

Betreft: Opdrachtspecificatie AOV Movir Doe-Het-Zelf

J. Voorbeeld

Voorbeeldstraat 1
1000AM Amsterdam

Ordernummer: 20220613

Besteldatum: 27 oktober 2022

Geachte Heer Voorbeeld,

In dit document beschrijven we de details van uw bestelling.

Voor wie is deze bestelling bedoelt?

U heeft aangegeven: **J. Voorbeeld**

Voorbeeldstraat 1
1000AM Amsterdam

Wat bedoelen we hiermee?

De naam die u tijdens het bestelproces heeft ingevuld en hierboven vermeld staat, is erg belangrijk voor u en voor ons. Deze naam speelt een hoofdrol bijvoorbeeld in:

- de vragenlijst(en) die we voor u klaar zetten en een mogelijk adviesdossier. Ze gaan allen over de door u opgegeven naam.
- eventueel de aanvraagformulieren voor (verzekerings)contracten. Kan de door u opgegeven naam gebruikt worden als verzekeringsnemer en/of verzekerde?

Wanneer de door u opgegeven naam bij nader inzien toch niet correct is, zou u deze zo spoedig mogelijk willen aanpassen in Mijn Advies en Kies? Twijfelt u over de juiste naam? Belt u dan gerust even om met ons te overleggen.

Opdrachtspecificatie: AOV Movir Doe-Het-Zelf

Introductie

Advies en Kies heeft de website polisselect.nl/zakelijk/aov-movir opgericht die specifiek is gericht op het geheel zelfstandig afsluiten van een Movir AOV. Dit gebeurt op basis van [execution only spelregels](#) (afsluiten zonder advies).

Bij deze opdracht is het primaire doel dat u geheel zelfstandig en zonder advies, een Movir AOV afsluit op de website polisselect.nl/zakelijk/aov-movir. Op deze website komen *alleen* de AOV producten van *Movir* en *niet* van andere AOV verzekeraars aan bod. Mocht u toch advies en begeleiding wensen over een Movir AOV, dan verwijzen wij u graag naar een ander opdracht tot dienstverlening (zie pakket: [AOV Movir Compleet](#) of [AOV Compleet](#)). Via de rekentool op polisselect.nl/zakelijk/aov-movir, doorloopt u de online aanvraagstraat. U doorloopt daarbij de volgende stappen:

1. U stelt uw aov samen en het systeem berekend vervolgens uw premie
2. U vult uw persoonlijke gegevens in
3. U maakt de kennis en ervaringstoets
4. Wanneer u geslaagd bent voor de toets, kunt u uw AOV aanvraag starten
5. Na aanvraag, besteld u vervolgens het doosje AOV Movir Doe-Het-Zelf op de Advies en Kies website
6. U rekest vervolgens dit doosje af in het [Mijn Advies en Kies portaal](#)
7. Pas na het moment van betalen, zet Advies en Kies uw AOV aanvraag door naar Movir.
8. Advies en Kies ondersteunt u administratief gedurende uw AOV aanvraag

Informeren

U ontvangt van ons **geen** algemene informatie over een AOV.

Inventarisatie

We inventariseren **niet** uw (financiële) situatie bij arbeidsongeschiktheid, uw doelstellingen en uw risicobereidheid.

De Wet op het financieel toezicht verplicht ons alleen om u een zgn. kennis- en ervaringstoets voor te leggen. Dit om in kaart te brengen of u er verstandig aan doet om zonder advies een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten. U ontvangt direct na de toets de uitslag. Wanneer u niet geslaagd bent, kunt u op dat moment niet verder met de aanvraag. We adviseren u dan, om het pakket [Movir Compleet](#) af te nemen. Dit is een pakket waarbij u wel advies en begeleiding ontvangt.

Analyse

Wij analyseren **niet** uw gegevens

Advies: rapportage

U ontvangt **geen** adviesrapport

✓ **Bemiddelen: offertes**

U ontvangt **geen** offerte(s). U maakt uw keuzes aan de hand van de uitkomsten van de online rekentool op polisselect.nl/zakelijk/aov-movir

✓ **Bemiddelen: afsluiten**

We geven u **geen** advies over welke Movir AOV voor uw een passend oplossing is voor de risico's die u wilt dekken. Wij hechten er aan u te melden dat wij u bij het uitvoeren van uw opdracht op geen enkele manier advies, sturing of feedback zullen geven ten aanzien van uw wensen met betrekking tot de af te sluiten arbeidsongeschiktheidsverzekering noch ten aanzien van voor u relevante wets- en poliswijzigingen. Ook zullen wij u niet adviseren over de fiscale aspecten van de verzekering.

Wij begeleiden u op het administratieve vlak bij het aanvragen van het gekozen financiële product en waarbij u zelf alle specificaties aanlevert waaraan de verzekering moet voldoen. Wij verzorgen het contact met Movir, met als doel om het financieel product voor u af te sluiten. Wij begeleiden u bij een eventueel medisch keuringstraject. Wij controleren de ontvangen opgestelde overeenkomst(en) en/of polis(sen) en archiveren het dossier en de ontvangen overeenkomst(en) en/of polis(sen) voor u in ons systeem.

Opmerking: Verzekeraars bestuderen het door ons aangeboden dossier of zij voor dit risico een offerte wensen uit te geven en/of het risico wensen te accepteren. De mogelijkheid bestaat bij bepaalde risico's dat verzekeraars geen of een beperkte offerte en/of dekking wensen aan te bieden. Wij kennen wel een inspanningsverplichting maar geen resultaatverplichting bij dergelijke situaties.

✓ **Tot slot**

Bij Advies en Kies houden we van duidelijk communiceren. Dat is wel zo prettig. Daarom hebben we in het kort, in hoofdlijnen, voor u opgesomd welke diensten u wél en niet van ons kan verwachten.

Inventarisatie: bij deze opdracht inventariseren we niet uw persoonlijke situatie en uw wensen.

Analyseren: bij deze opdracht analyseren en controleren we niet uw (persoonlijke) gegevens en omstandigheden.

Informeren: Bij deze opdracht ontvangt u geen informatie over het onderwerp van uw keuze.

Adviseren: Bij deze opdracht gaan we u niet adviseren.

Bemiddelen (berekeningen): Bij deze opdracht maken we geen offerte(s) of berekeningen voor u.

Bemiddelen (afsluiten): Bij deze opdracht zullen we wel voor u bemiddelen aan de hand van de door u zelf gemaakte keuzes (bijvoorbeeld het afsluiten van van een financieel product).

Beperking van onze aansprakelijkheid

Advies en Kies is niet aansprakelijk voor directe of indirecte schade die u lijdt en die het gevolg is van de aanschaf van een pakket uit het Doe-het-Zelf aanbod op haar website(s) en het vervolgens afsluiten van het betreffende financiële product.

Wij gaan ervan uit dat u de door ons of door de aanbieder van uw financiële product aan u verstrekte informatie over uw financiële product ontvangen en begrepen heeft.

Servicecontract: Bij deze opdracht is wel een servicecontract van van toepassing.

BTW en/of assurantiebelasting: Omdat bij deze opdracht de intentie bestaat om te bemiddelen betaalt u over het tarief van deze opdracht geen 21% BTW. Het tarief is eveneens vrijgesteld van 21% assurantiebelasting.

Provisie: U ontvangt doorgaans 100% korting op de doorlopende reguliere provisie van de gekozen verzekeraar(s).

U bent zich bewust

Dat u vooraf kennis kunt nemen van de opdrachtspecificatie(s), de Algemene Voorwaarden, de 'Dienstenwijzer' en indien van toepassing het 'Dienstverleningsdocument' van Advies en Kies BV. Deze documenten ontvangt eveneens als bijlage bij uw bestelling.

Door gedurende het bestelproces op de knop 'Bestel nu" te klikken, maakt u de bestelling definitief en gaat u eveneens een betalingsverplichting aan. U gaat daarmee ook akkoord met de algemene voorwaarden van Advies en Kies BV en de werkzaamheden zoals die zijn beschreven in de Opdrachtspecificatie(s).

Algemene Voorwaarden Advies en Kies

Op al onze werkzaamheden zijn onze meest recente Algemene voorwaarden van toepassing. Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing. U vindt de meest recente versie van deze voorwaarden op onze website. Daarnaast heeft u deze voorwaarden als bijlage bij uw bestelling ontvangen.

Dienstenwijzer

Hierin vindt u algemene informatie over de dienstverlening en werkwijze van ons kantoor.

Dienstverleningsdocument (DVD)

Het DVD geeft informatie over de dienstverlening, werkwijze en de kostenvergoeding. Alle financiële dienstverleners werken met hetzelfde standaard document, zodat u het DVD kunt gebruiken om een vergelijking te kunnen maken.

Opdrachtspecificatie

In de Opdrachtspecificatie staat beschreven welke werkzaamheden wij voor u gaan verrichten.

Servicecontract

Indien u een bestelling plaatst waarbij een Servicecontract van toepassing is, dan maakt dit Servicecontract onderdeel uit van deze opdracht. In het Servicecontract leggen we de nazorg vast. Op het Servicecontract zijn de Algemene Voorwaarden Advies en Kies van toepassing en de Inkomen en Zorg Voorwaarden Advies en Kies. De inhoud / voorwaarden van het servicecontract staan in de Inkomen en Zorg Voorwaarden Advies en Kies beschreven. U vindt de meest recente versie van deze voorwaarden op onze website. Daarnaast heeft u deze voorwaarden als bijlage bij uw bestelling ontvangen.

Tenzij anders is overeengekomen wordt het Servicecontract aangegaan voor de duur van één jaar met stilzwijgende verlenging voor onbepaalde tijd. Na het eerste jaar heeft u de mogelijkheid om het Servicecontract per dag op te zeggen, rekening houdend met een opzegtermijn van één maand en hetgeen in de Algemene Voorwaarden Advies en Kies is bepaald.

Uw persoonsgegevens

In het kader van de hiervoor beschreven opdracht zullen wij diverse persoonsgegevens van u verwerken. Wij verwerken uitsluitend die persoonsgegevens die voor uitvoering van de opdracht noodzakelijk zijn. Wanneer u meent dat wij uw persoonsgegevens niet in overeenstemming met de heersende privacywetgeving verwerken, verzoeken wij u dit aan ons mee te delen.

Wijzigingen in uw situatie

Indien zich tussentijdse wijzigingen in uw persoonlijke situatie voordoen die mogelijk van invloed kunnen zijn op het aan u te geven advies of het te volgen verzekeringstraject, dient u deze zo spoedig mogelijk, bij voorkeur schriftelijk (per email), aan ons door te geven.

Herroepingsrecht voor Consumenten

Indien u via onze website een bestelling doet, heeft u, als Consument Opdrachtgever het recht om binnen een termijn van 14 dagen zonder opgave van redenen de overeenkomst te herroepen. Eventueel in rekening gebrachte kosten zullen worden gerestitueerd. De herroepingstermijn verstrijkt 14 dagen na de dag van de sluiting van de overeenkomst. De dag van de sluiting van de overeenkomst, is de dag dat u van ons de bestelbevestiging heeft ontvangen.

Wanneer u gebruik wenst te maken van het herroepingsrecht, dan kunt het herroepingsformulier ingevuld en ondertekend naar ons toesturen. Dit formulier vindt u op onze website en ontvangt u eveneens als bijlage bij uw bestelling.

Voortijdige beëindiging opdracht

Indien u geen beroep (meer) kan maken op het Consumenten herroepingsrecht en u besluit om geen gebruik (meer) te maken van de advies- en/of bemiddelingsactiviteiten zoals die zijn beschreven in de opdrachtspecificatie van Advies en Kies, dan bent u een bedrag verschuldigd van 100% van de kosten. Indien van toepassing er nog geen concrete offerte en/of berekening van enige aanbieder aan u is gepresenteerd, is een bedrag verschuldigd van 75% van de kosten.

Aanvullende werkzaamheden

Wilt u, nadat u uw keuze voor een bepaald financieel product bij een financiële aanbieder heeft gemaakt, deze aanvraag alsnog indienen bij een andere aanbieder? Dit bijvoorbeeld omdat de in eerste instantie gekozen product niet of onder afwijkende voorwaarden of tarieven kan worden geaccepteerd? Of wilt u buiten de inhoud van het bijbehorende Servicecontract gebruik maken van onze dienstverlening (bijvoorbeeld in het kader van een wijziging)? Dan maken wij graag vooraf afspraken over de kosten van de door ons te verrichten aanvullende werkzaamheden.

Wel of geen BTW of assurantiebelasting?

Indien bij de start van onze werkzaamheden, u de intentie heeft om een financieel product af te sluiten (in portefeuille te geven), kan ons honorarium vrij van btw blijven. Wanneer wij bij aanvang van onze werkzaamheden zijn overeengekomen dat u uitsluitend ons advies wenst en geen behoefte hebt aan onze bemiddeling bij de totstandkoming van een financieel product, dan zijn wij verplicht over onze nota 21% BTW te rekenen. Wanneer het beoogde financieel product assurantiebelasting dragend is, dan zijn wij verplicht over onze nota 21% assurantiebelasting te rekenen. Deze belastingen zijn, indien van toepassing, gespecificeerd op onze facturen.

Wettelijke nazorg (WFT)

Indien van toepassing, zullen wij u na de totstandkoming van het financieel product informeren over wezenlijke wijzigingen in het afgesloten product of in de voor dit product relevante wetgeving. Dit is de zorgplicht die op ons rust op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Verzekeringskaarten

Indien van toepassing wij een offerte uitbrengen voor een of meer financiële producten waarvan verzekeringskaarten van de aanbieder(s) beschikbaar zijn, dan gaat u ermee akkoord dat deze verzekeringskaarten digitaal worden verstrekt door uw adviseur of door verwijzing naar de website van de betreffende aanbieder(s).

Leveringstermijn

Bij direct beschikbaar informatie zoals een informatierapport, kunt u die direct downloaden vanuit de Mijn Advies en Kies omgeving. In een ideale situatie kan de doorlooptijd 2-4 weken bedragen voor de overige opdrachten. De uiteindelijke doorlooptijd van de Opdracht is afhankelijk van de complexiteit van het dossier. Dit heeft te maken met de snelheid waarmee

benodigde gegevens worden afgegeven, verwerkingstijden of werkvoorraden bij aanbieders, het afnemen van een eventuele gezondheidsverklaring of medische keuring, het opvragen van informatie bij derden etc. Wij streven er natuurlijk naar om de Opdracht zo efficiënt mogelijk uit te voeren.

Disclaimer geen advies

Bij het bestellen van een pakket (plaatsten van een opdracht aan ons) waarin door ons duidelijk vermeld wordt dat wij u niet adviseren inzake het aanvragen, wijzigen en/of opzeggen van een Financieel product, dan verklaart u dat Advies en Kies BV niet aansprakelijk is als achteraf blijkt dat het financieel product niet (meer) aansluit bij uw persoonlijke situatie of dat er betere alternatieven mogelijk waren. Wanneer u twijfelt of u er wel goed aan heeft gedaan om toch deze opdracht te plaatsten, verzoeken we u om spoedig met ons in overleg te gaan.

Geen automatisch (voorlopige) dekking!

Veel van onze online "pakketten" hebben betrekking op een opdracht om een verzekering voor u af te sluiten. Met het plaatsen van deze bestelling willen we benadrukken dat u nog niet automatisch de door u gewenste dekking heeft. Deze dekking ontvangt u pas wanneer wij of een verzekeraar dat in een afzonderlijk bericht schriftelijk aan u bevestigen.

✓ 100% onafhankelijk

✓ Wij geven advies en jij kiest

✓ Gecertificeerde adviesmethode
dienstverlening

✓ Unieke online

Advies en Kies
VERZEKEREN IS EEN KEUZE

Zwolle - Grote Voort 5 / 8041 AM / tel. 0850 212 400 / info@adviesenkies.nl
Emmeloord - Ecu 2 / 8305 BA / tel. 0527 630 900 / info@adviesenkies.nl

Advies en Kies BV is bij de AFM ingeschreven onder nummer: 12046769
en bij de Kamer van Koophandel onder nummer 74787675