

Processtappen adviestraject: Ondernemer met lopende AOV

Het adviestraject en de dienstverlening bestaat uit de volgende fases:

- Oriëntatie (intake en indicatie)
- Advies (adviesgesprek, marktverkenning en begeleiding aanvraag)
- Onderhoud (cyclus 1^e2 jaar verkort 3^e jaar uitgebreid en marktverkenning)
- Begeleiding en bijstaan van klant bij eventuele claim op AOV

Hieronder worden de verschillende stappen, acties en de geboden dienstverlening tijdens de verschillende fases toegelicht.

Persoonlijk adviestraject

Persoonlijk adviestraject

		<u>Persoonlijk adviestraject</u>	<u>Persoonlijk adviestraject</u>
Oriëntatiefase	Intake	* Om een indicatie mogelijk te maken, dient u gegevens van uw lopende AOV aan te leveren en uw situatie. U krijgt een mail met een opgave van de aan te leveren gegevens, welke u via de mail of website kan aanleveren. * Intakegesprek via de telefoon * Tijdens telefoongesprek vindt de inventarisatie plaats van uw gegevens en situatie * Pré medische scan -> verkorte inventarisatie om na te gaan of medische acceptatie door verzekeraar mogelijk is.	* Om een indicatie mogelijk te maken, dient u gegevens van uw lopende AOV aan te leveren en uw situatie. U krijgt een mail met een opgave van de aan te leveren gegevens, welke u via de mail of website kan aanleveren. * Tijdens telefoongesprek vindt verdere inventarisatie plaats van uw gegevens en situatie * Pré medische scan -> verkorte inventarisatie om na te gaan of medische acceptatie door verzekeraar mogelijk is.
	Indicatie	*U ontvangt een mail met een indicatie van de uitgangspunten van de AOV, indicatie van de premie en opgave van de tarieven en een uitleg van de dienstverlening. * Bij de indicatie zal ook worden gekeken of uw huidige AOV passend is of dat een overstap naar een andere AOV/verzekeraar mogelijk en passend is. * Afspraak volgt na uw akkoord voor het vervolgen	*U ontvangt een mail met een indicatie van de uitgangspunten van de AOV, indicatie van de premie en opgave van de tarieven en een uitleg van de dienstverlening. * Bij de indicatie zal ook worden gekeken of uw huidige AOV passend is of dat een overstap naar een andere AOV/verzekeraar mogelijk en passend is. * Afspraak adviesgesprek (via facetime/chat/

		<p>van het adviestraject.</p> <p>*Er wordt een persoonlijke afspraak gemaakt voor het vervolgen van het adviestraject. Deze afspraak kan via telefonisch contact worden gemaakt of via de link in de bevestigingsmail.</p>	<p>telefoon) volgt na uw akkoord voor het vervolgen van het adviestraject.</p> <p>*Er wordt een afspraak gemaakt voor het vervolgen van het adviestraject. De afspraak kan worden gemaakt via telefonisch contact of via de link in de bevestigingsmail.</p>
Adviesfase	Adviesgesprek	<p>Persoonlijk adviesgesprek op locatie:</p> <p>*Bespreken van persoonlijke financiële situatie, uw wensen en uitgangspunten voor de AOV</p> <p>*Vergelijk tussen verschillende verzekeraars en voorstellen die passen bij de uitgangspunten</p> <p>*Beoordelen of AOV beter overgesloten kan worden of bij huidige verzekeraar dient te blijven</p> <p>*Aanvragen van offerte bij de gewenste AOV verzekeraar</p> <p>*Adviestarief van € 150 wordt in rekening gebracht</p> <p>* Bij oversluiten van AOV naar andere verzekeraar wordt bemiddelingstarief van €75 in rekening gebracht.</p>	<p>Persoonlijk adviesgesprek via facetime/chat/telefoon:</p> <p>*Bespreken van persoonlijke financiële situatie, uw wensen en uitgangspunten voor de AOV</p> <p>*Vergelijk tussen verschillende verzekeraars en voorstellen die passen bij de uitgangspunten</p> <p>*Beoordelen of AOV beter overgesloten kan worden of bij huidige verzekeraar dient te blijven</p> <p>*Aanvragen van offerte bij de gewenste AOV verzekeraar</p> <p>*Adviestarief van € 150 wordt in rekening gebracht</p> <p>* Bij oversluiten van AOV naar andere verzekeraar wordt bemiddelingstarief van €75 in rekening gebracht.</p> <p>(ook is een persoonlijke adviesgesprek op locatie mogelijk tegen extra betaling adviestarief, zie tariefkaart)</p>
	Begeleiding aanvraag van AOV	<p>Na <u>acceptatie</u> door de verzekeraar van de AOV conform aanvraag:</p> <p>*Ontvangt u een persoonlijk adviesrapport en de polis van de AOV</p> <p>* Start van het onderhoudstraject waarbij € 20,83 per maand automatisch zal worden afgeschreven (€250 per jaar).</p> <p>De aanvraag wordt door verzekeraar <u>afgewezen</u> of u</p>	<p>Na <u>acceptatie</u> door de verzekeraar van de AOV conform aanvraag:</p> <p>*Ontvangt u een persoonlijk adviesrapport en de polis van de AOV</p> <p>* Start van het onderhoudstraject waarbij € 18,75 per maand automatisch zal worden afgeschreven (€225 per jaar).</p> <p>De aanvraag wordt door verzekeraar <u>afgewezen</u> of u</p>

		<p>ontvangt een <u>aangepast voorstel</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> *Het voorstel van de verzekeraar en de mogelijke vervolgstappen en keuzes worden met u besproken * Wanneer u het voorstel na deze toelichting accepteert, dan volgen dezelfde stappen en acties zoals hierboven bij <u>acceptatie</u> omschreven * Accepteert u het voorstel van verzekeraar niet, dan blijft de huidige AOV lopen. 	<p>ontvangt een <u>aangepast voorstel</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> *Het voorstel van de verzekeraar en de mogelijke vervolgstappen en keuzes worden met u besproken * Wanneer u het voorstel na deze toelichting accepteert, dan volgen dezelfde stappen en acties zoals hierboven bij <u>acceptatie</u> omschreven * Accepteert u het voorstel van verzekeraar niet, dan blijft de huidige AOV lopen.
Onderhoudsfase	Onderhoudstraject	<p>Gedurende de looptijd van uw AOV krijgt u advies over uw persoonlijke financiële situatie en voorstellen om de AOV hierop aan te laten sluiten vanuit het onderhoudstraject. Ook zal er een marktverkenning worden uitgevoerd om zo te kunnen toetsen of aanbod van verzekeraar marktconform is.</p> <p>Dit onderhoud gebeurt vanuit een cyclus van 3 jaar waarin 2 jaar verkort onderhoud wordt gedaan en het 3^e jaar uitgebreid.</p>	<p>Gedurende de looptijd van uw AOV krijgt u advies over uw persoonlijke financiële situatie en voorstellen om de AOV hierop aan te laten sluiten vanuit het onderhoudstraject. Ook zal er een marktverkenning worden uitgevoerd om zo te kunnen toetsen of aanbod van verzekeraar marktconform is.</p> <p>Dit onderhoud gebeurt vanuit een cyclus van 3 jaar waarin 2 jaar verkort onderhoud wordt gedaan en het 3^e jaar uitgebreid.</p>
	Verkort onderhoud	<p><u>1 jaar na afsluiten AOV:</u></p> <p>U ontvangt een bericht om de uitgangspunten voor de lopende AOV te updaten. Controle van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verzekerd bedrag en inkomen - Beroep en werkzaamheden voor indeling op AOV - Leef/woonsituatie. <p>U kan deze gegevens via de website doorgeven of via telefonisch gesprek. Indien nodig zal de AOV in overleg met u worden aangepast.</p> <p><u>2 jaar na afsluiten AOV:</u></p> <p>Zelfde activiteiten zoals hierboven omschreven bij</p>	<p><u>1 jaar na afsluiten AOV:</u></p> <p>U ontvangt een bericht om de uitgangspunten voor de lopende AOV te updaten. Controle van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verzekerd bedrag en inkomen - Beroep en werkzaamheden voor indeling op AOV - Leef/woonsituatie. <p>U kan deze gegevens via de website doorgeven. Indien nodig zal de AOV in overleg met u worden aangepast.</p> <p><u>2 jaar na afsluiten AOV:</u></p> <p>Zelfde activiteiten zoals hierboven omschreven bij</p>

		onderhoud na 1 jaar.	onderhoud na 1 jaar.
	Uitgebreid onderhoud	<p><u>3 jaar na afsluiten van AOV:</u> U ontvangt een bericht om de uitgangspunten voor de lopende AOV te updaten. Controle van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verzekerd bedrag en inkomen - Beroep en werkzaamheden voor indeling op AOV - Persoonlijke financiële situatie. <p>Er wordt contact opgenomen voor een afspraak voor een persoonlijk adviesgesprek op locatie of via facetime/chat/telefoon, Hierbij zullen we uitgebreid stilstaan uw persoonlijke financiële situatie en wensen en hieruit zullen mogelijk voorstellen voor aanpassing van de AOV volgen.</p> <p>Met de uitgangspunten voor de AOV uit dit gesprek zal er een vergelijk tussen verzekeraars worden gemaakt. Mocht uit dit vergelijk blijken dat de AOV beter bij een andere verzekeraar kan worden gesloten, dan zullen wij dit in overleg met u doen. Voor dit oversluiten zullen geen extra tarieven of kosten in rekening worden gebracht.</p>	<p><u>3 jaar na afsluiten van AOV:</u> U ontvangt een bericht om de uitgangspunten voor de lopende AOV te updaten. Controle van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verzekerd bedrag en inkomen - Beroep en werkzaamheden voor indeling op AOV - Persoonlijke financiële situatie. <p>Er wordt contact opgenomen voor een afspraak voor een persoonlijk adviesgesprek op locatie of via facetime/chat/telefoon, Hierbij zullen we uitgebreid stilstaan uw persoonlijke financiële situatie en wensen en hieruit zullen mogelijk voorstellen voor aanpassing van de AOV volgen.</p> <p>Met de uitgangspunten voor de AOV uit dit gesprek zal er een vergelijk tussen verzekeraars worden gemaakt. Mocht uit dit vergelijk blijken dat de AOV beter bij een andere verzekeraar kan worden gesloten, dan zullen wij dit in overleg met u doen. Voor dit oversluiten zullen geen extra tarieven of kosten in rekening worden gebracht.</p>
	Vervolg onderhoud	<p>Tijdens het onderhoudstraject zal ook worden stilgestaan bij financiële planning voor u als ondernemer.</p> <p>Onderwerpen zoals: opbouwen van oudedagsvoorziening, nabestaanderisico voor uw partner en compagnon, estate planning, hypotheek advies.</p> <p>Vanuit deze gesprekken kunt u onafhankelijk advies krijgen over bij uw situatie als ondernemer en die passen bij uw wensen. Advisering zal worden gedaan</p>	<p>Tijdens het onderhoudstraject zal ook worden stilgestaan bij financiële planning voor u als ondernemer.</p> <p>Onderwerpen zoals: opbouwen van oudedagsvoorziening, nabestaanderisico voor uw partner en compagnon, estate planning, hypotheek advies.</p> <p>Vanuit deze gesprekken kunt u onafhankelijk advies krijgen over bij uw situatie als ondernemer en die passen bij uw wensen. Advisering zal worden gedaan</p>

		in samenwerking met een erkende financiële planner.	in samenwerking met een erkende financiële planner.
Begeleiding bij een claim op de AOV	Intake	<p>*Bent u arbeidsongeschikt, dan kunt u de schade bij ons melden en zullen wij de benodigde gegevens verzamelen</p> <p>*Wij verzorgen de aanmelding van de claim bij de verzekeraar en zijn uw aanspreekpunt tijdens het schadetraject.</p>	<p>*Bent u arbeidsongeschikt, dan kunt u de schade bij ons melden en zullen wij de benodigde gegevens verzamelen</p> <p>*Wij verzorgen de aanmelding van de claim bij de verzekeraar en zijn uw aanspreekpunt tijdens het schadetraject.</p>
	Begeleiding	<p>*Mocht er een gesprek met een arbeidsdeskundige plaatsvinden, dan zullen wij op uw verzoek bij dit gesprek aanwezig zijn.</p> <p>*Bij een conflict met een verzekeraar over de uitkering van de AOV, zullen wij u richting de verzekeraar actief vertegenwoordigen en u tijdens gesprekken richting verzekeraar bijstaan.</p>	<p>*Mocht er een gesprek met een arbeidsdeskundige plaatsvinden, dan zullen wij op uw verzoek bij dit gesprek aanwezig zijn. Hiervoor zal wel een extra tarief worden gevraagd.</p> <p>Tarief persoonlijk adviesgesprek per regio: <u>Werkgebied: € 100</u> <u>Regio 1: € 100</u> <u>Regio 2: € 150</u> (Overige regio's buiten werkgebied, 1 en 2 maatwerk tarief voor afspraak)</p> <p>*Bij een conflict met een verzekeraar over de uitkering van de AOV, zullen wij u richting de verzekeraar actief vertegenwoordigen en u tijdens gesprekken richting verzekeraar bijstaan.</p>

AOV+ ONDERNEMERS DESK

