

DIENSTVERLENINGSOVEREENKOMST

LEVENSVERZEKERING

U heeft ons gevraagd te adviseren en/of te begeleiden bij de keuze voor een levensverzekering. Ons team van gekwalificeerde specialisten adviseert u graag bij de keuze van een levensverzekering.

WAAROM EEN DIENSTVERLENINGSOVEREENKOMST?

Wij vinden het van belang om duidelijke afspraken met u te maken over onze dienstverlening. In deze dienstverleningsovereenkomst bevestigen wij de afspraken over de werkzaamheden die wij in opdracht van u verrichten. Op basis van deze afspraken brengen wij u een vergoeding voor onze werkzaamheden in rekening.

WAT DOEN WIJ VOOR U?

U heeft ons gevraagd een of meer van de volgende werkzaamheden voor u uit te voeren:

- Inventarisatie & advisering inzake een levensverzekering(en)
- Bemiddeling bij de totstandkoming van een levensverzekering(en)
- Beheer van uw levensverzekering(en)

UW PERSOONLIJKE GEGEVENS

De heer/mevrouw	
Naam	
Voorletter(s)	
Tussenvoegsel(s)	
Adres	
Postcode	
Plaats	
Telefoonnummer privé	
E-mailadres	
IBAN nr.	

ADVIESWERKZAAMHEDEN

- Inventarisatie van uw wensen, behoeftes en het vaststellen van de mogelijkheden;
- Opstellen en bespreken klantprofiel;
- Vergelijking maken van voorwaarden en premies;
- Opstellen adviesrapportage;
- Het maken, dan wel opvragen en vergelijken van offertes;
- Bespreken van het adviesrapport en de opgevraagde offertes;
- Formuleren eindadvies.

BEMIDDELINGSWERKZAAMHEDEN

- Verzamelen alle benodigde gegevens en stukken ten behoeve van de definitieve aanvraag;
- Het invullen van het aanvraagformulier voor de levensverzekering(en);
- Definitieve aanvraag van de levensverzekering(en) en volgen bij de maatschappij;
- Hulp bij aanvraag medische keuring en controle voortgang acceptatie;
- Bewaken van een tijdige en correcte afwikkeling van de aanvraag en controle van de definitieve polis.

BEHEERWERKZAAMHEDEN

- Bij overlijden het berichten naar en het verzorgen van de uitkering(en) van de bank(en)
- Informeren van de banken wanneer er wijzigingen optreden;
- Informeren van wettelijke en/of fiscale wijzigingen die betrekking hebben op rekening;
- Controle van de rekening;
- Bewaking van tijdig en correcte verwerking van wijzigingen van de rekening.

VERGOEDING VOOR ONZE DIENSTVERLENING

Als financieel adviseur vinden wij het belangrijk transparant en vooraf de kosten van onze werkzaamheden aan u inzichtelijk te maken. Alle werkzaamheden die wij verrichten ten behoeve van de advisering over en totstandkoming van financieel complexe producten vinden plaats op basis van een vergoeding die wij direct bij u in rekening brengen. In het verleden betaalde u voor onze dienstverlening door de provisie die wij ontvingen over afgesloten producten.

WAT BETEKENT DIT VOOR U?

Alle financieel complexe producten die u via onze bemiddeling afsluit bevatten geen provisiedeel meer en zijn zogenaamde "netto" producten. Voor de advisering, bemiddeling en het beheer tijdens de looptijd van het financiële product vindt u bijgaand een overzicht van de kosten die wij u in rekening brengen.

TARIEVEN VOOR ADVIES, BEMIDDELING & BEHEER

<input type="checkbox"/> Advies en bemiddeling	€ 150,- éénmalig
<input type="checkbox"/> Advies en bemiddeling na expiratie afgesloten product	€ 125,- éénmalig
<input type="checkbox"/> Advies en bemiddeling bij de uitkering van het uitgestelde product	€ 125,- éénmalig
<ul style="list-style-type: none"> • Indien geen overeenkomst tot stand komt vanwege non-acceptatie door de verzekeraar of u niet akkoord gaat met de door de verzekeraar gestelde beperkende voorwaarden, brengen wij éénmalig € 150,- in rekening. 	

ONDERTEKENING

De ondergetekende verklaart ontvangen te hebben en akkoord te gaan met de inhoud van deze dienstverleningsovereenkomst en de toepassing van de Algemene Voorwaarden op alle werkzaamheden van Heilbron Emmeloord B.V.. Tevens verklaart u akkoord te gaan met automatisch incasso.

Dit formulier is naar waarheid ingevuld en ondertekend:

	Relatie/Cliënt	Heilbron Emmeloord B.V.
Datum :	-----	-----
Plaats :	-----	-----
Naam :	-----	-----

Handtekening :	-----	-----

DIENSTENWIJZER

Onze advieswijzer geeft u meer informatie over Heilbron Emmeloord B.V., onze dienstverlening, registratie AFM, klachten behandeling, onze onafhankelijkheid en de wijze van beloning. De advieswijzer kunt u vinden op onze webpagina <https://www.heilbron.nl/downloads/dienstverleningsdocumenten>.

In ons dienstverleningsdocument kunt u lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen.