



maatwerk verzekerd

## Overeenkomst DFD Abonnement Standaard

De ondergetekenden,

DFD De Financiële Dienstverleners B.V. gevestigd te Dragonder 3, 5554 GM te Valkenswaard hierna te noemen 'DFD'

en

(Naam, adres, postcode, woonplaats) hierna te noemen 'abonnee'

Hierna gezamenlijk te noemen 'partijen'  
In aanmerking nemende dat:

- De abonnee één of meer schadeverzekeringen, producten voor vermogensopbouw en/of inkomensbeschermers waar mogelijk zonder provisie laat beheren door DFD.
- De abonnee heeft gekozen voor het DFD abonnement Standaard
- De abonnee met ingang van , \_\_\_\_\_ het abonnement aangaat dat betrekking heeft op de toekomstige dienstverlening op het gebied van die schadeverzekeringen, producten voor vermogensopbouw en/of inkomensbeschermers.
- DFD bereid is om met inachtneming van de hierna genoemde voorwaarden haar diensten aan de abonnee aan te bieden.

### Partijen komen het volgende overeen:

#### **Artikel 1**

Abonnee sluit een DFD abonnement Standaard waaraan het recht verbonden is om één keer in de zes jaar een gratis financieel advies op het huisadres te hebben.

Voor alle overige diensten en werkzaamheden, die onder dit abonnement vallen, wordt verwezen naar bijlage A bij deze overeenkomst.

#### **Artikel 2**

Het abonnementsstarief bedraagt € 20,- exclusief 9,7% assurantiebelasting per maand

#### **Artikel 3**

Tarieven zoals het abonnementsstarief, uurtarief en tarief voor schadeafhandeling zijn gebaseerd op het prijspeil van 2011. DFD heeft het recht deze vergoeding aan te passen op basis van CBS indexcijfers voor de consumptie van gezinshuishoudens.

#### **Artikel 4**

Abonnee verleent hierbij tot wederopzegging machtiging aan DFD om van bankrekening \_\_\_\_\_ periodiek het abonnementsgeld af te schrijven.

Paraaf DFD:

.....

Paraaf abonnee:

.....



*maatwerk verzekerd*

#### **Artikel 5**

DFD besteedt de incasso van abonnementsgelden uit aan EDR Works B.V. (correspondentie: postbus 1079, 2260 BB Leidschendam). EDR is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 27377377. Voornoemd tarief wordt door EDR Works B.V. aan abonnee gefactureerd en geïnd. Abonnee dient voor tijdige betaling aan EDR Works B.V. zorg te dragen.

#### **Artikel 6**

De door DFD te leveren diensten (zie bijlage) zijn beperkt tot de in het abonnement genoemde rechten en hebben betrekking op de aan het abonnement onderhevige diensten. Afspraken vinden bij de abonnee thuis plaats en uitsluitend bij die abonnees die in Nederland woonachtig zijn.

#### **Artikel 7**

DFD behoudt zich het recht voor de dienstverlening op te schorten dan wel te beëindigen als de abonnee niet aan haar betalingsverplichting voldoet. In dat geval zal het provisieloze tarief komen te vervallen en is relatie maandelijks aan DFD een vaste servicevergoeding verschuldigd.

#### **Artikel 8**

De overeenkomst heeft een looptijd van één jaar ingaande de datum van overeenkomst. De overeenkomst wordt stilzwijgend verlengd met een opzegtermijn van één maand. Abonnee is het abonnementsgeld verschuldigd vanaf de achtste dag volgend op de ingangsdatum van deze overeenkomst.

#### **Artikel 9**

Binnen het gekozen DFD Abonnement heeft abonnee recht op één advies op het huisadres. De kosten van het advies op het huisadres bedragen € 360,- (exclusief assurantiebelasting). Indien de overeenkomst voor het verstrijken van de termijn van zes jaar wordt beëindigd en abonnee reeds gebruik heeft gemaakt van het advies op het huisadres, worden deze kosten vanaf de beëindigingsdatum tot aan het einde van de termijn van zes jaar door DFD bij abonnee naar evenredigheid in rekening gebracht. De hoogte van dit bedrag is gelijk aan het hiervoor genoemde bedrag van € 360,- (exclusief assurantiebelasting) gedeeld door de termijn van zes jaar, vermenigvuldigd met het aantal na de beëindigingsdatum van de overeenkomst resterende jaren van de termijn van zes jaar. Na het beëindigen van de overeenkomst informeert DFD abonnee schriftelijk over de hoogte van de nog verschuldigde kosten van het advies op het huisadres. Door het aangaan van deze overeenkomst machtigt abonnee DFD (EDR) eenmalig het restantbedrag van zijn/haar bankrekening af te schrijven.

#### **Artikel 10**

De afspraak voor het advies op het huisadres, binnen het DFD Abonnement, wordt tijdig en altijd in overleg met abonnee gemaakt. Afspraken die door abonnee niet uiterlijk 24 uur van tevoren schriftelijk of per mail bij DFD zijn afgezegd en waardoor abonnee zonder opgaaf van reden op de afgesproken datum, tijd en plaats niet aanwezig is, worden als genoten geacht.

#### **Artikel 11**

De kosten voor het advies op huisadres, met uitzondering van het advies op huisadres waar abonnee recht op heeft binnen het DFD abonnement (artikel 7), bedragen € 149,-per uur (inclusief 19% BTW).

Paraaf DFD:

.....

Paraaf abonnee:

.....



maatwerk verzekerd

**Artikel 12**

De afspraak voor betaald advies op het huisadres, op basis van het uurtarief (artikel 9), wordt tijdig en altijd overleg met abonnee gemaakt. Wanneer abonnee zonder opgaaft van reden op de afgesproken datum, tijd en plaats niet aanwezig is, wordt het advies als genoten geacht en brengt DFD standaard twee uren adviesvergoeding, te weten € 298,- (inclusief 19% BTW) in rekening.

**Artikel 13**

Voor schadebehandeling brengt DFD een vaste vergoeding van € 41,65 (inclusief 19% BTW) in rekening. In het geval de schade verhaalbaar is wordt de vergoeding voor schadebehandeling bij de tegenpartij in rekening gebracht.

**Artikel 14**

Op alle werkzaamheden van DFD zijn de algemene voorwaarden van DFD en het DFD Dienstverleningsdocument voor abonnement relaties van toepassing. Deze algemene voorwaarden en het DFD Dienstverleningsdocument zijn in een eerder stadium aan abonnee verstrekt en zijn tevens te raadplegen op onze website, [www.dfd.nl](http://www.dfd.nl). Door ondertekening van de overeenkomst verklaart abonnee voorafgaand aan de ondertekening de algemene voorwaarden van DFD en het DFD Dienstverleningsdocument voor abonnement relaties te hebben ontvangen.

**Artikel 15**

Wijzigingen en/of aanvullingen op deze overeenkomst zijn alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd en door beide partijen ondertekend. In gevallen waarin deze overeenkomst niet voorziet, zullen partijen in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen.

**Artikel 16**

Abonnee kan deze overeenkomst zonder opgaaft van redenen en kosteloos ontbinden via een schriftelijke mededeling aan DFD binnen zeven dagen na ondertekening van deze overeenkomst.

Aldus overeengekomen en in tweevoud opgemaakt en ondertekend:

Datum: \_\_\_\_\_

Namens DFD

Naam adviseur:

Abonnee:

Handtekening:

Handtekening:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Handtekening ouder/verzorger indien abonnee minderjarig is:

\_\_\_\_\_

Paraaf DFD:

.....

Paraaf abonnee:

.....



maatwerk verzekerd

## Bijlage A bij Dienstverleningsdocument abonnementen

### *Overzicht van de diensten en werkzaamheden die in het abonnement zijn begrepen*

#### **Overzicht van mogelijke diensten en werkzaamheden door DFD tot en met het adviseren van (schade-) verzekeringen**

- Aanleggen van een klantdossier
- Maken afspraak met abonnee
- Versturen van afspraakbevestiging met dienstverleningsdocument en algemene voorwaarden
- Opmaken en uitreiken of versturen van verzekeringscertificaat vakbond
- Informatie verstrekken over DFD, werkwijze en dienstverlening DFD
- Informatie verstrekken over beloningswijze DFD en verschillende abonnementsvormen
- Inventarisatie en verificatie persoonsgegevens van abonnee
- Fysiek controleren identiteit abonnee
- Inventarisatie van wensen abonnee
- Inventarisatie van risico's abonnee
- Inventarisatie en uitleg over wettelijke en bovenwettelijke voorzieningen
- Inventarisatie bestaande verzekeringen
- Uitleg, toelichting en consequenties van verschillende verzekeringsoplossingen
- Vaststellen verzekerde bedragen en gewenste dekking
- Toelichting geven over bijzondere voorwaarden
- Inventarisatie en advies op gebied van eigen risico
- Bespreken van gewenste contractduur
- Verzekeringsoplossingen vergelijken op basis van voorwaarden
- Verzekeringsoplossingen vergelijken op basis van tarieven
- Formuleren advies en vastleggen van advies
- Uitreiken productinformatie

#### **Overzicht van mogelijke diensten en werkzaamheden door DFD bij het bemiddeling van (schade-) verzekeringen**

- Abonnee informeren over aanvraagtraject en –procedure
- Invullen benodigde aanvraag- en bijbehorende formulieren
- Insturen van alle documenten door adviseur
- Fysieke controle adviesdossier en bijbehorende aanvraagformulieren door verantwoordelijk leidinggevende en administratief personeel
- Aanvragen verzekeringen
- Invoeren van abonnementsvorm
- De controle op acceptatieproces bij de aanbieder van product
- Ontvangt en controle opgemaakte verzekeringen of andere financiële producten
- EDR voorzien van de correcte incasso-informatie

Paraaf abonnee:

.....

Paraaf DFD:

.....



*maatwerk verzekerd*

- Toesturen verzekering met bijbehorende polis en voorwaarden naar klant
- Digitale archivering van alle documenten

## **Overzicht van mogelijke aanvullende diensten en werkzaamheden door DFD bij het bemiddelen van financiële producten**

- Fysiek controleren identiteit abonnee
- Vastleggen (kopie identiteitsbewijs) van identiteit abonnee
- Inventarisatie van (financiële) doelstellingen en horizon vermogensopbouw
- Inventarisatie van risicobereidheid van abonnee
- Inventariseren en vastleggen van inkomsten abonnee
- Inventariseren en vastleggen van uitgaven abonnee
- Budgetteren van uitgaven
- Vaststellen van prioriteiten bij vermogensvorming
- Vaststellen van netto besteedbaar inkomen abonnee
- Bestaande vormen van vermogensopbouw inventariseren en vastleggen
- Schulden en/of leningen inventariseren en vastleggen
- Gegevens van bestaande hypotheek inventariseren en vastleggen
- Gegevens van bestaande overlijdensrisicoverzekering inventariseren en vastleggen
- Gegevens van bestaande inkomensbeschermer inventariseren en vastleggen
- Inventariseren kennis en ervaring van abonnee met financiële producten
- Inventarisatie van voorzieningen, wensen en risicobereidheid in relatie tot overlijden
- Inventarisatie van voorzieningen, wensen en risicobereidheid in relatie tot arbeidongeschiktheid
- Inventarisatie van voorzieningen, wensen en risicobereidheid in relatie tot werkeloosheid, scheiding en/of minder werken
- Inventarisatie van voorzieningen, wensen en risicobereidheid in relatie tot erfbelasting
- Inventarisatie risicobereidheid tijdens looptijd financieel product
- Vaststellen risicobereidheid en risicoprofiel
- Op basis van inventarisatie, binnen het DFD productsoort assortiment, het best passende productsoort adviseren
- Op basis van inventarisatie, binnen DFD productassortiment, het best passende product keuze adviseren
- Totale inventarisatie-, advies- en bemiddelingstraject vastleggen in Persoonlijk Financieel Overzicht (PFO)

## **Overzicht van mogelijke diensten en werkzaamheden door DFD na de totstandkoming van financiële producten (nazorg en service)**

- Invoeren van relevante gegevens (adviestraject en productoplossingen) in administratie
- Vastleggen afspraken en agenderen van toekomstige activiteiten in klantendatabase/administratie
- Bewaking incasso en debiteurenrisico, inclusief informatieverstrekking en contacten van abonnee
- Eventuele afspraken maken over betalingsregelingen

*Paraaf abonnee:*

.....

*Paraaf DFD:*

.....



*maatwerk verzekerd*

- Prolongatie van verzekeringen bewaken
- 24/7 bereikbaar zijn
- Mutaties van de verzekerde risico's, wensen en financiële doelstellingen van abonnee vastleggen
- Mutatie van de abonneegegevens op het gebied van werkgever of inkomensgegevens vastleggen
- Mutatie van de abonneegegevens op het gebied van zijn woonsituatie vastleggen
- Mutatie van de abonneegegevens op het gebied van gezinsamenstelling (trouwen, samenwonen, scheiden of bijvoorbeeld geboorte kind) vastleggen
- Verzekeraars informeren over mutaties
- Op basis van deze en andere mutaties en behoefte abonnee, bestaande productenpakket evalueren en abonnee adviseren
- Abonnee actief benaderen voor maken van periodiek thuis advies
- Abonnee actief informeren bij algemene en specifieke product(soort) ontwikkelingen
- Abonnee actief informeren bij relevante wettelijke ontwikkelingen
- Verzekeringen of financiële producten verzoek van abonnee beëindigen

### **Overzicht van mogelijke diensten en werkzaamheden door DFD bij schadebehandeling**

- DFD draagt zorg voor de begeleiding van abonnee bij schade
- DFD informeert abonnee over schade traject
- Toezending van schadeaanvraagformulier (SAF) aan abonnee
- Assisteren bij invullen van SAF
- Aanmaak schadedossier, inclusief kopie voor klant dossier
- Controle ontvangst SAF
- Controle informatieverstrekking, kwalitatief en kwantitatief, door abonnee middels SAF
- Controle van dekking verzekering(-en) abonnee
- Contacten en informeren van contra-expert
- Toezending van relevante stukken naar verzekeraar
- Contacten van eventuele getuigen en aanleveren van aanvullende verklaringen
- Informeren van rechtsbijstandverzekeraar
- Kleine schades met spoed laten uitbetalen door maatschappij
- Abonnee verwijzen naar schadehersteller
- Bewaken van voortgang schadedossier bij verzekeraar
- Abonnee (tussentijds) actief informeren over voortgang schadedossier
- Beoordeling standpunt van verzekeraar
- Belangenbehartiger van abonnee bij onterecht standpunt verzekeraar
- Indien geen dekking of beperking van dekking onderzoek doen naar mogelijkheden voor coulance dekking
- Bevestigen van standpunt verzekeraar naar abonnee
- Controle schade-uitkering
- Factureren van schadeafhandeling naar abonnee of verhalen van schadebehandelingskosten
- Afsluiten en archiveren van schadedossier
- Klanttevredenheidsmeting bij schadebehandeling

*Paraaf abonnee:*

.....

*Paraaf DFD:*

.....