

AOV productkaart

Stap 1: Kennismaking *(kosteloos en vrijblijvend)*

- Uitleg over Vericon, de adviseur en onze diensten;
 - Eerste inventarisatie van uw wensen en de mogelijkheden.
-

Stap 2: Inventarisatie & analyse & advies

- Inventarisatie van uw wensen en behoeften;
 - Toetsing aanwezige algemene kennis, ervaring, risico bereidheid en doelstelling;
 - Bepalen van uw financiële positie en inventariseren van lopende financiële producten;
 - Opstellen, doornemen en checken van uw klant- en risicoprofiel;
 - Bepalen fiscale en juridische uitgangspunten voor het advies;
 - Bepalen verzekeringsbehoefte (pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid, etc.);
 - Opstellen advies over de AOV (verzekerde bedragen, indexering, ao criterium, eindleeftijd, etc.).
-

Stap 3: Selectie producten & aanbieder

- Selectie aanbieders en producten op basis van de volgende criteria: productaanbod, premie, voorwaarden, kwaliteit processen, service, overige kosten, etc.;
 - Bespreking advies en voorlopige selectie.
-

Stap 4: Het regelen van de AOV (bemiddeling)

- Aanvragen van de offerte en monitoren van het aanvraagproces;
 - Bespreking van de offerte en de specifieke voorwaarden;
 - Begeleiding bij invullen benodigde documenten;
 - Verzamelen en regelen benodigde stukken;
 - Begeleiding bij correcte afwikkeling van oude aov;
 - Controle en archivering van de documenten.
-

Stap 5: Het beheer van de AOV

- **Persoonlijke begeleiding.** We begeleiden u bij alle vragen op aov gebied. U kunt wijzigingen op alle mogelijke manieren (e-mail, telefoon, schriftelijk,) aan ons doorgeven. Wij zorgen ervoor dat de wijzigingen correct en tijdig door de verzekeraar worden doorgevoerd.
 - **Wijzigingen.** Wij stellen u op de hoogte van voor u relevante product-, wettelijke-, juridische- en fiscale wijzigingen.
 - **Jaarlijkse checklist.** U ontvangt jaarlijks een elektronisch of schriftelijk verzoek om relevante gegevens te controleren en indien nodig aan te passen, zodat we kunnen beoordelen of de dekking van uw AOV nog voldoet.
 - **Producten check & bespaarscan.** Driejaarlijks zullen wij beoordelen of er betere producten voor u op de markt zijn zodat u altijd verzekerd bent van de beste prijs- / kwaliteitverhouding.
 - **Onderhoudsgesprek.** U heeft eens per 3 jaar recht op een persoonlijk onderhoudsgesprek.
 - **Oversluiten.** Indien oversluiten naar een andere verzekeraar voor u interessant is rekenen wij € 150
 - **Schadebegeleiding.** U kunt gebruik maken van onze helpdesk bij vragen over uw arbeidsongeschiktheid. En wij begeleiden u bij de schadebehandeling.
-

SEPA-machtigingsformulier: doorlopende machtiging

O Ja, ik wil gebruik maken van de nazorgservice van Vericon voor de volgende modules:

O AOV / Ondernemer _____

Cliënt is met ingang van _____ € _____ per maand / kwartaal / jaar verschuldigd (bedragen zijn indien van toepassing inclusief BTW en assurantiebelasting) tot wederopzegging te betalen door middel van automatische incasso.

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan Vericon Advies BV om doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven en aan uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van Vericon Advies BV. 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.

Naam : _____

Adres : _____

Postcode : _____ Woonplaats : _____

Email adres: _____

Rekeningnummer [IBAN] : _____

Tenaamstelling bankrekening: _____

Plaats en datum : _____

Handtekening

De belangrijkste voorwaarden van het abonnement:

- Bedragen zijn inclusief BTW en assurantiebelasting (indien van toepassing)
- Er kan een opslag / afslag gelden i.v.m. complexiteit van de situatie en i.v.m. uw advieswens.
- De abonnementen zijn dagelijks opzegbaar
- Indien niet wordt gekozen voor een nazorg service abonnement dan vervalt (deels) de zorgplicht van Vericon. (Onderhouds-)vragen worden in behandeling genomen tegen het dan geldende uurtarief. U krijgt vooraf een opgave.
- Vericon behoudt zich het recht voor om jaarlijks een verhoging door te voeren i.v.m. indexatie en/of bedrijfseconomische redenen
- De Adviesvoorwaarden Vericon Advies BV september 2012 zijn van toepassing