

VOORBEELD WERKZAAMHEDEN LEVENSVZERZEKERING**Werkzaamheden tot en met het doen van een voorstel aan een klant (Advies)**

- Benaderen prospect
- Maken afspraak prospect
- Uitreiken en toelichten dienstenwijzer
- Uitreiken en toelichten dienstverleningsdocument
- Afwegen moreel risico (wil ik deze prospect als klant)
- Inventarisatie financieel risico
- Inventarisatie doelstellingen
- Inventarisatie risicobereidheid
- Inventarisatie kennis
- Inventarisatie ervaring
- Prioritering wensen klant en bespreken consequenties van prioritering
- Analyseren mogelijke oplossingen inclusief doorrekeningen
- Bespreken gewenste contractsduur
- Maken vergelijking voorwaarden
- Maken vergelijking tarieven
- Onderzoek voor- nadelen opname in pakketpolis
- Vaststellen te verzekeren bedrag
- Uitleg klant bijzondere condities voorwaarden
- Formuleren advies inclusief advies op één of meerdere levens
- Uitreiken productinformatie
- Toetsing reguliere provisie aan artikel 149a Bgfo
- Informatie aan klant over exacte nominale provisie gedurende de gehele looptijd
- Informatie over beschikbaarheid financiële bijsluiter en geven van toelichting inhoud
- Archivering wettelijk adviestraject overeenkomstig eisen artikel 4:23 Wft

Werkzaamheden voor de totstandkoming van het financieel product (Bemiddeling)

- Controle identiteit klant
- Toelichting aanvraagformulier
- Ondersteuning invullen aanvraagformulier
- Ondersteuning bij invullen gezondheidsverklaring
- Inzending fysiek of digitaal aanvraagformulier aan aanbieder
- Bewaking voortgang acceptatieproces
- Verzorgen afspraak medische keuring
- Informatie aan klant over inhoud en doelstelling medische keuring
- Informatie aan klant over recht als eerste kennis te nemen van resultaten en overleg wel of niet doorzetten aanvraag

- Overleg met klant en aanbieder over eventuele geclausuleerde acceptatie op grond van resultaten medische keuring
- Ontvangst en controle opgemaakte verzekering
- Eventueel correctie op ontvangen stukken
- Toezending verzekeringsstukken aan klant met schriftelijke of mondelinge uitleg essentiële kenmerken afgesloten verzekering
- Controle rekening courant

Werkzaamheden na totstandkoming financieel product (nazorg)

- Invoeren relevante gegevens in eigen administratie
- Agenderen polis
- Incasso en bewaking debiteurenrisico inclusief aanmaningen en eventuele afspraken betalingsregeling
- Mutaties klantgegevens doorvoeren
- Adviseren en verwerken mutaties ten aanzien van verzekering zoals indien van toepassing winstbijschrijvingen
- Doorgeven en toelichting mutaties in polisvoorwaarden
- Periodieke beoordeling of dekking overeenkomt met actuele behoefte van klant. Bijvoorbeeld bij wijzigingen financiële positie, doelstellingen, sociale wetgeving
- Gedurende looptijd ondersteuning klant bij wens tot:
 - Wijziging begunstiging
 - Voortijdig staken verzekering
 - Premievrijmaking
 - Echtscheiding
 - Wijziging intermediair
 - Vragen van fiscale aard
 - Huwelijk
 - Aankoop (andere) woning
- Verzorgen en afwikkeling eventuele verpanding
- Ingeval van overlijden:
 - Opvang klant
 - Uitleg procedure
 - Contact met aanbieder
 - Contacten met notaris en andere adviseurs klant
 - Aanmaak dossier inzake overlijden
 - Controle dekking
 - Digitale of fysieke kopie alle relevante stukken voor eigen archief
 - Toezending stukken aan verzekeraar
 - Controle noodzaak informeren rechtsbijstandverzekeraar
 - Controle overige noodzakelijke informatie voor behandeling aanvraag uitkering
 - Bewaking correcte afwikkeling door verzekeraar

- Belangenbehartiging klant bij onterecht standpunt aanbieder
- Controle uitkering
- Archivering dossier overlijdensuitkering
- Werkzaamheden bij wijziging naamstelling aanbieder of nieuwe nummering polis/akte
- Cliënt informeren over wettelijke wijzigingen/aanpassingen met mogelijke gevolgen voor polis