



Voorwaarden PolisZekerheid

Wat spreken we met elkaar af? Dat is belangrijk om te weten. Zo weet u precies wat u kunt verwachten.

Op deze dienst worden de algemene voorwaarden (1-2019) van VDZ en het Dienstverleningsdocument van toepassing verklaard. In dit document leest u de aanvullende regels die gelden voor:

- PolisZekerheid Verzekeringen
- PolisZekerheid Zorg & inkomen
- PolisZekerheid MKB

Art. 1 Waarom deze dienst?

Met PolisZekerheid kiest u voor een hoogwaardige dienstverlening. Zowel onze organisatie als onze medewerkers voldoen aan hoge kwaliteitseisen. Een keuze voor ons kantoor betekent een keuze voor professionele ondersteuning, waarbij vanuit een zorgvuldig ingerichte organisatie het beheer van uw polissen door gekwalificeerde medewerkers wordt uitgevoerd. Ons kantoor is volledig onafhankelijk. Bovendien zijn wij een zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft zeggenschap in onze onderneming. Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Daarbij werken wij samen met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Door deze dienst houdt u overzicht over de verzekeringszaken en andere financiële producten. Door u goed te informeren stellen wij u in staat op tijd die keuzes te maken die het realiseren van uw doelstellingen dichterbij brengen. Aan VDZ verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen, niet tot resultaatverplichtingen.

Art. 2 Wat valt er onder de dienst?

2.1 Verzekeringen particulier

Algemeen

1. Wij adviseren u over verzekeringen, zodat deze zoveel mogelijk aansluiten op uw persoonlijke wensen. Wij selecteren de verzekeringsmaatschappij die naar ons oordeel en ervaring een aanbod kan doen op het gebied van particuliere schadeverzekeringen dat aansluit bij uw persoonlijke situatie. Hierbij letten wij op zowel de polisvoorwaarden als op de hoogte van de premie. Ook betrekken wij in onze keuze de ervaringen die wij met de betreffende verzekeringsmaatschappij hebben ten aanzien van de wijze waarop zij schades afwikkelen.
2. Wij bieden u vrijblijvend offertes aan voor alle door u gewenste schadeverzekeringen.
3. Wij bieden u volledige begeleiding bij het tot stand brengen van de aangevraagde verzekeringen:
 - Wij dragen zorg voor het acceptatieproces richting verzekeraar (indien gewenst kunnen wij voor een voorlopige dekking zorg dragen);
 - Wij verzorgen de aanvraagprocedure richting verzekeraars doorgaans digitaal, waardoor u profiteert van lagere premies;
 - Indien nodig kunnen wij uw lopende verzekeringen voor u opzeggen.
4. Door onze omvang (we behoren bij de top 50 van Nederland) kunnen wij scherp voor u inkopen. Hierdoor profiteert u van scherpe prijzen en/of collectieve kortingen. Ook betekent dit dat wij zaken goed voor u kunnen regelen bij verzekeraars.
5. Wij controleren uw verzekeringen op de juiste premies. Ook voeren we controle en bemiddeling uit bij restitutie van premiebetalingen.
6. Wij controleren uw polisgegevens bij verlengingen van lopende verzekeringen.
7. Wij dragen, indien gewenst, zorg voor het muteren van uw verzekeringen tijdens de looptijd (bijvoorbeeld bij verhuizing of aankoop van een andere auto).
8. Wij dragen zorg voor het doorrekenen van de premie indien u een mutatie doorgeeft (bijvoorbeeld bij verhuizing of aankoop van een andere auto).
9. Alle vragen die u heeft ten aanzien van het afsluiten of het aanpassen van particuliere schadeverzekeringen kunt u aan ons stellen. In de meeste gevallen zullen wij u direct het antwoord kunnen geven. In overige gevallen nemen wij namens u contact op met de

verzekeraar. Nadat wij het antwoord van de verzekeraar hebben vernomen, informeren wij u daarover.

10. Wij controleren de verzekeringsdocumenten die de verzekeraar opstelt. Hierbij letten wij vooral op de vraag of de aanpassingen die u wenst, correct door de verzekeringsmaatschappij zijn doorgevoerd. Maar ook of de juiste premie aan u wordt doorberekend.
11. Over de verleende diensten is assurantiebelaasting verschuldigd. De door VDZ gehanteerde en in rekening gebrachte tarieven zijn inclusief de verschuldigde assurantiebelaasting á 21%. VDZ zorgt ervoor dat deze belasting wordt afgedragen aan de Belastingdienst.

Bij schade

Wanneer u te maken krijgt met een schade, waarbij het risico verzekerd is via onze bemiddeling bij een verzekeraar, verlenen wij u de volgende diensten:

1. Voor spoedeisende schades kunt u ons 24 uur per dag, 365 dagen per jaar bereiken op 074-2480058. Voor niet-spoedeisende schades zijn wij tijdens kantooruren bereikbaar.
2. Nadat er zich een schade heeft voorgedaan helpen wij u direct om de eerste problemen op te lossen.
3. Namens u informeren wij onmiddellijk de verzekeringsmaatschappijen die betrokken zijn bij uw schade.
4. Gedurende de gehele schadeafwikkeling verzorgen wij de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappij bij wie het risico is verzekerd.
5. Wij spannen ons in om ervoor te zorgen dat de verzekeringsmaatschappij de schade snel en correct afhandelt.
6. Indien er tussen u en de verzekeringsmaatschappij discussies ontstaan over de oorzaak van de schade of de hoogte van de schadevergoedingen, dan behartigen wij uw belangen. Onze inzet hierbij is dat u de schadevergoeding ontvangt waarop u naar de letter en de geest van de polisvoorwaarden recht heeft.

2.2 Verzekeringen MKB

Algemeen

1. Wij adviseren u bij uw verzekeringen, zodat deze zoveel mogelijk aansluiten bij uw bedrijf, maar ook op uw persoonlijke wensen. Wij selecteren de verzekeringsmaatschappij die naar ons oordeel en ervaring een aanbod kan doen, dat optimaal aansluit bij uw onderneming. Hierbij letten wij op zowel polisvoorwaarden als op de hoogte van de premie.
2. Wij bieden u offertes aan en verzorgen hierbij al het contact met de verzekeringsmaatschappij. Indien de maatschappij meerdere gegevens nodig heeft, verzorgen wij de juiste formulieren voor u.
3. Wij bieden u volledige begeleiding bij de aanvraag van de verzekering, hierbij kun u denken aan het inventariseren, adviseren en het aanvragen van de polis. Door onze omvang kunnen wij scherp voor u inkopen. Hierdoor profiteert u van scherpe prijzen. Ook betekent dit dat wij zaken goed voor u kunnen regelen bij verzekeraars.
4. Wij controleren uw polissen op juistheid.
5. Wij dragen zorg voor het muteren van uw polis. Bij wijzigende omstandigheden geven wij u daarbij dan ook een nieuwe voorstelling van zaken. U krijgt een nieuwe opgave van de kosten en wij controleren of de maatschappij die wijzigingen correct heeft doorgevoerd op uw verzekeringen.
6. Over de verleende diensten is assurantiebelaasting verschuldigd. De door VDZ gehanteerde en in rekening gebrachte tarieven zijn inclusief de verschuldigde assurantiebelaasting á 21%. VDZ zorgt ervoor dat deze belasting wordt afgedragen aan de Belastingdienst.

Bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

1. Wij inventariseren uw persoonlijke wensen en omstandigheden en houden hierbij rekening met de door u uitgevoerde werkzaamheden als ondernemer. Aan de hand van deze gegevens krijgt u een zo passend mogelijk advies over de AOV.
2. Middels een persoonlijk bezoek van één van onze adviseurs wordt de offerte samen met u verder uitgewerkt tot een aanvraag. Al uw gegevens worden vastgelegd in een persoonlijk adviesdossier, waar u een kopie van ontvangt. Wij verzorgen het gehele aanvraagtraject.
3. Tijdens de gehele looptijd van uw polis staat onze helpdesk altijd voor u klaar. Wij zijn uw aanspreekpunt en in de meeste gevallen zullen wij u direct kunnen helpen. In overige gevallen, wanneer we afhankelijk



zijn van de maatschappij, nemen wij namens u contact op met de verzekeraar. Nadat wij het antwoord van de verzekeraar hebben vernomen, informeren wij u daarover.

4. Bij het onverhoopt arbeidongeschikt raken verzorgen wij de administratieve verwerking daarvan en begeleiden wij u. Namens u informeren wij de verzekeringsmaatschappij en tijdens het gehele traject begeleiden wij het contact tussen u en de maatschappij.

2.3 Zorg & Inkomen

Algemeen

1. Wij adviseren u over uw bestaande verzekeringen, zodat deze zoveel mogelijk blijven aansluiten op uw persoonlijke wensen. Wij selecteren de verzekeringsmaatschappij die naar ons oordeel en ervaring een aanbod kan doen op het gebied van levensverzekeringen, dat optimaal aansluit bij uw persoonlijke situatie. Hierbij letten wij op zowel de polisvoorwaarden als op de hoogte van de premie. Ook betrekken wij in onze keuze de ervaringen die wij met de betreffende verzekeringsmaatschappij hebben ten aanzien van de wijze waarop zij schades afwikkelen.
2. Wij controleren uw verzekeringen op de juiste premie en kunnen bemiddelen bij afkoop, premievrijmaking of restitutie van premiebetalingen.
3. Wij controleren uw polisgegevens bij verlengingen van bestaande verzekeringen.
4. Wij dragen, indien gewenst, zorg voor het muteren van verzekeringen tijdens de looptijd.
5. Wij dragen zorg voor het doorrekenen van de premie wanneer u een mutatie doorgeeft.
6. Alle vragen die u heeft ten aanzien van het afsluiten of het aanpassen van de levensverzekeringen kunt u aan ons stellen. In de meeste gevallen zullen wij direct het antwoord kunnen geven. In de overige gevallen nemen wij namens u contact op met de verzekeraar. Nadat wij het antwoord van de verzekeraar hebben vernomen, informeren wij u daarover.
7. Wij controleren de verzekeringsdocumenten die de verzekeraar opstelt. Hierbij letten wij vooral op de vraag of de door u gewenste aanpassingen correct door de verzekeringsmaatschappij zijn doorgevoerd, maar ook of de juiste premie aan u wordt doorberekend.

2.4 Algemene kenmerken van onze dienstverlening.

- * Wij maken gebruik van (kostbare) vergelijkingssoftware, waarmee wij u optimaal kunnen voorzien van een passend advies.
- * Onze automatisering is uitbesteed aan een professioneel netwerkbeheerder die de veiligheid en beschikbaarheid van uw gegevens garandeert.
- * Door middel van permanente educatie volgen wij alle relevante ontwikkelingen met betrekking tot uw financiële producten, zodat wij u optimaal kunnen blijven adviseren.
- * Wij stellen onze administratie open voor accountantscontrole ter bewaking van onze processen.
- * Wij zijn verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Art. 3 Wat betekenen bepaalde begrippen/diensten?

Periodiek contact

VDZ zal periodiek contact met u zoeken om gezamenlijk te beoordelen of de gestelde doelen en/of verwachtingen uitkomen. Het staat VDZ vrij om de frequentie van dit contact te bepalen. Als u als klant contact opneemt met ons voordat wij u hebben benaderd, kan VDZ besluiten om de periodieke keuring direct uit te voeren. Alle contacten die wij met u hebben, voegen wij toe aan uw dossier. Zo kunnen wij u garanderen dat de meest recente informatie altijd beschikbaar is.

Helpdesk

Bij de helpdesk kunt u terecht met alle vragen die betrekking hebben op financiële producten, in de ruimste zin van het woord, die u heeft verworven door tussenkomst van VDZ. Als wij uw vraag niet direct kunnen beantwoorden, zullen wij dit binnen redelijke termijn alsnog doen.

Second opinion

U kunt VDZ om een second opinion vragen over alle kwesties die betrekking hebben op financiële producten, in de ruimste zin van het woord, die u heeft verworven of van plan bent te verwerven zonder

tussenkomst van VDZ. Als wij uw vraag niet direct kunnen beantwoorden, zullen wij dit binnen redelijke termijn alsnog doen.

Bij het geven van een second opinion stellen wij uw belang en wensen als klant centraal, teneinde tot bemiddeling te komen.

Foto van uw situatie op pensioendatum

Met het begrip 'foto van uw situatie op pensioendatum' bedoelen wij een berekening van uw jaarruimte en de vaststelling van een eventueel pensioentekort. De 'pensioenfoto' is gebaseerd op uniforme pensioenoverzichten (UPO) en mogelijke gesloten aanvullingen. Ook de waardebeoordeling van uw eigen woning, op basis van de WOZ-beschikking en bestaande hypotheekgegevens, nemen we hierin mee.

Controle van verzekeringen (APK)

Periodiek voert een deskundig medewerk(st)er een servicegesprek met u en keurt daarbij uw verzekeringen. Hierbij controleren wij de premie, de kwaliteit van de dekkingen en eventuele wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden.

Art. 4 Hebben wij onjuiste informatie?

Wij verwachten van u als klant een actieve houding in het verstrekken van informatie die van invloed kan zijn op uw situatie. Zo kunnen wij u op onze beurt weer van passende informatie en adviezen voorzien. Hierbij kunt u denken aan; verhuizing, scheiding, arbeidsongeschiktheid, overlijden of wijzigingen in uw contactgegevens.

Art. 5 Hoe betaalt u uw maandtermijn?

Bij VDZ betaalt u per maand. Wij schrijven de premie automatisch af van uw IBAN nummer. Hiervoor geeft u ons een incassomachtiging. Als wij het maandtermijn niet van uw rekening kunnen afschrijven, treden wij hierover met u in contact.

Art. 6 Begin en einde van PolisZekerheid

De dienst kan op de eerste dag van iedere maand schriftelijk worden opgezegd, met inachtneming van een opzegtermijn van 3 maanden. Dit geldt niet zolang er sprake is van beheer van polissen; als u op enig moment besluit om de polissen door een andere financiële dienstverlener te laten beheren, dan eindigt de dienst op de datum waarop de laatste polis is overgevoerd naar de andere dienstverlener. De ingangsdatum van de dienst is gelijk aan de datum die op de polis staat. Indien met opzet tot misleiden van VDZ is gehandeld of er respectloos wordt omgegaan met VDZ medewerkers, heeft VDZ het recht de overeenkomst op te zeggen.

Art. 7 Wijziging van maandbedrag en voorwaarden

VDZ kan de premie en/of voorwaarden eenzijdig wijzigen. Wij veranderen nooit uw dienstenpakket zonder u uitvoerig te informeren over het hoe en waarom. Als u het niet eens bent met een aanpassing, kunt u de betreffende dienst maandelijks opzeggen, met inachtneming van een opzegtermijn van 3 maanden. Alle eerdere (verlies van) voorwaarden komen met ingang van de gelding van nieuwe voorwaarden te vervallen.

Tarieven

U bent de vergoedingen verschuldigd volgens de afgesproken tarieven. Wij mogen het tarief van al onze services jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS-indexcijfer.

Art. 8 Wanneer eindigt de dienst altijd?

- * Als langer dan 3 maanden niet aan de betalingsverplichtingen wordt voldaan.
- * Als er geen polissen of diensten meer worden afgenomen via VDZ.
- * Op de dag waarop de contractant overlijdt.

Art. 9 Heeft u een klacht?

Klachten kunnen schriftelijk gemeld worden t.a.v. de directie van VDZ. Als wij samen met u niet tot een oplossing komen, kunt u zich wenden tot de Stichting KiFiD te Den Haag.