



## Overeenkomst DFD Abonnement

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 met ingang van , \_\_\_\_\_ 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 abonnementstarief bedraagt € 26,50 exclusief assurantiebelasting per maand.

#### **Artikel 3**

Tarieven zoals het abonnementstarief en uurtarief zijn gebaseerd op het prijspeil van 2022. 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 abonnementstarief voor de duur van de plaatsing in het buitenland verlaagd naar € 14,- exclusief assurantiebelasting per maand (prijspeil 2022).

*Paraaf DFD:*

*Paraaf abonnee:*

.....

.....



De tariefsverlaging gaat in per de 1<sup>e</sup> van de maand volgend op de maand waarin abonnee met zijn gezin 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<sup>e</sup> van de maand volgend op de maand dat abonnee definitief terugkeert naar Nederland wordt het abonnementsstarief verhoogd naar € 26,50 exclusief assurantiebelasting (prijsspeil 2022)

#### **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 SAA Verzekeringen (correspondentie: postbus 9000, 3007 AA Rotterdam). SAA Verzekeringen is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 24117311. Voornoemd tarief wordt door SAA Verzekeringen aan abonnee gefactureerd en geïnd. Abonnee dient voor tijdige betaling aan SAA Verzekeringen 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 10**

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 11**

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.

Paraaf DFD:

Paraaf abonnee:

.....

.....



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

**Artikel 12**

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 13**

De afspraak voor advies op het huisadres wordt tijdig en altijd in overleg met abonnee gemaakt. Wanneer abonnee zonder opgave van redenen 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 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 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:

Abonnee:

Handtekening:

Handtekening:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Handtekening ouder/verzorger indien abonnee minderjarig is:

\_\_\_\_\_

Paraaf DFD:

Paraaf abonnee:

.....

.....



## Doorlopende machtiging SEPA

Naam: SAA Verzekeringen  
Adres: Postbus 9000  
Postcode: 3007 AA  
Woonplaats: Rotterdam  
Land: Nederland  
Incassant ID: NL67ZZZ241173110000

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan SAA Verzekeringen 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:  
Adres:  
Postcode:  
Woonplaats:  
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
- 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 abonnementvorm
- De controle op acceptatieproces bij de aanbieder van product
- Ontvangt en controle opgemaakte verzekeringen of andere financiële producten
- SAA Verzekeringen 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 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
- 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 gezinssamenstelling (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 schadeaangifteformulier (SAF) aan abonnee
- Assisteren bij invullen van SAF
- Aanmaak schadedossier, inclusief kopie voor klantdossier
- 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:*

.....



## PRIVACY STATEMENT

### Wie zijn we?

DFD De Financiële Dienstverleners B.V. heeft als kernactiviteit het adviseren over en het bemiddelen in financiële diensten en producten. Bij deze dienstverlening aan klanten verwerken we een veelheid van persoonsgegevens. Onze contactgegevens zijn:

- telefoon: 040-2073100;
- e-mail: [dfd@dfd.nl](mailto:dfd@dfd.nl);
- website: [www.dfd.nl](http://www.dfd.nl);
- postadres: Postbus 354, (5550 AJ) Valkenswaard.

### Waarom dit statement?

We zijn ervoor verantwoordelijk om je persoonsgegevens zo goed mogelijk beschermen. We moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. We willen o.a. transparant zijn over de soorten gegevens die we verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten je hebt ten aanzien van je eigen gegevens. In dit Privacy-statement informeren we je hierover. Heb je na het lezen van dit document nog vragen? Neem dan contact met ons op.

## 1. Soorten gegevens

- 1.1 Wij verwerken (mogelijk) de volgende persoonsgegevens van jou:
- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres;
  - leeftijd, geslacht, burgerlijke staat;
  - gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs (soms vragen we om een kopie van een identiteitsbewijs);
  - gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever;
  - gegevens over financiële situatie, vermogen, en eventuele schulden;
  - gegevens over huidige financiële producten, zoals bankrekeningen of verzekeringen;
  - bijzondere persoonsgegevens, bijvoorbeeld gezondheid (in sommige gevallen);
  - gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten (indien relevant);
  - gegevens ingediende claims/claimhistorie;
  - (overige gegevens).
- 1.2 Wanneer wij gezondheidsgegevens of strafrechtelijke gegevens verwerken, doen we dat uiterst zorgvuldig, en doorgaans alleen met je toestemming.

Paraaf DFD:  
.....

Paraaf abonnee:  
.....





## **2. Doelen van de verwerking van gegevens**

- 2.1 Wij verwerken jouw persoonsgegevens gericht op de o.a. de volgende activiteiten in onze onderneming:
- het beoordelen en accepteren van potentiële klanten;
  - het (laten) beheren van onze relatie met (potentiele) klanten en bezoekers;
  - het beheren en uitbreiden van ons klantenbestand;
  - het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten;
  - het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische doeleinden en het gebruik van een archiefbestemming;
  - het uitvoeren van (gerichte) marketing- en promotieactiviteiten om een relatie met een (potentiele) klant tot stand te brengen, in stand te houden of uit te breiden;
  - het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
  - het versturen van nieuwsbrieven of informatie van specifieke aard.

## **3. Rechtsgronden voor verwerking van gegevens**

- 3.1 Wij gebruiken tenminste een van de volgende gronden voor de verwerking van jouw persoonsgegevens:
- het uitvoeren van een overeenkomst voor een financieel product of een financiële dienst;
  - het kunnen voldoen aan een wettelijke verplichting die op ons rust, bijvoorbeeld het voldoen aan onze wettelijke zorgplicht gedurende de looptijd van een financieel product dat via onze bemiddeling tot stand gekomen is of het voldoen aan wettelijke termijnen voor het bewaren van gegevens;
  - de uitdrukkelijke toestemming die je hebt gegeven om gegevens te verwerken voor specifieke doeleinden. Deze toestemming kun je altijd weer intrekken;
  - voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen in het kader van onze bedrijfsvoering of die van een derde. Wij maken hierbij steeds de afweging tussen jouw belangen en die van ons. Onze belangen betreffen onder andere de zorgvuldige uitvoering van overeenkomsten met jou, het onderhouden en eventueel uitbouwen van onze klantrelatie via eventueel direct-marketing en/of profilering gericht op marketing.

## **4. Opslag en bewaartermijn van persoonsgegevens**

- 4.1 Wij bewaren jouw persoonsgegevens alleen zolang en voor zover we deze nodig hebben. Gegevens die we noodzakelijkerwijs nodig hebben bewaren we in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst. Als onze relatie of
- 4.2 overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens gedurende de wettelijke bewaartermijnen die voor ons gelden.

## **5. Informatie, wijziging en bezwaar**

- 5.1 Je hebt specifieke rechten ten aanzien van de verwerking van jouw persoonsgegevens. Hierover kun je altijd contact met ons opnemen.

Paraaf DFD:  
.....

Paraaf abonnee:  
.....



- 5.2 Dat geldt zeker ook voor de volgende onderwerpen:
- of wij jouw persoonsgegevens verwerken;
  - de manier waarop wij jouw persoonsgegevens verwerken;
  - inzage in de persoonsgegevens die wij van jou verwerken;
  - bezwaren tegen het verwerken van jouw persoonsgegevens;
  - aanpassing van jouw persoonsgegevens als deze (mogelijk) onjuist zijn verwerkt;
  - beperking van jouw persoonsgegevens;
  - verwijdering (wissen) van jouw persoonsgegevens;
  - overdracht van jouw persoonsgegevens aan jezelf of aan een andere organisatie op jouw verzoek;
  - overleg met onze functionaris gegevensbescherming G. Antonis te bereiken via 040-2073100;
  - vragen over de inhoud van dit Privacy statement.
- 5.3 Let op: het kan zijn dat we niet in alle gevallen tegemoet kunnen komen aan een verzoek. Als dit het geval is zullen we je dit gemotiveerd laten weten.

## 6. Beveiliging van jouw gegevens

- 6.1 Wij hebben adequate technische en organisatorische maatregelen getroffen om jouw persoonsgegevens te beveiligen.

## 7. Verstrekken van gegevens aan derden

- 7.1 Wij verstrekken jouw persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen we wel doen als je ons daarvoor toestemming hebt gegeven, als we daartoe verplicht zijn op grond van de wet of een rechterlijke uitspraak, of als zo'n de verstrekking ten dienste staat van onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.
- 7.2 Voor de uitvoering van onze bedrijfsvoering en afhankelijk van de verleende diensten aan je verstrekken wij jouw persoonsgegevens mogelijk wel aan de volgende personen of partijen:
- financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars) bij wie we voor jou een financieel product aanvragen of bij wie je een financieel product hebt dat wij voor jou beheren; of; waarbij we je begeleiden tijdens de looptijd van het product;
  - personen en instanties die op grond van een wettelijke verplichting geïnformeerd moeten worden;
    - externe partijen die gegevens onder onze zeggenschap en verantwoordelijkheid verwerken, zoals onze ICT--dienstverlener of ons (direct) marketingbureau;
    - schade-experts, databases gericht op fraudebestrijding zoals Fish en Cis
    - notarissen, advocaten, accountants (in voorkomende gevallen)
- 7.3 Externen partijen die de persoonsgegevens onder onze verantwoordelijkheid verwerken, doen dit uitsluitend voor doelen en onder voorwaarden die wij met hen hebben afgesproken. Dit leggen we vast in schriftelijke overeenkomsten.

Paraaf DFD:  
.....

Paraaf abonnee:  
.....



## **8. Wijzigingen van de Privacy statement**

- 8.1 Het kan voorkomen dat we dit Privacy statement in de toekomst wijzigen. Op onze website vindt je steeds het meest actuele statement.

## **9. Klachtrecht**

- 9.1 Bent je het niet eens met de wijze waarop wij jouw persoonsgegevens verwerken of omgaan met jouw rechten als klant? Neem dan in ieder geval contact met ons op via onze functionaris gegevensbescherming G. Antonis.
- 9.2 Je kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

*Paraaf DFD:*

.....

*Paraaf abonnee:*

.....