

INFORMATIEFOLDER

# Serviceabonnement

## MKB

# Het Van der Zalm Serviceabonnement MKB

## Uw financieel adviseur

Met uw keuze voor Adviesbureau Van der Zalm, kiest u voor betrokken financieel experts die zich verdiepen in uw persoonlijke en bedrijfssituatie en zorgen dat u het beste advies en de scherpste premie krijgt. Wij zijn uw specialist op het gebied van Zakelijke Verzekeringen, Financieringen, Pensioenen en Employee benefits. U kunt rekenen op een uitstekende vakkennis, een passie voor financieel advies en persoonlijke betrokkenheid.

## Het Van der Zalm Serviceabonnement MKB

Om u als MKB de beste service te bieden, hebben we een abonnement ontwikkeld. Voor een vast bedrag per maand heeft u altijd de beschikking over een deskundig en onafhankelijk financieel adviseur, die uw persoonlijke en bedrijfsmatige situatie kent, deze onderhoudt en u helpt bij het maken van de juiste keuzes. Die, niet alleen als u erom vraagt, maar ook periodiek, zorgt dat uw financiële producten aansluiten bij uw situatie. Hierdoor weet u zeker dat u goed zit.

## Nettobasis

We werken op nettobasis, wat betekent dat we de financiële producten vrij van provisie maken. U betaalt een bedrag aan premie voor het financiële product en een vergoeding voor ons advies. Door de provisie uit de verzekeringspremies te halen, betaalt u doorgaans ca. 20-25% minder premie. Naarmate u meer producten in het serviceabonnement onderbrengt, stijgt uw voordeel, want de besparing in premie maakt doorgaans de abonnementskosten meer dan goed. En u ontvangt ook nog eens een uitgebreidere dienstverlening.

## De inhoud van het Serviceabonnement

We bieden speciaal voor het MKB een Serviceabonnement aan, met daarin;

1. Al uw schadeverzekeringen
2. Al uw inkomens- en werknemersverzekeringen

In het abonnement vindt u onze dienstverlening voor het beheer van uw verzekeringen. Het adviseren over de voor u beste oplossingen, offrenen we vooraf op basis van het verwachte aantal adviesuren. Hierin worden ook de bemiddelingskosten om een product af te nemen opgenomen. Tevens bieden we de mogelijkheid om voor uw personeel een passende pensioenopbouw te adviseren. Hiervoor is een separate brochure ontwikkeld. Heeft u suggesties om u nog beter van dienst te kunnen zijn dan horen wij dat graag!

Heeft u vragen?  
Bel ons gerust!  
035 - 6991520

# De voordelen van een abonnement

## Voordelig

Omdat wij de financiële producten provisie-vrij (oftewel netto) maken per eerstvolgende mogelijkheid, bent u goedkoper uit naarmate u meer verzekeringen in het abonnement onderbrengt. Bij elke verzekering die wij netto maken, kan de premie doorgaans met ca. 15-25% worden verlaagd.

## Onafhankelijk

Geen belangen met verzekeraars en banken, waardoor onafhankelijkheid is gegarandeerd. Proactieve houding om u zo goed mogelijk de dienstverlening te bieden die u van ons verwacht.

## Maatwerk

U kunt meerdere verzekeringen opnemen in het abonnement, maar omdat de dienstverlening vaak erg specifiek wordt, maken we vanaf een schadepremie van meer dan € 2.500,-, of een totale premie (incl. inkomens- en werknemersverzekeringen) van meer dan € 5.000,- een maatwerk-overeenkomst voor u op.

## Risico-analyse

Elke drie jaar een uitgebreide risico analyse, inclusief premievergelijk, zodat u zeker weet dat u optimaal verzekerd bent en niet teveel betaalt.

## Advies

Kosteloze adviezen behorende bij het verzekeringspakket gedurende de looptijd van het abonnement. Aantrekkelijke korting voor uw medewerkers op hypotheekadvies bij Van der Zalm.

## Wat mag u van ons verwachten?

Onze werkzaamheden bestaan uit een periodieke controle en een doorlopende service. Tijdens de periodieke controle lopen wij uw verzekeringenpakket helemaal door. Op de volgende pagina's vindt u een precieze omschrijving van onderstaande werkzaamheden.

### Controle 1 x per 3 jaar

Risico-inventarisatie	✓
Lopende verzekeringen checken	✓
Verzekeraar(s) vergelijken	✓
Premies vergelijken	✓
Adviseren	✓

**Zeker van uw zaak**  
U zorgeloos laten ondernemen en adviseren over hoe dat ook de komende jaren kunt blijven doen. Slimme oplossingen aandragen waar u echt wat aan heeft. Daar ligt onze expertise.

Als klant bij Van der Zalm voeren wij ook doorlopend voor u een aantal werkzaamheden uit. Tevens informeren we u proactief bij grote wijzigingen in premie of voorwaarden over mogelijke alternatieven. Onderstaand een overzicht wat u van ons mag verwachten:

### Doorlopend

Schadeservice	✓
Wijzigingen / Aanvraag	✓
Vraag en antwoord	✓
Informatieverstrekking	✓
Voorwaarden en premie	✓
Opzeg- en overstapservice	✓
Advies Direct writers/ collectief	✓
Naverrekeningen	✓
Financieel voordeel personeel	✓



## Controle elke 3 jaar

### Risico-inventarisatie

Het is belangrijk dat u inzichtelijk heeft welke risico's uw onderneming loopt en welke u kunt/wilt dragen. Dit brengen we in kaart met de risico-inventarisatie. Heeft u personeel, dan heeft u ook nog te maken met goed werkgeverschap die risico's met zich meebrengen. De inventarisatie bestaat uit de volgende elementen:

#### Personeel:

- Wat zijn de risico's bij verzuim van het personeel op korte en lange termijn?
- Welke verplichtingen heeft u naast het doorbetalen van het loon (poortwachterswet)?
- Uw aansprakelijkheid bij een bedrijfsongeval.
- Wat zijn de gevolgen voor het inkomen van uw personeel?

#### Transport:

- Motorrijtuigen en werkmaterieel die een verzekeringsplicht hebben. Hierbij kijken we of de vervangingswaarde afgedekt moet worden.
- Transport van goederen en wat gebeurt er als deze verloren gaan?
- Bestuurders en passagiers, hoe zijn deze verzekerd? (werkgeversaansprakelijkheid).

#### **Gebouwen:**

- opstal als het eigendom is, glas en eventueel aangebrachte reclame
- huurdersbelang
- beveiliging
- opslag van de goederen

#### **Inventaris goederen:**

- machines, meubilair en goederen

#### **Aansprakelijkheid:**

- bedrijf algemeen
- beroep
- werkgever
- bestuurder
- juridisch conflict

### **Lopende verzekeringen checken**

Hierbij wordt gekeken of uw lopende verzekeringen nog aansluiten bij uw situatie en de risico's die u loopt.

### **Verzekeraar(s) vergelijken**

Hierbij wordt gekeken of de verzekeraar nog voldoet aan de kwaliteitseisen die wij hebben gesteld, zoals een vlotte schadeafhandeling, reactietijd en correcte polisopmaak. Daarnaast maken we de vergelijking met andere verzekeraars.

### **Premies vergelijken**

Vergelijk van de premie van uw huidige verzekeraar met die van andere. Kan het voordeliger zonder afbreuk te doen aan de dekking, voorwaarden en kwaliteit? Zo ja, sluiten we indien u dit wenst de verzekering voor u over.

### **Adviseren**

Aan de hand van de analyse geven wij u advies of er verbeteringen kunnen worden doorgevoerd. Als u in zijn geheel of deels instemt met het advies, dan zullen wij in samenwerking met u voor de uitvoering zorgdragen. Het advies wordt schriftelijk aan u bevestigd.

# Doorlopende werkzaamheden

## Schadeservice

Bij een schade kunt u onderstaande van ons verwachten:

- Zijn we dag en nacht bereikbaar op ons noodnummer.
- Staan we u terzijde om uw belangen te behartigen (geen rechtsbijstand).
- Verhalen wij de schade bij derden indien dit niet is verzekerd (het betreft slechts een verhaalservice en geen rechtsbijstand. Indien de wederpartij geen aansprakelijkheid erkent zullen wij onze verhaalsactie staken).
- Dragen wij zorg voor het papierwerk.
- Staan wij u terzijde om te zorgen dat u krijgt waar u recht op heeft (geen rechtsbijstand).
- Betrachten we bij de verzekeraar een vlotte schadeafhandeling.
- Zorgen wij indien nodig, en conform polisvoorwaarden voor u een contra-expert die uw belangen verdedigt als u geconfronteerd wordt met een expert van de verzekeraar bij inventaris- en opstalschade. De contra-expertise wordt uitgevoerd door een registerexpert ingeschreven in het register NIVRE (Nederlands Instituut voor Register Experts). Het NIVRE waarborgt onder meer de kwaliteit van de ingeschreven experts.

## Wijzigingen/aanvraag

Bij een wijziging of aanvraag van een nieuwe verzekering kunt u onderstaande van ons verwachten:

- Adviseren wij u m.b.t. de wijziging inzake dekking, premie, voorwaarden en verzekeraar(s).
- Verzorgen wij de wijziging/aanvraag bij de verzekeraar.
- Controleren wij de polis op juiste verwerking.

## Vraag en antwoord

Heeft u een vraag m.b.t. uw verzekeringen, dan kunt u deze altijd aan ons stellen en zullen wij deze voor u beantwoorden.

## Voorwaarden en premie

Als een verzekeraar tussentijds de voorwaarden en/of de premie substantieel aanpast in uw nadeel, dan zullen wij samen met u kijken of overstappen naar een andere verzekeraar wenselijk is.

## Opzeg- en overstapservice

De verzorging van opzegging en overstappen naar een andere verzekeraar of van een intermediair naar ons zullen wij geheel voor u uitvoeren.

## Informatieverstrekking

Wij zullen u op de hoogte houden van al het relevante nieuws dat voor u van belang kan zijn. We doen dit via o.a. onze e-mail nieuwsbrief. Het is daarom belangrijk dat wij over uw e-mailadres beschikken.

## Direct Writer

De doorlopende werkzaamheden gelden ook voor verzekeraars die zonder tussenpersoon werken (Direct Writers genoemd). Omdat in het kader van de Wet op de Privacybescherming wij bij deze verzekeraars niet voor u mogen handelen, zullen onze werkzaamheden zich in dit geval beperken tot een adviserende en ondersteunende rol.

## Collectief

Bent u via een collectief verzekerd (bijvoorbeeld via uw werkgever) ook dan geldt onze dienstverlening, echter is deze beperkt om dezelfde redenen als die bij een Direct Writer, zoals voorgaand vermeld.

## Naverrekeningen

Een aantal verzekeringen is afhankelijk van variabelen zoals bedrijfsomzet of aantal medewerkers. De uiteindelijke kosten worden op basis van een inventarisatie 'naverrekend'. Wij zorgen dat u tijdig de (digitale) formulieren ontvangt om te voorkomen dat de verzeke-raar uw premie met 50% verhoogt.

## Financieel voordeel Personeel

We bieden u de mogelijkheid om uw medewerkers te laten profiteren van uw abonnement bij Van der Zalm. We bieden de mogelijkheid dat u als werkgever als secundaire arbeidsvoorwaarde het Van der Zalm Premium abonnement voor uw medewerker betaalt. Hierdoor weten uw medewerkers altijd wat er gebeurt bij arbeidsongeschiktheid, pensionering, overlijden of werkloosheid en biedt u een goede secundaire arbeidsvoorwaarde en voorziet u in uw plicht om uw medewerkers te informeren over hun pensioen.

# Het abonnement

## Producten

Transport	Gebouwen	Inhoud	Aansprakelijkheid	Werknemersverzekeringen
<ul style="list-style-type: none"><li>Motorrijtuigen</li><li>Inzittende</li><li>Goederenvervoer</li><li>Werkmaterieel</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Opstal</li><li>Huurdersbelang</li><li>Glas</li><li>Reclame</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Inventaris</li><li>Goederen</li><li>Bedrijfsschade</li><li>Reconstructie</li><li>Geld</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Algemeen AVB</li><li>Beroep</li><li>Bestuurder</li><li>Wegam</li><li>Rechtsbijstand</li><li>Cyber</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Verzuim</li><li>WGA-hiaat</li><li>WGA excedent</li><li>WGA eigen risico</li><li>Ongevallen</li></ul>

## Vergoedingen

Omdat de werkzaamheden (vragen, advies, enz.) toenemen, naarmate de complexiteit toeneemt, is de vergoeding voor het schadeabonnement afhankelijk van het aantal producten en de vergoedingstructuur voor complexe producten gebaseerd op het aantal werknemers. Wanneer het premievolume meer bedraagt dan € 2.500,- per jaar voor schadeproducten, of € 5.000,- voor schadeproducten én inkomens- en levensverzekeringen stellen we een maatwerkovereenkomst op.

De premies van de verzekeraars wordt separaat gespecificeerd.

De vergoedingstructuur voor het beheer van uw verzekeringen vindt u onderstaand:

Aantal schadeproducten	Kosten p/mnd*
1 t/m 3 schadeverzekeringen	€ 29,95
Per extra volgende schadeverzekering:	€ 10,00

  

Aantal werknemers	Kosten p/mnd*
0 t/m 4 werknemers	€ 29,95
5 t/m 14 werknemers:	€ 39,95
15 t/m 24 werknemers	€ 49,95
25 of meer werknemers	€ 59,95

\* Exclusief assurantiebelasting/BTW



# Onze kwaliteitsborging

Bij ons kunt u vertrouwen op deskundigheid, betrouwbaarheid, integriteit en ervaring waarbij onze kwaliteit en zorg voor u is gewaarborgd. Zo beschikken wij over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering en gelden er verschillende kwaliteitswaarborgen via onderstaande organisaties.

## Toezicht

Wij staan onder toezicht van de Autoriteiten Financiële Markten (AFM). De AFM is een semi-overheidsinstelling en valt onder de verantwoordelijkheid van de minister van financiën. Zij houdt gedragstoezicht op de financiële markten en controleert of de houder van de verleende vergunning(en) voldoet aan de eisen en verplichtingen die zijn vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Adviesbureau Van der Zalm is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12009586 en heeft een vergunning voor de volgende financiële diensten: Schade- en Levensverzekeringen, Pensioenverzekeringen, Spaarrekeningen, Consumptief krediet, premiepensioenvorderingen, deelnemersrechten in beleggingsinstellingen.

## Permanente educatie en opleidingen

De wet- en regelgeving rondom financiële producten wordt regelmatig aangepast. Om ervoor te zorgen dat onze dienstverlening afgestemd is op de huidige situatie, worden onze medewerkers regelmatig geïnformeerd en getoetst o.a. door jaarlijkse vanuit de overheid opgelegde examens die moeten worden afgelegd. Daarnaast is Adviesbureau Van der Zalm aangesloten bij Adfiz, de branchevereniging van financieel adviseurs.

## Wanneer u onverhoopt toch niet tevreden bent...

Dan verzoeken wij u vriendelijk, bij voorkeur per brief of e-mail, dit aan ons kenbaar te maken.

Uiteraard zullen wij dan alles in het werk stellen om uw gevoel van ontevredenheid weg te nemen. Nu zou het kunnen voorkomen dat er een verschil van mening is, in zo'n geval kunt u dit geheel kosteloos voorleggen aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Adviesbureau Van der Zalm heeft zich eenzijdig bindend verklaard aan de uitspraak. Voor u is de uitspraak vrijblijvend en behoudt u de mogelijkheid om de zaak eventueel voor te leggen aan de rechter.

Adviesbureau Van der Zalm is bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening geregistreerd onder nr.: 300.006168.

## Vertrouwen

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om, deze worden alleen van onze zijde aan de voor u van toepassing zijnde derde verstrekt zoals o.a. de belastingdienst en verzekeraar. Overbodige documenten met uw gegevens worden discreet afgevoerd ter vernietiging. Onze medewerkers hebben een geheimhoudingsplicht omtrent al uw gegevens. Archiefvernietiging wordt voor ons verzorgd door de firma SITA Recycling Services (Datazeker).

# Voorwaarden Serviceabonnement MKB Adviesbureau Van der Zalm

**Betaling abonnement:** Bij een betalingsachterstand van twee (2) of meer maanden kunnen er geen rechten meer worden ontleend. De betalingsverplichting daarentegen blijft onverminderd bestaan.

**Aanbieding en offertes:** Aanbiedingen en offertes van verzekeraars of banken zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is vermeld, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de desbetreffende verzekeraar.

**(Premie)berekening:** Berekeningen van verzekeringspremies, inleg en maandlasten dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd. Berekeningen kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse wijzigingen. Aan de voorlopige berekening kunnen daarom geen rechten worden ontleend. Pas wanneer een overeenkomst tot stand is gekomen, kan Adviesbureau Van der Zalm een definitieve berekening verstrekken.

**Premiebetaling en verzekeringsdekking:** Het niet of niet tijdig voldoen van de verzekeringspremie kan tot gevolg hebben dat de afgesloten verzekeringen niet langer dekking bieden voor de verzekerde risico's. Let er dus op dat de verzekeringspremies tijdig worden voldaan.

**Informatie van abonnee:** Om de abonnee naar behoren van dienst te kunnen zijn, is het noodzakelijk dat de abonnee Adviesbureau Van der Zalm steeds van alle relevante informatie voorziet, zoals veranderingen in de gezinssituatie, het inkomen of de vermogenspositie, of andere omstandigheden op grond waarvan Adviesbureau Van der Zalm haar adviezen zou moeten bijstellen.

**Communicatie:** Totdat de abonnee een adreswijziging aan Adviesbureau Van der Zalm heeft medegedeeld, mag Adviesbureau Van der Zalm het laatst aan haar bekend gemaakte adres waaronder het e-mailadres, als adres van abonnee beschouwen.

**Verlenging en opzegging:** Het abonnement wordt jaarlijks stilzwijgend voor eenzelfde periode verlengd, tenzij opzegging plaatsvindt. De opzegtermijn bedraagt één (1) maand. Indien Opdrachtgever deze overeenkomst eenzijdig opzegt, dan dient Opdrachtgever het intermediairschap van de complexe producten (verzekeringen op het gebied van arbeidsongeschiktheid, overlijden, lijfrente, stamrecht en/of leven) waarop de overeengekomen activiteiten betrekking hebben te wijzigen bij de verzekeraar van Adviesbureau van der Zalm naar een andere partij, tenzij partijen anders overeenkomen.

Verzekeringen waar provisie voor het intermediair op gevoerd kan worden zullen per datum opzegging overeenkomst door Adviesbureau van der Zalm verhoogd worden met de maximale provisie. Adviesbureau van der Zalm is gerechtigd dit eenzijdig door te voeren.

**Aansprakelijkheid:** Adviesbureau Van der Zalm is verzekerd voor de gevolgen van beroepsaansprakelijkheid. Het verzekerd bedrag onder de beroepsaansprakelijkheid bedraagt maximaal € 2.500.000,00 per

aanspraak. Iedere aansprakelijkheid van Adviesbureau Van der Zalm en van de aan Adviesbureau Van der Zalm verbonden rechtspersonen is beperkt tot het bedrag dat krachtens de beroepsaansprakelijkheidsverzekering wordt uitbetaald, vermeerderd met het eigen risico onder die verzekering. Bij gebreken van verzekeringsdekking in een specifiek geval is de aansprakelijkheid van Adviesbureau Van der Zalm beperkt tot maximaal het bedrag van het aan de abonnee in rekening gebrachte abonnementsgeld over één (1) maand. De uitvoering van het abonnement geschiedt uitsluitend ten behoeve van de abonnee.

**Vervaltermijn:** Onverminderd het bepaalde in artikel 6:89 BW (tijdelijke klachtplicht) vervallen alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de abonnee uit welke hoofde dan ook jegens Adviesbureau Van der Zalm in ieder geval na één (1) jaar nadat de abonnee bekend werd, of redelijkerwijze bekend kon zijn, met de gebeurtenis waarop deze rechten en bevoegdheden zijn gebaseerd.

**Bescherming persoonsgegevens:** Door de abonnee verstrekte persoonsgegevens zullen door Adviesbureau Van der Zalm niet worden gebruikt of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van het abonnement of door haar aan de abonnee te verzenden mailings etc., behoudens voor zover Adviesbureau Van der Zalm wettelijk verplicht is om de betreffende gegevens aan de daartoe aangewezen instantie te verstrekken. Indien de abonnee bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enig mailinglijst, zal Adviesbureau Van der Zalm de desbetreffende gegevens op het eerste schriftelijke verzoek van de abonnee uit het desbetreffende bestand verwijderen.

**Klachteninstituut:** Adviesbureau Van der Zalm is aangesloten bij het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.006168.

Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten, waaronder dit abonnement, waarop deze voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de abonnee voor bindend advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de civiele rechter. Adviesbureau Van der Zalm conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Diensten te geven bindend advies.



Adviesbureau  
**Van der Zalm**  
Verzekeringen ■ Pensioenen

Albrechtlaan 1a, 1404 AH Bussum  
Tel.: 035 - 6991520  
[info@vanderzalm.net](mailto:info@vanderzalm.net)  
[www.assurantiekantoorvanderzalm.nl](http://www.assurantiekantoorvanderzalm.nl)