

Aanmelding Arbeidsongeschiktheidsverzekering (individueel)

- Lees het Dienstverleningsdocument en vul eerst de Kennis- en ervaringstoets in. Nog voordat u dit aanmeldformulier invult. Stuur de Kennis- en ervaringstoets samen met dit aanmeldformulier terug naar Loyalis.
- Loyalis gebruikt uw persoonsgegevens om uw aanvraag te verwerken. Hoe Loyalis met uw gegevens omgaat kunt u lezen op loyalis.nl/privacy.
- Om uw aanvraag goed te kunnen beoordelen willen wij graag meer weten over uw medische situatie. Wij hebben daarom aanvullende informatie nodig. Voor ons medisch acceptatieproces werken wij samen met ReMedicalGroup. Zij vragen medische gegevens bij u op als dat nodig is.

UW KEUZE

Ja, ik meld mij aan voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering en kies daarmee voor inkomenszekerheid bij arbeidsongeschiktheid.

Ik kies voor de **complete dekking**:

dekking bij **volledige** arbeidsongeschiktheid én bij **gedeeltelijke** arbeidsongeschiktheid.

of

Ik kies **alleen** voor dekking bij **gedeeltelijke** arbeidsongeschiktheid.

Ik kies **alleen** voor dekking bij **volledige** arbeidsongeschiktheid.

PERSOONLIJKE GEGEVENS

Geboortenaam	<input type="text"/>	Voorletters	<input type="text"/>	Man	Vrouw
Met welke na(a)m(en) wilt u aangeschreven worden?	<input type="text"/>				
Straat en huisnummer*	<input type="text"/>				
* Inclusief eventuele toevoeging					
Postcode	<input type="text"/>	Plaats	<input type="text"/>		
Land	<input type="text"/>				
Geboortedatum	<input type="text"/>	Burgerservicnr.	<input type="text"/>		

Wij zijn wettelijk verplicht aan de Belastingdienst informatie te verstrekken over de bij ons afgesloten arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. We informeren de Belastingdienst aan de hand van de naam, de geboortedatum en het Burgerservicenummer van onze klant.

E-mail	<input type="text"/>	Telefoon	<input type="text"/>
--------	----------------------	----------	----------------------

Ik geef Loyalis toestemming om in de toekomst digitaal met mij te communiceren over mijn producten.

Naam werkgever	<input type="text"/>	Werkgeversnummer*	<input type="text"/>
----------------	----------------------	-------------------	----------------------

* Dit kunt u navragen bij uw personeelsfunctionaris.

Brutojaarincome* €	<input type="text"/>	Parttimepercentage*	<input type="text"/>	,	<input type="text"/>	%
--------------------	----------------------	---------------------	----------------------	---	----------------------	---

* Voltijds, inclusief vakantietoeslag en eindejaarsuitkering.

Lees meer op loyalis.nl/brutojaarincome.

* Lees meer op loyalis.nl/parttimepercentage.

MACHTIGING INCASSO

Ondergetekende verleent toestemming aan Loyalis Schade N.V. om eenmalig de verschuldigde distributiekosten en maandelijks de verschuldigde premie automatisch van zijn/haar rekeningnummer af te schrijven tot het moment waarop hij/zij deze machtiging intrekt.

IBAN-rekeningnr.*

* Dit vindt u op uw bankafschrift.

Ten name van

Datum

Handtekening

ONDERTEKENING

Ondergetekende verklaart de gegevens op dit formulier eerlijk te hebben ingevuld.

Datum

Handtekening

Plaats

Vergeet niet de kennis- en ervaringstoets in te vullen (zie bijlage) en ondertekend mee te sturen.

TOELICHTING EN VERKLARING

Wanneer gaat uw verzekering in?

Uw verzekering gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin wij uw aanvraag hebben geaccepteerd. De ingangsdatum ziet u op uw polis.

Verklaring

Door ondertekening verklaart u:

- dat het u bekend is dat u, wanneer u op dit moment ziek bent en daardoor verzuimt, u eerst dient te herstellen en vier aaneengesloten weken uw werkzaamheden volledig dient te hervatten voordat u in aanmerking komt voor een eventuele uitkering
- dat het u bekend is dat u, wanneer u op dit moment al arbeidsongeschikt bent, u alleen recht hebt op een uitkering wanneer uw arbeidsongeschiktheid toeneemt door een andere oorzaak
- dat u van het dienstverleningsdocument hebt kennisgenomen
- dat de gegeven antwoorden juist en volledig zijn. Een later blijkende onjuistheid of onvolledigheid in de gegeven antwoorden op dit formulier kan leiden tot verval van de rechten uit de verzekeringsovereenkomst
- zich akkoord met toepassing van de polisvoorwaarden. U vindt deze op loyalis.nl/polisvoorwaarden en ontvangt u bij het afgeven van de polis.

Bij de aanvraag of wijziging van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens en andere gegevens. Deze gegevens gebruiken wij voor het aangaan en uitvoeren van uw verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, het beheren van de zakelijke relatie, voor statistische analyses, om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. Ook waarborgen wij hiermee de veiligheid en integriteit van de financiële sector, onze organisatie, medewerkers en cliënten.

Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonsgegevens en volgen de Algemene Verordening Gegevensbescherming en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Kijk op loyalis.nl/privacy hoe wij omgaan met uw persoonsgegevens en welke rechten u hebt.

Beoordeling aanvraag verzekering

Om uw aanvraag goed te kunnen beoordelen willen wij graag meer weten over uw medische situatie. Wij hebben daarom aanvullende informatie nodig. Voor ons medisch acceptatieproces werken wij samen met ReMedicalGroup (RMG). Zij vragen medische gegevens bij u op indien dat nodig is. Hebt u vragen over de medische acceptatie van uw aanvraag? Bel dan met ReMedicalGroup via telefoonnummer 025 167 46 74.

Terugsturen per post: **Loyalis Verzekeringen**
Antwoordnummer 4041
6400 VC Heerlen

Kennis- en ervaringstoets Arbeidsongeschiktheidsverzekering

- Wij vinden het belangrijk dat u een verzekering afsluit op een manier die bij u past. Loyalis adviseert u niet. U maakt zelfstandig een keuze. Met maximaal zes vragen willen wij kijken of afsluiten zonder advies bij u past.
- Vul de vragenlijst volledig in. Bepaal vervolgens uw score en bekijk wat deze score betekent voor uw persoonlijke situatie. Als u de vragenlijst niet volledig invult of niet terugstuurt met uw aanvraag, kunnen wij uw aanvraag niet in behandeling nemen.

VRAAG 1.

Hebt u het afgelopen jaar al eens advies gehad over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van een financieel adviseur?

Nee, ga naar vraag 2
Ja*

* Wij gaan er van uit dat u genoeg van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen weet om de verzekering nu bij ons af te sluiten. U hoeft de rest van de vragen niet te beantwoorden en kunt direct naar de ondertekening.

VRAAG 2.

Er zijn verschillende soorten financiële producten, bijvoorbeeld een levensverzekering, een arbeidsongeschiktheidsverzekering of een hypotheek. Hebt u al eens eerder een financieel product afgesloten?

Nee, nog nooit 1 punt
Ja, ik heb al eens een financieel product afgesloten 2 punten
Weet ik niet 0 punten

VRAAG 3.

Als u arbeidsongeschikt wordt, gaat uw inkomen meestal achteruit. Weet u wat de gevolgen van arbeidsongeschiktheid zijn voor uw eigen financiële situatie?

Nee, dat weet ik niet 0 punten
Ja, daar weet ik voldoende van 1 punt
Ja, daar weet ik veel van 2 punten

VRAAG 4.

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kan u een maandelijkse aanvulling op uw inkomen geven bij arbeidsongeschiktheid. Is dat duidelijk voor u?

Nee, dat is niet duidelijk 0 punten
Dat is voor een deel duidelijk 1 punt
Ja, dat is helemaal duidelijk 2 punten

VRAAG 5.

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering keert alleen uit als u arbeidsongeschikt wordt. Is het duidelijk dat u een keuze maakt voor een uitkering bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, volledige arbeidsongeschiktheid, of beide?

Nee, dat is niet duidelijk 0 punten
Dat is voor een deel duidelijk 1 punt
Ja, dat is helemaal duidelijk 2 punten

VRAAG 6.

Wilt u nog informatie of advies?

** U kunt uw vragen stellen aan onze klantenservice via telefoonnummer 045 579 61 11 (op werkdagen tussen 8 en 17.30 uur). Voor advies verwijzen wij u naar een financieel adviseur.

Nee 0 punten
Ja** 0 punten

BEPAAL UW SCORE

Totaal score punten

Tel de punten van uw antwoorden bij elkaar op. Op de achterkant leest u wat de uitkomst voor u betekent.

TOTAALSCORE VAN 4 PUNTEN OF MINDER

Op basis van uw antwoorden is het aan te raden om eerst advies te vragen bij een financieel adviseur voordat u de verzekering aanvraagt. Ook kunt u nog vragen stellen aan onze klantenservice via telefoonnummer 045 579 6111 (op werkdagen tussen 8 en 17.30 uur).

Wilt u de verzekering zonder advies afsluiten? Vink dan aan dat u de waarschuwing hebt gelezen. Als u alsnog advies inwint, vul dan opnieuw de Kennis- en ervaringstoets in!

Ik heb uw waarschuwing gelezen, maar kies er toch voor om deze verzekering zonder advies af te sluiten.

Vergeet niet om de toets te ondertekenen! Stuur deze samen met het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier én de beantwoorde gezondheidsvragen op naar Loyalis.

ONDERTEKENING

Ondergetekende verklaart de gegevens op dit formulier eerlijk te hebben ingevuld.

Naam	<input type="text"/>	Voorletters	<input type="text"/>	Man	Vrouw
Datum	<input type="text"/>	Handtekening	<input type="text"/>		
Plaats	<input type="text"/>				

Terugsturen per e-mail naar: cm.medische.dienst@loyalis.nl

of per post: **Loyalis Verzekeringen**
t.a.v. adviserend geneeskundige
Antwoordnummer 4049
6400 VC Heerlen

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

U wilt een verzekering

Wilt u een verzekering? Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt? Of voor als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vraag over het afdekken van risico's en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij geven u geen advies over verzekeringen. Wel kunnen wij ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

1 Onderzoek

Hoe is uw persoonlijke situatie?

2 Advies

Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?

3 Zoeken

Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

4 Contract

Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

5 Onderhoud

U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
n.v.t.	€ 40	n.v.t.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 Onderzoek</p> <p>Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>Wij geven u geen advies over uw verzekeringsvraag en brengen uw persoonlijke situatie niet in kaart.</p>
<p>2 Advies</p> <p>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</p>	<p>Wij geven u geen advies over uw verzekeringsvraag en gaan daarom niet voor u op zoek naar een financiële oplossing die aansluit bij uw persoonlijke situatie en wensen.</p>
<p>3 Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="52 996 268 1059" style="border: 1px solid black; height: 28px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="52 1144 268 1207" style="border: 1px dashed gray; height: 28px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p>	<p>U heeft zelf een financiële oplossing gekozen en hiervoor een aanbieder geselecteerd. Wij maken dan ook geen vergelijking van producten van aanbieders om een geschikt aanbod te vinden.</p> <div data-bbox="316 887 1544 972" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around;">Geen vergelijking van productenVergelijking van beperkt aantal productenVergelijking van groot aantal producten</div>

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>4 Contract</p> <p>Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</p>	<p>Wij kunnen ervoor zorgen dat u de contracten krijgt voor het product dat u zelf gekozen heeft.</p> <p>Wij geven u uitgebreide informatie over onze verzekeringsproducten. Op basis van deze informatie bepaalt u of het product bij uw persoonlijke situatie past. U bent dus zelf verantwoordelijk voor de keuze van het product. Bij de aanvraag stellen wij u een aantal vragen om te bepalen of het verstandig voor u is om het product zonder advies af te sluiten.</p>
<p>5 Onderhoud</p> <p>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Let op!</p> <p>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, geen andere onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	€ 40
Combinatie	n.v.t.

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

Voor deze productsoort (individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen waaronder AOV Individueel, Meeneempolis, Partnerpolis en AOV overige sectoren) betaalt u eenmalig € 40. Dit zijn kosten die wij maken om u het product te kunnen laten afsluiten. Dit noemen wij distributiekosten.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

Wij zijn wettelijk verplicht om u te informeren over de aard van de vergoeding van onze medewerkers gerelateerd aan het sluiten van verzekeringsovereenkomsten. Onze medewerkers ontvangen geen vergoeding. Dit betekent dus dat onze werknemers die financiële diensten verlenen geen aanvullende vergoeding of andere beloning ontvangen als zij een bepaald aantal verzekeringsovereenkomsten hebben afgesloten of een specifiek doel hebben bereikt. Zij ontvangen geen kleine attentie in het kader van een actie. Onze medewerkers handelen, gelet op uw wensen en behoeften, in uw belang. Er worden uitsluitend door u uitdrukkelijk gewilde en voor de klant nuttige producten verkocht.