



# Citadel

Risico & Verzekeringsadvies

- ✓ Een eerlijk verhaal
- ✓ Advies op maat
- ✓ Persoonlijk

## Service Pakket

## AOV

© 01-2018

## **Service Pakket AOV**

Met het Service Pakket AOV ben je er van verzekerd dat jouw arbeidsongeschiktheidsverzekering blijft aansluiten bij de veranderingen in jouw persoonlijke situatie, veranderende wetgeving en maatschappelijke ontwikkelingen.

### **Wat doe ik jaarlijks voor jou?**

- Bel of mail ik jou om na te vragen of jouw werkzaamheden (on)veranderd zijn
- Onderzoek ik of de risicoklasse van je polis nog overeenkomt met je werkzaamheden
- Check ik of het verzekerd bedrag en de eigen risicotermijn nog past bij jouw situatie
- Als er wettelijke wijzigingen/aanpassingen zijn die van invloed zijn op jouw polis informeer ik jou daarover
- En ik controleer of de premie en voorwaarden van jouw polis nog concurrerend is

### **Wat doe ik elke drie jaar voor jou?**

- In een persoonlijk gesprek (her)inventariseer ik je financiële positie, doelstellingen, risicobereidheid, voorzieningen en wensen
- Beoordeel ik of de dekking van je verzekering nog past bij jouw situatie en maak ik een analyse van de mogelijke oplossingen
- Geef ik een advies over de mogelijke opties zoals wachttijd, duur uitkering, uitkeringsdrempel, AO criterium passende arbeid of beroepsarbeidsongeschiktheid, verzekerd bedrag, standaard of combitarief, indexatie verzekerd bedrag of uitkering
- Vraag ik offertes op en maak ik een vergelijking van de voorwaarden en de tarieven en geef ik mijn advies daarover

### **Wat als er iets moet worden gewijzigd?**

Als er iets moet worden gewijzigd doe ik datgene wat nodig is om de wijziging door de verzekeraar te laten uitvoeren. En als het een hele nieuwe polis moet worden; het hele proces van aanvraag tot afgifte pols.

### **Wat als je arbeidsongeschikt raakt?**

Als je een beroep moet doen op je verzekering ondersteun ik je bij het indienen van de claim en bij de behandeling daarvan door de verzekeraar.

### **Wat kost het Service Pakket AOV?**

Voor het Service Pakket AOV betaal je € 10,- per maand. Als je ook een Service Pakket MKB of Service Pakket ZZP hebt krijg je 25% korting en betaal je € 7,50 per maand. Het Service Pakket AOV is vrijgesteld van BTW en assurantiebelasting.

Als je per kwartaal betaalt ontvang je 2% korting, per halfjaar 2,5% korting en per jaar 3% korting. De kosten van het Service Pakket AOV betaal je door middel van een automatische incasso.

### **En hoe zit het met de provisie?**

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering valt onder de categorie complexe producten. Daarvoor geldt sinds 1 januari 2013 een provisieverbod. Maar als je voor deze datum een arbeidsongeschiktheidsverzekering hebt afgesloten kan het zijn dat er nog provisie over wordt betaald. Als deze “oude” verzekering door mij kan worden overgenomen en wordt beheerd in het Service Pakket AOV wordt de provisie eruit gehaald. Hierdoor gaat de premie van je “oude” verzekering met gemiddeld 17,5% omlaag.

### **Wat is de duur van het Service Pakket AOV?**

Het Service Pakket AOV loopt zolang de arbeidsongeschiktheidsverzekering door mij wordt beheerd. Beëindig je jouw verzekering dan stopt ook direct het Service Pakket AOV. Als je jouw verzekering niet beëindigd maar je wil niet langer gebruik maken van mijn diensten dan wordt het Service Pakket AOV beëindigd zodra je de polis hebt ondergebracht bij een andere adviseur of rechtstreeks bij een verzekeraar.

Ook ik kan het Service Pakket AOV opzeggen. Als ik dat doe informeer ik jou daar minimaal 2 maanden van te voren over en zal ik uiteraard meewerken aan het overdragen van jouw verzekering(en) aan een andere adviseur of verzekeraar.

### **Wat is nog meer van belang?**

Op het Service Pakket AOV zijn de meest recente algemene voorwaarden van Citadel Risico & Verzekeringsadvies van toepassing.

Om het Service Pakket AOV uit te kunnen voeren zal je mij alle informatie moeten geven en medewerking moeten verlenen die nodig is om de service te kunnen verlenen.

En, maar dat is niet meer dan logisch, je kan mij altijd bellen of mailen.