



Henst & Lunsen

Assurantie adviseurs B.V.

Dienstverleningsdocument juni-2017

Inleiding

U oriënteert zich op de mogelijkheden van een verzekering of heeft een specifiek vraagstuk hierover. Ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies. Ook kunnen wij u desgewenst ondersteunen bij het aanvragen (bemiddelen) van de verzekeringen. Henst & Lunsen Assurantie Adviseurs hecht grote waarde aan duidelijkheid vooraf wat u mag verwachten van onze dienstverlening, maar ook wat wij van u verwachten.

Onze dienstverlening in vijf stappen

Er is veel aanbod van verzekeringen. Elke vorm heeft voor- en nadelen. Voor u is het belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is van belang te beseffen dat het soms om een overeenkomst gaat die voor langere termijn wordt aangegaan.

Onze taak is u te helpen kiezen met de juiste producten en vormen die goed aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Om u daarin goed te kunnen adviseren volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen;

Stap 1, inventarisatie;

Wij beginnen ons advies met uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij uw wensen ten aanzien van de betreffende verzekering maar controleren ook uw financiële situatie, uw kennis, ervaring en risicobereidheid, specifiek aan de hand van uw verzekeringsvraag en / of offerteverzoek. Wij toetsen waar uw prioriteiten liggen indien er bepaalde keuzes rondom deze producten moeten worden gemaakt en zullen dit ook vastleggen. Dit is wettelijk verplicht en betekent dat wij u vragen gaan stellen over uw huidige en verwachte toekomstige financiële positie.

Het spreekt voor zich dat een inventarisatie alleen volledig en goed kan zijn als wij in het bezit zijn van alle relevante informatie. Dit betekent dat wij van u verwachten dat wij volledig geïnformeerd worden. Het klantprofiel en onze dienstenwijzer zullen u meer informatie geven en als leidraad fungeren voor een complete informatievoorziening. In het uiterste geval, bij geen of te weinig medewerking, kunnen wij onze dienstverlening staken.

Stap 2, analyseren;

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu – en zover mogelijk de toekomst - gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij productselecties van mogelijke en geschikte vormen van voornoemde producten die passen bij uw situatie. Ons kantoor beschikt hiertoe over diverse vergelijkingsprogramma's. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.



Henst & Lunsen

Assurantie adviseurs B.V.

Stap 3, advies;

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk product, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

Indien er sprake is van producten met een beleggingselement of zuivere beleggingsrekeningen, dan beperkt onze advisering zich tot de keuze van de aanbieder(s) en het ondersteunen van het van toepassing zijnde risicoprofiel. Hierdoor kiest u een product dat aansluit op het vastgestelde risicoprofiel.

Stap 4, bemiddeling;

Indien u een keuze heeft gemaakt en tevens een verzekering via onze bemiddeling tot stand wenst te brengen, kunnen wij namens u de procedure in gang zetten en begeleiden. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde verzekering / constructie op correcte wijze door de verzekeringsmaatschappij of bank wordt uitgevoerd. Wij zullen de communicatie met de aanbieders verzorgen.

Stap 5, nazorg;

Indien u dit wenst kunnen wij, nadat het financiële product is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over deze producten bij ons terecht. Wij zullen periodiek controleren of deze producten nog steeds passen bij uw actuele situatie. Deze kan immers in de loop der tijd anders worden dan wij thans kunnen voorzien. Uw medewerking hierbij is essentieel.

Honorarium

Indien u gebruik maakt van onze dienstverlening is het van belang dat vooraf duidelijkheid en overeenstemming is bereikt over ons honorarium. U hebt bij ons de keuze uit;

- Vaste vergoeding (zie tevens verrichtingentarief 2017)
- Fee less commission
- Provisie als geïntegreerd onderdeel van de premie
- Nacalculatie aanvullende dienstverlening

Het is ook mogelijk dat u uitsluitend gebruik maakt van onze (deel)advisering. Wanneer er geen sprake is van bemiddeling bestaat ons honorarium uit vaste vergoeding(en) of urendeclaratie.

Bij urendeclaratie of vaste vergoeding betaalt u onze beloning dus direct aan ons kantoor. Onze uurtarieven zijn vermeld exclusief eventuele verschuldigde BTW en inclusief kantoorkosten. Reistijd boven de 15 minuten wordt tegen uurtarief (administratie) in rekening gebracht.

Bij provisievergoeding ontvangen wij van de financiële instelling de provisie zoals verdisconteerd in de premie. Mocht vanaf enig moment provisievergoeding vanuit wetgeving niet meer zijn toegestaan, dan zullen wij in overleg met u omzetting naar een gelijkwaardige honorering op basis van uurtarief of vaste vergoeding realiseren.



Henst & Lunsen

Assurantie adviseurs B.V.

Productgroep	Laagste provisie	Hoogste provisie	Toelichting standaard
- AOV verzekering	0%	0%	Overeenkomst van opdracht – fixed fee
- BAV verzekering	15%	20%	Doorlopend % x premie
- Verzuimverzekering	5%	11%	Doorlopend % x premie
- Overig schade	20%	25%	Doorlopend % x premie

Product	Reikwijdte aanbod	Vorm advisering
- AOV verzekering	11 verzekeraars, 24 producten	Objectief*
- BAV verzekering	14 verzekeraars	Objectief*
- Verzuimverzekering	8 verzekeraars	Objectief*

* Er is sprake van objectieve advisering indien > 50% van het totale marktaanbod in het advies wordt meegenomen en hoogte van de vergoeding geen invloed heeft op het advies.

Verrichtingentarief	Prijs
AOV adviestraject (inventarisatie + analyse + advies + bemiddeling)	Vanaf € 550,-
Zie verdere "Service- en tarievenkaart AOV"	
Second opinion elders lopende AOV	€ 175,-
Second opinion medische acceptatie	nacalculatie
Onderzoek sociale verzekeringsplicht	€ 69,-
Second opinion elders lopende beroepsaansprakelijkheidsverzekering	Vanaf € 115,-
Claimbehandeling elders lopende beroepsaansprakelijkheidsverzekering	Nacalculatie
Quickscan elders lopende verzuimverzekering tm 10 medewerkers	€ 135,-
Quickscan elders lopende verzuimverzekering tm 50 medewerkers	€ 399,-
Verzuimbegeleiding elders lopende verzuimverzekering	Nacalculatie
Risicotecnisch advies	Fixed fee of nacalculatie

Op al onze transacties en diensten zijn onze leveringsvoorwaarden van toepassing zoals gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08087071. Onze leveringsvoorwaarden zijn vrij beschikbaar via onze websites en op uw verzoek sturen wij u graag een exemplaar toe.

Ontvangstbevestiging

Op grond van de Wet op het Financieel Toezicht zijn wij verplicht bij AFM-controles te kunnen aantonen dat wij u deze informatie hebben verstrekt. Daarom vragen wij u om dit document voor ontvangst te tekenen en het ondertekende exemplaar aan ons te retourneren per mail of per post.

- Ja, ik verklaar kennis te hebben genomen van de inhoud van het dienstverleningsdocument en de algemene voorwaarden en ga hiermee akkoord

Plaats en datum:.....

Naam.....

Handtekening.....