

## JoHo Insurances - IEI Life Insurance afsluiten

### Inhoud

1. Inleiding
  - a. Doelgroep
  - b. Werkwijze
    - i. Bemiddeling op basis van "Execution Only"
    - ii. Informatievoorziening en premies
    - iii. kenmerken algemeen, kenmerken IEI Life Insurance
2. Kennis- en ervaringstoets
3. Bemiddeling bij aanvraag
  - a. Het insturen van de documenten
  - b. Wat kunt u verwachten nadat u de aanvraag heeft ingediend?
4. JoHo Insurances Expat Service – beheer van uw verzekering
5. Vragen behorende bij een aanvraag IEI Life Insurance

### 1. Inleiding

Dit document vormt de basis voor een aanvraag van een internationale levensverzekering via bemiddelaar JoHo Insurances. Wij (JoHo Insurances) helpen u met het tot stand komen van uw levensverzekering, en bij het doorlopende beheer ervan.

#### Doelgroep

Ons aanbod is bestemd voor expats & emigranten die tijdelijk of permanent buiten Nederland werken en wonen:

- 1) Zij die in loondienst zijn, en vanuit de werkgever of vanuit de publieke werknemersverzekeringen van het betreffende land niet of naar Nederlandse maatstaven onvoldoende zijn verzekerd voor de financiële gevolgen van overlijden.
- 2) Zij die als zelfstandig ondernemer privaats of publiek niet of naar Nederlandse maatstaven onvoldoende zijn verzekerd voor de financiële gevolgen van overlijden.

#### Werkwijze

##### **i) Bemiddeling op basis van Execution Only**

Onze bemiddeling bij het tot stand komen van een levensverzekering vindt plaats op basis van Execution Only. Dit betekent dat wij u:

- Informeren over de mogelijkheden die wij u kunnen bieden;
- Op de website laten zien wat de tabelpremies zijn (onder voorbehoud van medische acceptatie)
- Helpen bij het tot stand komen van een overeenkomst (verzekering, polis) met de verzekeraar.

Op basis van onze informatie beoordeelt u zelfstandig of de verzekering bij u past en of de verzekering aansluit bij uw financiële situatie. U bent zelf verantwoordelijk voor het maken van de keuze voor de verzekering en de hoogte van het te verzekeren bedrag bij overlijden.

### Voor wie is aanvragen op basis van Execution Only mogelijk?

Bemiddelen op basis van Execution Only is alleen toegestaan indien u voldoende kennis en ervaring heeft om zelfstandig een keuze te maken. Om na te gaan of u voldoende kennis en ervaring heeft dient u een "kennis- en ervaringstoets" in te vullen. Uit de antwoorden blijkt of u wel of niet voldoende kennis en ervaring heeft, en of wij voor u wel of niet op basis van Execution Only mogen bemiddelen. Indien u niet voldoende kennis en/of ervaring bezit, dan mogen wij u helaas niet helpen bij het aanvragen van een levensverzekering. De toets is verplicht gesteld door de AFM, de toezichthoudende instantie in Nederland binnen de financiële sector.

### Wat doen wij niet?

"Execution only" betekent ook dat er geen uitgebreid persoonlijk advies wordt gegeven en dat er geen uitgebreide financiële inventarisatie plaats vindt. Er vindt geen analyse van uw persoonlijke (financiële) situatie plaats, om na te gaan of de betreffende levensverzekering en het gekozen verzekerde bedrag passend is voor uw situatie. Tevens geven we geen fiscaal advies.

Mocht u wel een uitgebreid onafhankelijk persoonlijk advies wensen, dan bent u natuurlijk vrij dit op voorhand aan te vragen bij een daarvoor geschikte adviseur. Aan een dergelijk advies zijn kosten verbonden.

## **ii) Informatievoorziening, woordenlijst**

### **Informatie over een Levensverzekering (Life)**

Voor dit onderwerp worden verschillende termen gebruikt:

- Levensverzekering;
- Overlijdensrisicoverzekering;
- Life;
- Term Life.

Wij hebben het in onze informatie en met betrekking tot ons aanbod over 1 soort verzekering: overlijdensrisicoverzekering. Dat is een verzekering die een eenmalige uitkering geeft, ter hoogte van het verzekerd kapitaal, indien een verzekerde binnen de verzekeringslooptijd komt te overlijden.

### **Verklarende woordenlijst**

#### Beroepsrisico

Afhankelijk van uw beroep en werkzaamheden loopt u meer of minder risico op overlijden. Per aanvraag wordt beoordeeld of het beroep van de te verzekeren persoon invloed heeft op premie en/of dekking.

#### Keuring

U hoeft niet fysiek medisch gekeurd te worden, het naar waarheid invullen en aanleveren van een gezondheidsverklaring bij de aanvraag volstaat.

#### Regio en negatief reisadvies

De regio waar u woont en werkt heeft invloed op de risico's die u loopt om te overlijden als gevolg van ziekte of molest/oorlog. Oorlogsgebieden, en landen met een "code rood" of "against all travel" waarschuwing worden vaak uitgesloten.

#### Verzekerd bedrag

Dit is het bedrag wat na overlijden wordt uitgekeerd.

### iii) kenmerken algemeen, kenmerken IEI Life Insurance

#### Algemene kenmerken van een levensverzekering

- Er volgt een uitkering indien men tijdens de verzekerde periode komt te overlijden;
- Zodra de verzekering is gestopt, is er geen dekking meer;
- Er wordt geen vermogen opgebouwd, na het beëindigen volgt er dus geen uitkering;
- De premie stijgt jaarlijks op basis van de leeftijd;
- De premie kan ook jaarlijks aan de actuele premies worden aangepast;
- De premie is afhankelijk van o.a. leeftijd, werk, woonland, gezondheid, hoogte verzekerde uitkering;
- De verzekeringen zijn aan voorwaarden verbonden, zo zijn bepaalde sporten, activiteiten en werkzaamheden niet verzekerd. Lees daarom de uitgebreide voorwaarden van de gekozen verzekering altijd goed door!

#### Kenmerken IEI Life Insurance

- Af te sluiten door Nederlanders en Belgen die niet (meer) staan ingeschreven in Nederland + alle andere EU nationaliteiten.
- Personen met de Nederlandse en Belgische nationaliteit die wel staan ingeschreven in Nederland of België kunnen deze verzekering niet afsluiten. Aanvragen is pas mogelijk na uitschrijving bij de gemeente in Nederland of België.
- Een polisadres in de EU is verplicht
- Medische acceptatie is van toepassing maar uitsluitend op basis van een door uzelf ingevulde gezondheidsverklaring - er zijn geen fysiek medische keuringen nodig!
- Premie is afhankelijk van leeftijd in leeftijdsgroepen van 10 jaar ( 18-30, 31-40, 41-50, 51-60) en hoe u medisch geaccepteerd wordt door de verzekeraar
- Er kan 1 levensverzekering op een polis staan. Indien er meer dan 1 levensverzekering moet worden afgesloten - bijvoorbeeld bij een echtpaar - dan worden er twee polissen opgemaakt en afgegeven.
- Aanvraagformulier, voorwaarden, acceptatieproces en polisafgifte uitsluitend beschikbaar in het Engels
- Geen onderscheid in tarief tussen roken / niet roken
- Geen onderscheid in tarief tussen man en vrouw
- Geen assurantiebelasting van toepassing

#### Betaling

- Betaling via automatische afschrijving van een creditcard of middels handmatig overmaken van de premie
- Uitsluitend kwartaal, halfjaar of jaarbetaling. Géén maandbetaling mogelijk!
- Geen premietoeslagen bij kwartaal of halfjaarbetaling
- Polis is zowel in dollar als in euro af te sluiten en te betalen, een eventuele uitkering vindt dan wel in dezelfde valuta plaats

#### Verzekerde bedragen

- Verzekerde bedrag bij overlijden minimaal 100.000,- euro (of 130.000,- dollar) en maximaal 500.000,- euro (of 625.000,- dollar)
- Verzekerde bedragen dienen te worden gekozen in stappen van 25.000,- euro (dus bijvoorbeeld 225.000,- euro, maar niet 240.000,- euro)

#### Leeftijden en looptijd

- De polis kent een minimale looptijd van één jaar en is daarna opzegbaar per de eerste van elke aankomende maand

- Minimumleeftijd bij aanvraag is 18 jaar
- Maximumleeftijd bij aanvraag is 59 jaar
- Eindleeftijd van de dekking is 60 jaar

#### Wat is niet mogelijk en uitgesloten van dekking?

- Niet aan te vragen / af te sluiten bij wonen in de USA
- Aanvragen is pas mogelijk na uitschrijving bij de gemeente in en vertrek uit Nederland.
- Piloten zijn uitgesloten van dekking.
- Reguliere uitsluitingen omwille van gevaarlijk gedrag, gevaarlijke sporten en sporten met een professioneel karakter zijn van toepassing. Raadpleeg hiervoor de algemene voorwaarden en de specifieke levensverzekeringsvoorwaarden in het pdf document 'conditions' zoals vermeld op deze website.
- Gevaarlijke beroepen zijn ook uitgesloten van dekking. (Er is geen lijst van gevaarlijke beroepen beschikbaar, elke aanvraag wordt op dit punt individueel beoordeeld)
- De levensverzekering kan niet verpand worden in verband met (bijvoorbeeld) een hypotheek, maar afwijkende begunstiging is wel mogelijk
- Het betreft een "pure" overlijdensrisicodekking. Geen vermogensopbouw, alleen uitkering bij overlijden gedurende de verzekerde periode
- Er is geen kruislingse premiebetaling mogelijk
- Aanvragen is niet meer mogelijk vanaf 60 jarige leeftijd
- Zie verder de uitgebreide voorwaarden voor alle uitsluitingen en beperkingen

#### Premies

U kunt op de website de premiepercentages aflezen bij de verschillende leeftijdscategorieën. Er staat een rekenvoorbeeld op basis waarvan u de premie kunt berekenen zoals die op uw situatie van toepassing zal zijn. We geven geen aparte offertes af voor deze levensverzekering. Premies zijn onder voorbehoud van medische acceptatie. Premies kunnen jaarlijks wijzigen op basis van leeftijd en jaarlijkse premie aanpassingen, er is dus geen sprake van "vaste" premies.

#### Aanvraag, bemiddeling en beheer

Op basis van de gegeven informatie kunt u besluiten een aanvraag in te dienen. Aan dit traject zijn geen kosten verbonden.

<b>2. Kennis- en ervaringstoets</b>
-------------------------------------

Deze toets is wettelijk verplicht. Hiermee kunnen wij toetsen of u voldoende kennis en ervaring heeft om op basis van execution only (dus zonder persoonlijk advies) een levensverzekering af te sluiten. Indien u meer dan 1 vraag met 'nee' beantwoord, kunnen wij helaas niet voor u bemiddelen voor een levensverzekering. Wij adviseren u om in dat geval eerst meer informatie in te winnen over dit financiële product of neem contact op met een financieel adviseur voor een uitgebreid persoonlijk advies. Heeft u meer dan 1 vraag met nee beantwoord, dan kunnen wij helaas niet op basis van execution only bemiddelen.

**In te vullen bij aanvraag Life: 1, 2, 3, 4**

---

**Vraag 1** - Er zijn verschillende soorten financiële producten (o.a. levensverzekering, arbeidsongeschiktheids-verzekering, hypotheek etc). Hebt u al eens eerder een financieel product afgesloten?

0 nee                      0 ja

**Vraag 2** – Bent u goed op de hoogte van uw eigen financiële situatie en hoe u zich wilt verzekeren bij overlijden?

0 nee                      0 ja

**Vraag 3** - De levensverzekering die wij bieden zorgen voor een eenmalige uitkering na overlijden. Er wordt geen vermogen opgebouwd en er vindt nooit een uitkering plaats bij in leven zijn. Is dat duidelijk voor u?

0 nee                      0 ja

**Vraag 4** - Indien u komt te overlijden, stoppen (meestal) uw inkomsten (werk, uitkering, pensioen). Weet u wat de gevolgen van overlijden zijn voor uw eigen financiële situatie?

0 nee                      0 ja

Naam: ..... Plaats: .....

Datum: ..... Handtekening: .....

### 3. Bemiddeling bij aanvraag

Om een levensverzekering af te kunnen sluiten dient er een aanvraagformulier te worden ingevuld. Wat u precies moet aanleveren leggen wij u hieronder uit.

#### A) Het insturen van documenten

##### Wat insturen?

##### 1) Overeenkomst

Deze overeenkomst met JoHo Insurances ("Een IEI Life Insurance afsluiten") volledig ingevuld, op elke pagina getekend, gescand per e-mail toezenden

##### 2) Verzekeringsaanvraag

- Aanvraagformulier verzekering;
- Gezondheidsverklaring verzekering.

U kunt deze verklaring aan ons toesturen. U heeft echter ook, mede in verband met privacy wetgeving, de mogelijkheid deze verklaring rechtstreeks aan de verzekeraar toe te sturen. De betreffende e-mail en postadressen staan in de regel op het formulier vermeld. Zo niet, dan kunt u deze bij ons opvragen. Vermeld in dit geval bij de aanvraag duidelijk op welke wijze en waarheen u de gezondheidsverklaring heeft gezonden. Dit maakt het voor ons makkelijker de status van de aanvraag te achterhalen;

##### 3) Overige documenten:

- Kopie paspoort of identiteitsbewijs;

Check goed of u alle pagina's van dit document heeft:

- 0 gelezen
- 0 ingevuld
- 0 ondertekend

##### Hoe en waarheen verzendt u de formulieren?

U kunt de formulieren op de volgende manieren insturen:

- 1) Per post: JoHo Insurances, Paviljoensgracht 18, 2515 BP, Den Haag, Nederland.  
Bewaar thuis kopieën voor het geval de post niet aankomt!

Of:

- 2) Per e-mail aan: [info@johoinsurances.org](mailto:info@johoinsurances.org)

Zorg er voor dat de omvang van de bijlages niet te groot wordt, anders komt de e-mail niet aan. Het is niet nodig de originelen na te sturen. Bewaar de papieren aanvraag wel!

**OMWILLE VAN SNELHEID EN ZEKERHEID HEBBEN WIJ EEN GROTE VOORKEUR VOOR HET E-MAILEN VAN DE FORMULIEREN!**

**B) Wat kunt u verwachten nadat u de aanvraag heeft ingediend?**

## 1) Na ontvangst van alle relevante documenten:

- Beoordelen wij of een aanvraag volledig is ingevuld;
- Sturen wij - mits compleet - de documenten door naar de verzekeraar;
- Wij houden contact met verzekeraar omtrent de voortgang van het aanvraagtraject;
- Informeert de verzekeraar u rechtstreeks bij medische vragen;

## 2) Uiteindelijk volgt een voorstel van de verzekeraar. De mogelijkheden zijn:

- aanvraag geaccepteerd
- aanvraag geaccepteerd met toeslag en/of uitsluiting (overleg mogelijk)
- aanvraag geheel afgewezen

## 3a) Afwijzing – einde bemiddelingstraject.

Indien een voorstel wordt afgewezen (door u of door de verzekeraar), dan eindigt hierbij het bemiddelingstraject.

## 3b) Akkoord – Polisafgifte en beheer

Indien een voorstel door u wordt geaccepteerd, dan houden wij contact met de verzekeraar, of de polis juist en tijdig wordt verwerkt, conform voorstel. Eventuele onjuistheden zullen wij door de verzekeraar laten aanpassen. Na ontvangst van een correct polisblad eindigt het bemiddelingstraject en start tegelijk het traject van 'beheer' van de verzekering – zie verderop in dit documenten voor een toelichting hierop.

**Welke werkzaamheden vallen niet onder onze bemiddeling?**

Om misverstanden te voorkomen, benoemen wij enkele specifieke werkzaamheden, die niet onder de bemiddeling vallen. Dit om verkeerde verwachtingen te voorkomen. Vanzelfsprekend zijn dit slechts enkele voorbeelden. Onder andere de volgende werkzaamheden vallen niet onder de bemiddeling:

- Persoonlijk advies en financiële inventarisatie;
- Het indienen van een aanvraag bij een andere verzekeraar die niet in ons aanbod vermeld is;
- Het maken van een vergelijking tussen verschillende verzekeringen;
- Doorlopend beheer van de verzekering;
- Fiscaal advies (zoals de aftrekbaarheid van de premie en de belastbaarheid van een eventuele uitkering).

**4. JoHo Insurances Expat Service – beheer van uw verzekering**

Na een succesvolle bemiddelingsfase treedt automatisch de beheerfase van de verzekering in werking. Het beheer duurt zolang de verzekering loopt en eindigt automatisch na stopzetting van de verzekering.

**Welke werkzaamheden kunt u van JoHo Insurances Expat Service verwachten?:**

- Controle dat de verzekering verlengd wordt door de verzekeraar;
- Het verwerken van eventuele mutaties wat betreft woon- en postadres, werkzaamheden
- Begeleiding en advies bij van het indienen van een claim;
- Wettelijke zorgplicht;

**Welke werkzaamheden vallen niet onder de Expat Service?**

Onder andere de volgende werkzaamheden vallen niet onder de Expat Service:

- Advies over passendheid van de verzekering;
- Zoeken naar alternatieve levensverzekeringen;
- Fiscaal advies (bv aftrekbaarheid van de premie en de belastbaarheid van een uitkering).
- Jaarlijkse benchmark;

**5. Vragen behorend bij een verzekeringsaanvraag IEI Life Insurance**

Naast de vragen die u gesteld worden in het aanvraagformulier van de verzekeraar willen wij graag ook uw antwoord op de twee vragen hieronder, alvast dank.

-----  
Om deze levensverzekering te mogen aanvragen is het noodzakelijk dat u bij aanvraag van de verzekering niet langer staat ingeschreven bij de gemeente in Nederland of België.

1. Bent u uitgeschreven bij de gemeente in Nederland of België?

Antwoord: (Ja/Nee): .....

2. Wat is de datum van uitschrijving bij de gemeente in Nederland of België?

Antwoord: (dd/mm/jjjj): .....

-----  
**Slotverklaring – graag dateren en ondertekenen:**

Door het invullen van ondertekenen van het aanvraagformulier voor de verzekering en dit document behorende bij de aanvraag IEI Life Insurance verklaar ik de begrippen en de risico's te begrijpen zoals die op deze levensverzekering van toepassing zijn. Ik heb de voorwaarden gelezen en de informatie zoals die op de website <https://www.expatsverzekering.nl/levensverzekeringen> vermeld staat gelezen en er zijn geen onduidelijkheden meer voor mij.

Naam: ..... Plaats: .....

Datum: ..... Handtekening: .....