

## **VOORWAARDEN DIENSTVERLENINGSOVEREENKOMST HEUTS ASSURANTIËN**

### **Introductie**

Welkom bij Heuts Assurantiën. Wij bieden onze klanten verschillende mogelijkheden voor het beheren en onderhouden van uw hypotheeken, levensverzekeringen/bancaire producten en inkomensverzekeringen.

Wij zijn uw privé adres voor financiële zaken. Financiële dienstverlening is mensenwerk. Onze adviseurs nemen daarom graag de tijd voor u. Zij maken werk van een goed advies. Dat begint bij een gesprek om uw persoonlijke situatie te inventariseren. Op basis hiervan wordt uitgebreid onderzocht wat voor u de best passende oplossing is.

Dit vereist veel vakkennis, ervaring en up-to-date kennis van de markt. Wij kunnen u garanderen dat onze adviseurs aan deze vereisten voldoen. Wij houden voortdurend onze kennis actueel. Onze adviseurs zitten dus regelmatig achter de studieboeken om u van een goed advies te kunnen voorzien.

Kortom: wij laten geen kans onbenut om u van dienst te kunnen zijn.

Heuts Assurantiën  
Nuinhofstraat 88  
6361 BD Nuth  
Postbus 22131  
6360 AC Nuth

### **Dienstverleningsovereenkomst**

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn, hebben wij een dienstverleningsovereenkomst ontwikkeld. Als u deze overeenkomst met ons aangaat, nemen wij u voor een vast bedrag per maand het beheer en onderhoud van uw financiële producten uit handen.

Wij willen graag transparant zijn over onze diensten en over de kosten daarvan. Daarom leggen wij in deze voorwaarden vast wat u van ons kunt verwachten als u een overeenkomst aangaat. En wat dat kost.

### **Voor welke producten geldt de overeenkomst?**

De dienstverleningsovereenkomst geldt voor alle levensverzekeringen /bancaire producten, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, uitvaartverzekeringen en woonlastenverzekeringen en hypotheeken die u via onze bemiddeling afsluit of heeft afgesloten of ook overeengekomen producten die elders zijn afgesloten.

### **Wat doen wij precies voor u?**

Als u kiest voor een dienstverleningsovereenkomst, dan kunt u rekenen op de dienstverlening zoals beschreven in de diverse modules. De modules sluiten aan bij de producten waar wij over adviseren. U kiest zelf welke modules u sluit. Hieronder leggen wij uit welke modules wij kennen en wat wij binnen die modules voor u doen.

#### **Module levensverzekering/bancair**

- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door;
- Wij begeleiden u en ondersteunen bij het verkrijgen van een uitkering van een levensverzekering/bancair product;
- Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is;
- Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product);
- Indien u dit wenst heeft u recht op een driejaarlijkse toetsing van de uitgangspunten zoals geformuleerd bij het aangaan van de verzekering in

- een persoonlijk onderhoudsgesprek met de adviseur om te bekijken of de uitgangspunten nog aansluiten bij uw situatie;
- Korting op uurtarief of vaste fee van 10% m.b.t. het afsluiten van financiële producten;
- Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw levensverzekeringen/ bancaire producten.

### **Module hypotheek**

- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de geldverstrekker door;
- Wij adviseren u bij het einde van de rentevast periode;
- U kunt gebruik maken van onze telefonische ondersteuning m.b.t uw hypotheek;
- Indien u dit wenst heeft u recht op een driejaarlijkse toetsing van de uitgangspunten zoals geformuleerd bij het aangaan van de verzekering in een persoonlijk onderhoudsgesprek met de adviseur om te bekijken of de uitgangspunten nog aansluiten bij uw situatie;
- Korting op uurtarief of vaste fee van 10% m.b.t. het afsluiten van financiële producten;
- Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw hypotheek.

### **Module arbeidsongeschiktheidsverzekering**

- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door;
- Ondersteuning bij schadebehandeling i.v.m. arbeidsongeschiktheid;
- Informeren van de verzekeraar wanneer er wijzigingen optreden in de inkomensgegevens of het uitgeoefende beroep mits deze aan ons zijn doorgegeven;
- Controle van de polis;
- Bewaking van tijdig en correcte verwerking van wijzigingen van de verzekering;
- Indien u dit wenst heeft u recht op een tweejaarlijkse toetsing van de uitgangspunten zoals geformuleerd bij het aangaan van de verzekering in een persoonlijk onderhoudsgesprek met de adviseur om te bekijken of de uitgangspunten nog aansluiten bij uw situatie;
- Korting op uurtarief of vaste fee van 10% m.b.t. het afsluiten van financiële producten;
- Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering.

### **Module uitvaartverzekering**

- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door;
- Wij begeleiden u en of uw nabestaanden bij het verkrijgen van een uitkering van een uitvaartverzekering of begeleiden u en of uw nabestaanden bij een natura uitvaartverzekering;
- Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is;
- Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product);
- Indien u dit wenst heeft u recht op een driejaarlijkse toetsing van de uitgangspunten zoals geformuleerd bij het aangaan van de verzekering in een persoonlijk onderhoudsgesprek met de adviseur om te bekijken of de uitgangspunten nog aansluiten bij uw situatie;
- Korting op uurtarief of vaste fee van 10% m.b.t. het afsluiten van financiële

- producten;
- Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw uitvaartverzekering.

### **Module woonlastenverzekering**

- Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door;
- Ondersteuning bij schadebehandeling i.v.m. arbeidsongeschiktheid en of werkloosheid;
- Informeren van de verzekeraar wanneer er wijzigingen optreden in de inkomensgegevens of het uitgeoefende beroep mits deze aan ons zijn doorgegeven;
- Bewaking van tijdig en correcte verwerking van wijzigingen van de verzekering;
- Indien u dit wenst heeft u recht op een driejaarlijkse toetsing van de uitgangspunten zoals geformuleerd bij het aangaan van de verzekering in een persoonlijk onderhoudsgesprek met de adviseur om te bekijken of de uitgangspunten nog aansluiten bij uw situatie;
- Korting op uurtarief of vaste fee van 10% m.b.t. het afsluiten van financiële producten;
- Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw woonlastenverzekering;

Soms moeten wij extra werkzaamheden verrichten om fouten van financiële instellingen (bijvoorbeeld een niet kloppend polisblad) te herstellen. Deze werkzaamheden zijn niet inbegrepen in het service abonnement. Wij sturen u daarvoor een aparte nota. U kunt de betreffende financiële instelling verzoeken om deze nota aan u te vergoeden. Verzekeraars kennen daarvoor een speciale regeling. Uiteraard zullen wij u hierbij ondersteunen.

### **Wat verwachten wij van u?**

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw persoonlijke situatie. Daarom is het belangrijk dat u ons direct op de hoogte stelt, wanneer er op dat gebied iets verandert. Denk daarbij aan veranderingen in uw gezinssituatie (bijvoorbeeld geboorte, overlijden, echtscheiding, samenwonen, huwelijk), uw woonsituatie (bijvoorbeeld verhuizing, verbouwing) of uw inkomenspositie. En denk daarbij ook aan wijziging van bankrelatie, grote aankopen en beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen.

Verder verwachten wij van u dat u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt nagaat op juistheid. En dat u ons zo snel mogelijk laat weten als er iets niet klopt. Want een administratieve fout, of een misverstand over uw wensen, kan grote consequenties hebben voor uw verzekeringsdekking. Het is daarom van groot belang om dat zo snel mogelijk te herstellen.

### **Wat kost de overeenkomst?**

De kosten van de overeenkomst zijn afhankelijk van de door u gekozen modules. Wij vragen per module de volgende maandelijkse kosten:

Module levensverzekering/bancair	€ 5,17 per maand per polis
Module hypotheek	€ 10,33 per maand
Module arbeidsongeschiktheidsverzekering	Wordt besproken tijdens adviesgesprek
Module uitvaartverzekering	€ 2,59 per maand per polis
Module woonlastenverzekering	€ 5,17 per maand per polis

Deze kosten zijn exclusief eventueel verschuldigde BTW. Assurantiebelasting is niet van toepassing. Wij kunnen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van de consumentenprijsindex voor alle huishoudens van het CBS(CPI).

### **Hoe zit het met provisie?**

Wij ontvingen voorheen provisie van banken of verzekeraars als beloning voor onze dienstverlening. U betaalde daarvoor een opslag op uw verzekeringspremie of rente. Als u de dienstverleningsovereenkomst afsluit, betaalt u ons voortaan rechtstreeks. Daarom zorgen wij ervoor dat er geen opslag voor provisie meer zit in de prijs van het product waar u voor betaalt.

Mocht het bij één of meerdere van uw verzekeringen of andere financiële producten (nog) niet mogelijk zijn om de provisie uit de premie te halen, dan brengen wij de provisie die wij ontvangen natuurlijk in mindering op uw abonnementskosten.

### **Hoe lang loopt de overeenkomst?**

Het dienstverleningsovereenkomst geldt voor onbepaalde tijd. U mag de overeenkomst op elk gewenst moment opzeggen. De overeenkomst eindigt dan aan het einde van de volgende maand waarin u heeft opgezegd. Vanaf die datum eindigt dan ook onze dienstverlening. Bij het aangaan van deze dienstverleningsovereenkomst kiest u ervoor om onze vergoeding voor de dienstverlening gespreid te betalen. Als u de overeenkomst opzegt en u heeft nog niet het totale bedrag voldaan dat u verschuldigd bent bij het aangaan van de overeenkomst, zijn wij genoodzaakt om het restant aan u in rekening te brengen.

Ook wij mogen de dienstverleningsovereenkomst op elk gewenst moment opzeggen. Ook dan eindigt de overeenkomst aan het einde van de volgende maand waarin wij hebben opgezegd.

### **Wat gebeurt er als u niet, of niet op tijd, betaalt?**

Als u een achterstand heeft in de betaling van de kosten, dan sturen wij u een aanmaning. Betaalt u ook daarna niet, dan hebben wij het recht om onze dienstverlening op te schorten of de overeenkomst met u op te zeggen.

### **Wat gebeurt er na opzegging van dienstverleningsovereenkomst?**

Als u de overeenkomst opzegt, heeft u de keuze om ons nog steeds te laten zorgen voor uw verzekeringen. Wij zullen dan met u afspreken welke werkzaamheden wij voor u verrichten en tegen welk tarief. Maar u kunt er ook voor kiezen om helemaal geen dienstverlening meer van ons af te nemen. In dat geval moet u de via ons afgesloten verzekeringen laten overboeken naar een andere tussenpersoon.

### **Wijziging**

Wij willen u zo goed mogelijk bijstaan. Als wij het nodig vinden om daarvoor de met u gemaakte afspraken eenzijdig te wijzigen of aan te vullen, dan mogen wij dat doen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Kunt u zich niet in de aanpassingen vinden? Dan mag u de overeenkomst opzeggen. De overeenkomst eindigt dan aan het einde van de maand waarin u heeft opgezegd.