

Toelichting abonnementsvormen Van Objective Financiële Adviesgroep BV

Bij Objective Financiële Adviesgroep BV kiest u voor dienstverlening op maat.

U bepaalt wat u van ons verwacht als uw financiële dienstverlener en kiest daarmee voor het abonnement wat het best bij u past. Hieronder treft u een uitgebreide uitleg aan over wat de abonnementen inhouden.

Abonnementen: aan u de keuze

U bepaalt welke dienstverlening u van ons wenst. Wij kunnen u daarbij verschillende vormen aanbieden met een uitbreidingsmodule IB-aangifte:

- Comfort-abonnement:

U kiest voor een basis dienstverlening. Dit is de minimale dienstverlening voor al onze relaties. Onze werkzaamheden worden uitsluitend op basis van provisie betaald. Eventueel eerder verleende kortingen komen te vervallen. Onze maandelijkse vergoeding staat bij de abonnementsovereenkomst.

- Excellent Exclusief-abonnement:

Indien u kiest voor het Excellent Exclusief-abonnement verzekert u zich van een proactieve en excellente service. Onze maandelijkse vergoeding staat bij abonnementsovereenkomst. Indien u meerdere polissen bij Objective Financiële Adviesgroep BV onderbrengt kan dit voor u interessant zijn. Onze relatiebeheerder kan u daarover adviseren.

- Module IB-aangifte (optioneel):

Deze module is optioneel af te sluiten bij de service-abonnementen, behalve het Basis-abonnement. Via Brasem Adviesgroep assisteert u dan bij het invullen van de belastingaangifte van u en uw partner. Hiervoor betaalt u een vergoeding van € 150,- per jaar.

Wij lichten de vormen en onze service hierna graag toe.

Comfort-abonnement

Onze basis dienstverlening verlenen wij aan al onze relaties ongeacht welk abonnement zij hebben afgesloten. Dit onderdeel van onze dienstverlening bestaat uit de volgende werkzaamheden:

1. Bij aanvraag van een nieuwe verzekering selecteren wij die verzekeringsmaatschappij welke naar ons oordeel en ervaring een goed aanbod kan doen op het gebied van particuliere schade- verzekeringen. Hierbij letten wij op de polisvoorwaarden alsmede op de hoogte van de premie. Ook betrekken wij in onze keuze de ervaringen die wij met de betreffende verzekeringsmaatschappij hebben ten aanzien van de wijze waarop zij schades afwikkelt.
2. Wij begeleiden u bij het correct aanvragen van uw particuliere schade- verzekeringen welke worden aangevraagd via ons kantoor. Het is in uw belang om er voor te zorgen dat u de juiste gegevens aan ons c.q. de verzekeraar verstrekt zodat hierover na een eventuele schade geen discussies met de verzekeraar kunnen ontstaan.
3. Wij verzorgen namens u alle contacten met de verzekeraar in het kader van het wijzigen van de via ons kantoor lopende particuliere schadeverzekeringen. Deze contacten kunnen zowel schriftelijk als digitaal of mondeling zijn.
3. Wij controleren de verzekeringsdocumenten die de verzekeraar opstelt welke betrekking hebben op de via ons kantoor lopende schade- verzekeringen.
4. Wij verzorgen de voorzetting c.q. prolongatie van de via ons kantoor lopende schade- verzekeringen, ongeacht of deze per maand, kwartaal, half jaarlijks of jaarlijks prolongeren.

Op de punten 1, 2 en 3 is een terugbelgarantie van 72 uur van toepassing. In het geval dat u te maken krijgt met een schade op een via ons kantoor lopende schadeverzekering verlenen wij u de volgende diensten:

1. U kunt ons via de mail altijd bereiken. Tijdens kantooruren (maandag tot en met vrijdag van 09.00 uur tot 17.00 uur) kunt u ons telefonisch bereiken.
2. Nadat er zich een schade heeft voorgedaan adviseren wij u direct hoe de eerste problemen te overkomen. Het kan zijn dat wij zorgen dat er direct na een inbraak hang- en sluitwerk wordt vervangen. Of dat u bij een brand kunt overnachten in een hotel. Afhankelijk van de verzekeringen die u heeft kan

Toelichting abonnementsvormen Van Objective Financiële Adviesgroep BV

dit bijvoorbeeld bij een schade met de auto betekenen dat wij overleg met u hebben over de mogelijkheid van vervangend vervoer.

3. Wij informeren namens u direct de verzekeringsmaatschappijen die betrokken zijn bij uw schade.
4. Gedurende de gehele schadeafwikkeling verzorgen wij de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappij waarbij het risico is verzekerd.
5. Afhankelijk van de aard en omvang van het risico begeleiden wij een deskundige op het gebied van Waarde vaststelling. Deze zal namens u het bedrag begroten. Dit bedrag is het uitgangspunt voor de Contacten met de verzekeringsmaatschappij waarbij u het betreffende risico heeft verzekerd.
6. Wij spannen ons in om te zorgen dat de verzekeringsmaatschappij de schade snel en correct afhandelt.
7. Indien er tussen u en de verzekeringsmaatschappij discussies ontstaan over de oorzaak van de schade en/of de hoogte van de schadevergoeding, dan behartigen wij uw belangen. Hierbij is onze inzet dat u die schadevergoeding ontvangt waarop u naar de letter en geest van de polisvoorwaarden recht heeft.

Excellent-Exclusief abonnement

Hiermee kiest u voor een dienstverlening zoals wij die graag aan iedereen bieden. Zeer uitgebreid en proactief met vele extra's. De dienstverlening zoals beschreven in het Comfortabonnement horen natuurlijk bij de standaard dienstverlening van het Excellent-abonnement. Wat bieden wij u meer?

1. Jaarlijks analyseren wij of de verzekeringen welke u heeft afgesloten tegen betere condities kunnen worden over gesloten. U kunt dan denken aan betere voorwaarden en/of lagere premies. Per verzekering die hiervoor in aanmerking komt krijgt u van ons indien gewenst telefonisch advies.
2. Indien gewenst registreren wij voor u ook de schade- en levensverzekeringen die u elders heeft afgesloten. Zo kunnen wij u attenderen op eventuele dubbele verzekeringen waardoor u premies kunt besparen.
3. U heeft elke drie jaar recht op een volledige doorlichting door onze relatiebeheerder van uw particuliere schaderisico's, bij u thuis of bij ons op kantoor. Het gaat hierbij om de risico's rondom uw woning, vervoer, ziektekosten, aansprakelijkheid en alle risico's welke betrekking hebben op uw pensioen of inkomensafhankelijke situatie. Van onze analyse krijgt u een schriftelijke rapportage met concrete aandachtspunten en aanbevelingen.
4. Indien u dat wenst brengen wij u in contact met experts waarmee wij samenwerken die u bijvoorbeeld kunnen helpen met het aanbrengen van beveiligingen rondom uw woning en het maken van taxaties van de waarde van uw woning, inboedel en kostbaarheden.
5. 24/7 telefonische bereikbaarheid voor dringende zaken.
6. U heeft een terugbelgarantie van 24 uur (op de punten 1, 2 en 3 uit het Comfort-abonnement is natuurlijk ook een terugbelgarantie van 24 uur van toepassing).
7. U heeft bij de totstandkoming van een hypothecaire financiering recht op 2 uur gratis advies.
8. U heeft elke drie jaar recht op 2 uur gratis lijfrente pensioenadvies van onze pensioendeskundige.
9. U krijgt 10% korting op uw schadeverzekeringen bij nieuw af te sluiten polissen.

Excellent Exclusief-abonnement:

Onze dienstverlening in het Excellent Exclusief-abonnement is even uitgebreid als het Excellent-abonnement, u krijgt dezelfde service en garanties. Waar zit het verschil?

Uw verzekeringspolissen hebben lagere premies. Dit betekent dat u maandelijks veel minder verzekeringspremie betaald. U betaalt voor de dienstverlening direct aan Objective Financiële Adviesgroep BV. Indien u meerdere polissen heeft afgesloten bij Objective Financiële Adviesgroep BV kan deze vorm financieel interessant voor u zijn. Uw relatiebeheerder kan u daarover adviseren.

Toelichting abonnementsvormen Van Objective Financiële Adviesgroep BV

Module IB-aangifte (optioneel):

Met deze uitbreiding van uw abonnement bieden wij u assistentie via contract partner Brasem Adviesgroep bij het invullen van uw belastingaangifte. Makkelijk en snel. Met onze ervaring en tips en uw administratie is de belastingaangifte zo afgehandeld. Wel willen we daarbij opmerken dat wij geen fiscaal specialist zijn.

Werkzaamheden en beloning

Onze dienstverlening met betrekking tot particuliere schade- en levensverzekeringen kunt u onderscheiden in twee typen werkzaamheden:

A. Werkzaamheden waarvan het bij het afsluiten van het abonnement onzeker is of, en zo ja hoe vaak, u daarvan gebruik zult maken. Een voorbeeld hiervan is onze begeleiding bij een schade. Omdat u uiteraard niet van te voren weet of u te maken krijgt met een schade weet u ook niet hoe vaak u van onze deskundigheid op dat punt gebruik zult maken. Deze werkzaamheden worden op basis van provisie betaald.

B. Werkzaamheden waarvan wij van te voren afspreken dat wij die zeker voor u zullen verrichten. Hierbij kunt u denken aan een jaarlijkse update van de lopende verzekeringen en/of een periodiek bezoek door een van onze relatiebeheerders. Voor het verlenen van deze werkzaamheden sluit u een abonnement af bij Objective Financiële Adviesgroep BV. Deze werkzaamheden worden vanuit een maandelijks vergoeding betaald.
Provisie

Van oudsher worden financiële dienstverleners beloond door middel van provisie. De provisie is een bepaald percentage van de premie die u aan de verzekeringsmaatschappij betaalt. De hoogte van de provisie is afhankelijk van het soort verzekering en van de verzekeringsmaatschappij.