

# Polis Beheer Abonnement

## 12.15 voor Ondernemers en ZZP

### 1. Definities

Onder FinPartner wordt verstaan FinPartner BV, Meerstraat 30-730, Postbus 91, 5473 VX te Heeswijk-Dinther, ingeschreven onder KVK 27175899. Zie tevens ons bijgesloten DienstverleningsDocument.

Het Polis Beheer Abonnement is een Administratief Polis Beheer concept, waarbij wij uw lopende Polissen ( ca 50 stuks zie bijlage) actief en sturend administratief beheren, voorzien van extra mantelkortingen en kosteloos aanvullen met Advies en indien gewenst Bemiddelen. Heeft u vragen over uw lopende Polissen dan vormt dit Abonnement een prima en betaalbaar aanvullend produkt voor u .

De opzet is dat u naast kosteloos Advies een helder overzicht krijgt van uw Polissen tegen de beste premies en voorwaarden, waarbij wij tegen een vast doorlopend maandelijks tarief van € 25,- u een doorlopende jaarlijkse besparing kunnen bieden van gemiddeld 5-10% over de totale Premiesom wat neerkomt op een besparing tussen de € 1250,- en € 2500,- doorlopend op jaarbasis.

Het Abonnement werkt op basis van no cure no pay, dus indien we de toegezegde besparingen niet kunnen bieden kunt u het Beheer Abonnement kosteloos weer stopzetten.

Daarnaast ontvangt u regelmatig een nieuwsbrief met een actueel produkt en een concreet besparingsvoorstel, en zijn we u indien gewenst van dienst bij het advies en bemiddelen in Zakelijke Verzekeringen.

Complexe Polissen zoals Hypotheken, AOV Polissen en Pensioenpolissen worden sinds 2013 wettelijk zonder provisie aangeboden, waarbij verzekerden apart de kosten voor advies en bemiddelen dienen te voldoen aan de adviseur. Houders van dit Service Beheer Abonnement hebben recht op korting bij advies en bemiddelen.

### 2. Het sluiten van een Service Abonnement

FinPartner stelt na een uitgebreid inventarisatiebezoek een inschrijfformulier ter beschikking, bestemd voor het aanmelden van een Polis Beheer Abonnement voor ZZP 'ers en MKB.

Na ontvangst van het volledig ingevulde inschrijfformulier en de jaarpremie ontvangt de klant een Bewijs van deelname, algemene Voorwaarden ( DVD FinPartner ) en Inventarisatiedocument

### 3. Looptijd

Particuliere Polissen hebben standaard een looptijd van 12 maanden en kunnen hierna maandelijks kosteloos opgezegd worden. Bij zakelijke Polissen bedraagt dit 36 maanden, vandaar dat wij gewoon deze termijn volgen.

Een Abonnement waarvoor de inschrijving voor de 15<sup>e</sup> van de maand is ontvangen zal ingaan per 1<sup>e</sup> van de hier opvolgende maand. Na het verstrijken van de minimum duur van het Abonnement van 36 maanden wordt het Abonnement zonder schriftelijke opzegging voor onbepaalde tijd voortgezet met een opzegtermijn van 1 maand.

De looptijd van het abonnement is veelal afgeleid en gekoppeld aan de looptijd van de via FinPartner geadviseerde Produkten, Indien dus de Hoofdpolis of Leensom wordt stopgezet of ingelost na bijvoorbeeld 1 jaar komt ook het Abonnement kosteloos te vervallen,

Indien we de Polissen voor u gaan beheren zorgen we dat ze voor de eerstkomende 36 tot 60 maanden weer optimaal lopen qua tarief en voorwaarden, waarbij we de polissen jaarlijks toetsen om te bezien of een aanpassing nodig is. Verzekeraars weten uit hun statistieken dat de meeste zakelijke polissen meestal niet langer dan 60 maanden lopen , vandaar dat het zaak is dat we samen met u dit als uitgangspunt nemen, en u niet rijk rekenen met een langere looptijd . U dient zich te realiseren dat als we al veel werk hebben gestoken in het aanpassen of oversluiten van uw Polissen, wij pas de maand erop onze eerste 25 euro ontvangen, en pas na 3 jaar veelal onze kosten eruit hebben, vandaar dat we investeren op een langere samenwerking met u.

#### **4. Opzeggen Abonnement**

Iedere partij kan de Abonnementsovereenkomst te allen tijde opzeggen met behoud van het recht op schadevergoeding indien de andere partij in de nakoming van één of meer van de overeengekomen verplichtingen te kort schiet en in verzuim is.

#### **5. Tarieven**

Basistarief per maand euro 25,- excl ( jaartarief € 300,-)

Het jaartarief is gebaseerd op 1 adviesuur x € 120,- plus gemiddeld 2,5 administratie uren x 75,-

#### **6. Onze Diensten, wat biedt het Abonnement**

- We plaatsen al uw lopende, al of niet via ons, Polissen in een totaal overzicht ( zie bijlage )
- Zowel Particuliere als Zakelijke Verzekeringen en overige Polissen
- We bespreken dit overzicht jaarlijks met u om samen verbeteringen vast te stellen
- Bij schade ondersteunen we u bij het afhandelen hiervan en het invullen van de formulieren
- Indien nodig roepen we samen met u een contra expert in en staan aan uw zijde
- We brengen uw bedrijfsrisico's in kaart en adviseren u welke zaken wel en niet te verzekeren
- We zoeken de beste premies en aanbieders en helpen u bij de aanvraag van de Polis
- Uw Polisdata kunt u 24 uur inzien en indien gewenst zelf beheren via een digitale Polismap
- Het betreft een compleet administratie-beheer concept van uw Polisgegevens
- Uw lopende Polissen blijven in beginsel gewoon lopen bij de huidige Verzekeraar
- Indien via onze bemiddeling gunstig pas dan sluiten we de Polis kosteloos over
- We plaatsen uw Polis hiertoe in een collectieve Inkoopmantel met kortingen
- Dit via Inkoopgroep VKG waarbinnen we samenwerken met 750 andere zakelijke kantoren
- Via VKG kunnen we collectief zaken doen met ca 150 Verzekeraars en Banken
- U ontvangt direct alle Polis kortingen zoals Mantel,Starter,Beroepskortingen
- We toetsen uw Polis jaarlijks op beste Verzekeraar en Premie, wat redelijk uniek is
- U moet hierbij ook denken aan Marktontwikkelingen, No Claim korting en pakketkortingen
- Per kwartaal nemen we er dan een Polis uit om te toetsen
- Na 3 jaar heeft u dus een rollend overzicht van uw Polissen
- Het Service Abonnement is een Financieel Planningsconcept
- Vooraf ontvangt u onze DVD en DVO ( dienstverleningsdocument en overeenkomst )
- Het eerste gesprek is altijd kosteloos en dient om uw gegevens te inventariseren
- We bieden u daarnaast tegen meertarief Maatwerkadvies bij complexe niet schade Polissen
- Complexe Polissen zijn Hypotheken, AOV en Pensioenpolissen
- Kosten voor Advies en Bemiddelen van Complexe Polissen vallen dus buiten het Abonnement
- Na uw accoord stellen we bij complexe polissen uw Klantprofiel en Passend Scenario op
- Bij claims, schade of uitkeringen zullen wij u terzijde staan
- Wij zullen maximaal opkomen voor uw belang, en niet primair dat van de Verzekeraars.
- U kunt verder tegen kostprijs gebruik maken van onze juridische en administratiediensten
- Abonnementhouders ontvangen 4 x per jaar een nieuwsbrief met actie's en tips

#### **7. Aanvraag en Informatie**

FinPartner PolisBeheer  
Meerstraat 30-730  
Postbus 91  
5473 VX Heeswijk-Dinther  
[www.finpartner.nl](http://www.finpartner.nl)  
[info@finpartner.nl](mailto:info@finpartner.nl)  
Erik Arts 06-53986805