

Hieronder volgt onze uitleg over het Serviceabonnement voor particulieren.

Introductie

U overweegt een of meerdere (particuliere) schadeverzekeringen af te sluiten. Een goed advies is daarbij belangrijk. U heeft ons gevraagd u hierover te adviseren, de gekozen verzekeringen af te sluiten en de af te sluiten verzekeringen eventueel te beheren. Daartoe zijn wij uiteraard graag bereid. In deze brief leggen wij de afspraken die wij met u hebben gemaakt betreffende onze dienstverlening vast.

Voor de goede orde wijzen wij erop dat deze afspraken alleen betrekking hebben op de diensten die wij aan u verlenen. Indien wij voor u een verzekering afsluiten ontstaat er tussen u en de betreffende verzekeringsmaatschappij een afzonderlijke (verzekerings)overeenkomst waarop andere voorwaarden van toepassing zijn.

Overigens bent u niet verplicht om een abonnement te nemen op de dienstverlening zoals wij die binnen ons abonnement aanbieden. Wilt u echter een beroep doen op onze dienstverlening zonder dat u een abonnement heeft afgesloten, dient u zich te realiseren dat wij een uurtarief of een vast verrichtingentarief in rekening brengen. Vanzelfsprekend geven wij u vooraf een indicatie van de hoogte van deze kosten.

Partijen

Wij verrichten onze werkzaamheden op basis van een tussen u en Progrezz Pensioenen en Verzekeringen afgesloten abonnement.

Als onze opdrachtgever wordt beschouwd:

De heer/mevrouw

Straat

Postcode

Woonplaats

Telefoonnummer

E-mailadres

Varianten in omvang dienstverlening

Niet elke cliënt heeft behoefte aan dezelfde dienstverlening. Wij geven u daarom de keuze uit drie vormen van dienstverlening. Dit zijn verschillende abonnementsvormen met ieder zijn eigen onderdelen. Ter onderscheiding noemen wij deze varianten brons, zilver en goud. Hierbij is brons de variant met een beperkte dienstverlening en goud de variant met de meest uitgebreide dienstverlening die wij u kunnen bieden.

Samenvatting onderdelen dienstverlening

Op de volgende pagina ziet u een overzicht van de drie varianten van dienstverlening die wij aanbieden. Per variant treft u een

korte omschrijving aan van de inhoud van de verschillende onderdelen van het betreffende abonnement. Een meer uitgebreide omschrijving van de onderdelen van het abonnement kunt u nalezen in bijlage 1 bij deze brief.

Dienstverlening	Brons € 12,50	Zilver € 19,50	Goud € 29,50
Inventarisatie van de risico's			
Inventariseren van de verzekerbare risico's op het gebied van particuliere schadeverzekeringen waarmee u te maken kunt krijgen	Ja	Ja	Ja
Analyse van de verzekerbare risico's die al zijn verzekerd	Ja	Ja	Ja
Zichtbaar maken van de risico's die u aanvullend kunt verzekeren en ons advies om dit wel of niet te doen	Ja	Ja	Ja
Bemiddeling			
Onderzoek naar de kwaliteit van de voorwaarden van de verzekering en de hoogte van de premie van aanvullend te verzekeren risico's en ons advies daarover	Ja	Ja	Ja
Verzorgen van voorlopige dekkingen indien wenselijk en nadrukkelijk met u afgesproken	Ja	Ja	Ja
Verzorgen van de aanvraag van de nieuwe verzekeringen en bewaking van termijnen	Ja	Ja	Ja
Verzorgen van de communicatie met de verzekeringsmaatschappijen waarbij verzekeringen moeten worden opgezegd of worden aangepast	Ja	Ja	Ja
Bewaking tijdige ontvangst verzekeringsdocumenten en controle of inhoud conform onze aanvraag is	Ja	Ja	Ja
Controle juiste premiestelling inclusief recht op premiekortingen	Ja	Ja	Ja
Archivering van de particuliere schadeverzekeringen die via ons kantoor zijn gesloten	Ja	Ja	Ja
Vergelijk Auto verzekering op premie en voorwaarden	Bij aanschaf	Ja	Ja
Beheer			
Archivering van particuliere schadeverzekeringen die door u via een andere financieel dienstverlener zijn afgesloten dan wel rechtstreeks bij een verzekeringsmaatschappij zijn afgesloten	Nee	Ja	Ja
Periodieke controle van alle bestaande verzekeringen (zowel via ons als derden) gesloten of deze aangepast moeten worden aan veranderingen in uw situatie	Ja, eens in de 5 jaar , bij ons op kantoor, niet via derde gesloten *	Ja, eens in de 3 jaar, mits door ons kantoor geadministreerd	Ja, eens in de 2 jaar, mits door ons kantoor geadministreerd
Periodieke controle van alle bestaande verzekeringen (zowel via ons als derden gesloten) of deze moeten worden aangepast aan nieuwe aanbiedingen in de markt	Ja, eens in de 5 jaar , bij ons op kantoor, niet via	Ja, eens in de 3 jaar, mits door ons kantoor	Ja, eens in de 2 jaar, mits door ons kantoor

	derde gesloten *	geadministreerd	geadministreerd
Online overzicht bestaande verzekeringen die via ons kantoor zijn afgesloten	Nee	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Administratieve verwerking van mutaties in verband met bijvoorbeeld aanpassing bezittingen, wijziging risicoadres, etc.	Ja, inboedel en opstal verzekering eens in de vijf jaar	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Schadebehandeling			
Ondersteuning bij invullen schade aangifte	Ja, mits afgesloten via ons kantoor	Ja, mits afgesloten via ons kantoor	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Benoeming indien wenselijk van contra- expertise	Nee	Ja, mits afgesloten via ons kantoor	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Overleg met verzekeringsmaatschappij en bewaking termijnen	Ja, mits afgesloten via ons kantoor	Ja, mits afgesloten via ons kantoor	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Controle juistheid standpunten verzekeringsmaatschappij	Ja, mits afgesloten via ons kantoor	Ja, mits afgesloten via ons kantoor	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Onderhoud en korting van op financiële begeleiding zoals aankoop van huis, overlijdensrisico, arbeidsongeschiktheid en pensioen	Nee	Nee	Ja, mits door ons kantoor geadministreerd
Hypotheek			
Periodiek gesprek over hypotheek	Nee	Nee	Ja, eens in de 2 jaar, mits door ons kantoor geadministreerd
Voorstellen indien het verstandig is de hypotheek aan te passen	Nee	Nee	Ja, eens in de 2 jaar, mits door ons kantoor geadministreerd
Financiële planning			
Periodiek gesprek over financiële planning	Nee	Nee	Ja, eens in de 2 jaar, mits door ons kantoor geadministreerd
Gereduceerd Tarief			
Korting op financiële planning i.v.m. abonnement goud. Het uur tarief bedraagt dan € 90., de eerste 2 uren krijgt u van ons cadeau	Nee	Nee	Ja, eens in de 2 jaar, mits door ons kantoor

			geadministreerd
*Periodieke controle van alle bestaande verzekeringen bij u thuis	Ja, eigen bijdrage € 30,00	Ja, geen eigen bijdrage	Ja, geen eigen bijdrage
Mogelijkheid tot het invoegen van eigen documenten in uw digitale polismap (max. 4mb)	Nee	Ja, geen eigen bijdrage	Ja, geen eigen bijdrage
Belastingen			
Het verzorgen van uw belastingaangifte middels een door ons aanbevolen kantoor	€ 7,50	€ 7,50	€ 7,50

Uw gekozen abonnement

Wij hebben met u gesproken en de verschillende abonnementsvormen nader toegelicht. Op basis daarvan hebt u gekozen voor de variant **?????**

De kosten van het door u gekozen abonnement bedragen € **?????** per maand. Dit bedrag is inclusief eventueel verschuldigde btw en assurantiebelasting.

Indien wij voor u een schadeverzekering afsluiten, betaalt u voor die verzekering premie aan de verzekeringsmaatschappij. In die premie kan een vergoeding (provisie) zijn begrepen voor de werkzaamheden die wij als adviseur voor u verrichten. Deze provisie ontvangen wij van de verzekeraar. Indien dit het geval is, zal de provisie die wij ontvangen in mindering worden gebracht op de door u te betalen abonnementskosten. Wij beoordelen dit eenmaal per jaar, aan het einde van de periode van 12 maanden waarin de betreffende verzekering heeft gelopen. Indien er sprake is geweest van een door ons van de verzekeraar ontvangen provisie, betalen wij het aan provisie ontvangen bedrag aan u terug, onder afgifte van een specificatie daarvan.

1. Looptijd, verlenging en opzegging

1.1. Dit service abonnement heeft een looptijd van minimaal 12 maanden en is daarna direct opzegbaar met een opzegtermijn van een maand.

1.2. De in deze overeenkomst genoemde vergoedingen zijn gebaseerd op het prijspeil van het jaar 2015. Progrezz Pensioenen & Verzekeringen behoudt zich het recht voor de overeengekomen prijzen te verhogen indien na het tot stand komen van de overeenkomst wijzigingen in één of meer kostprijfactoren (zoals bijvoorbeeld prijsverhogingen van aanbieders, arbeidskosten, overheidslasten en/of als gevolg van het opnemen of afstoten van financiële producten uit het algemene dienstenpakket Progrezz Pensioenen & Verzekeringen daartoe aanleiding geven. De cliënt wordt van een wijziging vooraf op de hoogte gesteld. Een tariefstijging van minder dan 5% per jaar is geen reden tot opzegging van deze overeenkomst. Een tariefswijziging kan pas plaatsvinden na een minimale looptijd van twaalf maanden van het abonnement.

1.3. Opzegging door de cliënt dient schriftelijk te geschieden, met of zonder opgave van reden. Progrezz

Pensioenen & Verzekeringen zal de beëindiging van het abonnement en de dienstverlening aan de cliënt schriftelijk bevestigen.

1.4. Op verzoek van de cliënt kan Progrezz Pensioenen & Verzekeringen bij beëindiging van de dienstverlening het volledige digitale dossier van de cliënt kopiëren en deze per email, email, aan de cliënt verstrekken. De administratiekosten voor een kopie van het volledige digitale dossier bedragen € 75,- (inclusief BTW), welke eenmalig bij de cliënt zal worden geïncasseerd. Progrezz Pensioenen & Verzekeringen bewaart het digitale dossier van de cliënt conform de wetgeving en bewaarplicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Progrezz Pensioenen & Verzekeringen zal zijn medewerking verlenen om informatie te verstrekken aan de nieuwe bemiddelaar c.q. financiële dienstverlener van de cliënt, echter uitsluitend na expliciete schriftelijke machtiging hiertoe door de cliënt.

2. Betaling abonnement

2.1. Betaling van het abonnement Progrezz Pensioenen & Verzekeringen geschiedt via een door de cliënt afgegeven machtiging tot incasso, welke bij het aangaan van het abonnement wordt ondertekend.

Betalingskortingen

Bij een 3-jaarscontract en een jaarlijkse betaling vooraf, verlenen wij u een korting van 5 %

2.3. Losse betalingsverplichtingen naast het abonnement aan Progrezz Pensioenen & Verzekeringen door de cliënt dienen binnen 14 dagen na de factuurdatum te zijn nagekomen. Bij niet-tijdige, onvolledige of uitblijvende betaling wordt een herinnering aan de cliënt gezonden. De kosten van een eerste herinnering bedragen € 2,50 . De kosten van een tweede herinnering bedragen € 5,00

Bij het uitblijven van betaling zonder reden mag Progrezz Pensioenen & Verzekeringen, iedere vorm van verdere dienstverlening staken totdat het volledige verschuldigde bedrag is ontvangen. Progrezz Pensioenen & Verzekeringen kan bij niet tijdige, onvolledige of uitblijvende betaling de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot incassomaatregelen. De daaraan verbonden kosten zijn voor rekening van de cliënt.

2.4. De cliënt heeft de verplichting Progrezz Pensioenen & Verzekeringen direct op de hoogte te stellen bij wijziging van zijn/haar rekeningnummer of contactgegevens.

3. Wijzigingen en aanvullingen

3.1. Wijziging en/of aanvulling van deze overeenkomst is alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd en door beide partijen ondertekend. In de gevallen waarin deze overeenkomst niet voorziet, gelden de Algemene

Leveringsvoorwaarden van Progrezz Pensioenen & Verzekeringen In de gevallen waar deze leveringsvoorwaarden niet voorzien, zullen Progrezz Pensioenen & Verzekeringen en de cliënt in onderling overleg trachten een bevredigende regeling te treffen. Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

3.2. Belastingen: het is mogelijk om uw service abonnement uit te breiden met belastingaangifte, Deze aangifte wordt door een externe partij verzorgt. De kosten hiervan zijn € 6 per maand. de cliënt blijft zelf verantwoordelijk voor het verstrekken van de juiste informatie ten behoeve van de financiële dienstverlening en belastingaangifte Progrezz Pensioenen & Verzekeringen voor cliënt verzorgt.

Deze documenten vindt u ook op onze website [www. www.progrezz.nl](http://www.progrezz.nl)

Ondertekening

U ontvangt deze brief in tweevoud. Wij verzoeken u deze brief voor akkoord te ondertekenen en één exemplaar aan ons te retourneren. Door ondertekening verklaart u kennis te hebben genomen van en akkoord te gaan met de inhoud van de in deze brief en daarbij behorende bijlagen omschreven dienstverlening en ook met de gestelde (algemene) voorwaarden waaronder wij genoemde diensten leveren.

Voorts verzoeken wij u de machtiging automatische incasso waar nodig in te vullen en ondertekend aan ons te retourneren.

Voor het retourneren verzoek ik u de gegevens te scannen en aan ons te mailen. Uiteraard kunt u ook gebruikmaken van het verzenden per post.

Na ontvangst van de door u ondertekende documenten vangen wij onze dienstverlening aan.

Wij danken u hartelijk voor het in ons gestelde vertrouwen.

Met vriendelijke groet,
Progrezz Pensioenen en Verzekeringen

Voor akkoord

Naam:

Handtekening:

Adriaan Beirmaert

Datum:

