

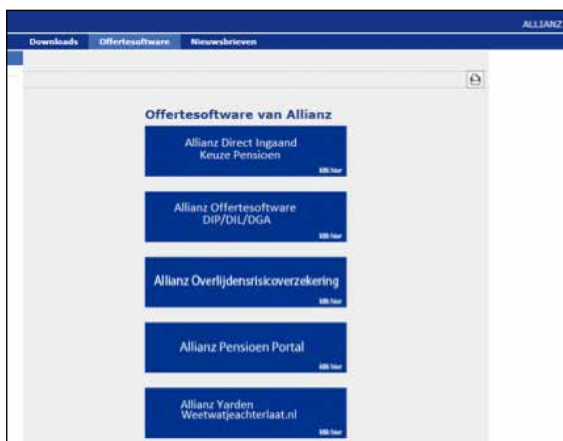
Procesbeschrijving offerte en aanvraag

Allianz DGA Pakket

Om uw aanvraag voor het Allianz DGA Pakket snel in behandeling te kunnen nemen, lichten wij graag het offerte- en aanvraagproces toe. Lees onderstaande informatie, zodat u weet hoe het proces verloopt vanaf de offerte tot het opmaken van de polis.

Waar begint het mee?

U maakt uw offerte op via www.allianzservice.nl. Nadat u heeft gekozen voor offertesoftware in het menu, kiest u voor Allianz Offertesoftware DIP/DIL/DGA.



U komt daarna in het aanvraag en offertescherm. Hier kiest u voor “toevoegen” om een nieuwe offerte op te voeren. In het volgende scherm kunt u kiezen voor een bestaande of een nieuwe klant. Door te kiezen voor “verder zonder klantselectie”, voert u een nieuwe klant in. Kies bij de productkeuzepagina voor Allianz Design Pensioen/Allianz DGA Pakket.

U komt nu in het basisscherm “Klanten”. Vul in dit scherm de vereiste gegevens in, zoals leeftijd, beroep en inkomen. Klik daarna op de tab “Design Pensioen”. U komt dan nu in het

verzekeringsscherm, waarin u kunt kiezen voor een koopsom of een beschikbare pensioenpremie.

Nadat u alle wensen van uw klant heeft ingevoerd en alle benodigde gegevens heeft ingevuld, kunt u de offerte uitprinten bij output. Hier vindt u ook het aanvraagformulier en de checklist voor het pensioenreglement. Controleer de gegevens in de offerte, de aanvraag en de checklist goed, voordat u deze documenten door uw klant laat ondertekenen.

Tip!

Als u alle benodigde gegevens bij de offerte heeft ingevuld en u heeft een akkoord van de klant op de uitgebrachte offerte, dan kunt u via de offertetool aangeven dat u de aanvraag bij ons in wilt dienen. Dit doet u door bij correspondentie de status van de offerte te wijzigen naar aanvraag. U controleert dan direct of u alle benodigde gegevens in het offertesysteem heeft ingevuld. Print offerte, de aanvraag en de eventueel overige documenten en laat deze door uw klant ondertekenen. Stuur de in de offerte en aanvraag de aangegeven benodigde stukken per post naar Allianz Nederland Levensverzekering N.V. of via de e-mail naar pensioenen@allianz.nl.

Welke documenten hebben wij in ieder geval van u nodig?

- Een volledig ingevuld en door aanvrager en financieel adviseur ondertekende offerte en aanvraagformulier;
- Een recent uittreksel van de Kamer van Koophandel (niet ouder dan 2 maanden);
- Kopie van een geldig legitimatiebewijs van de aanvrager.

Let op: in de offerte worden naast deze documenten, soms nog andere documenten aangegeven die wij voor de aanvraag nodig hebben. Kijk hier goed naar, voordat u alle documenten naar ons verstuurd.

Nadat wij de benodigde documenten van u hebben ontvangen, wordt de medische en technische behandeling opgestart.

Over de technische en medische acceptatie

De definitieve voorwaarden en de definitieve premie voor de verzekering stellen wij vast na ontvangst en beoordeling van een volledig ingevuld aanvraagformulier en de eventueel benodigde gezondheidswaarborgen. De definitieve premie en voorwaarden worden vastgelegd in de polis. Bij afwijkende voorwaarden overleggen wij dit eerst voordat de polis wordt opgemaakt.

Let op: Bepaling uiteindelijk belanghebbende

Door wet-/regelgeving zijn wij verplicht controles uit te voeren, zoals het bepalen van de uiteindelijke belanghebbenden (UBO). Dit door onze uitvoering van de verscherpte sanctiewetgeving. Als niet duidelijk is wie de uiteindelijke belanghebbende is, sturen wij u een zogenaamd UBO-formulier. Wij zijn verplicht om vóór het sluiten van een verzekering, dan wel uitbetalen van een claim, een cliëntenonderzoek uit te voeren. Zonder cliëntenonderzoek kunnen wij de aanvraag niet verder in behandeling nemen.

Hoe verloopt het proces na ontvangst van alle stukken?

1. Medische acceptatie

Als wij alle benodigde stukken hebben ontvangen, wordt de medische behandeling opgestart. Op de laatste pagina van deze beschrijving hebben wij voor u het medische acceptatieproces, inclusief de mogelijke uitkomsten, toegelicht.

Tip: In geval van een huisarts en-internistenkeuring ontvangen wij graag het telefoonnummer van uw klant (de verzekerde). Hierdoor kan onze medische afdeling contact opnemen met de klant en direct gezamenlijk de afspraak inplannen.

2. Verzending reglement

Na ontvangst van alle stukken maken wij het pensioenreglement op. Als het reglement akkoord is, ontvangen wij deze graag compleet en ondertekend retour (als één PDF gescand).

3. Vervolg aanvraag

De polis wordt opgemaakt nadat de aanvraag medisch akkoord is, wij een getekend pensioenreglement in ons bezit hebben en de uiteindelijke belanghebbenden bepaald zijn. De polis krijgt als ingangsdatum de maand waarin de acceptatie heeft plaatsgevonden. Als de ingangsdatum van de pensioentoezegging eerder is dan de acceptatiedatum, dan verwerken wij de premies voor het ouderdomspensioen van de tussenliggende periode als een bijstorting.

Aanvraag zonder medische waarborgen

Zodra wij het getekende reglement hebben ontvangen, wordt de polis opgemaakt.

4. Verzending polis

De polis wordt digitaal naar de verzekerde verstuurd. De werkgever ontvangt een kopie polis per post. Ook u ontvangt de polis digitaal. U krijgt een melding, zodra de polis digitaal voor u is klaargezet.

Medische Acceptatie

Gezondheidsverklaring

Als er een gezondheidsverklaring nodig is, stuurt de medische afdeling dit rechtstreeks naar de verzekerde met het verzoek dit in te vullen. Wilt u daar niet op wachten, dan kunnen wij u op verzoek een gezondheidsverklaring toesturen om de medische beoordeling te versnellen. Zodra de medische afdeling de ingevulde gezondheidsverklaring heeft ontvangen, wordt deze beoordeeld.

Medische keuring

Als er een huisartsen- of internistenkeuring nodig is, dan neemt onze medische afdeling telefonisch contact op met uw klant en plant samen met uw klant een afspraak in bij een bij PMO* aangesloten keuringsinstantie. Dit is een service vanuit Allianz en geen verplichting. Zodra de keuring is afgerond wordt het keuringrapport verstuurd naar de medische afdeling en daarna beoordeeld.

Let op: aanvullende medische informatie

Als de gezondheidsverklaring of het keuringsrapport is ontvangen, is er soms aanvullende informatie nodig om de beoordeling af te ronden. Er wordt dan een machtiging verstuurd naar uw klant. Door het ondertekenen van deze machtiging gaat uw klant akkoord met het opvragen van aanvullende informatie bij een arts of specialist. Nadat onze medische afdeling deze ingevulde en ondertekende machtiging heeft ontvangen, vragen zij de aanvullende informatie op bij de arts/specialist. Na ontvangst van deze aanvullende informatie, volgt de definitieve acceptatie.

De Medische acceptatie kan de volgende uitkomsten hebben:

Acceptatie op basis van normale voorwaarden

De polis wordt opgemaakt.

Acceptatie op aanvullende voorwaarden

De medische afdeling geeft aan dat er een verhoging is voor het risico bij overlijden of dat er een uitsluiting is voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en/of het risico van overlijden. Wij informeren u over deze uitkomst met het verzoek dit te bespreken met uw klant. Als uw klant akkoord is met de aanvullende voorwaarden, dan wordt de polis opgemaakt.

Afwijzing

Als de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en/of de kapitaalverzekering bij overlijden wordt/ worden afgewezen, informeren wij u hier direct over met het verzoek dit te bespreken met uw klant. Als uw klant akkoord is, wordt het reglement aangepast en naar u verstuurd ter accordering en ondertekening van uw klant. Na ontvangst van het ondertekende pensioenreglement, maken wij de polis op. Als beide dekkingen zijn afgewezen, kan er alleen ouderdomspensioen (OP) worden opgebouwd.

* Allianz werkt voor de medische keuring samen met PMO Nederland.