



Verzekeringsbeheer
onafhankelijk verzekeringsadvies
portefeuillebeheer
begeleiding schaderegeling

Dienstenwijzer

VBI Verzekeringsbeheer International B.V. en/of ATP Verzekeringsbeheer B.V.
Goudsesingel 2
3011 KA Rotterdam
Postbus 23031
3001 KA Rotterdam

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

U kunt ons bereiken:

Telefoon: 010-4147333
Telefoon: 06-51380420 of 06-10575153 (in geval van nood of buiten kantoortijden)
Fax : 010-2141683
E-mail : info@vbiverzekeringsbeheer.nl
Internet : www.vbiverzekeringsbeheer.nl

Natuurlijk kunt u ons ook op ons kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 08.30 tot 17.15 uur.

Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoortijden maken.

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en Engels en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij onderstaande organisaties geregistreerd:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12011822. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.007950.



Verzekering**s** **B**eheer
onafhankelijk verzekeringsadvies
portefeuillebeheer
begeleiding schaderegeling

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder de nummers:

24187098 “V.B.I. Verzekeringsbeheer International B.V.” en

24187097 “A.T.P. Verzekeringsbeheer B.V.”

1. WAAROM DEZE DIENSTENWIJZER

Dit document geeft een informatieve omschrijving van de diensten die wij voor u als opdrachtgever verrichten.

Verzekeringsbeheer is gespecialiseerd in financiële dienstverlening en adviseert op het gebied van verzekeringen, financiële diensten en financiële producten. Naast deze advisering verzorgen wij ook de contacten tussen u en de financiële dienstverlener(s) waarbij u de verzekering(en) en/of financiële producten onderbrengt.

2. ONZE DIENSTVERLENING

Wij beschikken over alle benodigde vergunningen om consultancy te verrichten en te adviseren over - en te bemiddelen in - verzekeringen, financiële producten en diensten van diverse financiële aanbieders.

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten van de diverse aanbieders. Wij werken met meerdere voorkeursmaatschappijen en baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal verkrijgbare- en vergelijkbare financiële producten. Geen enkele bank of verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Onze dienstverlening bestaat uit drie onderdelen, te weten: advies, bemiddeling en beheer.

I Adviseren

Wij kunnen u adviseren over financiële producten en constructies die naar uw en ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

II Bemiddelen

Bemiddelen houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde of gewenste producten. Wij vragen offertes op en verwerken deze in een duidelijk en begrijpelijk overzicht. Het administratieve traject, van aanvraag tot en met controle van de polis, valt eveneens onder onze bemiddeling.

Wij kunnen voor u bemiddelen nadat wij u van gedegen advies hebben voorzien, maar ook op basis van uw specifieke verzoek zonder dat wij u hebben geadviseerd (execution only). U blijft verantwoordelijk voor uw keuze, evenals voor de afstemming op uw persoonlijke situatie. U kunt ons op geen enkele wijze verantwoordelijk houden voor uw keuze. Samen met de aanbieder(s) zullen wij u van zoveel mogelijk informatie voorzien. Execution only blijkt uit het aanvraagformulier of het dienstverleningsdocument.



Verzekering**s** **B**eheer
onafhankelijk verzekeringsadvies
portefeuillebeheer
begeleiding schaderegeling

III Beheren

Naast advisering en bemiddeling kunnen wij ook het beheer van uw financiële producten verzorgen. Denk bijvoorbeeld aan wijzigingen in uw gezins- of financiële situatie, wijzigingen in de (fiscale) wet- en regelgeving of een veranderende (verzekerings)markt.

3. ONZE PRODUCTEN EN DIENSTEN

Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schade- en inkomensverzekering

4. ONZE BELONING

De vergoeding voor onze diensten kan bestaan uit:

A. Vergoeding op basis van declaratie:

Ofwel vergoeding per uur

U betaalt ons rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt tegen het vooraf schriftelijk overeengekomen uurtarief. Wij geven u eveneens een indicatie van het minimum aantal uren dat wij denken nodig te hebben.

Ofwel vergoeding op basis van vast tarief

U kunt er ook voor kiezen om te betalen met een vast vooraf afgesproken tarief. De hoogte van het uiteindelijke tarief is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal te declareren uren.

Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Voorafgaand aan onze dienstverlening ontvangt u een voorstel voor de kostprijs van onze dienstverlening in de vorm van een dienstverleningsovereenkomst.

B. Vergoeding op basis van provisie

De kosten van onze dienstverlening kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat dus een deel van de premie die u betaalt, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

C. Vergoeding op basis van declaratie en provisie

U kunt er ook voor kiezen om ons te betalen via een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.



VerzekeringsBeheer
onafhankelijk verzekeringsadvies
portefeuillebeheer
begeleiding schaderegeling

5. DE HOOGTE VAN ONZE BELONING

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling. Deze informatie is bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Dit overzicht is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod.

Advisering

De vergoeding voor onze advisering bestaat uit een vast tarief per uur. De hoogte van deze vergoeding is afhankelijk van de vorm van de door u gekozen dienstverlening.

Bemiddeling en Beheer

Onze vergoeding bestaat uit provisie of wordt bepaald op basis van declaratie:

- a. Vaste vergoeding: een bedrag dat u middels een factuur aan ons betaalt voor onze dienstverlening. Dit bedrag kan voortkomen uit een vergoeding per uur of uit een vast tarief.
- b. Provisie: dit is een vergoeding die wij van de verzekeraar ontvangen. De kosten voor deze vergoeding maken onderdeel uit van de premie, koopsom of inleg.

Omzetbelasting (BTW)

De hoofdregel luidt dat indien de dienstverlening bestaat uit advisering 21% BTW in rekening gebracht dient te worden.

6. WAT VRAGEN WIJ VAN U?

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.



VerzekeringsBeheer
onafhankelijk verzekeringsadvies
portefeuillebeheer
begeleiding schaderegeling

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen is het gebruikelijk dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om.

Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. Wij zullen ons er voor inspannen om uw klacht snel te verhelpen.

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)
E-mail : info@kifid.nl Internet: www.kifid.nl



Verzekering**B**eheer
onafhankelijk verzekeringsadvies
portefeuillebeheer
begeleiding schaderegeling

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van al onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.