



Dienstenwijzer

Bij Willem Verzekerd is gespecialiseerd in risicobeheer, verzekeringen en andere financiële diensten voor ondernemers in midden- en kleinbedrijf en particulieren. In de werkwijze staat de klant centraal. Dat kenmerkt zich door een persoonlijke benadering en is gericht op het bouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie als totaalklant, gebaseerd op kennis, betrokkenheid en kwaliteit.

Bereikbaarheid

Bij Willem Verzekerd

Pauwlaan 12, 5613 CH Eindhoven

06-45819644

Openingstijden: maandag t/m vrijdag 9.00 uur – 17.00 uur

willem@bijwillemverzekerd.nl

www.bijwillemverzekerd.nl

Diensten

Bij Willem Verzekerd heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten. De volgende activiteiten worden verricht:

- ✓ Advisering en bemiddeling in zakelijke schadeverzekeringen
- ✓ Advisering en bemiddeling in particuliere schadeverzekeringen
- ✓ Advisering en bemiddeling in inkomensverzekeringen
- ✓ Advisering en bemiddeling in zorgverzekeringen

Dienstverlening

Bij Willem Verzekerd staat de klant centraal. Het eerste kennismakingsgesprek is kosteloos. Tijdens dit gesprek wordt ervaren of er een match is. Het uitgangspunt in de samenwerking is namelijk vertrouwen en een advies dat is gebaseerd op de persoonlijke situatie en wensen van de klant. Met de juiste inventarisatie geven wordt inzicht verschaft in de risico's die worden gelopen. Hierbij wordt een advies gegeven en wordt gekeken naar welke risico's er beter kunnen worden verzekerd, welke er zelf gedragen kunnen worden en wat er met preventie kan worden gedaan om risico's te voorkomen of te beperken. Er wordt een onafhankelijk en duidelijk advies uitgebracht van de aanbieders die aansluiten bij de wensen. Er wordt inzichtelijk gemaakt welke verzekeringen aansluiten bij de situatie en gezorgd voor de aanvraag bij de aanbieder en de begeleiding in dit proces. Daarnaast wordt gezorgd voor het na traject en het beheer. Bij wijzigingen wordt gezorgd dat de verzekeringen worden aangepast naar de nieuwe situatie en bij schade wordt gezorgd voor een snelle en goede ondersteuning en afwikkeling.

Vrijheid in advisering en bemiddeling

Adviesvrij: bij Willem Verzekerd heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij een of meer financiële instelling onder te brengen en is daarmee volledig vrij in de keuze van advisering. Bij het advies staat het belang van de klant voorop.

Ondernemersvrijheid: geen enkele verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft eigendomsbelang of zeggenschap in Bij Willem Verzekerd. De vrijheid als ondernemer betekent concreet dat wordt geïnformeerd en geadviseerd gericht op de persoonlijke behoefte en situatie van de klant.

Keuze van aanbieders: in de markt zijn er vele aanbieders van financiële producten en diensten. Bij Willem Verzekerd maakt een selectie van de maatschappijen waarmee zaken worden gedaan. Deze selectie wordt gemaakt op basis van een aantal criteria: premiestelling ten opzichte van de kwaliteit van de voorwaarden en schadeafwikkeling. De verzekeringen brengen wij rechtstreeks of via een serviceprovider onder bij de verzekeraar die het beste aansluit bij de wensen en situatie van de klant. Bij Willem Verzekerd is hierin volledig vrij in de advisering.

Wijze van beloning

De tarieven van de dienstverlening zijn afhankelijk van het soort product:

- ✓ Voor advies, bemiddeling, nazorg en beheer van niet complexe producten (schade-, zorg- en collectieve inkomensverzekeringen) wordt een doorlopende provisie ontvangen van de aanbieder van de verzekering.
- ✓ Voor advies en bemiddeling van complexe producten (arbeidsongeschiktheid en individuele inkomensverzekeringen) ontvangen wij geen provisie van de aanbieders. Hier wordt een tarief voor advies en bemiddeling in rekening gebracht op basis van een vast tarief of uurtarief.

Voor de nazorg en beheer van deze complexe producten bestaat een serviceabonnement dat maandelijks in rekening wordt gebracht. Het tarief van het serviceabonnement is afhankelijk van de gekozen modules.

- ✓ Het tarief voor eenmalig advies en bemiddeling van complexe producten is terug te vinden op de vergelijkingskaart van het specifiek product. De vergelijkingskaart is terug te vinden op de website.

Wat verwachten wij van jou als klant?

Aan de dienstverlening en adviezen van Bij Willem Verzekerd kunnen hoge eisen worden gesteld. Om het werk goed te kunnen doen wordt verwacht dat de klant altijd de juiste gegevens en informatie verstrekt. Deze gegevens zijn noodzakelijk voor een goed en volledig advies. Als achteraf blijkt dat niet de juiste of volledige informatie is verstrekt, is Bij Willem Verzekerd niet aansprakelijk voor het uiteindelijk gegeven advies. Zijn er elders nog verzekeringen ondergebracht? Dan wordt verwacht dat deze informatie aan Bij Willem Verzekerd wordt verstrekt zodat een totaalbeeld kan worden gevormd van de gehele persoonlijke situatie om te voorkomen dat risico's onverzekerd of juist dubbel verzekerd zijn. Als er bepaalde informatie bewust niet verstrekt kan worden, zal Bij Willem Verzekerd erop wijzen wat hiervan de consequenties kunnen zijn in de relatie tot de dienstverlening. Als blijkt dat er informatie ontbreekt om tot een verantwoord advies te komen, dan bestaat de mogelijkheid dat er geen advisering en bemiddeling kan worden uitgevoerd. Wijzigingen in de persoonlijke of bedrijfsmatige situatie die van invloed kunnen zijn op de afgesloten verzekeringen met financiële instellingen dienen tijdig en volledig te worden doorgegeven.

Beëindiging relatie

Het recht bestaat om op elk moment de relatie met Bij Willem Verzekerd te beëindigen rekening houdend met de afgesproken opzegtermijnen. Indien er wordt besloten om het serviceabonnement voor complexe producten te stoppen, dan dient de klant aan te tonen dat de zorgplicht van de verzekeringen is overgenomen door een ander adviseur. Voor de producten die zijn aangegaan op basis van provisie, kan bij de verzekeringsmaatschappij(en) een verzoek worden ingediend om de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur.

Bij Willem Verzekerd kan ook het initiatief nemen om de klantrelatie te beëindigen. Ook in dat geval dient een verzoek te worden ingediend bij de betreffende verzekeraar(s) om de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur.

Aansprakelijkheid

Bij Willem Verzekerd is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering die ook voor de klant voor extra zekerheid zorgt. Iedere aansprakelijkheid van Bij Willem Verzekerd is beperkt tot het bedrag waarop de door betrokken rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

Algemene voorwaarden

Op de dienstverlening zijn de Algemene voorwaarden van Bij Willem Verzekerd van toepassing. Deze worden op verzoek toegestuurd.

Privacy

Bij Willem Verzekerd verwerkt persoonsgegevens in het kader van de dienstverlening en vanuit wet en regelgeving. Zodra de opdracht tot dienstverlening start en de persoonsgegevens worden verstrekt, worden deze in de systemen van Bij Willem Verzekerd verwerkt. Er wordt gezorgd voor bescherming aan de toevertrouwde gegevens met behulp van technische en organisatorische veiligheidsmaatregelen, om het risico op misbruik zo gering mogelijk te maken. Mocht er een mening bestaan dat er misbruik is gemaakt van de gegevens, laat dat dan zo snel mogelijk weten.

Klachtenregeling

Klachten over de dienstverlening van Bij Willem Verzekerd worden serieus genomen en er wordt gestreefd om deze in goed overleg op te lossen. Vanuit de interne klachtenprocedure wordt nagegaan hoe er tot een oplossing kan worden gekomen. Mocht dat niet tot tevredenheid lukken, dan is er de mogelijkheid om de klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Zie ook de website www.kifid.nl.

Registraties*Autoriteit Financiële Markten (AFM)*

Bij Willem Verzekerd heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten – die toezicht houdt op deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners – onder nummer 12051237.

Kamer van Koophandel (KvK)

Bij Willem Verzekerd staat in het handelsregister van de Kamer van Koophandel geregistreerd onder dossiernummer 42047562

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Bij Willem Verzekerd is aangesloten bij het Kifid onder aansluitnummer 300.019542.

De dienstverlening omvat meer dan in deze dienstenwijzer is omschreven. Als er vragen zijn neem dan contact op met Bij Willem Verzekerd.