



Overeenkomst DFD Abonnement

De ondergetekenden,

DFD De Financiële Dienstverleners B.V. gevestigd te Parallelweg Oost 27, 5555 XA 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 met ingang van, 01-06-2018 het DFD-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 waaraan het recht verbonden is om kosteloos financieel advies op het huisadres te hebben.

Onder huisadres wordt verstaan de gemeente in Nederland waar abonnee staat ingeschreven. Indien abonnee gedurende de looptijd van dit abonnement tijdelijk naar het buitenland verhuist, zullen partijen in onderling overleg nadere afspraken maken over het abonnement.

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

Artikel 2

Het abonnementsstarief bedraagt € 25,- exclusief assurantiebelasting per maand.

Artikel 3

Tarieven zoals het abonnementsstarief en uurtarief zijn gebaseerd op het prijspeil van 2013. DFD heeft het recht deze vergoeding aan te passen op basis van CBS indexcijfers voor de consumptie van gezinshuishoudens.

Artikel 4

Indien abonnee voor een periode langer dan een kalenderjaar in opdracht van zijn werkgever in het buitenland wordt geplaatst en het gezin van abonnee gaat mee naar het buitenland, wordt het abonnementsstarief voor de duur van de plaatsing in het buitenland verlaagd naar € 12,50 exclusief assurantiebelasting per maand (prijspeil 2013).

De tariefsverlaging gaat in per de 1^e van de maand volgend op de maand waarin abonnee met zijn gezin

Paraaf DFD:

.....

Paraaf abonnee:

.....



verhuisd naar het buitenland.

Abonnee zal DFD een kopie van het bewijs van plaatsing in het buitenland doen toekomen.

Abonnee zal DFD minimaal een maand voor definitieve terugkeer naar Nederland hiervan schriftelijk in kennis stellen.

Per de 1^e van de maand volgend op de maand dat abonnee definitief terugkeert naar Nederland wordt het abonnementsstarief verhoogd naar € 25,- exclusief assurantiebelasting (prijspeil 2013)

Artikel 5

Abonnee verleent hierbij tot wederopzegging machtiging aan DFD om van IBAN nummer periodiek het abonnementsgeld af te schrijven.

Artikel 6

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 7

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 8

In het kader van deze overeenkomst zal DFD allerlei persoonsgegevens van u vragen voor specifieke doelen.

Aangaande deze persoonsgegevens is DFD gehouden aan de privacyregelgeving vastgelegd in de Algemene verordening Gegevensbescherming (AVG).

DFD heeft hiertoe een Privacy Statement opgemaakt waarin wij transparant uitleg geven over de soorten gegevens die we verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten u heeft ten aanzien van uw eigen gegevens.

Dit Privacy Statement is als bijlage bij deze overeenkomst gevoegd en maakt hier deel van uit.

Artikel 9

Door het tekenen van deze overeenkomst bent u ermee akkoord dat DFD uw persoonsgegevens gebruikt zoals beschreven in het Privacy Statement.

Artikel 8

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 10

De overeenkomst heeft een minimale looptijd van één jaar ingaande op de datum van deze overeenkomst. De overeenkomst wordt stilzwijgend verlengd waarna een opzegtermijn van één maand in acht dient te worden genomen.

De nadere voorwaarde om deze overeenkomst na ommekomst van één jaar te kunnen beëindigen is dat tegelijkertijd alle via DFD lopende verzekeringen worden opgezegd dan wel gewijzigd worden van intermediair.

Abonnee is het abonnementsgeld verschuldigd vanaf de achtste dag volgend op de ingangsdatum van deze overeenkomst.

Paraaf DFD:

.....

Paraaf abonnee:

.....



Artikel 11

De kosten voor het advies op huisadres, met uitzondering van het kosteloos advies op huisadres waar abonnee recht op heeft binnen het DFD abonnement, bedragen € 121,- per uur (inclusief BTW).

Artikel 12

De afspraak voor advies op het huisadres wordt tijdig en altijd in overleg met abonnee gemaakt. Wanneer abonnee zonder opgave van reden op de afgesproken datum, tijd en plaats niet aanwezig is, wordt het advies als genoten geacht en mag DFD standaard twee uren adviesvergoeding, te weten € 242,- (inclusief BTW) in rekening brengen.

Artikel 13

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. 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 14

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 15

Abonnee kan deze overeenkomst zonder opgave 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:

Handtekening:

Abonnee:

Handtekening:

Paraaf DFD:

.....

Paraaf abonnee:

.....



Doorlopende machtiging SEPA

Naam: Stichting Beheer Derdengelden EDR Works
Adres: Loire 190 – 192
Postcode: 2491 AM
Woonplaats: Den Haag
Land: Nederland
Incassant ID: NL45ZZZ273802410000
Kenmerk machtiging: 600018/.....

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan Stichting Beheer Derdengelden EDR Works om doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven en aan uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van DFD De Financiële Dienstverleners B.V.

Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen 8 weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Naam: E. Veltman
Adres: Volharding 4
Postcode: 8406 HA
Woonplaats: TIJNJE
Land: Nederland
IBAN:

Plaats: _____

Datum: _____

Handtekening:

Bijlage A bij Dienstverleningsdocument DFD-abonnement

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

Paraaf DFD:

.....

Paraaf abonnee:

.....

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 werkloosheid, 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
- 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

Paraaf DFD:

.....

Paraaf abonnee:

.....

- 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
- Afsluiten en archiveren van schadedossier
- Klanttevredenheidsmeting bij schadebehandeling

Paraaf DFD:

.....

Paraaf abonnee:

.....