

VOORBEELD WERKZAAMHEDEN UITVAARTVERZEKERING

Werkzaamheden tot en met het doen van een voorstel aan een klant (Advies)

- Benaderen prospect
- Maken afspraak prospect
- Uitreiken en toelichten dienstenwijzer
- Afwegen moreel risico (wil ik deze prospect als klant)
- Inventarisatie aanwezigheid bestaande dekkingen op het gebied van uitvaart bijvoorbeeld op basis van reeds bestaande overlijdensrisicodekkingen
- Inventarisatie gegevens klant inclusief gezinssamenstelling. Bijzondere aandacht voor in- en uitwonende kinderen
- Uitleg aan klant verschillende dekkingvormen (natura en kapitaal)
- Bespreken wensen ten aanzien van uitvaart
- Bespreken gewenste contractduur
- 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

Werkzaamheden voor de totstandkoming van het financieel product (Bemiddeling)

- Controle identiteit klant
- Toelichting aanvraagformulier
- Ondersteuning invullen aanvraagformulier
- Zelf printen polis of inzending fysiek of digitaal aanvraagformulier aan aanbieder
- Bewaking voortgang acceptatieproces
- Ontvangst en controle opgemaakte verzekering
- Eventueel correctie op ontvangen stukken
- Eventueel uitprinten digitaal ontvangen polis (kopie) en/of voorwaarden
- Toezending verzekeringsstukken aan klant
- 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
- Door geven en toelichting mutaties in polisvoorwaarden
- Periodieke beoordeling of dekking overeenkomt met actuele behoefte van klant.
Bijvoorbeeld bij wijzigingen ANW
- Ingeval van overlijden:
 - Opvang klant
 - Uitleg procedure
 - Contact met aanbieder
 - 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 uitkering
 - Bewaking correcte afwikkeling door verzekeraar
 - Belangenbehartiging klant bij onterecht standpunt aanbieder
 - Controle's 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