



Introductie dienstenwijzer

Deze dienstenwijzer geeft u inzicht in wie ik ben, wat ik doe en wat u van mij kunt verwachten. Het geeft daarnaast informatie over de manier waarop ik word beloond en over de hoogte van deze beloning. Het verstrekken van dit document is bedoeld om u zo vroeg mogelijk in staat te stellen een bewuste keuze te maken uit de financiële diensten die ik bied.

Waar staat Lips Risicobeheer & Assurantiën voor?

Ik ben een landelijk werkend financieel dienstverlener waarbij persoonlijk contact en duidelijkheid centraal staat. Voor particuliere en zakelijke klanten geef ik onafhankelijk advies en regel het tot stand komen van de financiële producten (bemiddeling). U krijgt van mij het advies wat het beste bij u past ongeacht aanbieder. Ik heb op geen enkele wijze belang bij een financiële instelling waardoor ik daadwerkelijk onafhankelijk kan zijn.

Kenmerken van mijn werkwijze zijn:

- Persoonlijk contact;
- Oplossingsgericht;
- Duidelijkheid over het advies, de diensten en de vergoeding;
- Goed advies door certificering en jarenlange ervaring;
- Groot netwerk voor aanbieden van andere diensten (o.a. arbeids- en ondernemingsrecht, financiering en pensioen).

Aangesloten instellingen

- *AFM De Autoriteit Financiële Markten (AFM)*

De AFM houdt toezicht op financiële instellingen. Voor mijn dienstverlening is een vergunning nodig. Ik werk onder de AFM vergunning van Sapiente (www.sapiente.nl). Ik ben op deze afgegeven vergunning aangetekend als aangesloten onderneming. Dit betreft vergunningsnummer 12041835. Het register kunt u raadplegen op www.afm.nl/registers.

- Kifid

Ik ben via Sapiente aangesloten bij Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder aansluitnummer 300.015429.

Indien u een klacht heeft dan hoor ik dat allereerst natuurlijk zelf graag. In alle gevallen zal er naar een oplossing worden gezocht. Mocht dit onverhoopt niet lukken dan kunt u zich wenden tot het KiFiD. Meer informatie kunt u vinden op www.kifid.nl.

- Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel ben ik geregistreerd onder nummer 73745936.

- Wft TRIPLE A – NIBE SVV

Van een bekwaam financieel adviseur mag up-to-date kennis en vaardigheden worden verwacht. Ik ben bij NIBE SVV aangesloten voor permanente educatie en verdieping. Periodiek dien ik mijn kennis te laten toetsen door middel van een examen permanente educatie.

Wat kan ik voor u betekenen?

Ik ben gespecialiseerd in onderstaande dienstverlening:

- Schadeverzekering particulier: Alle vormen, bijvoorbeeld auto-, woon-, reisverzekering;
- Schadeverzekering zakelijk: Alle vormen, zoals bedrijfs- en beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen, opstal-, inventaris-, voorraad-, cyber- en motorrijtuigenverzekeringen.
- Inkomensverzekering individueel/collectief zoals een arbeidsongeschiktheids- of verzuimverzekering.

Werkwijze

Alle dienstverlening is onderverdeeld in vier stappen:

- Oriëntatie
- Advies
- Bemiddeling
- Beheer en onderhoud

Stappenplan

Oriëntatie

Ik maak kennis met u, uw persoonlijke situatie en uw bedrijf. Hierdoor krijg ik een beeld van wie u bent, wat uw bedrijf doet en wat uw doelen en verwachtingen zijn. Wij brengen samen de risico's in kaart die te maken hebben met alle zaken die een rol spelen in uw situatie.

Advies

Vervolgens volgt mijn analyse. We bepalen samen welke risico's u kunt verkleinen, welke risico's u het beste kunt vermijden, welke risico's u accepteert en welke risico's u wenst te verzekeren.

Bij een bestaand verzekeringspakket bekijk ik dan ook uw huidige verzekeringen. We beoordelen vervolgens samen of het geheel nog passend is.

Bemiddeling

Wanneer duidelijk is wat (opnieuw) verzekerd moet worden en onder welke condities, dan start de marktverkenning.

> Offertes worden opgevraagd bij verschillende verzekeraars. Ik beoordeel de offertes op de premie en voorwaarden.

> Hierna bespreken wij samen de verschillende mogelijkheden en mijn advies omtrent keuze voorgelegde verzekeringsoplossing.

> Het traject van afsluiten van de gekozen verzekeringsoplossing wordt door mij opgepakt en begeleid.

Wenst u de bestaande verzekeringen aan te passen? Dan regel ik verdere afhandeling met de verzekeraars en zorg ervoor dat de wijzigingen zo snel mogelijk worden verwerkt. Ik voorkom hiaten, maar ook een dubbele dekking.

Beheer en onderhoud

Risicobeheer is een continu proces. Ik ben op de hoogte van de laatste ontwikkelingen op het gebied van risico's, wet- en regelgeving, preventiemaatregelen en verzekeringsoplossingen. Ik benader u proactief wanneer dat volgens mij noodzakelijk is.

Tijdens een periodieke afspraak evalueren wij samen de risico's en gekozen maatregelen. Ik check het totale verzekeringspakket en wij gaan samen na of aanpassingen noodzakelijk zijn.

Wat zijn de kosten?

De kosten maak ik voor u inzichtelijk. Heel transparant dus!

Meestal ontvang ik een vorm van provisie. Deze wordt bij u in rekening gebracht als onderdeel van de premie. Voor mijn werkzaamheden kan ook een eenmalige of periodieke vergoeding in rekening worden gebracht. Denk hierbij aan eenmalige advies- en/of afsluitkosten en doorlopende beheerskosten in geval van complexe verzekeringen (bijvoorbeeld een arbeidsongeschiktheidsverzekering). Dit gaat natuurlijk altijd nadat wij dit samen vooraf besproken en afgesproken hebben. Een opdrachtovereenkomst ligt hier vervolgens aan ten grondslag.

Onderstaand tref je een overzicht.

- Schadeverzekering particulier: Provisie of abonnement;
- Schadeverzekering zakelijk: Provisie of abonnement;
- Inkomensverzekering verzuim (personeel): Provisie of abonnement;
- Inkomensverzekering individueel (AOV):
 - > Advies: € 275,-
 - > Contract regelen: € 125,-;
 - > Advies en contract regelen € 400,-
 - > Serviceabonnement gedurende looptijd verzekering: € 25,- per maand.
- Eenmalige beoordeling verzekeringsportefeuille t.b.v. financiering: € 125,-.

Wat verwacht ik van u?

Ik verwacht dat u openheid van relevante zaken geeft om de kwaliteit van het advies te kunnen waarborgen. Bovendien verwacht ik een proactieve houding. Mochten er wijzigingen zijn die wellicht van invloed kunnen zijn op uw risicoprofiel, neem dan contact met mij op.

Beëindigen van de samenwerking

U bent geheel vrij om de samenwerking te beëindigen. Verzekeringen kunnen worden beëindigd (denk aan opzegtermijn) of kunnen intermediair worden gewijzigd. Het eventueel van toepassing zijnde serviceabonnement wordt dan beëindigd. Afhankelijk van de provisieregeling van de verzekeringsmaatschappij stopt de provisieregeling.

Bij hoge uitzondering kan ik er voor kiezen geen zaken meer met u te doen.

Bereikbaarheid

Ik ben telefonisch bereikbaar op maandag tot en met vrijdag van 8:30 tot 17:30 uur. In geval van dringende zaken (bijvoorbeeld schade) ben ik altijd bereikbaar. Afspraken buiten kantoortijden worden in overleg gemaakt.

U kunt contact zoeken op onderstaande manieren.

- Telefoonnummer mobiel: +31625553294
- Email: marcel@lipsrba.nl
- Website: www.lipsrba.nl
- [linkedin.com/in/lipsmarcel](https://www.linkedin.com/in/lipsmarcel)

Ik ben u graag van dienst!