



zelfverzekerd wilverdiend

voor een vast laag bedrag per maand

abonneer je nu
dan ben je zeker van je zaak

Baláns

ONAFHANKELIJKE FINANCIËLE DIENSTVERLENING

arbeidsongeschiktheidsverzekering
met Serviceabonnement

Het beste advies en een duidelijk tarief

Je leeft nu, maar rekent naar de toekomst. Hoe gaat jouw situatie er uitzien bij arbeidsongeschiktheid? Om te voorkomen dat je na een ongeval of door ziekte zonder inkomen komt te zitten, sluit je een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Je merkt daarbij al snel dat dit een complexe materie is. De aard van je werk, leeftijd en looptijd zijn kritische factoren die allemaal een belangrijke rol spelen bij de invulling. Ze zijn van invloed op de mate waarop je verzekering aansluit op je situatie.

Om zeker te zijn dat je de verzekering afsluit die het best bij je past, vraag je jouw adviseur van Balans om je situatie in kaart te brengen, om je vervolgens te laten adviseren over de beste invulling van je behoefte. De adviseur van Balans vergelijkt premies en voorwaarden van veel aanbieders op basis van een inventarisatie en je wensen. Hierdoor bespaar je veel geld. Je krijgt hiervan een overzichtelijk financieel rapport. Dat is duidelijke taal!



Waarom een Serviceabonnement Arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Met een aanvullend Serviceabonnement kun je altijd met zekerheid zeggen dat jouw arbeidsongeschiktheidsvoorziening op orde is. Omdat deze voortdurend gemonitord wordt door Balans. Daar is je verzekering digitaal gearchiveerd en direct on-line in te zien via de persoonlijke digitale polismap. Een goed begin.

Bij elkaar opgeteld gaat het bij arbeidsongeschiktheid om veel geld. Dit merk je bij arbeidsongeschiktheid iedere maand en over de hele periode spreek je al gauw over meerdere jaarsalarissen. Daar mag je gerust serieus over nadenken. Maar twijfel en piekeren is daarbij gelukkig niet nodig. Met een Serviceabonnement AOV van Balans wordt je periodiek geïnformeerd over het effect van veranderingen in wet- en regelgeving, je persoonlijke situatie, of om je te attenderen op financieel aantrekkelijke of noodzakelijke aanpassingen. Maar altijd om jouw kosten zo laag mogelijk te houden. Daarnaast neemt Balans je veel bureaucratische rompslomp uit handen als je aanspraak moet maken op een uitkering uit de verzekering.

Om optimaal inzicht te garanderen en geld te besparen, heeft Balans het Serviceabonnement AOV ontwikkeld. Voor een vast en laag maandbedrag wordt jouw arbeidsongeschiktheidsverzekering doorlopend gescreend en heb je ieder jaar hierover een goed gesprek. Of eerder als dat nodig is.

Het Serviceabonnement AOV sluit je af door bijgevoegde overeenkomst in te vullen, te ondertekenen en in de retourenvelop te versturen.

**Neem nu het Serviceabonnement AOV voor maar
€ 29,95 p/mnd en voorkom hoge kosten ineens!**

De volledige omschrijving van alle onderdelen van het abonnement kun je nalezen in de overeenkomst of op onze website:

www.balans-leeuwarden.nl > klantenservice > algemene informatie & downloads.

Omschrijving diensten Serviceabbonement AOV

ADMINISTRATIE

- Verzorgen van de centrale administratie van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering(en) en andere inkomensvervangende verzekeringen.
- Agenderen van polissen (bijvoorbeeld op optieclausule, contracttermijn).
- Verzorgen van de incasso en bewaken van het debiteurenrisico inclusief aanmaningen en eventuele afspraken voor een betalingsregeling.
- Doorvoeren mutaties van cliëntgegevens.
- Adviseren en verwerken mutaties ten aanzien van de arbeidsongeschiktheidsverzekering en/of inkomensvervangende verzekering.
- Wij geven mutaties door en geven u toelichting op mutaties in polisvoorwaarden.
- Periodieke beoordeling of de dekking overeenkomt met uw actuele situatie. Bijvoorbeeld bij wijzigingen financiële positie, doelstellingen, sociale wetgeving.
- Ondersteuning bij wens tot aanpassing van verzekering gedurende de looptijd van uw arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en andere inkomensvervangende verzekeringen:
 - wijziging beroep;
 - voortijdig staken verzekering;
 - echtscheiding;
 - wijziging intermediair;
 - wijziging financiële situatie.

BEHEER EN NAZORG

- Beantwoorden telefonische vragen en/of opmerkingen over uw lopende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en andere inkomensvervangende verzekeringen.
- Op verzoek maken wij voor u quick scans en geven wij u second opinions over offertes van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en andere inkomensvervangende verzekeringen van derden.
- Op verzoek geven wij uw accountant informatie over uw lopende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en andere inkomensvervangende verzekeringen voor aangiftes.
- Informeren over relevante fiscale ontwikkelingen.
- Ieder jaar voorwaarden- en premievergelijking.

- Signaleren van nieuwe markt- en productontwikkelingen en vergelijkingen tussen arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en andere inkomensvervangende verzekeringen en informeren u hierover.
- Behartigen van uw belangen bij de verzekeraar(s) van uw lopende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en andere inkomensvervangende verzekeringen.
- U ontvangt periodiek van ons een nieuwsbrief.
- Wij brengen u in contact met andere fiscale, juridische en financiële professionals in ons netwerk, zoals accountants, belastingadviseurs, advocaten en notarissen.

SCHADEBEHANDELING

In geval van arbeidsongeschiktheid:

- verzorgen wij de eerste opvang;
- geven wij u uitleg over de procedure;
- nemen wij contact op met de verzekeraar(s);
- nemen wij, op verzoek, contact op met arbeidsdeskundige, CWI en andere betrokken adviseurs;
- maken wij een dossier aan in verband met een claim;
- controleren wij de dekking;
- bewaren wij een digitale of fysieke kopie van alle relevante stukken voor eigen archief;
- sturen wij stukken door aan de verzekeraar;
- controleren wij de noodzaak voor het informeren van de rechtsbijstandverzekeraar;
- controleren wij de overige noodzakelijke informatie voor behandeling aanvraag uitkering;
- verzorgen wij op verzoek de afspraak voor een medische keuring;
- geven wij aan u informatie over de inhoud en doelstelling van de medische keuring;
- geven wij aan u informatie over recht als eerste kennis te nemen van resultaten en overleg wel of niet doorzetten claim;
- controleren wij het uitkeringspercentage en bespreken eventueel met de arbeidsdeskundige het ingenomen standpunt;
- overleggen wij met u de standpuntbepaling bij een eis tot herkeuring;
- archiveren wij het dossier arbeidsongeschiktheidsverzekering;



Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening BV

Blokhuisplein 14 • 8911 LJ Leeuwarden

T 058 - 213 02 00 • F 058 - 213 02 44

E info@balans-leeuwarden.nl • I www.balans-leeuwarden.nl

KvK 01077165 • AFM vergunningsnummer 12002578