

IN-STAET B.V.

DIENSTENWIJZER ZAKELIJK

Versie 1.0

Zoals beschreven in de Wet op het financieel toezicht (Wft) willen wij u voordat er een financiële overeenkomst tot stand komt informatie over onze dienstverlening verstrekken.

Wie is In-Staet ?

In-Staet B.V. is een onafhankelijk intermediair in assurantiën en adviseur in risicomanagement. Wij zijn een zelfstandige onderneming zonder eigendomsverhoudingen tot banken en/of verzekeraars en opereren daardoor zowel financieel als commercieel onafhankelijk.

In-Staet B.V. staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en staat ingeschreven in het AFM-register onder nummer 12046772. Het register is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl).

De activiteiten van In-Staet B.V. liggen voornamelijk op het terrein van schadeverzekeringen, risico- en verzekeringsmanagement. Wij adviseren over schadeverzekeringen en kopen als ongebonden en onpartijdige bemiddelaar verzekeringscapaciteit in voor onze relaties. Hierbij hebben wij tevens toegang tot de nationale of internationale co-assurantiemarkt. De verzekeringscontracten kunnen tot stand komen op de co-assurantiebeurs (VNAB) of anderszins door middel van onderhandelingen met verzekeraar(s), in welke gevallen de gedragscode "geïnformeerde verlenging en contracttermijn" van het Verbond van Verzekeraars, niet op deze contracten van toepassing is.

Tenzij schriftelijk anders met u is overeengekomen (bijvoorbeeld door middel van een Dienstverleningsovereenkomst), vindt u in dit document, samen met de Algemene Voorwaarden, de voorwaarden op basis waarvan wij aan u, onze opdrachtgever, onze diensten verlenen.

Dit document is van kracht vanaf 1 mei 2019 of latere datum van afgifte en treedt in de plaats van een eventueel eerder afgegeven dienstenwijzer.

Wij vragen uw aandacht voor de volgende onderwerpen in deze dienstenwijzer:

- Onze diensten;
- Uw verantwoordelijkheden;
- Onze beloning;
- Belangenconflicten;
- Klachten.

Onze diensten

Wij zullen te allen tijde handelen in het belang van onze cliënten, onze opdrachtgevers.

Inkoop verzekeringscapaciteit (onderhandelen en sluiten)

Samen met u bepalen wij de verzekeringsbehoefte, inclusief de gewenste dekking, limieten en kosten. Op basis van uw mondelinge of schriftelijke instructie zullen wij ons inspannen om de door u gewenste dekking te realiseren. Bij het overdragen van uw risico's aan verzekeraars houden wij u op de hoogte van de voortgang bij het verkrijgen van de gewenste verzekeringsdekking.

Wij zullen ons inspannen om, mede afhankelijk van beschikbare verzekeraars, de gewenste verzekeringsdekking te realiseren vóór de gewenste ingangsdatum, verlengingsdatum of ander gewenst moment van ingaan van de dekking.

Wij informeren u nader over de door ons aangeboden en geadviseerde dekking om u voor de ingangsdatum van de dekking in de gelegenheid te stellen te beslissen over de tot stand te brengen verzekering. Als uw intermediair in assurantiën beantwoorden wij uw vragen over de voorgestelde verzekeringsdekking, beperkingen, uitsluitingen, voorwaarden en kosten.

Financiële stabiliteit van verzekeringsmarkten

In-Staet hecht waarde aan de solvabiliteit van verzekeraars, maar kan de solvabiliteit van de verzekeraars niet garanderen. De financiële positie van een verzekeraar kan veranderen nadat de dekking van de verzekering is ingegaan. Wij kunnen geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de financiële positie van verzekeraars.

Service en schadebehandeling

Ons advies over onze bemiddeling bij het sluiten of verlengen van verzekeringscontracten verloopt volgens een vast patroon. In volgorde gaat het om de volgende stappen:

- **Inventarisatie:** samen met u inventariseren we uw wensen en uitgangspunten. Alleen zo sluiten de voorzieningen die we u adviseren naadloos aan op uw situatie.
- **Advies:** op basis van de inventarisatie adviseren wij u passende voorzieningen.
- **Sluiting:** we selecteren voor u de verzekeraar die het best past bij uw wensen en behoeften. Nadat de verzekering is gesloten, controleert In-Staet de polis.
- **Beheer:** wij houden de getroffen voorzieningen actueel. We controleren samen met u of uw verzekeringspakket nog aansluit op de actuele situatie. We staan u terzijde bij verlenging van bestaande contracten. Gewenste wijzigingen voeren we door.

Tenzij anders met u wordt overeengekomen, sturen wij u de documenten toe waaruit uw verzekeringsdekking blijkt samen met informatie over de verzekeraars, en afhankelijk van de situatie een debetnota of een factuur voor de premie, assurantiebelasting en eventueel overige kosten. We zullen alle polisdocumenten en alle wijzigingen of aanhangsels van uw polis zo spoedig als redelijkerwijze mogelijk is aan u doorsturen.

Zolang u ons als intermediair heeft aangesteld, behandelen wij uw verzekerde schades. Deze dienstverlening kan zich voortzetten na beëindiging van onze aanstelling mits dit specifiek is overeengekomen en separate (belonings)afspraken zijn gemaakt. Onze dienstverlening betreft onder meer (en is niet beperkt tot) het in behandeling nemen van uw schademelding, het informeren van verzekeraars, vertegenwoordiging van u bij de afwikkeling en het verzorgen van de schade-uitkering met inachtneming van marktgebruiken en polisvoorwaarden. Wanneer schades direct tussen u en verzekeraars worden afgewikkeld zullen wij u, indien gewenst, bijstaan met advies en u ondersteuning bieden.

Als wij schade-uitkeringen ontvangen, maken wij deze zo snel mogelijk aan u over. Wij zullen geen uitkering verzorgen alvorens wij deze gelden van verzekeraars hebben ontvangen.

In sommige gevallen hebben wij van verzekeraars een schaderegelingsbevoegdheid ontvangen. In die gevallen handelen wij conform deze bevoegdheid en overeenkomstig de van toepassing zijnde polisbepalingen.

Aanvullende dienstverlening

Behalve voor doorlopende werkzaamheden als advies over en het beheer van uw verzekeringen, zijn we ook beschikbaar voor incidentele opdrachten. Deze opdrachten verrichten wij veelal op fee basis.

In-Staet stelt zijn financiële deskundigheid en verzekeringskennis dan beschikbaar voor onder meer de volgende verrichtingen:

- Onderzoek/analyse schade;
- Optimaliseren risico- en verzekeringsbeleid;
- Onderzoek/analyse werknemersregelingen;
- Quick scan;
- Harmonisatie van verzekerbare arbeidsvoorwaarden.

Op verzoek kunnen wij u, voor zover beschikbaar en toegestaan, in voorkomende gevallen, een aantal extra diensten aanbieden die buiten onze kernactiviteiten vallen. Voor deze diensten kan een extra fee overeengekomen worden. In-Staet geeft geen advies inzake fiscale zaken, accounting, (wettelijke) regelgeving en juridische kwesties (waaronder sancties) die onder meer tot de (wettelijke) competentie behoren van de advocatuur, het notariaat, de accountancy en andere gespecialiseerde en of geregistreerde/ bevoegde beroepsbeoefenaren.

Internationale verzekeringen

Voor internationale klanten is het van belang te weten van wie het initiatief afkomstig is om één of meer verzekeringen te sluiten voor activiteiten in Nederland.

Verzekeringen voor buitenlandse bedrijven op initiatief van In-Staet

Bedrijven met vestigingen in het buitenland en met activiteiten in Nederland kunnen ook rechtstreeks met In-Staet hun verzekeringen regelen, zowel voor de verzekeringen in Nederland als voor die in het buitenland. Advies, service en onderhoud behoren dan tot de verantwoordelijkheid van In-Staet. Voor de beantwoording van vragen of oplossingen van problemen ten aanzien van de internationale verzekeringen is In-Staet het aanspreekpunt. Inhoudelijke afstemming vindt plaats met de betrokken internationale makelaar en partner binnen één van de netwerkorganisaties.

Internationaal netwerk

In-Staet heeft (indirect)toegang tot internationale netwerken. Hierdoor kunnen we onze relaties overal in de wereld op lokaal niveau van dienst zijn. Dit betekent dat u overal over een eigen aanspreekpunt beschikt.

Vertrouwde specialisten met kennis van verzekeringen en van wet- en regelgeving ter plaatse helpen u uw risico's te beheersen en te verzekeren.

Elektronische communicatie

Partijen kunnen langs elektronische weg via e-mail met elkaar communiceren en daarbij nadere gegevens meesturen. Contracterende partijen aanvaarden de risico's die daaraan inherent zijn; waaronder (beveiligingsrisico's, onderschepping van of ongeoorloofde toegang tot dergelijke berichten, de risico's van beschadiging van dergelijke berichten en de gevaren van virussen of andere schadelijke elementen). Elk der partijen is ervoor verantwoordelijk om alle elektronische berichten die zij van de andere partij ontvangt te controleren op virussen en volledigheid. In geval van een geschil zal geen der partijen de bewijskracht van een elektronisch document aanvechten en zal het systeem van In-Staet worden beschouwd als het primaire archief van elektronische communicatie en documentatie.

Uw verantwoordelijkheden

Verstrekken van informatie

Bij de uitvoering van onze dienstverlening zijn wij afhankelijk van de door u verstrekte informatie, waaronder informatie over (wijzigingen in) de bedrijfsvoering, bedrijfsactiviteiten en/of rechtsvorm, overnames, aan- en verkopen, elders lopende verzekeringen en dergelijke. Ons doel is het geven van het beste advies en/of het aanbieden van de best verkrijgbare verzekeringsoplossing dat wij voor u kunnen vinden in overeenstemming met uw behoeften.

In het kader van onze samenwerking verzoeken wij u de benodigde informatie tijdig, compleet en accuraat te verstrekken zodat wij u goed van dienst kunnen zijn. Wij kunnen niet verantwoordelijk worden gehouden voor de gevolgen van onjuiste, onvolledige of te laat verstrekte informatie of voor het geven van een onjuiste voorstelling van zaken door u (of uw werknemers of hun rechthebbenden).

Bovendien moet u alle informatie bekendmaken die relevant is voor de dekkingsvereisten of die van invloed kan zijn op de beslissing van verzekeraars om u al dan niet te verzekeren, de toepasselijke voorwaarden vast te stellen en/of de kosten van de dekking vast te stellen.

Aanvraagformulieren

Het invullen van een offerte- of aanvraagformulier is in sommige gevallen noodzakelijk. Wij kunnen u advies geven bij het completeren van deze formulieren maar wij mogen deze formulieren niet voor u invullen.

Dekkingsdocumenten en polis

Om vast te stellen dat is gehandeld conform uw instructies, dient u de documenten die wij u zenden ter bevestiging van de afgesloten verzekeringsdekking te beoordelen en te controleren. Uiteraard controleren wij de polisdocumenten voor verzending. Desondanks blijft u verantwoordelijk voor de beoordeling of de polisdocumenten de juiste omschrijving van de gewenste verzekeringsdekking geven. U dient bijzondere aandacht te besteden aan bijzondere en/of ontbindende voorwaarden. Indien u onjuistheden vaststelt, dan dient u onmiddellijk contact met ons op te nemen.

Schades

U bent verantwoordelijk voor het melden van schades en/of omstandigheden die kunnen leiden tot een schadevordering conform het verzekeringscontract. Niet tijdige of onvolledige schademelding kan leiden tot het afwijzen van een schadeclaim. Bij de melding is het essentieel dat u alle relevante feiten en omstandigheden meldt om de mogelijke schade-uitkering te onderbouwen.

Informatieverstrekking

Alle activiteiten, als beschreven in dit document, worden door ons exclusief voor u uitgevoerd.

Alle gegevens, aanbevelingen, offertes, rapporten en andere informatie die door ons in het kader van onze dienstverlening aan u zijn verstrekt, zijn uitsluitend voor uw gebruik. U stemt ermee in dat u derden geen toegang verschaft tot deze informatie zonder onze uitdrukkelijke schriftelijke toestemming.

Premiebetaling

U dient zorg te dragen voor een tijdige betaling van de verschuldigde premie. Blijft betaling onverhoopt uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Dit heeft gevolgen voor (lopende) schades.

Tevens kunnen de hieruit voortvloeiende (gerechtelijke) kosten voor uw rekening komen. Mocht deze situatie zich -dreigen- voor te doen, dan zullen wij u tijdig waarschuwen. In-Staet is gerechtigd openstaande facturen te verrekenen met gelden die wij, uit welke hoofde dan ook, voor u onder ons hebben. Indien dit binnen de grenzen van het geldend recht mogelijk is, kunnen wij regelingen hebben getroffen met bepaalde verzekeraars waarbij uw premiebetaling aan ons beschouwd wordt als een betaling aan de verzekeraar.

Onze beloning

Onze honorering voor de diensten die wij aan u verlenen kan bestaan uit courtage, als een percentage van de door u betaalde premie, of uit een fee die in overleg met u is overeengekomen of een combinatie hiervan.

Indien In-Staet een fee ontvangt, zal die jaarlijks per prolongatiedatum van de contracten worden verhoogd met het prijsindexcijfer alle huishoudens (afgeleid), zoals gepubliceerd door het CBS, voor de maand 3 maanden voorafgaand aan de prolongatiedatum.

In-Staet en/of dochteronderneming(en) heeft het recht om 1% schaderegelingscourtage te berekenen over het netto schadebedrag voor die polissen waarin deze regeling is opgenomen. Het netto schadebedrag is het bedrag dat uiteindelijk voor betaling door verzekeraars in aanmerking komt. Schaderegelingscourtage wordt niet over kosten of betalingen aan derden in rekening gebracht.

Ethisch zakendoen

Wij gedragen ons overeenkomstig de "Regeling eed of belofte financiële sector".

Verder houden we ons aan alle geldende wetten, wettelijke voorschriften, regelgeving en aan normen voor de boekhouding.

Interne beloning

De beloning van medewerkers binnen In-Staet bestaat uit een vast salaris. Dit salaris is marktconform. Daarnaast kunnen medewerkers een variabele beloning ontvangen.

Deze variabele beloning is afhankelijk van de performance van de medewerker. In-Staet beoordeelt haar medewerkers op integer, solide en klantgericht handelen. De beloning van onze medewerkers wordt op basis van deze beoordeling vastgesteld.

Belangenconflicten

Er kunnen zich omstandigheden voordoen waarbij wij vaststellen dat we een belangenconflict hebben of dat we anderszins een relevant belang hebben in of ten aanzien van een kwestie waarbij wij partij zijn. In voorkomende gevallen zullen we onze positie duidelijk uitleggen en de situatie zodanig behandelen dat we ten opzichte van iedere partij neutraal zijn.

Gegevensbeveiliging en geheimhouding

Voor het thema gegevensbeveiliging en geheimhouding verwijzen wij graag naar het In-Staet Privacy Statement op onze website www.in-staet.nl. Dit statement maakt integraal onderdeel uit van onderhavige Dienstenwijzer.

Beëindiging samenwerking

Onze dienstverlening is erop gericht om u gedurende lange tijd bij te staan bij het advies en beheer van uw verzekeringen. Niettemin kunt u de samenwerking met In-Staet opzeggen.

Beëindiging van de relatie met In-Staet kan behalve door schriftelijke opzegging ook door intermediairwijziging. In het laatste geval draagt u het beheer van de verzekeringen over aan een andere adviseur. In beide gevallen kan het zijn dat u gemaakte beloningsafspraken met In-Staet nog moet nakomen. Met de overdracht dragen wij ook de verantwoordelijkheid voor uw verzekeringen over aan de nieuwe adviseur.

Bij eventuele beëindiging van de relatie met In-Staet zullen de bepalingen van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de regels van de Vereniging Nederlandse AssurantieBeurs (VNAB) ten aanzien van de portefeuille- en courtagerechten in acht worden genomen en zullen wij ons conformeren aan de Gedragscode Intermediairwijziging. Indien er sprake is van een meerjarig onopzegbaar verzekeringscontract, zullen de courtagerechten tot de contractvervaldatum aan In-Staet toekomen.

Het opzeggen van de samenwerking heeft geen invloed op de voorafgaand door de verzekeraars afgegeven dekkingen. De opzegging heeft alleen betrekking op de dienstverlening van In-Staet.

Klachten

Vanzelfsprekend doen wij er alles aan om u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. In het geval u niet tevreden bent kunt u ons benaderen door een brief aan de directie te sturen. Binnen 5 werkdagen ontvangt u van ons een bevestiging waarin wij de vervolprocedure uiteenzetten om uw klacht zo spoedig mogelijk naar tevredenheid af te handelen.