

DIENSTENWIJZER / DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Deze “Dienstenwijzer” wordt je aangeboden door RisicoInzicht BV.

Wij willen ons graag aan jou voorstellen en je informeren over onze werkwijze. Als je besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet je waar je aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

RisicoInzicht biedt deskundige advisering en diensten op het gebied van risicoinzicht en verzekeringen. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij jou adviseren.

Onze relatie met verzekeraars

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde verzekeringsmaatschappijen voor het afsluiten van verzekeringen, enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten.

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningnummer: *1204 8865*.

Op grond van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten :

- Adviseren en bemiddelen in particuliere schade- en levensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in zakelijke schade- en levensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen op het gebied van vermogen
- Adviseren en bemiddelen in zorgverzekeringen

Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten:

- Bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering
- Bemiddeling (execution only)
- Advisering
- Advisering op basis van objectieve analyse

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, mag je van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in jouw specifieke bedrijfs- of privésituatie van belang is. Uiteraard houden wij ook rekening met branche specifieke invloeden die jouw onderneming kunnen raken. Dit alles gecombineerd met preventie als uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Uiteindelijk bepaal jij zelf de (eind)keuze m.b.t. welke aanbieder(s) en product(en). Wij zullen je met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie. Dat houdt onder meer in:

1. We geven Risicolnzicht en Inventariseren jouw wensen, behoeften en daarbij wordt automatisch je risicobereidheid inzichtelijk (je klantprofiel).
2. We bespreken preventiemaatregelen welke je nemen kunt, waardoor risico's zoveel mogelijk beperkt kunnen worden binnen jouw bedrijf en/of in privé.
3. We brengen inzicht in de in de markt beschikbare en passende financiële constructies en financiële producten.
4. Op basis van het Risicolnzicht leggen we je de mogelijke oplossingen, eventuele alternatieven en berekeningen voor op basis van verschillende producten en aanbieders
5. We geven je Risicolnzicht in de consequenties van te nemen beslissingen.
6. We lichten ons advies onderbouwd toe
7. We vatten ons advies en gemaakte keuzes samen en verstrekken je deze schriftelijk.
8. Risicolnzicht is hiermee compleet
9. Onze nazorg levert continuïteit aan jouw onderneming en tegelijk aan jouw Risicolnzicht.

Aansluitend daarop helpen wij je met het aangaan van de vereiste overeenkomsten tussen jou en de financiële instelling/verzekeraar van jouw keuze. Ook daarna blijven wij je natuurlijk begeleiden met onze advisering. Wanneer er schade is staan we naast jou als ondernemer (natuurlijk ook in prive) om ervoor te zorgen dat je krijgt waar je recht op hebt.

Wat verwachten wij van jou?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met jouw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij je ons doorlopend tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door jou te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in jouw bedrijfsmatige (en natuurlijk ook jouw persoonlijke situatie).

Onze bereikbaarheid

Wij zijn telefonisch 24/7 bereikbaar. Natuurlijk ook per app en mail. Hoewel wij in de praktijk vooral jou zullen bezoeken, ben je ook van harte welkom op ons kantoor. Dit gebeurt bij voorkeur na afspraak maar spontaan binnenlopen vinden wij net zo fijn. Bel voor de zekerheid dan zetten wij alvast de koffie.

Onze bereikbaarheid kantoorgegevens

T. 085 – 238 5000 M. 06 – 8238 3610 E. info@risicoinzicht.nl I. risicoinzicht.nl
Bezoekadres: Het Dorpsplein 40, 6674 BW Herveld.

Hoe worden wij beloond

Wij zijn en blijven transparant en kennen drie mogelijkheden waar je uit kunt kiezen:

1. Beloning op basis van provisie, dit is de meest traditionele manier van vergoeding waarbij de beloning van ons als adviseur in de totaalpremie zit ingerekend.
2. Beloning voor onze diensten door het betalen van een uurtarief. Natuurlijk brengen wij het aantal benodigde uren inzicht.
3. Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs, d.m.v. een abonnement op maat.
4. Een combinatie van bovenstaande mogelijkheden

RisicoInzicht heeft afspraken met de belastingdienst tav btw op advies dienstverlening. Zolang onze adviesuren rechtstreeks en direct te maken heeft met verzekeringscontracten dan zijn onze adviesuren vrij van btw

Wettelijke verplichtingen

Voor het mogen voeren van ons bedrijf zijn wij bij wet vergunningsplichtig. Onze vergunning staat ingeschreven bij Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12048865.

De privacy van jouw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; AVG is hierin duidelijk. Wij volgen alle richtlijnen en verplichtingen hierin. Ook hebben we gezorgd dat jouw gegevens veilig zijn binnen onze systemen. Dit bereiken we door onze automatisering op dit gebied continu zo veilig als mogelijk in te richten maar zeker ook dmv onze eigen werkprocedures.

Wij streven ernaar jou continu goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Bij eventuele beroepsfouten zijn wij verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Beëindiging van onze samenwerking

Je hebt natuurlijk het recht onze samenwerking te beëindigen. Wanneer dit zou gebeuren stellen wij het op prijs om samen hierover in gesprek te gaan zodat we jouw gewenste overgang naar een ander adviesbedrijf goed kunnen begeleiden.

Wij hebben als adviesbedrijf hetzelfde recht om onze samenwerking te beëindigen. Als daar sprake van is zullen wij uiteraard te allen tijde met jou in gesprek gaan hierover.

Klachten

Wanneer je ondanks al onze inspanningen toch een klacht hebt over onze dienstverlening dan nemen wij dit erg serieus en zullen hierover met jou in gesprek gaan om zodoende een oplossing te bieden of daar waar mogelijk aanpassingen te doen waardoor je klacht opgelost is.

Wanneer dit niet mocht lukken, kan je je vervolgens richten tot het klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit kan online op: www.kifid.nl óf schriftelijk per post naar: Kifid, postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Wij streven er voortdurend naar jou op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop jou met deze dienstenwijzer een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor jou kunnen betekenen. We vertrouwen op een fijne en langdurige samenwerking.

RisicoInzicht

Pieter van der Venne