



Dienstverleningsdocument

Inleiding

Gedurende de afgelopen jaren is er in de financiële branche veel veranderd. Mede als gevolg van deze veranderingen zijn de eisen, gesteld aan financiële dienstverleners, verscherpt. Er is meer kwaliteit beschikbaar, maar de veranderingen in de financiële branche hebben tegelijkertijd ook geleid tot meer ingewikkelde producten en dienstverlening. Het is daarom voor u als consument en/of ondernemer vaak moeilijk om de juiste producten te vinden, passend bij uw risicoprofiel, wensen en behoeften. Met uw persoonlijke situatie gaan vaak grote financiële belangen gemoeid. Wij zien het daarom als onze taak om te zorgen dat u een passend advies krijgt, dat nu en in de toekomst goed bij uw situatie past. Dit document is bedoeld als toelichting op onze dienstverlening en onze werkwijze.

Wie zijn wij?

Groen Assurantiën en Succes Verzekerd treden op als onafhankelijk adviseur op gebied van alle schadeverzekeringen ten behoeve van zowel haar zakelijke- als particuliere relaties. Per **01 januari 2018** gebeurt dit onder één AFM vergunning, het nummer zoals onderstaand is vermeld. Wij analyseren risico's, geven advies en bemiddelen bij het tot stand komen van verzekeringsovereenkomsten. Hiertoe selecteren wij de juiste verzekeringsmaatschappijen. Wij geven advies op afspraak bij u op kantoor of thuis.

Waarom kiezen voor Groen Assurantiën en Succes Verzekerd?

Groen Assurantiën en Succes Verzekerd zijn twee los van elkaar opererende labels. Zo heeft Groen Assurantiën een duidelijk focus op schadeverzekeringen en Succes Verzekerd op verzuim- en inkomensverzekeringen. Succes Verzekerd werkt hierbij nauw samen met de Care Group B.V. te Harderwijk, als arbodienstverlener. Wij handelen niet in het belang van verzekeraars, maar stellen uw belangen centraal. Deze onafhankelijkheid maakt dat wij een betrouwbaar en transparant advies zullen geven, dat aansluit bij uw risicoprofiel, wensen en behoeften.

Werkwijze

De wijze waarop wij werken verloopt volgens een vast stramien. Wij brengen uw wensen en behoeften helder in kaart en bekijken samen met u hoe u deze zo goed mogelijk kunt realiseren. Daarbij maken wij een risicoanalyse. Dit houdt in dat wij samen met u bepalen welke risico's u loopt en in hoeverre u deze zelf kunt en wilt dragen, dan wel over zou moeten dragen aan een verzekeraar. Vervolgens informeren wij u over de beschikbare verzekeringsoplossingen en voorzien wij u van alle relevante productinformatie. Wij bemiddelen voor u bij het tot stand komen van verzekeringsovereenkomsten bij de geselecteerde verzekeraar(s) en zorgen ervoor dat alle administratieve handelingen tijdig en correct worden verricht. Gedurende de looptijd van uw verzekeringsovereenkomst fungeren wij voor u als vraagbaak en belangenbehartiger, ook bij schade. Wij zorgen bij schade voor een snelle en correcte afwikkeling hiervan. Wij adviseren en bemiddelen bij de totstandkoming van alle schade- en inkomensverzekeringen, zoals:

- gebouwen / opstalverzekeringen
- inhoud / inboedelverzekeringen
- bedrijfsschadeverzekeringen
- glasverzekeringen
- kostbaarhedenverzekeringen
- algemene- en beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen
- bestuurdersaansprakelijkheidsverzekeringen
- auto-, motor-, caravan- en bootverzekeringen
- arbeidsongeschiktheids- en ongevallenverzekeringen
- (brom)fietsverzekeringen
- rechtsbijstandsverzekeringen
- reis- en evenementenverzekeringen
- verzuim- en inkomensverzekeringen
- zorgverzekeringen

Wanneer u een verzekeringsovereenkomst aangaat is het noodzakelijk dat u het aanvraagformulier volledig en naar waarheid invult. Zodra u bepaalde gegevens niet of onjuist invult, kan dit consequenties hebben voor de dekking en dus voor een eventuele (schade)uitkering. Dit is onnodig en daarom zijn wij (vanzelfsprekend) graag bereid u te helpen met het invullen van het aanvraagformulier. Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn met betrekking tot de verstrekking van voor u relevante informatie is het van groot belang dat u ons zo spoedig mogelijk op de hoogte brengt van eventuele wijzigingen in uw bedrijf of persoonlijke situatie. Hiertoe kunt u of telefonisch contact opnemen, of door middel van e-mail of via een van onze websites. Het is van belang dat u uw polis(sen) geordend bewaart, zodat u die in geval van schade, bij een gewenste aanpassing of uitbreiding ervan snel voorhanden heeft. Wij verwachten dat u de gegevens die staan vermeld in de documenten die u van ons ontvangt, vergelijkt met uw actuele en besproken situatie en dat u eventuele wijzigingen direct aan ons kenbaar maakt. Vervolgens zullen wij er voor zorgen dat de noodzakelijke activiteiten worden ondernomen. Nadat u telefonisch een wijziging aan ons heeft doorgegeven, verwachten wij dat u de bescheiden die u naar aanleiding daarvan ontvangt altijd nog even goed doorneemt om te verifiëren of de wijziging naar behoren is doorgevoerd. Bij twijfel kunt u uiteraard altijd contact met ons opnemen, wij zijn u graag van dienst! Wanneer u via ons een verzekering afsluit of een offerte aanvraagt, kunt u er zeker van zijn dat met uw gegevens zorgvuldig wordt omgegaan. Wij zullen uw gegevens niet aan derden beschikbaar stellen of gebruiken voor andere doeleinden dan die waarvoor u ze ter beschikking heeft gesteld. Wij kunnen uw gegevens gebruiken om u in de toekomst interessante aanbiedingen te doen of om u op de hoogte te houden van relevante ontwikkelingen met betrekking tot uw situatie. Als u geen prijs stelt op toezending van extra informatie, dan kunt u dat aan ons kenbaar maken. Wij zorgen er dan voor dat u van ons uitsluitend post ontvangt die betrekking heeft op uw lopende verzekeringen.

Kennismaking

Voordat wij u een advies geven, vinden wij het belangrijk om eerst kennis met u te maken door middel van een kennismakingsgesprek. In het kennismakingsgesprek zullen wij kort ingaan op de directe aanleiding van uw wensen. Wij introduceren ons kantoor, zodat u weet wie wij zijn, wat wij doen en voor wie wij werken. Ook bespreken wij met u onze werkwijze, wat u van ons mag verwachten, wat wij van u mogen verwachten en op welke wijze wij worden beloond. Dit document kunt u aanmerken als dienstenwijzer en dienstverleningsdocument.

Inventarisatie

Heeft u een bepaalde wens? Dan is het onze taak om te laten zien of en zo ja op welke wijze uw wens kan worden gerealiseerd. Om tot een verantwoord advies te komen, hebben wij veel informatie van u nodig. In één of meerdere gesprekken verzamelen wij de noodzakelijke gegevens. Wij gebruiken voor het inventariseren een uitgebreide checklist. Hoe beter wij geïnformeerd zijn, hoe beter wij ons advies kunnen laten aansluiten op uw persoonlijke situatie.

Het inventariseren van gegevens verloopt volgens de onderstaande checklist:

- Inventarisatie van klantgegevens
- Inventarisatie van wensen en doelstellingen
- Inventarisatie van kennis, ervaring en risicobereidheid

Analyse

Aan de hand van de informatie verzameld in de inventarisatiefase gaan wij uw huidige (financiële) positie bepalen. Daarbij kijken wij niet alleen naar uw wensen en doelstellingen. Vooral bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen maken wij ook een analyse van een scenario waarbij sprake is van belangrijke wijzigingen in uw leven.

Advies

Door de persoonlijke kennismaking en uitgebreide inventarisatie zijn wij in staat u een transparant advies op maat te geven. Dit advies is een oplossing voor uw wensen en doelstellingen, aansluitend bij uw financiële mogelijkheden, kennis, ervaring en risicobereidheid. Wij zullen het advies aan u presenteren, waarbij de verschillende mogelijkheden aan de orde zullen komen. Wij motiveren ons advies, waarin wij onze belangrijkste afwegingen en op welke wijze ons advies aansluit bij uw wensen en doelstellingen aan u kenbaar maken. Tot slot controleren en bespreken wij met u of het advies voldoende duidelijk is en of u de consequenties hiervan overziet.

De door ons geadviseerde oplossing kan inhouden dat er sprake is van het afsluiten van een financieel product. Als u een financieel product via onze bemiddeling wenst af te sluiten, dan selecteren wij voor u een passend product.

Productanalyse

Aan de hand van het uitgebrachte advies en de uitgevoerde inventarisatie maken wij een selectie van de voor u passende financiële en verzekeringsproducten. Wij maken daarbij gebruik van de producten van een groot aantal financiële instellingen, waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze productadvisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen.

Bij het maken van de product selectie houden wij rekening met:

- De flexibiliteit van het financiële product

Aangezien er vaak sprake is van een looptijd van meerdere jaren moet het product aangepast kunnen worden, omdat er in uw (persoonlijke) omstandigheden veranderingen kunnen optreden. Het wijzigen van financiële producten kan niet altijd zonder gevolgen. Er kan sprake zijn van fiscale spelregels of extra kosten.

- Implementatie

Indien u wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat het door ons geadviseerde financiële product op correcte wijze door de betreffende verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Jaarlijks onderhoud

Een advies zonder periodiek onderhoud is onvoldoende. Het is belangrijk om periodiek gegevens te actualiseren en te beoordelen of een aanpassing van het advies noodzakelijk is.

Hoe worden Groen Assurantiën en Succes Verzekerd betaald?

Door onze kennis en onafhankelijke positie in de financiële markt zijn wij in staat u een deskundig en onafhankelijk advies te geven. Dit bespaart u veel tijd en bovendien bent u verzekerd van een advies dat aansluit bij uw persoonlijke situatie en wensen. Hiervoor verrichten wij werkzaamheden waarmee tijd gemoeid gaat. Naast deze tijdbesteding zijn er terugkerende ondernemerskosten.

Uurloon

Wij maken onderscheid in zakelijke en particuliere relaties. Voor zakelijke relaties hanteren wij voor advieswerkzaamheden zoveel als mogelijk een uurtarief. Het tarief is afhankelijk van de type werkzaamheden en varieert van EUR 65,00 tot EUR 175,00 per uur (exclusief BTW en/of assurantiebelasting). Wanneer wij werken op basis van een uurloon heeft dit tot gevolg dat de prijs van het product dat u aanschaft zogenaamd 'netto' wordt. Hierin zijn dan geen provisies verdisconteerd. Voor particuliere relaties hanteren wij een provisie- of abonnementensysteem.

Tijdsinvestering

Bij zakelijke relaties is de hoogte van de factuur afhankelijk van de nodige tijdsinvestering van onze werkzaamheden. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen:

- Advieswerkzaamheden
- Productanalyse met implementatie en
- Jaarlijks onderhoud

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Het jaarlijks onderhoud voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen wordt op basis van een abonnement aangeboden. Het abonnementstarief is EUR 400,00 per jaar, óf EUR 27,50 per maand.

Kwaliteitswaarborging

Ons kantoor heeft een (AFM) vergunning om te adviseren en te bemiddelen in alle schade- en inkomensverzekeringen.

Registratie AFM

Groen Assurantiën beschikt over de benodigde AFM-vergunningen om de advieswerkzaamheden te mogen verrichten. In het register van de AFM is onder het betreffende vergunningsnummer tevens de naam Succes Verzekerd als handelsnaam toegevoegd. Deze toevoeging is ook in het handelsregister van de Kamer van Koophandel verwerkt. De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de financiële adviseurs. Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12041909. De website is www.afm.nl.

Niet tevreden?

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit direct aan ons te laten weten. Dit kunt u doen op het klachtenformulier op de website of door contact met ons op te nemen. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk op te lossen.



Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). De website is www.kifid.nl.

Contactgegevens

Bezoek- en postadres

Groen Assurantiën houdt kantoor op het adres Graafvorkhoek 22, (7546 KK) Enschede en is op werkdagen van 8.30 uur tot 17.30 te bereiken:

Telefoonnummer : (053) 4788938

Mobiel : (06) 33333911

E-mail : info@groenassurantien.nl

Bezoek ook onze website! : www@groenassurantien.nl

Succes Verzekerd houdt eveneens kantoor op het adres Marie Curiestraat 47, (3846 BW) Harderwijk en is op werkdagen van 8.30 uur tot 17.30 te bereiken:

Telefoonnummer : (088) 0203498

Mobiel : (06) 33333911

E-mail : info@succesverzekerd.nu

Bezoek ook onze website! : www.succesverzekerd.nu

KVK Nummer : 57957002

AFM Nummer : 12041909

Tot slot

Welkom bij Groen Assurantiën en Succes Verzekerd! Een passend advies komt niet zomaar tot stand. Het is voor u van groot belang dat u een advies kiest dat goed bij u past. Dat kan alleen maar als wij onze uitgebreide adviesprocedure volgen. Als u nog vragen heeft, aarzel dan niet om deze te stellen. Wij zijn u graag van dienst. Wij staan voor een langdurige en consistente relatie.
