

Transparantie: werkzaamheden en kosten intermediair

Per 1 januari 2010 is het intermediair verplicht om de vergoeding die hij/zij ontvangt voor het afsluiten van een verzekering te laten zien aan zijn/haar (potentiële) klanten. Ook moet deze vergoeding passen bij de werkzaamheden die het intermediair verricht. In dit overzicht hebben wij zoveel mogelijk werkzaamheden en kosten van een intermediair op een rijtje gezet.

Het intermediair wordt betaald door de verzekeringsmaatschappijen.

De werkzaamheden en kosten van het intermediair:

1. Oriënteren

- het bijhouden van vakkennis door het bezoeken van seminars, lezen van vakbladen enz.
- abonnementskosten voor onder andere vakbladen
- contacten met de verzekeraars onderhouden
- productinformatie en polisvoorwaarden lezen en vergelijken
- afspraak maken voor het adviesgesprek en deze voorbereiden
- reclame- en marketingkosten zoals: maken en printen bedrijfsbrochure, website laten bouwen en onderhouden, nieuwsbrieven en advertenties

2. Inventariseren

- (volledige) klantinventarisatie maken
- selectie maken uit de verschillende producten, passend bij de specifieke wensen van de klant

3. Adviseren

- reistijd en reiskosten
- (persoonlijke) wensen bespreken
- mogelijkheden (voor- en nadelen) uitleggen
- op basis van de inventarisatie en analyse een concreet voorstel maken
- offerte opstellen en naar de klant sturen
- eventueel nabellen van de offerte
- aanvraag indienen bij de verzekeraar
- eventueel begeleiden van een medisch traject

4. Nazorg

- de verzekeringspolis controleren
- de verzekeringspolis tijdens looptijd beheren
- verzekering(en) bij de verzekeraar muteren en vastleggen in eigen administratie
- verzekerden informeren over nieuwe ontwikkelingen of trends op verzekeringsgebied
- advies actueel houden en voorstellen doen voor aanpassingen (in verband met zorgplicht intermediair)
- de verschuldigde premie incasseren
- archiveren en kopiëren
- klachtenafhandeling

5. Overig

- huisvestingskosten zoals: huur, gas, water, elektra, onderhoud, kantoorinrichting en beveiliging
- (verplichte) opleidingen volgen
- belastingen zoals onroerendezaakbelasting (OZB), reinigingsheffing, enz.
- inschrijving bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Fifid)
- jaarlijkse vergunning bij de AFM
- lidmaatschap voor onder andere branchevereniging
- verzekeringen zoals beroepsaansprakelijkheid, opstal, auto, enz.
- personeelskosten zoals: salaris, werkgeverslasten, opleidingskosten en secundaire arbeidsvoorwaarden
- communicatiemiddelen zoals porti, telefoon en telefax
- automatiseringskosten zoals aanschaf hardware en licenties software
- accountants inhuren
- (lease)auto
- afschrijving op inventaris, bedrijfsauto's en hardware
- briefpapier, enveloppen en visitekaartjes
- jaarplannen opstellen
- bestellingen plaatsen voor bijvoorbeeld folders

Tot slot nog een belangrijk aandachtspunt: het terugboekrisico. Bij afsluitprovisie betreft het een voorfinanciering van de verzekeraar.

Dit overzicht moet u een goed inzicht geven over de financiële vergoeding die het intermediair krijgt voor zijn diensten.