

## Overeenkomst CDM Lifetime Finance Abonnement

De ondergetekenden,

CDM Lifetime Finance gevestigd te Menno van Coehoornsingel 2, 8011 XA Zwolle hierna te noemen "CDM Lifetime Finance"

en

<naam>, <adres>, <postcode woonplaats> hierna te noemen 'abonnee'

Hierna gezamenlijk te noemen 'partijen'

In aanmerking nemende dat:

- De abonnee één of meer schadeverzekeringen, producten voor vermogensopbouw en/of inkomensbeschermers waar mogelijk zonder provisie laat beheren door CDM Lifetime Finance.

De abonnee met ingang van , ..... het CDM Lifetime Finance-abonnement aangaat dat betrekking heeft op de toekomstige dienstverlening op het gebied van die schadeverzekeringen, producten voor vermogensopbouw en/of inkomensbeschermers.

- CDM Lifetime Finance bereid is om met inachtneming van de hierna genoemde voorwaarden haar diensten aan de abonnee aan te bieden.

### Partijen komen het volgende overeen:

**Artikel 1.** Abonnee sluit een CDM Lifetime Finance abonnement waaraan het recht verbonden is om financieel advies tegen gereduceerd tarief op het huisadres te hebben. Onder huisadres wordt verstaan de gemeente in Nederland waar abonnee staat ingeschreven. Indien abonnee gedurende de looptijd van dit abonnement tijdelijk naar het buitenland verhuist, zullen partijen in onderling overleg nadere afspraken maken over het abonnement. Voor alle overige diensten en werkzaamheden, die onder dit abonnement vallen, wordt verwezen naar bijlage A bij deze overeenkomst.

**Artikel 2.** Het abonnementstarief bedraagt € 25,- inclusief assurantiebelasting per maand voor het CDM Lifetime Finance pakket of € 50,- inclusief assurantiebelasting per maand voor het Exclusive pakket.

**Artikel 3.** Tarieven zoals het abonnementstarief en uurtarief zijn gebaseerd op het prijspeil van 2015. CDM Lifetime Finance heeft het recht deze vergoeding aan te passen op basis van CBS indexcijfers voor de consumptie van gezinshuishoudens.

**Artikel 4.** Indien abonnee voor een periode langer dan een kalenderjaar in opdracht van zijn werkgever in het buitenland wordt geplaatst en het gezin van abonnee gaat mee naar het buitenland, wordt het abonnementstarief voor de duur van de plaatsing in het buitenland verlaagd naar € 12,50 of € 25,- inclusief assurantiebelasting per maand (prijspeil 2015). De tariefsverlaging gaat in per de 1e van de maand volgend op de maand waarin abonnee met zijn gezin verhuist naar het buitenland.

Paraaf CDM Lifetime Finance:

Paraaf abonnee:

.....

.....

Abonnee zal CDM Lifetime Finance een kopie van het bewijs van plaatsing in het buitenland doen toekomen. Abonnee zal CDM Lifetime Finance minimaal een maand voor definitieve terugkeer naar Nederland hiervan schriftelijk in kennis stellen. Per de 1e van de maand volgend op de maand dat abonnee definitief terugkeert naar Nederland wordt het abonnementsstarief verhoogd naar € 25,- of € 50,- inclusief assurantiebelasting (prijspeil 2015)

**Artikel 5.** Abonnee verleent hierbij tot wederopzegging machtiging aan CDM Lifetime Finance om van IBAN nummer ..... periodiek het abonnementsgeld af te schrijven.

**Artikel 6.** CDM Lifetime Finance besteedt de incasso van abonnementsgelden uit aan Stichting Derdengelden EDR Works B.V. (correspondentie: Loire 190-192, 2491 AM Den Haag). EDR is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 27380241. Voornoemd tarief wordt door EDR Works B.V. aan abonnee gefactureerd en geïnd. Abonnee dient voor tijdige betaling aan EDR Works B.V. zorg te dragen.

**Artikel 7.** De door CDM Lifetime Finance te leveren diensten (zie bijlage) zijn beperkt tot de in het abonnement genoemde rechten en hebben betrekking op de aan het abonnement onderhevige diensten. Afspraken vinden bij CDM Lifetime Finance, de abonnee thuis plaats en uitsluitend bij die abonnees die in Nederland woonachtig zijn.

**Artikel 8.** CDM Lifetime Finance behoudt zich het recht voor de dienstverlening op te schorten dan wel te beëindigen als de abonnee niet aan haar betalingsverplichting voldoet. In dat geval zal het provisieloze tarief komen te vervallen en is relatie maandelijks aan CDM Lifetime Finance een vaste servicevergoeding verschuldigd.

**Artikel 9.** De overeenkomst heeft een minimale looptijd van één jaar ingaande op de datum van deze overeenkomst. De overeenkomst wordt stilzwijgend verlengd waarna een opzegtermijn van één maand in acht dient te worden genomen. De nadere voorwaarde om deze overeenkomst na ommekomst van één jaar te kunnen beëindigen is dat tegelijkertijd alle via CDM Lifetime Finance lopende verzekeringen worden opgezegd dan wel gewijzigd worden van intermediair. Abonnee is het abonnementsgeld verschuldigd vanaf de eerste dag volgend op de ingangsdatum van deze overeenkomst.

**Artikel 10.** De kosten voor het advies op huisadres, met uitzondering van het kosteloos advies op huisadres waar abonnee recht op heeft binnen het CDM Lifetime Finance abonnement, bedragen € 125,- per uur (inclusief BTW).

**Artikel 11.** De afspraak voor advies op het huisadres wordt tijdig en altijd in overleg met abonnee gemaakt. Wanneer abonnee zonder opgaaf van reden op de afgesproken datum, tijd en plaats niet aanwezig is, wordt het advies als genoten geacht en mag CDM Lifetime Finance standaard twee uren adviesvergoeding, te weten € 250,- (inclusief BTW) in rekening brengen.

Paraaf CDM Lifetime Finance:

Paraaf abonnee:

.....

.....

**Artikel 12.** Op alle werkzaamheden van CDM Lifetime Finance zijn de algemene voorwaarden van CDM Lifetime Finance en het CDM Lifetime Finance Dienstverleningsdocument voor abonnement relaties van toepassing. Deze algemene voorwaarden en het CDM Lifetime Finance Dienstverleningsdocument zijn in een eerder stadium aan abonnee verstrekt en zijn tevens te raadplegen op onze website, [www.cdmlifetimefinance.nl](http://www.cdmlifetimefinance.nl). Door ondertekening van de overeenkomst verklaart abonnee voorafgaand aan de ondertekening de algemene voorwaarden van CDM Lifetime Finance en het CDM Lifetime Finance Dienstverleningsdocument voor abonnement relaties te hebben ontvangen.

**Artikel 13.** Wijzigingen en/of aanvullingen op deze overeenkomst zijn alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd en door beide partijen ondertekend. In gevallen waarin deze overeenkomst niet voorziet, zullen partijen in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen.

**Artikel 14.** Abonnee kan deze overeenkomst zonder opgaaft van redenen en kosteloos ontbinden via een schriftelijke mededeling aan CDM Lifetime Finance binnen zeven dagen na ondertekening van deze overeenkomst.

Aldus overeengekomen en in tweevoud opgemaakt en ondertekend:

Datum:

Namens CDM Lifetime Finance

Naam adviseur:

Handtekening:

---

Abonnee:

Handtekening:

---

### Doorlopende machtiging SEPA

Naam: Stichting Beheer Derdengelden EDR Works  
Adres: Loire 190 – 192  
Postcode: 2491 AM  
Woonplaats: Den Haag  
Land: Nederland  
Incassant ID: NL45ZZZ273802410000  
Kenmerk machtiging: 600018/.....

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan Stichting Beheer Derdengelden EDR Works om doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven en aan uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van CDM Lifetime Finance.

Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen 8 weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Naam:  
Adres:  
Postcode:  
Woonplaats:  
Land:  
IBAN:

Plaats: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Handtekening:

\_\_\_\_\_

**Bijlage A bij Dienstverleningsdocument CDM Lifetime Finance-abonnement**  
**Overzicht van de diensten en werkzaamheden die in het abonnement zijn begrepen**

**Overzicht van mogelijke diensten en werkzaamheden door CDM Lifetime Finance tot en met het adviseren van (schade-) verzekeringen**

- Aanleggen van een klantdossier
- Maken afspraak met abonnee
- Versturen van afspraakbevestiging met dienstverleningsdocument en algemene voorwaarden
- Informatie verstrekken over CDM Lifetime Finance, werkwijze en dienstverlening CDM Lifetime Finance
- Informatie verstrekken over beloningswijze CDM Lifetime Finance en verschillende abonnementsvormen
- Inventarisatie en verificatie persoonsgegevens van abonnee
- Fysiek controleren identiteit abonnee
- Inventarisatie van wensen abonnee
- Inventarisatie van risico's abonnee
- Inventarisatie en uitleg over wettelijke en bovenwettelijke voorzieningen
- Inventarisatie bestaande verzekeringen
- Uitleg, toelichting en consequenties van verschillende verzekeringsoplossingen
- Vaststellen verzekerde bedragen en gewenste dekking
- Toelichting geven over bijzondere voorwaarden
- Inventarisatie en advies op gebied van eigen risico
- Bespreken van gewenste contractduur
- Verzekeringsoplossingen vergelijken op basis van voorwaarden
- Verzekeringsoplossingen vergelijken op basis van tarieven
- Formuleren advies en vastleggen van advies
- Uitreiken productinformatie

**Overzicht van mogelijke diensten en werkzaamheden door CDM Lifetime Finance bij het bemiddeling van (schade-) verzekeringen**

- Abonnee informeren over aanvraagtraject en –procedure
- Invullen benodigde aanvraag- en bijbehorende formulieren
- Insturen van alle documenten door adviseur
- Fysieke controle adviesdossier en bijbehorende aanvraagformulieren door verantwoordelijk leidinggevende en administratief personeel
- Aanvragen verzekeringen
- Invoeren van abonnementsvorm
- De controle op acceptatieproces bij de aanbieder van product
- Ontvangt en controle opgemaakte verzekeringen of andere financiële producten
- EDR voorzien van de correcte incasso-informatie
- Toesturen verzekering met bijbehorende polis en voorwaarden naar klant
- Digitale archivering van alle documenten

Paraaf CDM Lifetime Finance:

.....

Paraaf abonnee:

.....

**Overzicht van mogelijke aanvullende diensten en werkzaamheden door CDM Lifetime Finance bij het bemiddelen van financiële producten**

- Fysiek controleren identiteit abonnee
- Vastleggen (kopie identiteitsbewijs) van identiteit abonnee
- Inventarisatie van (financiële) doelstellingen en horizon vermogensopbouw
- Inventarisatie van risicobereidheid van abonnee
- Inventariseren en vastleggen van inkomsten abonnee
- Inventariseren en vastleggen van uitgaven abonnee
- Budgetteren van uitgaven
- Vaststellen van prioriteiten bij vermogensvorming
- Vaststellen van netto besteedbaar inkomen abonnee
- Bestaande vormen van vermogensopbouw inventariseren en vastleggen
- Schulden en/of leningen inventariseren en vastleggen
- Gegevens van bestaande hypotheek inventariseren en vastleggen
- Gegevens van bestaande overlijdensrisicoverzekering inventariseren en vastleggen
- Gegevens van bestaande inkomensbeschermer inventariseren en vastleggen
- Inventariseren kennis en ervaring van abonnee met financiële producten
- Inventarisatie van voorzieningen, wensen en risicobereidheid in relatie tot overlijden
- Inventarisatie van voorzieningen, wensen en risicobereidheid in relatie tot arbeidongeschiktheid
- Inventarisatie van voorzieningen, wensen en risicobereidheid in relatie tot werkeloosheid, scheiding en/of minder werken
- Inventarisatie van voorzieningen, wensen en risicobereidheid in relatie tot erfbelasting
- Inventarisatie risicobereidheid tijdens looptijd financieel product
- Vaststellen risicobereidheid en risicoprofiel
- Op basis van inventarisatie, binnen het CDM Lifetime Finance productsoort assortiment, het best passende productsoort adviseren
- Op basis van inventarisatie, binnen CDM Lifetime Finance productassortiment, het best passende product keuze adviseren
- Totale inventarisatie-, advies- en bemiddelingstraject vastleggen in Persoonlijk Financieel Overzicht (PFO)

**Overzicht van mogelijke diensten en werkzaamheden door CDM Lifetime Finance na de totstandkoming van financiële producten (nazorg en service)**

- Invoeren van relevante gegevens (adviestraject en productoplossingen) in administratie
- Vastleggen afspraken en agenderen van toekomstige activiteiten in klantendatabase/administratie -
- Bewaking incasso en debiteurenrisico, inclusief informatieverstrekking en contacten van abonnee
- Eventuele afspraken maken over betalingsregelingen
- Prolongatie van verzekeringen bewaken
- 24/7 bereikbaar zijn
- Mutaties van de verzekerde risico's, wensen en financiële doelstellingen van abonnee vastleggen
- Mutatie van de abonneegegevens op het gebied van werkgever of inkomensgegevens

Paraaf CDM Lifetime Finance:

.....

Paraaf abonnee:

.....

- Mutatie van de abonneegegevens op het gebied van zijn woonsituatie vastleggen
- Mutatie van de abonneegegevens op het gebied van gezinsamenstelling (trouwen, samenwonen, scheiden of bijvoorbeeld geboorte kind) vastleggen
- Verzekeraars informeren over mutaties
- Op basis van deze en andere mutaties en behoefte abonnee, bestaande productenpakket evalueren en abonnee adviseren
- Abonnee actief benaderen voor maken van periodiek thuis advies
- Abonnee actief informeren bij algemene en specifieke product(soort) ontwikkelingen
- Abonnee actief informeren bij relevante wettelijke ontwikkelingen
- Verzekeringen of financiële producten verzoek van abonnee beëindigen

**Overzicht van mogelijke diensten en werkzaamheden door CDM Lifetime Finance bij schadebehandeling**

- CDM Lifetime Finance draagt zorg voor de begeleiding van abonnee bij schade
- CDM Lifetime Finance informeert abonnee over schade traject
- Toezending van schadeaangifteformulier (SAF) aan abonnee
- Assisteren bij invullen van SAF
- Aanmaak schadedossier, inclusief kopie voor klant dossier
- Controle ontvangst SAF
- Controle informatieverstrekking, kwalitatief en kwantitatief, door abonnee middels SAF
- Controle van dekking verzekering(-en) abonnee
- Contacten en informeren van contra-expert
- Toezending van relevante stukken naar verzekeraar
- Contacten van eventuele getuigen en aanleveren van aanvullende verklaringen
- Informeren van rechtsbijstandverzekeraar
- Kleine schades met spoed laten uitbetalen door maatschappij
- Abonnee verwijzen naar schadehersteller
- Bewaken van voortgang schadedossier bij verzekeraar
- Abonnee (tussentijds) actief informeren over voortgang schadedossier
- Beoordeling standpunt van verzekeraar
- Belangenbehartiger van abonnee bij onterecht standpunt verzekeraar
- Indien geen dekking of beperking van dekking onderzoek doen naar mogelijkheden voor coulance dekking
- Bevestigen van standpunt verzekeraar naar abonnee
- Controle schade-uitkering
- Afsluiten en archiveren van schadedossier
- Klanttevredenheidsmeting bij schadebehandeling

Paraaf CDM Lifetime Finance:

.....

Paraaf abonnee:

.....

## HET CDM LIFETIME FINANCE ABONNEMENT

### CDM LIFETIME FINANCE PAKKET

Abonnementstarief € 25,- per maand	<ul style="list-style-type: none"><li>- opstalverzekering</li><li>- inboedelverzekering</li><li>- aansprakelijkheidsverzekering particulier</li><li>- autoverzekering</li><li>- rechtsbijstandverzekering</li><li>- reisverzekering</li><li>- caravan/camperverzekering</li><li>- zorgverzekering</li><li>- nieuwsbrief</li><li>- korting op adviespakket</li></ul>
---------------------------------------	---

### EXCLUSIVE PAKKET

Abonnementstarief € 50,- per maand	<ul style="list-style-type: none"><li>- opstalverzekering incl. rietgedekte woningen</li><li>- inboedelverzekering</li><li>- aansprakelijkheidsverzekering particuliere</li><li>- reisverzekering (doorlopend)</li><li>- kostbaarhedenverzekering</li><li>- autoverzekering</li><li>- autoverzekering exclusieve auto's</li><li>- boot-/ caravan-/camperverzekering</li><li>- rechtsbijstandverzekering</li><li>- kunstcollectieverzekering</li><li>- zorgverzekering</li><li>- nieuwsbrief</li><li>- korting op adviespakket</li><li>- quickscan financiële situatie</li></ul>
---------------------------------------	---

Adviespakket	<ul style="list-style-type: none"><li>- hypotheekadvies, financiële planning, vermogensbegeleiding</li><li>- overlijdensrisicoverzekering, lijfrente</li><li>- arbeidsongeschiktheidsverzekering (met nazorg abonnement ad. € 12,50 per maand)</li></ul>
--------------	--

Het abonnement biedt de volgende voordelen:

- korting op hypotheekadvies ad. € 500,- op regulier tarief
- korting op financiële planning ad. € 250,- op regulier tarief
- korting op vermogensbegeleiding ad. € 500,- op reguliertarief
- korting op advieskosten arbeidsongeschiktheidsverzekering ad. € 250,-
- korting op advieskosten overlijdensrisicoverzekering ad. € 250,-
- korting op advieskosten lijfrente ad. € 250,-

De premies van de aangeboden verzekeringen in de pakketten zijn zgn netto premies. Dit betekent dat de provisies die normaliter in de premies zijn verwerkt eruit worden gefilterd.

NB. De abonnementen zijn inclusief assurantiebelaasting ad. 21% en nazorg ad. € 12,50