

Werkzaamheden financieel dienstverlener in het kader van een opstalverzekering.

1: Infrastructuur

<i>Omschrijving werkzaamheid</i>	<i>Tijd</i>
Opbouw en onderhoud deskundigheid conform Wft	
Selecteren en overeenkomen samenwerking aanbieders	
Aanschaf, inrichting en onderhoud werkruimte	
Aanvraag en jaarlijkse toezichtkosten AFM	
Verplichte beroepsaansprakelijkheidsverzekering	
Aanschaf en onderhoud financiële- en verzekeringsadministratie	
Aansluiting Kifid en opstellen en onderhouden klachtenprocedure	
Ontwerpen en onderhouden integriteits- en betrouwbaarheidsbeleid	
Bouw en onderhoud website	
Aansluiting beroepsorganisaties	
Algemeen kantoomateriaal	
Algemeen kantoordrukwerk	
Computers en server	
Communicatie telefoon, internet, fax en e-mail	
Vervoermiddelen	
Algemene reclame- en marketingactiviteiten	
Opslag productinformatie opstalverzekering intern	
Installatievoorwaarden opstalverzekering intern	
Opslag productinformatie opstalverzekering t.b.v. klanten	
Algemene contacten met accountmanagers, aanbieders en informatie-bijeenkomsten aanbieders	

2: Advies

<i>Omschrijving werkzaamheid</i>	<i>Tijd</i>
Benaderen prospect	
Maken afspraak prospect	
Uitreiken en toelichten dienstenwijzer	
Afwegen moreel risico (wil ik deze prospect als klant)	
Inventarisatie aanwezigheid bestaande opstalverzekering	
Inventarisatie kenmerken opstal	
Inventarisatie gegevens klant	
Inventarisatie schadeverleden	
Inventarisatie bijzondere risicoverhogende omstandigheden (houtconstructie, dakbedekking, etc.)	
Inventarisatie bestemming	
Uitleg aan klant verschillende dekkingsvormen en uitleg consequenties van keuze niet uitgebreide dekkingsvorm	
Inventarisatie en advies eigen risico	
Bespreken gewenste contractsduur (korting bij meerjarige contractsduur)	
Maken vergelijking voorwaarden	
Maken vergelijking tarieven	
Controle ter voorkoming dubbele dekkingen	

Vervolg onderdeel 2: Advies

<i>Omschrijving werkzaamheid</i>	<i>Tijd</i>
Onderzoek voor- en nadelen opname in pakketpolis	
Vaststellen te verzekeren bedrag	
Uitleg klant bijzondere condities voorwaarden	
Formuleren advies	
Uitreiken productinformatie	

Onderdeel 3: Bemiddeling

<i>Omschrijving werkzaamheid</i>	<i>Tijd</i>
Controle identiteit klant	
Toelichting aanvraagformulier	
Ondersteuning invullen aanvraagformulier	
Ondersteuning invullen herbouwwaardemeter	
Fysieke of digitale archivering aanvraagformulier	
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	
Toezening verzekeringsstukken aan klant	
Controle rekening courant	

Onderdeel 4: Nazorg

<i>Omschrijving werkzaamheid</i>	<i>Tijd</i>
Invoeren relevante gegevens in eigen administratie	
Oude verzekering beëindigen	
Agenderen polis	
Incasso en bewaken debiteurenrisico inclusief aanmaningen en eventuele afspraken betalingsregeling	
Prolongatie opstalverzekering doorvoeren	
Mutaties klantgegevens doorvoeren	
Adviseren en verwerken mutaties ten aanzien van object zoals wijziging bestemming en aan- en verbouwingen	
Doorgeven en toelichting mutaties in polisvoorwaarden	
Uitvoering Code geïnformeerde verlenging	
Periodieke beoordeling of dekking overeenkomt met actuele behoefte van klant en waarde woning in bijzonder actualisering herbouwwaardemeter en hertaxatie	
Schadebehandeling:	
* <i>Opvang klant</i>	
* <i>Uitleg procedure schadetraject</i>	
* <i>Toezening schadeformulier</i>	
* <i>Aanmaak schadedossier</i>	
* <i>Controle ontvangst schadeformulier</i>	

Vervolg onderdeel 4: Nazorg

Omschrijving werkzaamheid	Tijd
* Controle correcte invulling schadeformulier	
* Controle dekking	
* Digitale of fysieke kopie alle relevante stukken voor eigen archief	
* Benoemen contra-expert	
* Contacten contra-expert	
* Toezending stukken aan verzekeraar	
* Contact eventuele getuigen en verzogen aanvullende verklaringen	
* Controle noodzaak informeren rechtsbijstandverzekeraar	
* Schade afhandelen indien binnen schaderegelingsbevoegdheid	
* Verwijzing klant naar mogelijkheden schadeherstel in natura	
* Bijstand invullen schadeaangifteformulier	
* Controle overige noodzakelijke informatie voor schadebehandeling	
* Contacten met expert ingeschakeld door verzekeraar	
* Bewaking voortgang standpunt verzekeraar	
* Tussentijdse informatieverstrekking aan klant voortgang schadeafwikkeling en beantwoorden vragen	
* Beoordeling standpunt verzekeraar voorstel afwikkeling	
* Belangenbehartiging klant bij onterecht standpunt aanbieder	
* Indien geen dekking of beperking in dekking onderzoek mogelijkheden voor coulanchehalve dekking	
* Bevestiging standpunt verzekeraar en advies financieel dienstverlener	
* Controle schade uitkering	
* Archivering dossier	
* Klanttevredenheidsmeting schadebehandeling	
Werkzaamheden bij wijziging naamstelling aanbieder of nieuwe nummering polis/akte	
Cliënt informeren over wettelijke wijzigingen/aanpassingen met mogelijke gevolgen voor polis	