



---

## Dienstverleningsdocument(DVD) Het Schild Verzekeringen

### Wie zijn wij?

Het Schild Verzekeringen, jouw advieskantoor op het gebied van;

- Zakelijke schadeverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Financieringen
- Pensioenverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Ondernemer in privé

Wij zijn een kleinschalig kantoor en hechten waarde aan direct en persoonlijk contact. Een duurzame relatie is ons streven. We vinden het belangrijk om duidelijk, helder en transparant te zijn. Jouw risico's worden geïnventariseerd waarna we samen de wettelijke risico's bespreken die afgedekt dienen te worden. We bespreken welke risico's voor jou acceptabel zijn en welke niet. Wij gaan op zoek naar de verzekeraar die het beste past bij jouw risico's. Dit doen wij door te vergelijken op premie en voorwaarden.

### Inleiding

Wij richten ons op het MKB (tot ongeveer 150 medewerkers) en ZZP'ers. Ook regelen wij voor onze zakelijke klanten de verzekeringen in privé. Wij zijn een onafhankelijk kantoor en hebben geen verbondenheid met welke aanbieder dan ook. Aanbieders hebben dan ook geen enkele invloed op de adviezen die wij geven. Het Schild Verzekeringen staat voor een onafhankelijk en objectief advies.

Het aanbod van verzekeraars is groot en er zijn diverse mogelijkheden. Het Schild Verzekeringen helpt bij het maken van de beste keuze. Het Schild Verzekeringen heeft al bijna 25 jaar ervaring in hun vakgebied. Wij zijn continue bezig onze kennis en ontwikkeling in de markt bij te houden. Om vertrouwen te geven en te krijgen maken we graag persoonlijk kennis. Geen ondernemer is hetzelfde en geen onderneming blijft hetzelfde! Regelmatig contact is nodig om de verzekeringsportefeuille door te nemen en wijzigen te bespreken.

Het Schild Verzekeringen B.V. is ingeschreven in het Register Financieel Dienstverlener (AFM) onder vergunningsnummer 12018262. Wij voldoen hiermee aan de wettelijke eisen die zijn opgenomen in de Wet op het Financieel Toezicht (WFT).

Onze werkwijze:

- Kennismaking
- Inventariseren
- Analyseren
- Adviseren
- Onderhoud/nazorg
- Waarborgen kwaliteit

### Kennismaking

Wij starten altijd met een kennismakingsgesprek. Doel is om te kijken of de verwachtingen en behoeften aansluiten. Onze werkwijze wordt toegelicht. De dienstenwijzer wordt vooraf of tijdens het gesprek overhandigd. Hierin staan de belangrijkste gegevens van Het Schild Verzekeringen. In de dienstenwijzer staat vermeld hoe onze beloning tot stand komt.

### Inventariseren

Door vragen en antwoorden brengen we wensen en risico's in kaart. Verschillende verzekeraars worden vergeleken op premie en voorwaarden. Ook de schadeafhandeling bij verzekeraars wordt meegenomen in het advies, want pas bij schade kom je er achter hoe het geregeld is! Nadat wij samen de inventarisatie hebben afgerond worden de risico's in kaart gebracht.

### Analyseren

Tijdens het inventariseren is er veel informatie uitgewisseld. Op basis van de informatie gaan wij een advies samenstellen. De geconstateerde risico's worden inzichtelijk gemaakt en we gaan een afweging maken welke risico's je wel of niet wilt

---



---

verzekeren. We bespreken aan welke voorwaarden het (verzekerings)product dient te voldoen. De looptijd en de mogelijkheden van het (verzekerings)product worden meegenomen. De huidige situatie en eventuele toekomstige veranderingen die ten tijde van de analyse bekend zijn worden meegenomen. Waar van toepassing zullen ook de fiscale regels worden geanalyseerd en besproken. Uiteindelijk is de analyse bedoeld om meerdere producten te vergelijken om tot een goed en passend advies te komen.

#### **Adviseren**

Wij geven advies op maat. Het advies sluit aan bij de wensen en situatie. Het advies wordt toegelicht en onderbouwd. De geadviseerde producten, kenmerken, voorwaarden en kosten worden besproken. Wij nemen hiervoor de tijd zodat je rustig de informatie tot je kan nemen en gelegenheid hebt vragen te stellen. Ons doel is dat je begrijpt welk (verzekerings)product je gaat afnemen.

#### **Onderhoud/nazorg**

Vanaf het moment dat het door ons geadviseerde product is afgesloten begint de nazorg. Aanvraagformulieren worden gecontroleerd voordat zij naar de verzekeraar worden gestuurd en wij houden bij of de polis(sen) binnen redelijke termijn wordt afgegeven. Elke polis wordt gecontroleerd en eventuele fouten worden doorgegeven aan de verzekeraar/aanbieder zodat een correcte polis kan worden opgemaakt. Regelmatig houden wij contact om te waarborgen dat de verzekeringsportefeuille aansluit bij de situatie.

#### **Waarborgen kwaliteit**

Het Schild Verzekeringen heeft een hoge kwaliteit dienstverlening. Wij gaan voor een langdurige relatie, hiervoor is wederzijds vertrouwen nodig. Wij voldoen minimaal aan de eisen die de WFT stelt. Wij scholen ons regelmatig bij en onderhouden vakdiploma's door middel van permanente educatie. Daarnaast worden regelmatig verdiepingscursussen gevolgd om de dienstverlening op een hoog niveau te houden.

#### **Beloning**

Voor onze diensten maken wij kosten; automatisering, reiskosten, opleidingen, kantoorkosten enz. Onze kosten worden o.a. betaald doordat wij provisie ontvangen van verzekeraars over de schadeverzekeringen. Daarnaast brengen wij voor producten als levensverzekeringen, pensioen, hypotheek en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen een nota in rekening (zie de betreffende DVD's op onze site). De voorwaarden en nota die in rekening wordt gebracht worden van tevoren besproken en vastgelegd in een opdrachtbevestiging. Desgewenst is het ook mogelijk dat wij schadeverzekeringen zonder provisie afsluiten en in plaats daarvan een abonnementstarief afspreken.

De verzekeringspremie wordt geïnd door de betreffende verzekeraar/volmacht.

#### **Passend advies**

Wij geven een passend advies die bij jouw risico's horen. Direct en persoonlijk contact en een snelle afhandeling van vragen. Graag helpen wij met het maken van de juiste (verzekering) keuzes.

---

Het Schild Verzekeringen B.V.

Stinsweg 6

8042 AZ Zwolle

038-3377356

[info@hetschildverzekeringen.nl](mailto:info@hetschildverzekeringen.nl)

[www.hetschildverzekeringen.nl](http://www.hetschildverzekeringen.nl)

AFM inschrijving : 12018262

KvK inschrijving: 04075847

Kivid nummer: 300.013384

---

*Een veilig gevoel*