

Wat is een serviceovereenkomst?

Een serviceovereenkomst is een contract waarbij wij met elkaar afspreken welke service en onderhoud wij in de toekomst voor u doen op de door u afgenomen financiële producten en welke vergoeding u daarvoor betaalt. De werkzaamheden hebben betrekking op de financiële producten die via onze bemiddeling tot stand zijn gekomen en binnen ons kantoor zijn geadmistreerd.

De overeenkomst is modulair opgebouwd, waardoor u alleen betaalt voor de diensten die daadwerkelijk door u worden afgenomen.

De serviceovereenkomst begint altijd met de module 'Basis', waarin uw persoonlijke gegevens worden geadmistreerd. Daarnaast kiest u de module(s) behorende bij uw financiële producten.

Binnen de serviceovereenkomst verlenen wij de volgende diensten:

- **administratie en beheer**; hiermee bedoelen wij het bijhouden van uw persoonlijke gegevens, verzekeringen, hypotheek, oudedagsvoorziening etc. Onder het beheer valt ook het contact met de verzekeraars, hypotheekverstrekkers e.a. met betrekking tot uw contracten en producten.
- **onderhoud**: hiermee bedoelen wij de periodieke controle van uw verzekeringen en financiële producten, zoals een update van de lopende verzekeringen en controle of de financiële producten nog passend zijn bij uw persoonlijke situatie indien zich daarin tussentijdse wijzigingen voordoen;
- **service**: wij zijn er voor u om vragen te beantwoorden en informatie te verstrekken over uw verzekeringen en andere financiële producten;
Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Ook in die situaties staan wij u zo goed mogelijk bij en bewaken wij de afhandeling van uw schade.

De verrichtingen worden hierna per module beschreven.

Bij het aangaan van een serviceovereenkomst ontvangt u een opdrachtbevestiging en onze voorwaarden serviceovereenkomst.

Wat valt niet onder de serviceovereenkomst?

Advisering en bemiddeling bij een hypotheek, levensverzekering of verzekering ter dekking van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid valt niet onder de service overeenkomst. Voor advies en bemiddeling rekenen wij een verrichtingentarief dan wel een tarief per uur. Als u een service overeenkomst heeft, dan krijgt u **15%** korting op de standaard tarieven voor advies en bemiddeling. Deze tarieven staan vermeld in ons dienstverleningsdocument.

In de '**Voorwaarden Serviceovereenkomst**' worden alle belangrijke onderwerpen met betrekking tot uw serviceovereenkomst beschreven, zoals de duur van de serviceovereenkomst, onze betalingsvoorwaarden, de omgang met vertrouwelijke gegevens et cetera. Met als doel om daarin volledig transparant te zijn naar u als klant. Precies zoals u dat van ons als financiële dienstverlener mag verwachten.

Basis

Administratie en beheer

- Vastlegging en archivering van uw persoonlijke gegevens benodigd voor het aangaan van een verzekering of een hypotheek of consumptief krediet van u en uw partner en huisgenoten.

Onderhoud

- Controle op wijzigingen in uw persoonlijke situatie en doorvoeren van deze wijzigingen in onze administratie op grond van door u aangeleverde informatie. Te denken valt aan:
 - Huwelijk / relatie beëindiging;
 - Gezinsuitbreiding;
 - Verandering inkomen / nieuwe baan / ontslag;
 - Starten eigen bedrijf;
 - Stoppen met werken / minder werken;
 - Langdurige ziekte / arbeidsongeschiktheid;
 - Overlijden;
 - Verhuizing / nieuwe woning / verbouwing;
 - Telefoonnummer(s), emailadres, bankrekeningnummer;
 - Kinderen studeren / meerderjarig / huis uit.

Service

- Op verzoek toezending van uw verzekeringsdocumenten (tegen opslag op het basistarief).