

**ABN AMRO Verzekeringen B.V.**

# In 6 stappen een passend AOV-advies

## 1. Oriëntatie

U krijgt eerst een gratis kennismakingsgesprek waarbij u uitleg krijgt over ABN AMRO Verzekeringen, onze dienstverlening, onze werkwijze en onze beloning. Wij leggen de afspraken vast over advies en/of service en de daarbij horende beloning. Ook bespreken wij ons dienstverleningsdocument met u.

## 2. Inventarisatie en analyse

- ▶ Wij inventariseren een aantal gegevens:
  - uw persoonlijke gegevens;
  - uw huidige inkomsten en uitgaven.
  
- ▶ Wij gaan met u in gesprek over:
  - wat is uw huidige kennis van en ervaring met voorzieningen voor arbeidsongeschiktheid?
  
- ▶ Wat vindt u belangrijk? Wat zijn uw:
  - wensen?
  - doelstellingen?
  - risicobereidheid?
  
- ▶ U krijgt uitleg over de mogelijkheden die u heeft om de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid op te vangen. Wij stellen vast welke wensen en uitgangspunten u heeft voor uw huidige of nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekering:
  - soort arbeidsongeschiktheidsverzekering;
  - verzekerd jaarbedrag;
  - eindleeftijd;
  - eigen risico;
  - kosten van de verzekering.
  
- ▶ Wij inventariseren en verzamelen de benodigde informatie. U ontvangt van ons een gespreksverslag. Na het inventarisatiegesprek maken wij een analyse van uw huidige financiële situatie.

## 3. Advies

- ▶ Wij maken een adviesrapport. In dit rapport vindt u onder andere informatie over:
  - uw huidige situatie;
  - uw situatie zonder oplossing van uw arbeidsongeschiktheidsrisico;
  - uw situatie met oplossing van uw arbeidsongeschiktheidsrisico.

## 4. Vergelijking

Wij vergelijken de premies en voorwaarden van verschillende verzekeringsmaatschappijen. Wij selecteren het product en verzekeringsmaatschappij die het beste aansluit op uw wensen en uitgangspunten en voegen de offerte hiervan toe aan het adviesrapport.

Wij plannen een vervolgesprek en bereiden deze voor. Tijdens het vervolgesprek bespreken wij het adviesrapport en geven wij een toelichting op de offerte.

## 5. Bemiddeling

Geeft u akkoord op de offerte? Dan krijgt u uitleg over de aanvraagprocedure. U krijgt begeleiding bij het invullen van de formulieren. Vervolgens vragen wij voor u de gewenste arbeidsongeschiktheidsverzekering aan. Wij bewaken de voortgang van de aanvraag en de medische acceptatie. Als het nodig is, maken wij de voorlopige dekking voor u in orde. Wij bewaken de opmaak van de polis, controleren de polis op correctheid en volledigheid en controleren het dossier op volledigheid. U ontvangt de originele polis. Een kopie hiervan nemen wij op in onze administratie.

## 6. Service en schade

Wij stemmen periodiek met u af of uw AOV nog passend is. Wij voeren periodiek een marktvergelijking op voorwaarden en premie voor u uit. U krijgt informatie over wetswijzigingen als dit gevolgen heeft voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering. Als de verzekeringsmaatschappij wijzigingen in het product doorvoert, krijgt u hier informatie over. Op uw verzoek krijgt u advies over het gebruik van uw optierecht (verhogen met of zonder beperkte medische waarborgen).

- ▶ Wij voeren alle administratieve werkzaamheden uit, waaronder het aanpassen van:
  - de beroep/werkzaamheden gevarenklasse;
  - de eindleeftijd;
  - de eigen risicotermijn/wachttijd;
  - de contactgegevens.
  
- ▶ Wordt u arbeidsongeschikt? Dan ontvangt u:
  - informatie over het proces;
  - administratieve hulp bij indienen van de melding;
  - begeleiding bij aanvragen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid;
  - vast contactpersoon die voor uw belangen opkomt.