

## DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

IN-BIZNIZ is een landelijk werkend kantoor voor financiële inkomensadviezen, gespecialiseerd in werkgevers- en werknemersvoorzieningen (employee benefits), overige financiële diensten en schadeverzekeringen. Onze dienstverlening is erop gericht klanten te wijzen op (financiële) risico's en de mogelijkheden om deze risico's te beperken.

### DE ORGANISATIE

#### Naam en adresgegevens

In-bizniz insurance B.V.

Post- en bezoekadres : Maatlat 15-E, 1906 BL Limmen

Buiten onze kantooortijden van **09.00 tot 17.00 uur** kunt u in geval van nood bellen

#### Bereikbaarheid

Telefoon : 0251-229000

E-mail : [info@IN-BIZNIZ.nl](mailto:info@IN-BIZNIZ.nl)

Internet : [www.IN-BIZNIZ.nl](http://www.IN-BIZNIZ.nl)

Whatsapp : 06 22 515 616

: 06-22 515 616.

### ALGEMENE INFORMATIE

IN-BIZNIZ adviseert werkgevers, ondernemers en directeur groot aandeelhouders op het gebied van inkomens-, zorg-, levens- en schadeverzekeringen.

#### Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt wettelijk toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 1204290. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl)

### ONZE DIENSTVERLENING

IN-BIZNIZ is onafhankelijk en volledig vrij in de advisering.

Wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van IN-BIZNIZ van toepassing. Onze dienstverlening ziet er als volgt uit:

1. Oriënteren
2. Inventariseren
3. Adviseren
4. Bemiddelen
5. Onderhoud

### **Oriënteren**

Als u een afspraak met ons maakt, dan beginnen wij met een oriëntatiegesprek. Dit gesprek is geheel vrijblijvend en bedoeld om samen met u na te gaan wat wij voor u kunnen betekenen. In het gesprek leggen wij onze werkwijze uit en de kosten van onze dienstverlening. Hiervoor ontvangt u tijdens het gesprek dit dienstverleningsdocument. Na afloop van het gesprek kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

### **Inventariseren**

Alvorens wij overgaan tot het geven van een advies zullen wij uw wensen en omstandigheden willen vaststellen. Hiervoor maken wij gebruik van eigen ontwikkelde klantprofielen. Zonder een zorgvuldige inventarisatie kan er geen passend advies worden gegeven.

### **Adviseren**

Aan de hand van de gemaakte inventarisatie brengen wij uw risico's in kaart en schrijven wij ons advies. In dit advies houden wij rekening met de door u aangegeven wensen. Aan ons advies zal niet altijd een verzekeringsproduct vast liggen. Een advies kan ook betekenen om bepaalde risico's juist niet te verzekeren.

### **Bemiddelen**

Wanneer in ons advies een verzekeringsproduct wordt aangeraden, dan zullen wij hierin bemiddelen. Het gegeven advies is hiervoor de basis, aangezien het belangrijk is dat een financieel product bij uw situatie past. Wij hebben goede contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten.

### **Onderhoud**

Voor uw verzekeringspakket(ten) kunnen wij de belangenbehartiging, informatievoorziening, beheer, administratie en eventuele schade afhandeling verzorgen. U wordt op de hoogte gehouden van wijzigingen in wet- en regelgeving en wij wijzen u erop wanneer er wijzigingen in uw pakket nodig zijn.

Voor de uitvoering van onze dienstverlening beschikken wij over uw gegevens. Conform de Wet Persoonsregistraties worden al uw gegevens strikt vertrouwelijk behandeld.

## **KOSTEN VAN ONZE DIENSTVERLENING**

### **Beloning op basis van een servicecontract**

Afhankelijk van het serviceniveau dat onze klanten wensen, bieden wij de keuze uit verschillende servicecontracten voor zowel werkgevers, ondernemers en directeur groot aandeelhouders als ook particuliere consumenten. Wij vragen vooraf onze klanten een service kaart in te vullen en voor akkoord te ondertekenen. Voor deze servicecontracten vragen wij een vaste vergoeding per maand die afhankelijk is van het gewenste serviceniveau en de grootte van uw onderneming.

### **Beloning op basis van een vaste vergoeding**

Naast een servicecontract leveren wij diverse extra diensten tegen een vaste vergoeding. Welke diensten dit zijn, kunt u terugvinden op onze servicekaart. U bepaalt zelf welke diensten u wilt afnemen. Wanneer de door u gewenste dienst niet standaard in onze servicekaart is opgenomen, dan overleggen wij met u tegen welke vaste vergoeding wij dit kunnen leveren.

### **Beloning op basis van een uurtarief**

Sommige van onze diensten leveren wij tegen een uurtarief van € 125,00 per uur exclusief btw. Indien u dit wenst maken wij voorafgaand aan een opdracht een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de verwachte kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat er meerwerk ontstaat dan stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties. Het is mogelijk dat wij vooraf een voorschot vragen op de te maken kosten. Wij specificeren onze nota's naar opdracht en het aantal uren dat daarmee gemoeid is.

### **Beloning op basis van provisie**

Bij voorkeur worden wij niet op basis van bemiddelingsprovisies beloond, om hiermee het onafhankelijke advies richting onze klanten te waarborgen. Provisies zullen in de financiële producten worden ingebouwd, waardoor u een lagere premie betaalt. Wanneer binnen een financieel product de mogelijkheid om provisie in te bouwen niet aanwezig is, dan zullen wij na gezamenlijk overleg en akkoord met u de provisie aan u uitbetalen of verrekenen met de kosten van onze dienstverlening. Een combinatie van verschillende beloningsvormen behoort tot de mogelijkheden.

### **WAT WIJ VAN U VERWACHTEN**

#### **Juiste en volledige informatieverstrekking**

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u aan ons verstrekt. Het is noodzakelijk dat u ons spoedig op de hoogte stelt van wijzigingen in uw (persoonlijke of zakelijke) situatie.

Hierbij moet u denken aan wijzigingen in uw gezinssituatie (geboorte, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, adreswijziging, wijziging in personeelsbestand of werkzaamheden, emigratie, etc.

#### **Controleren van ontvangen stukken**

Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, laat het ons dan direct weten.

### **BEËINDIGING RELATIE**

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. Indien van toepassing kunt u betreffende instellingen verzoeken om lopende contracten over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Bestaande contracten zullen gewoon in stand blijven en afspraken dienen door alle partijen nagekomen te worden, totdat hierover andere afspraken zijn gemaakt.

### **ALS U EEN KLACHT HEBT**

Wij doen ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn, maar het is nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt. Wanneer u niet tevreden bent hopen wij dat u dat kenbaar maakt. U kunt dit schriftelijk doen ter attentie van de directie.

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

IN-BIZNIZ is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.015920.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

KiFiD  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
E-mail : [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)  
Internet : [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Aan de behandeling van uw klacht zijn geen kosten verbonden.

### WAT WIJ NOG MEER KUNNEN BETEKENEN

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten.

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Bezoek voor meer informatie over de diensten van IN-BIZNIZ onze website: [www.IN-BIZNIZ.nl](http://www.IN-BIZNIZ.nl)

Wij adviseren u dit document bij uw financiële bescheiden te bewaren.

### IN-BIZNIZ

Wij beschikken over uitgebreide kennis en vaardigheden van de zakelijke markt en hebben een enorme passie voor ons werk. Dat vertaalt zich in een proactieve houding waardoor er een stapje harder gelopen wordt dan u gewend bent. Door te blijven investeren in onze medewerkers houden wij de dienstverlening op een hoog niveau waardoor we u altijd van een passend advies voorzien.

Wij streven naar een lange, op kwaliteit gebaseerde relatie met onze cliënten, zodat u:

- ons ziet als dé inkomensadviseur voor personeel gerelateerde zaken;
- samen met uw accountant of boekhouder waarde hecht aan onze adviezen;
- duidelijk weet welke diensten u van ons mag verwachten;
- helderheid heeft in de kosten van onze dienstverlening;
- toegevoegde waarde inziet van onze kennis en diensten;
- ervaart dat kwaliteit de basis van ons succes is;
- tevreden bent en het doorverteld aan anderen!