettelijke wijzigingen die betrekking hebben op deze financiële producten, dan zullen wij u – samen met de aanbieder van dit product – informeren over deze wijzigingen en de gevolgen hiervan voor uw product(en).

Het kan zijn dat u persoonlijk situatie verandert. Dit kan tot gevolg hebben, dat de verzekeringen niet meer passend zijn in uw persoonlijke situatie. Uiteraard willen wij dit graag voorkomen. Hiervoor kunt u een abonnement met ons afsluiten.

De producten voor het afdekken van uw financiële risico's zijn meestal producten met een lange looptijd. In uw leven zullen veel variabelen zoals inkomen, pensioen, overheidsvoorzieningen en inflatie wijzigen. Als gevolg hiervan kan het zijn dat de financiële producten niet meer aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden. Wij blijven er ook graag tijdens de looptijd van de financiële producten voor zorgen dat deze aan blijven sluiten op uw persoonlijke omstandigheden. Deze dienstverlening maakt nadrukkelijk geen deel uit van deze overeenkomst, hiervoor gaan wij graag een aparte (abonnement)overeenkomst met u aan.

Wat verwachten wij van u?

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw situatie. Het is van groot belang dat u eerlijk bent in de aanvraag van uw verzekering. Niet eerlijk zijn, kan worden opgevat als fraude en als een verzekeraar dit registreert in het EVR, dan kan het heel moeilijk of zelfs onmogelijk worden om nog een verzekering af te sluiten. Ook verwachten wij dat u ons alle informatie geeft die van belang is, alleen dan kunnen wij een advies geven wat bij u past.

Wat betaalt u voor onze dienstverlening?

Wij werken met vaste tarieven. Deze tarieven zijn als volgt:

Looptijd, opschorting en beëindiging

De opdracht begint op het met u afgesproken momenten eindigt wanneer de afgesproken werkzaamheden volledig zijn uitgevoerd. U kunt deze overeenkomst te allen tijde opzeggen, ook als deze voor bepaalde tijd geldt. Opzegging door u of ons levert geen wanprestatie op en maakt niet schadelijkt. Maar als u of wij opzeggen, dient u nog wel de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan ons voldoen. Wij zijn bevoegd de nakoming van onze verplichtingen op te schorten of deze overeenkomst te ontbinden, indien u de verplichtingen niet of niet volledig nakomt.

Wijziging

Indien blijkt dat het voor een behoorlijke uitvoering van de opdracht noodzakelijk is om de te verrichten werkzaamheden te wijzigen of aan te vullen, zullen wij in overleg met u deze overeenkomst daarop aanpassen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Wij zijn bevoegd om deze overeenkomst eenzijdig te wijzigen. Als daardoor de afspraken met u wezenlijk veranderen, bent u bevoegd de overeenkomst te ontbinden.

Maar u dient dan nog wel de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan ons te voldoen.

Algemene voorwaarden, dienstenwijzer en dienstverleningsdocument

Op deze overeenkomst zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Een exemplaar van deze algemene voorwaarden heeft u bij deze overeenkomst ontvangen.

Bij ons intakegesprek hebben wij u ter informatie onze dienstenwijzer en ons dienstverleningsdocument verstrekt. Door ondertekening van deze overeenkomst verklaart u tevens dat u ons dienstverleningsdocument en algemene voorwaarden heeft ontvangen.

Aldus in tweevoud opgemaakt:

Plaats:

Datum:

