

DIENSTENWIJZER

Den Hamstraat 44

✉ info@paulienverzekert.nl

3451 BN Vleuten

🌐 www.paulienverzekert.nl

Paulien van Klooster

📞 (06) 41 20 58 44

Inleiding

Deze dienstenwijzer geeft inzicht in mijn dienstverlening. Op mijn werkzaamheden is de Wet op het financieel toezicht (Wft) van toepassing. Transparantie over mijn werkwijze, beloning en verantwoordelijkheden staat daarbij centraal.

1. Wie ben ik?

Mijn naam is Paulien van Klooster. Onder de naam Paulien Verzekert werk ik als zelfstandig financieel adviseur voor particulieren en ondernemers.

Ik help je om die risico's helder in beeld te brengen, zodat je bewuste keuzes kunt maken over wat je wel en niet wilt verzekeren. Dat geeft rust en duidelijkheid, mocht er iets gebeuren.

Je kunt rekenen op persoonlijk advies, afgestemd op jouw situatie. Ik ga graag een langdurige, vertrouwde relatie met je aan en neem je daarin zoveel mogelijk zorgen uit handen. Zo word je ontzorgd, nu én in de toekomst.

2. Mijn dienstverlening

Ik adviseer en bemiddel op het gebied van:

Particulier

- Schadeverzekeringen (zoals auto, woonhuis, inboedel, aansprakelijkheid, rechtsbijstand e.d.)
- Risico bij overlijden (zoals overlijdensrisicoverzekeringen, uitvaart)
- Risico bij arbeidsongeschiktheid / langdurige ziekte
- Lang leven Risico (lijfrente en pensioenaanvulling)

Zakelijk

- Schadeverzekeringen (zoals aansprakelijkheid, motorrijtuigen, inventaris, werkmaterieel e.d.)
- Financieel risico (zoals beroepsaansprakelijkheid, bestuurdersaansprakelijkheid)
- Risico van personeel (zoals verzuim, aansprakelijkheid, ongeval)
- Risico bij arbeidsongeschiktheid, overlijden en lang leven risico als ondernemer

Hypotheek en krediet

Ik beschik over de vereiste diploma's en vergunningen voor hypothecair krediet en consumptief krediet. Deze dienstverlening bied ik soms aan en dan uitsluitend als aanvullende service voor bestaande relaties.

Voor complexere of specialistische financieringsvraagstukken kan ik – in overleg – doorverwijzen naar een gespecialiseerde partij.

3. Risico Management Consultancy (GRMC)

Naast advisering en bemiddeling ben ik Geregistreerd Risico Management Consultant (GRMC).

Als Geregistreerd Risico Management Consultant kijk ik breder dan alleen verzekeren. Ik analyseer welke risico's de continuïteit van jouw onderneming kunnen bedreigen. Samen bepalen we welke risico's acceptabel zijn, beheerst kunnen worden of verzekerd moeten worden.

Deze consultancywerkzaamheden staan los van bemiddeling in verzekeringen en worden afzonderlijk overeengekomen en gefactureerd, tegen een vooraf overeengekomen vergoeding.

4. Hoe werk ik?

Mijn dienstverlening bestaat uit vijf stappen:

1. Inventarisatie

Ik breng jouw persoonlijke en/of zakelijke situatie in kaart. Daarbij kijk ik naar jouw wensen, doelstellingen en risicobereidheid.

2. Analyse

Ik beoordeel welke risico's je loopt en welke oplossingen passend zijn.

3. Advies

Je ontvangt een helder en begrijpelijk advies.

4. Bemiddeling

Ik verzorg de aanvraag en onderhoud het contact met verzekeraars of geldverstrekkers.

5. Nazorg

Ook na het afsluiten blijf ik betrokken. Ik help bij wijzigingen, vragen, schadeafhandeling, periodieke controle.

5. Samenwerking met serviceproviders

Voor mijn dienstverlening werk ik samen met gespecialiseerde serviceproviders. Een serviceprovider is een organisatie die namens meerdere verzekeraars mag werken. Je kunt het zien als een soort verzamelpunt van verschillende verzekeringsmaatschappijen.

De serviceprovider heeft met veel verzekeraars afspraken (agentschappen). Daardoor kan via één administratief kanaal worden gewerkt met meerdere aanbieders. Hierdoor heb ik toegang tot een breed aanbod van verzekeraars.

Ik werk samen met:

Risk Assuradeuren voor zowel particuliere als zakelijke verzekeringen.
SUREbusiness voor zakelijke verzekeringen

Deze partijen ondersteunen mij bij administratieve werkzaamheden zoals:

- Het opmaken en verwerken van polissen
- Premie-incasso
- Administratieve wijzigingen
- Schadeafhandeling namens verzekeraars
- Telefoonbeantwoording bij afwezigheid voor polissen bij Risk

Ik blijf jouw vaste aanspreekpunt en eindverantwoordelijk voor het advies en de begeleiding. De serviceprovider ondersteunt op de achtergrond, zodat de administratie professioneel en efficiënt wordt uitgevoerd.

6. Rechtstreekse aanstellingen

Voor bepaalde producten, met name overlijdensrisico- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, heb ik rechtstreekse aanstellingen bij verzekeraars. In die gevallen loopt de aanvraag rechtstreeks via mij bij de betreffende maatschappij.

7. Onafhankelijkheid

Ik ben vrij in mijn advisering. Ik heb geen verplichting om uitsluitend producten van één specifieke aanbieder te adviseren.

Bij mijn selectie kijk ik onder andere naar premie, polisvoorwaarden, financiële soliditeit, service, ervaring bij schadeafhandeling.

8. Vergunningen en registraties

Ik beschik over de vereiste vergunning volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft).

- AFM-vergunningsnummer 12050788
- KvK-nummer 97842834
- Aansluitnummer KiFiD 300.019338

Indien een klacht niet in onderling overleg kan worden opgelost, kun je terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (www.kifid.nl).

9. Hoe word ik beloond?

Om de diensten te kunnen verlenen maak ik bedrijfskosten, zoals automatisering, huisvesting, opleidingen, vervoer en vergunningen. Ik heb er voor gekozen mijn beloning op twee manieren te laten vergoeden. Mijn beloning is afhankelijk van het afgenomen product.

• Producten op basis van provisie

Bij schadeverzekeringen ontvang ik doorgaans een doorlopende provisie van de verzekeraar. Deze provisie is onderdeel van de premie en wordt niet apart bij jou in rekening gebracht.

De provisie bedraagt gemiddeld tussen 10% en 27,5% van de netto premie. De exacte provisie verschilt per product en verzekeraar.

• Producten met provisieverbod

Voor de volgende producten geldt een wettelijk provisieverbod. Daarom breng ik de kosten voor advies en bemiddeling rechtstreeks bij jou in rekening. Hieronder zie je een indicatie van de eenmalige vergoeding.

- | | |
|-------------------------------------|-------------------|
| • Arbeidsongeschiktheid particulier | € 150 - € 350 |
| • Arbeidsongeschiktheid ondernemer | € 650 - € 950 |
| • Overlijdensrisicoverzekering | € 150 - € 350 |
| • Uitvaart | € 75 - € 200 |
| • Lijfrente / pensioenadvies | € 225 - € 750 |
| • Hypotheekadvies | € 1.500 - € 4.000 |

De hoogte is afhankelijk van de complexiteit en benodigde werkzaamheden. Voor deze producten spreek ik vooraf een transparante advies- en bemiddelingsvergoeding met je af. Je ontvangt dus altijd vooraf duidelijkheid over de kosten.

Nazorg en onderhoud

Na het afsluiten van een product met provisieverbod kun je bij vragen of wijzigingen contact met mij opnemen. Indien hiervoor werkzaamheden nodig zijn, kan hiervoor een vergoeding op basis van een vast tarief of uurtarief in rekening worden gebracht. Vooraf bespreken ik deze kosten.

• Risico Management Consultancy

Voor risico management consultancy wordt een afzonderlijke vergoeding overeengekomen:

- Vast projecttarief, of
- Uurtarief (indicatief € 75 - € 125 per uur exclusief BTW)

Dit staat volledig los van eventuele bemiddeling in verzekeringen. De hoogte is afhankelijk van de complexiteit en benodigde werkzaamheden. Je ontvangt altijd vooraf duidelijkheid over de kosten.

10. Wat verwacht ik van jou?

Om je goed te kunnen adviseren verwacht ik dat je:

- Juiste en volledige informatie verstrekt
- Wijzigingen in je situatie tijdig doorgeeft

- Ontvangen documenten controleert
- Premies tijdig betaalt

Onjuiste of onvolledige informatie kan gevolgen hebben voor de dekking bij schade.

11. Persoonsgegevens

Ik ga zorgvuldig om met jouw persoonsgegevens en handel conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Ik gebruik jouw gegevens uitsluitend voor het geven van advies, het aanvragen van producten en het beheren van de producten.

Gegevens worden niet langer bewaard dan wettelijk verplicht (in beginsel maximaal vijf jaar na beëindiging van de dienstverlening).

Je hebt recht op inzage, correctie, beperking en verwijdering van je gegevens, voor zover wettelijk toegestaan.

Bij klachten over privacy kun je terecht bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

12. Klachtenregeling

Indien een klacht ontstaat maak dat dan z.s.m. kenbaar aan mij. De klacht zal zorgvuldig worden behandeld. Komen wij gezamenlijk niet tot een passende oplossing, dan kun je je klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

www.kifid.nl

12. Beëindiging van de samenwerking

Je kunt op ieder moment besluiten de samenwerking te beëindigen. Verzekeringen kunnen worden overgedragen naar een andere adviseur.

Ook ik kan besluiten de samenwerking te beëindigen, met inachtneming van mijn wettelijke zorgplicht.