

## AOV Onderhoudsabonnement

Verzekeringen moeten goed worden onderhouden. Mede vanwege veranderende wetgeving, maatschappelijke ontwikkelingen en bedrijfs- en of omstandighedenwijziging is het noodzaak om uw verzekeringen 'up-to-date' te houden. Daarvoor hebben wij een serviceabonnement waarmee we U een aantal zaken uit handen nemen en u van dienst zijn bij het onderhouden en wijzigen van uw polissen.

### A Wat wij jaarlijks doen om uw AOV op peil te houden:

- Informeren of uw werkzaamheden onveranderd zijn
- Onderzoeken of uw risicoklasse overeenkomt met uw werkzaamheden
- Beoordeling eigen risicotermijn
- Informeren of het verzekerd bedrag in overeenstemming is met uw inkomen
- U informeren over wettelijke wijzigingen/aanpassingen met mogelijke gevolgen voor polis
- U van dienst zijn bij het beantwoorden van uw vragen omtrent deze verzekering
- Ondersteuning klant bij wens tot:
  - Wijziging beroep
  - Voortijdig staken verzekering
  - Echtscheiding
  - Vragen van fiscale aard
  - Wijziging financiële situatie

### B Wat wij driejaarlijks doen om uw AOV polis op peil te houden:

#### Inventarisatie van uw:

- Financiële positie
- Doelstellingen
- Risicobereidheid
- Kennis en ervaring
- Bestaande voorzieningen werkgever(s)
- Voorzieningen sociale wetgeving
- Prioritering van uw wensen en bespreken consequenties van die prioriteiten
- Analyseren mogelijke oplossingen inclusief doorrekeningen
- Bespreken gewenste contractduur
- Periodieke beoordeling of dekking overeenkomt met uw actuele behoefte. Bijvoorbeeld bij wijzigingen financiële positie, doelstellingen, sociale wetgeving
- Vaststellen mogelijke opties binnen AOV:
- Wachtijd, duur uitkering, uitkeringsdrempel, AO criterium passende arbeid of beroepsarbeidsongeschiktheid, verzekerd bedrag, standaard of combitarief, indexatie verzekerd bedrag of uitkering
- Uitleg fiscale behandeling, bruto-netto traject, betalingen vanuit bedrijf of privé
- Uitleg bijzondere condities
- Opvragen nieuwe offertes met vergelijking voorwaarden en tarieven
- Eventuele besparingen met u bespreken
- Formuleren advies inclusief productadvies
- Uitreiken productinformatie
- Archivering wettelijk adviestraject overeenkomstig eisen Wet Financieel Toezicht (WFT)

**C Indien naar aanleiding van de uitkomsten van het onder A. of B. genoemde de polis dient te worden gewijzigd c.q. een nieuwe verzekering wordt afgesloten verzorgen wij het volgende:**

- Controle van uw identiteit
- Toelichting geven bij het aanvraagformulier
- Ondersteuning bij invullen aanvraagformulier
- Ondersteuning bij invullen gezondheidsverklaring
- Inzending fysiek of digitaal aanvraagformulier aan verzekeraar
- Bewaking voortgang acceptatieproces
- Verzorgen afspraak medische keuring (indien nodig)
- Informatie over inhoud en doelstelling medische keuring
- Overleg met u en verzekeraar over eventuele geclausuleerde acceptatie op grond van resultaten medische keuring
- Ontvangst en controle opgemaakte verzekering
- Eventueel correctie op ontvangen stukken
- Eventueel uitprinten digitaal ontvangen polis (kopie) en/of voorwaarden
- Toezending verzekeringsstukken met schriftelijke of mondelinge uitleg essentiële kenmerken afgesloten verzekering
- Controle nota's
- Bijhouden relevante gegevens in eigen administratie
- Agenderen polis (optieclausule, contracttermijn)
- Incasso en bewaking debiteurenrisico inclusief herinnering en eventuele afspraken betalingsregeling
- Mutaties klantgegevens doorvoeren
- Adviseren en verwerken mutaties ten aanzien van verzekering
- Doorgeven en toelichting mutaties in polisvoorwaarden

**D In geval van arbeidsongeschiktheid:**

- Verstrekken informatie over de behandeling van de uitkeringsclaim
- Uitleg procedure en assistentie bij invullen formulieren
- Contact met verzekeraar
- Contacten met arbeidsdeskundige, CWI en andere adviseurs klant
- Aanmaak dossier in verband claim
- Controle dekking van de polis
- Digitale of fysieke kopie alle relevante stukken voor eigen archief en t.b.v. u en uw accountant
- Toezending stukken aan verzekeraar
- Controle noodzaak informeren rechtsbijstandverzekeraar
- Controle overige noodzakelijke informatie voor behandeling aanvraag uitkering
- Aanwezigheid/assistentie bij gesprek klant met arbeidsdeskundige
- Eventueel verzorgen afspraak medische keuring
- Informatie aan klant over inhoud en doelstelling medische keuring
- Controle uitkeringspercentage en eventuele bespreking arbeidsdeskundige t.a.v. ingenomen standpunt
- Overleg en standpuntbepaling eis tot herkeuring
- Archivering dossier arbeidsongeschiktheidsuitkering