

## OVERZICHT ABONNEMENTEN

### PARTICULIER

| COMFORT<br>€4,95 P/M | COMFORT+<br>€9,95 P/M                                      | ZEKER<br>V.A. €15,95 P/M                                   | ZEKER+<br>V.A. €20,95 P/M                                  | ALL-IN<br>V.A. €22,95 P/M                                  | BASIS+<br>V.A. €4,95 P/M                                                      |
|----------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Basis (incl. schade) | Basis<br>(incl. schade & 3-jaarlijks<br>verzekeringscheck) | Basis<br>(incl. schade & 3-jaarlijks<br>verzekeringscheck) | Basis<br>(incl. schade & 3-jaarlijks<br>verzekeringscheck) | Basis<br>(incl. schade & 3-jaarlijks<br>verzekeringscheck) | Basis<br>(incl. schade & vanaf 3<br>blokken 3-jaarlijks<br>verzekeringscheck) |
| Uitvaart             | Uitvaart                                                   | Uitvaart                                                   | Uitvaart                                                   | Uitvaart                                                   | ...                                                                           |
|                      | Hypotheken                                                 | Hypotheken                                                 | Hypotheken                                                 | Hypotheken                                                 | ...                                                                           |
|                      | Levens-<br>evenementen                                     | Levens-<br>evenementen                                     | Levens-<br>evenementen                                     | Levens-<br>evenementen                                     | ...                                                                           |
|                      |                                                            | Financiële update<br>o.b.v. de meest<br>recente brondata   | Financiële update<br>o.b.v. de meest<br>recente brondata   | Financiële update<br>o.b.v. de meest<br>recente brondata   | ...                                                                           |
|                      |                                                            |                                                            | Belasting<br>via machtiging                                | Belasting<br>via machtiging                                | ...                                                                           |
|                      |                                                            |                                                            |                                                            | Beleggen                                                   | ...                                                                           |



# KEUZEMENU ABONNEMENTEN

Met 1 van de Willemsen & Wij abonnementen krijg jij toegang tot onze diensten en onze adviseurs. We kennen 6 verschillende abonnementen voor particulieren/ondernemers in privé.

## ☐ COMFORT | €4,95 P/M

Met het Comfort abonnement beheren wij je particuliere schadeverzekeringen en uitvaartverzekeringen.

## ☐ COMFORT+ | €9,95 P/M

Het Comfort+ abonnement is een uitbreiding op het Comfort abonnement. Met het Comfort+ abonnement beheren wij je particuliere schade-, uitvaart-, levens- en woonlastenverzekeringen in combinatie met je hypotheek. Daarbij geniet je ook van enkele voordelen, waaronder een 3-jaarlijkse verzekeringscheck.

## ☐ ZEKER | €15,95 P/M

Het Zeker abonnement is een uitbreiding op het Comfort+ abonnement. Met het Zeker abonnement beheren wij je particuliere schadeverzekeringen, uitvaartverzekeringen, levensverzekeringen en hypotheek. Daarnaast geniet je ook van enkele voordelen, waaronder een 3-jaarlijkse verzekeringscheck en een 3-jaarlijks gesprek. Tijdens dit gesprek krijg jij financieel inzicht in jouw situatie tijdens verschillende levensfasen. Bijvoorbeeld: hoe sta je er financieel voor als je met pensioen gaat?

### KIES JE VOOR ZEKER? VUL IN:

☐ Particulier ☐ Ondernemer in privé | + €1,00 p/m

## ☐ BASIS+ | ZIE PAGINA 3.

Misschien wil je toch liever je eigen abonnement samenstellen - dat kan! Kies voor een Basis+ abonnement en stel je eigen abonnement samen, zodat je alleen betaalt voor de diensten die jij nodig hebt.

## ☐ ZEKER+ | €20,95 P/M

Het Zeker+ abonnement is een uitbreiding op het Zeker abonnement. Met het Zeker+ abonnement beheren wij je particuliere schadeverzekeringen, uitvaartverzekeringen, levensverzekeringen en hypotheek. Daarnaast geniet je ook van enkele voordelen, waaronder een 3-jaarlijkse verzekeringscheck, het verzorgen van je aangifte inkomstenbelasting (particulier) en een 3-jaarlijks gesprek. Tijdens dit gesprek krijg jij financieel inzicht in jouw situatie tijdens verschillende levensfasen. Bijvoorbeeld: hoe sta je er financieel voor als je met pensioen gaat?

### KIES JE VOOR ZEKER+? VUL IN:

☐ Particulier ☐ Ondernemer in privé | + €1,00 p/m

## ☐ ALL-IN | €22,95 P/M

Met ons All-in abonnement heb je toegang tot al onze diensten. Met het All-in abonnement beheren wij je particuliere schadeverzekeringen, uitvaartverzekeringen, levensverzekeringen en hypotheek. Daarnaast monitoren we je beleggingen en verzorgen we je aangifte inkomstenbelasting. Ook geniet je van alle voordelen die we je te bieden hebben, waaronder een 3-jaarlijkse verzekeringscheck, het verzorgen van je aangifte inkomstenbelasting (particulier) en een 3-jaarlijks gesprek. Tijdens dit gesprek krijg jij financieel inzicht in jouw situatie tijdens verschillende levensfasen. Bijvoorbeeld: hoe sta je er financieel voor als je met pensioen gaat?

### KIES JE VOOR ALL-IN? VUL IN:

☐ Particulier ☐ Ondernemer in privé | + €1,00 p/m

### ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVZERKERING? KIES INDIEN GEWENST VOOR:

## ☐ AOV | + €14,95 P/M

Ik wil dat mijn arbeidsongeschiktheidsverzekering proactief beheerd wordt.

**TOTAALPRIJS: €**  **P/M**

### LIEVER GEEN VAN DEZE ABONNEMENTEN? DAT KAN.

☐ Ik wens een nul-euro-abonnement en ga akkoord met een tarief van €89,95 per uur voor de werkzaamheden die Willemsen & Wij voor mij verricht.



## BASIS

€4,95 P/M

- Wij beheren je schadeverzekeringen: aanvragen en tussentijdse wijzigingen worden allemaal voor je geregeld!
- Wij behandelen je schades en behartigen daarbij jouw belangen.
- Je krijgt exclusieve toegang tot UwKluis: jouw digitale Willemsen & Wij omgeving.
- Je ontvangt een maandelijkse nieuwsbrief met waardevolle informatie.
- Je ontvangt jaarlijks een onderhoudsformulier, zodat wij wijzigingen binnen jouw persoonlijke situatie op tijd kunnen ondervangen.
- Je krijgt een vijfjaarlijkse check van jouw lopende schadeverzekeringen (inclusief rapportage!).
- Wij onderhouden alle contacten met de verzekeraars.
- Wij controleren de documenten van de verzekeraars.



## Uitvaart

€1,00 P/M

Met deze aanvulling op het basis-abonnement worden je uitvaartverzekering afgesloten en beheerd. Daarnaast worden je uitvaartverzekeringen, die lopen via Willemsen & Wij, meegenomen in de vijfjaarlijkse verzekeringscheck.



## Hypotheeken

€3,00 P/M

Met deze aanvulling op het basis-abonnement wordt jouw hypotheek proactief beheerd. Wij houden bijvoorbeeld in de gaten of er besparingsmogelijkheden zijn.

Paraaf:

## KEUZEMENU

### MODULES BASIS+ ABONNEMENT



Levens-  
evenementen  
€2,00 P/M

Met deze aanvulling op het basis-abonnement zullen de zaken die vallen onder 'vermogen' beheerd worden:

- (bank)sparen
- overlijdensrisicoverzekeringen
- woonlastenverzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering(en) vallen hier niet standaard onder!

☐ Ja, ik wil dat mijn arbeidsongeschiktheidsverzekering proactief beheerd wordt. | €14,95 p/m



Financiële update  
o.b.v. de meest  
recente brondata

☐ Particulier | €6,00 p/m

☐ Ondernemer in privé | €7,00 p/m

Met deze aanvulling op het basis-abonnement krijgen particulieren en/of ondernemers in privé elke 3 jaar een financiële update inclusief gesprek met financiële foto.



Belasting\*  
via machtiging  
€6,00 P/M

Belasting\*: alleen mogelijk  
vanaf BASIS+ en minstens 1  
andere module

Met deze aanvulling op het basis-abonnement verzorgen wij de voorlopige teruggave en de aangifte inkomstenbelasting voor jou en jouw fiscale partner.



Beleggen  
€3,00 P/M

Met deze aanvulling op het basis-abonnement zullen je beleggingen gemonitord worden.

Dhr. [ ] en/of mevr. [ ] wonende te [ ] aan de

[ ] hierna (tezamen) te noemen "cliënt" heeft (hebben) op: [ ]

bij: Bert Willemsen Assurantiën BV, gevestigd te Veenendaal, aan de Vendelier 19 - 3905 PB, hierna te noemen "Willemsen & Wij", een abonnementsovereenkomst afgesloten.

### SOORT ABONNEMENT

Je hebt op pagina 3 van dit document gekozen voor 1 van onze abonnementsvormen. Als je hebt gekozen voor het **Basis+** abonnement, dan heb je op pagina 4 van dit document aangegeven welke modules je mee wilt verzekeren in je abonnement.

### INHOUD VAN DE OVEREENKOMST

De inhoud van de overeenkomst is nader omschreven in de bijgevoegde bijlage welke een onlosmakelijk geheel vormt met deze overeenkomst.

### DUUR VAN HET ABONNEMENT

Deze overeenkomst wordt aangegaan voor de duur van 12 maanden. Daarna wordt het abonnement voortgezet voor onbepaalde tijd en is het abonnement voor beide partijen dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand.

### KOSTEN VAN HET ABONNEMENT

De kosten van het abonnement bedragen € [ ] p/m. Dit bedrag is inclusief eventueel verschuldigde BTW en assurantiebelasting.

### DOORLOPENDE INCASSO

Voor de betaling van de kosten van dit abonnement machtigt je ons om bovenstaand overeengekomen bedrag **maandelijks** bij je te incasseren van:

Bankrekeningnummer [ ]

T.n.v. [ ]

### BEËINDIGING ABONNEMENT

Indien je het abonnement beëindigt, vallen de financiële producten weer onder administratief beheer en ben je jaarlijks een bedrag van € 24,- per product verschuldigd. Voor schadeverzekeringen wordt het provisierecht weer in kracht hersteld.

In het kader van administratief beheer informeren wij je over belangrijke wijzigingen in wet- en regeling en productvoorwaarden. Beantwoording van adviesvragen en het verrichten van advieswerkzaamheden worden in rekening gebracht tegen het dan geldende uurtarief.

### ALGEMENE VOORWAARDEN

Op deze abonnementsovereenkomst zijn de Algemene leveringsvoorwaarden van Willemsen & Wij van toepassing.

### VERWERKEN PERSOONSgegevens

In het kader van onze dienstverlening en het uitvoeren van deze overeenkomst beschikken wij over jouw persoonsgegevens. Daarnaast zijn wij vanuit wet- en regelgeving verplicht om bepaalde persoonsgegevens van je te verwerken.

Tot de persoonsgegevens die wij van je verwerken en bewaren behoort ook een kopie van jouw identiteitsbewijs inclusief BSN-nummer en pasfoto. Bij het aanvragen en/of het muteren van financiële producten wordt hier door aanbieders naar gevraagd. Indien je bezwaar hebt tegen de vastlegging van deze gegevens in jouw dossier kan je dit kenbaar maken aan ons. Wij zullen deze gegevens dan verwijderen uit jouw dossier.

## ONDERTEKENING

### ABONNEMENTSOVEREENKOMST

#### SLOTBEPALINGEN

- Willemsen & Wij is verzekerd voor schade aan personen en zaken alsook voor schade voortkomend uit zogenaamde beroepsfouten. Willemsen & Wij kan voor niet meer worden aangesproken dan voor hetgeen zij op grond van de Wet financieel toezicht voor aansprakelijkheid verzekerd heeft.
- Middels ondertekening van deze overeenkomst verklaar je de Algemene voorwaarden van Willemsen & Wij te hebben ontvangen.
- Dit abonnement is onlosmakelijk verbonden met de (financiële) producten waarvoor Willemsen & Wij de bemiddeling en het beheer verzorgt.
- Door dit abonnement te ondertekenen geef je Willemsen & Wij toestemming om jou nieuwsbrieven te sturen (maximaal 4 keer per maand) per e-mail. Indien gewenst kun je jezelf na het ontvangen van de eerste nieuwsbrief uitschrijven.
- Indien de betalingen van het abonnementsstarief door je worden gestaakt vervalt onze service, dienstverlening en zorgplicht met betrekking tot de (financiële) producten welke in combinatie met dit abonnement zijn afgesloten. Dit neemt niet weg dat de contractuele betalingsverplichting van het abonnementsstarief onverminderd door je dient te worden nagekomen.

#### MACHTIGING DOORLOPENDE SEPA INCASSO ALGEMEEN

Door ondertekening van dit formulier geef je toestemming aan Willemsen & Wij om doorlopend incasso-opdrachten te sturen naar jouw bank om een bedrag van jouw rekening af te schrijven en jouw bank om doorlopend een bedrag van jouw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van Willemsen & Wij. Als je het niet eens bent met deze afschrijving, dan kan je deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met jouw bank.

Incassant - ID

Kenmerk machtiging

Incassotermijn

Maand

IBAN

Ten name van

#### ONDERTEKENING

Aldus overeengekomen en ondertekend te Veenendaal, op:

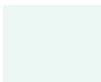
Bert Willemsen Assurantiën BV

Cliënt(en)

Paraaf:

**BIJLAGEN**

- A: Omschrijving abonnementen
- B: Algemene voorwaarden



## ABONNEMENT COMFORT

### Informereren

- Wij informeren je over de werkwijze van ons kantoor en de tarieven behorende bij onze dienstverlening.
- Daarnaast maken wij een eerste globale inventarisatie van jouw wensen en doelstellingen met betrekking tot schadeverzekeringen.
- Wij beoordelen of we jouw wensen en doelstellingen kunnen invullen middels onze dienstverlening.

### Advies

#### Inventariseren en analyseren

- Completeren van klantgegevens en inventariseren van wensen, doelstellingen en risicobereidheid op gebied van particuliere schadeverzekeringen en uitvaartverzekeringen.
- Op basis van inventarisatie bepalen van dekking en verzekerde bedragen voor de particuliere schadeverzekeringen en uitvaartverzekeringen.
- Het onderzoeken en vergelijken van de premies en voorwaarden van de verzekeringsoplossingen.

#### Adviseren

- Doornemen van de voor- en nadelen van de verschillende opties waarbinnen jouw wensen gerealiseerd kunnen worden.

### Bemiddeling

- Doornemen en tekenen van benodigde aanvraagformulieren.
- Voorbereiden noodzakelijke correspondentie en contacten met de verzekeraar.
- Begeleiding bij opzegging van lopende schadeverzekeringen.
- Het begeleiden en onderhouden van de contacten met verzekeraar en klant.
- Het controleren van de voortgang van de documenten bij alle betrokkenen.
- Het controleren van de polissen en alle relevante documenten.
- Administreren van alle relevante gegevens in dossier en CRM systemen.

### Kort overzicht: voordelen Comfort abonnement

- Wij beheren je schadeverzekeringen: aanvragen en tussentijdse wijzigingen worden allemaal voor je geregeld!
- Wij behandelen je schades en behartigen daarbij jouw belangen.
- Je krijgt exclusieve toegang tot UwKluis: jouw digitale Willemsen & Wij omgeving.
- Je ontvangt een maandelijks nieuwsbrief met waardevolle informatie.
- Je ontvangt jaarlijks een onderhoudsformulier, zodat wij wijzigingen binnen jouw persoonlijke situatie op tijd kunnen ondervangen.
- Je krijgt een vijfjaarlijkse check van jouw lopende schade- en/of uitvaartverzekeringen (inclusief rapportage!).
- Het afsluiten en beheren van je uitvaartverzekering wordt door ons geregeld. Je krijgt elke 5 jaar een verzekeringscheck (op het gebied van uitvaartverzekeringen).
- Wij onderhouden alle contacten met de verzekeraars.
- Wij controleren de documenten van de verzekeraars.

## ABONNEMENT COMFORT+

### Aanvullend op het Comfort abonnement:

Met deze aanvulling op het Comfort abonnement wordt jouw hypotheek proactief beheerd. Wij houden bijvoorbeeld in de gaten of er besparingsmogelijkheden zijn. Ook zullen de zaken die vallen onder 'vermogen' beheerd worden:

- (bank)sparen
- overlijdensrisicoverzekeringen
- woonlastenverzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering(en) vallen hier niet standaard onder! Zie het aanvullende AOV- abonnement op blz. 13.

## ABONNEMENT ZEKER

### Aanvullend op het Comfort en Comfort+ abonnement:

Met deze aanvulling krijgen particulieren en/of ondernemers in privé elke 3 jaar een financiële update inclusief gesprek met financiële foto. Deze update wordt uitsluitend gedaan op basis van brondata (Ockto-bestand).

## BIJLAGEN

### A: OMSCHRIJVING ABONNEMENTEN

#### ABONNEMENT ZEKER+

**Aanvullend op het Comfort, Comfort+ en Zeker abonnement:**

Met deze aanvulling verzorgt Willemsen & Wij de voorlopige teruggave en de aangifte inkomstenbelasting voor jou en jouw fiscale partner. Deze dienst wordt uitsluitend uitgevoerd op basis van een machtiging.

#### ABONNEMENT ALL-IN

**Aanvullend op het Comfort, Comfort+, Zeker en Zeker+ abonnement:**

Met deze aanvulling zullen je beleggingen proactief gemonitord worden.

#### ABONNEMENT BASIS+

De inhoud van het abonnement is afhankelijk van de modules die je hebt gekozen. Een toelichting per module vind je op pagina 3.

#### ABONNEMENT NUL-EURO

Je wenst een nul-euro-abonnement en gaat daarmee akkoord met een tarief van €89,95 per uur voor de werkzaamheden die Willemsen & Wij voor je verricht.

#### AANVULLEND ABONNEMENT: AOV

**Beheer arbeidsongeschiktheidsverzekering(en)**

- Het beheren en muteren van lopende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en klantgegevens.
- Administreren van alle relevante gegevens in dossier en CRM systemen.
- Het beantwoorden van vragen over het oorspronkelijke advies.
- In geval van overlijdensrisicodekkingen zorg dragen voor de melding van overlijden bij de verzekeraar.

**Service arbeidsongeschiktheidsverzekering(en)**

- Het beantwoorden van vragen, en indien gewenst adviseren over wijzigingen in productvoorwaarden.
- Jaarlijkse polischek met jou op initiatief van ons kantoor.
- Waar nodig een updategesprek met jou op jouw initiatief.
- Het afwikkelen van wijzigingen op bestaande producten en/of oversluiten van producten.

**Schade arbeidsongeschiktheidsverzekering(en)**

- Hulp bij het invullen van het schadeformulier.
- Beantwoorden van vragen omtrent dekking bij schade.
- Bij grotere schades zijn wij aanwezig bij de expertise door de verzekeraar.
- Onderhouden van contacten met de verzekeraar, expert en overige betrokkenen.
- Bemiddeling bij conflictsituaties.
- Begeleiding bij eventuele contra expertise.
- Controle schade uitkeringen.