

Bijlage 4: Aantal waarnemingen door de accountant			Geboekte premie: Volmacht (excl. inkomensverzekeringen)																								Inkomensverzekeringen (neven activiteit)*			
COPRO 22044E2			0 min - 10 min	10 min - 20 min	20 min - 30 min	30 min - 40 min	40 min - 50 min	50 min - 60 min	60 min - 70 min	70 min - 80 min	80 min - 90 min	90 min - 100 min	100 min - 110 min	110 min - 120 min	120 min - 130 min	130 min - 140 min	140 min - 150 min	150 min - 160 min	160 min - 170 min	170 min - 180 min	180 min - 190 min	190 min - 200 min		0 min - 10 min	10 min - 20 min	20 min - 30 min	30 min - 40 min			
Werzaamheden accountant	Taak-nr	Waarneming	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T		A	B	C	D			
1. Risicomanagement - beleid	OJ-6	N.v.t.																												
2. Organisatiestructuur	OJ-7	Het aantal medewerkers dat in de waarneming wordt betrokken.	2	4	6	8	10	12	14	16	18	20	22	24	26	28	30	30	30	30	30	30								
3. Functiescheiding	OJ-10	N.v.t.																												
4. Calamiteitenplan	OJ-22	N.v.t.																												
5. Uitbesteding - selectie - aanstelling	OJ-24	Het aantal volmachtgevers dat in de waarneming wordt betrokken.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2								
5. Uitbesteding - selectie - aanstelling	OJ-24	Het aantal partijen waaraan is (onder) uitbesteed, dat in de waarneming wordt betrokken.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2								
6. Uitbesteding	OJ-25	Zie 5 (OJ-24). De werkzaamheden van de accountant met betrekking tot de taken OJ-24 en OJ-25 (5 en 6) kunnen gecombineerd worden uitgevoerd.																												
7. Procedure - acceptatie	ACC-1	Het aantal nieuwe polissen en wijzigingen dat in de waarneming wordt betrokken.	4	8	12	16	20	24	28	32	36	40	44	48	52	56	60	60	60	60	60	60		2	4	6	8			
8. Fraudebeoordeling bij acceptatie	ACC-10	Het aantal medewerkers met acceptatie werk-zaamheden dat in de waarneming wordt betrokken.	1	1	1	1	1	2	2	2	4	4	4	6	6	6	8	8	8	10	10	10								
		Het aantal registraties in het fraude register (acceptatie-proces) dat in de waarneming wordt betrokken.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2								
9. Naverrekeningen / Actualisaties	ACC-19	Het aantal polissen waarvan het naverrekenings-/actualisatieproces is afgerond, dat in de waarneming wordt betrokken.	2	4	6	8	10	12	14	16	18	20	22	24	26	28	30	30	30	30	30	30		2	4	6	8			
10. Interne kwaliteitscontrole - betrouwbaarheid polisgegevens	ACC-24	N.v.t.																												
11. Royementen	ACC-32	Het aantal royementen dat in de waarneming wordt betrokken.	4	8	12	16	20	24	28	32	36	40	44	48	52	56	60	60	60	60	60	60		2	4	6	8			
12. Procedure - schadebehandeling	SCH-1	Het aantal gevallen schaden en/of schaden met geboekte schadebedragen dat in de waarneming wordt betrokken.	4	8	12	16	20	24	28	32	36	40	44	48	52	56	60	60	60	60	60	60		2	4	6	8			
13. Interne kwaliteitscontrole - reservebeleid	SCH-2	Zie 12 (SCH-1). De werkzaamheden van de accountant met betrekking tot de taken SCH-1, SCH-2, SCH-3 en SCH-9 (12, 13, 14 en 15) kunnen gecombineerd worden uitgevoerd.																												
14. Interne kwaliteitscontrole - inschakeling schade experts	SCH-3	Zie 12 (SCH-1). De werkzaamheden van de accountant met betrekking tot de taken SCH-1, SCH-2, SCH-3 en SCH-9 (12, 13, 14 en 15) kunnen gecombineerd worden uitgevoerd.																												
15. Interne kwaliteitscontrole - betrouwbaarheid schade uitbetaling	SCH-9	Zie 12 (SCH-1). De werkzaamheden van de accountant met betrekking tot de taken SCH-1, SCH-2, SCH-3 en SCH-9 (12, 13, 14 en 15) kunnen gecombineerd worden uitgevoerd.																												
16. Interne kwaliteitscontrole - overdracht schade	SCH-4	Het aantal schadedossiers in behandeling bij de volmachtgever, dat in de waarneming wordt betrokken.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2								
17. Fraudebeoordeling bij schade	SCH-12	Het aantal medewerkers met schade-behandelingswerkzaamheden dat in de waarneming wordt betrokken.	1	1	1	1	1	2	2	2	4	4	4	6	6	6	8	8	8	10	10	10								
		Het aantal registraties in het fraude register (schade-behandelingsproces) dat in de waarneming wordt betrokken.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2								
18. Couance	SCH-13	Het aantal geregistreerde couance uitkeringen dat in de waarneming wordt betrokken.	2	4	6	8	10	12	14	16	18	20	22	24	26	28	30	30	30	30	30	30		1	2	3	4			
19. Procedure - automatisering - documentatie	AUT-1	Het aantal partijen waarbij sprake is van hosting, bewerking en/of opslag op informatiesystemen van die partijen, dat in de waarneming wordt betrokken.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2								
20. Procedure - automatisering - wijzigingenbeheer	AUT-2	Het aantal applicaties dat in de waarneming wordt betrokken (waaronder de assurantieapplicatie)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2								
		Het aantal wijzigingen in de inrichting van applicaties dat in de waarneming wordt betrokken (per applicatie).	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2								

Bijlage 4: Aantal waarnemingen door de accountant			Geboekte premie: Volmacht (excl. inkomensverzekeringen)																			Inkomensverzekeringen (neven activiteit)*					
COPRO 22044E2			0 min - 10 min	10 min - 20 min	20 min - 30 min	30 min - 40 min	40 min - 50 min	50 min - 60 min	60 min - 70 min	70 min - 80 min	80 min - 90 min	90 min - 100 min	100 min - 110 min	110 min - 120 min	120 min - 130 min	130 min - 140 min	140 min - 150 min	150 min - 160 min	160 min - 170 min	170 min - 180 min	180 min - 190 min	190 min - 200 min		0 min - 10 min	10 min - 20 min	20 min - 30 min	30 min - 40 min
Werkzaamheden accountant	Taak-nr	Waarneming	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T		A	B	C	D
21. Interne kwaliteitscontrole - continuïteit	AUT-3	Het aantal applicaties dat in de waarneming wordt betrokken (waaronder de assurantieapplicatie)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2					
		Het aantal back-up dagen dat in de waarneming wordt betrokken (per applicatie).	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4					
		Het aantal recovery-maanden (deel recovery) dat in de waarneming wordt betrokken (per applicatie).	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1					
		Full recovery test (per applicatie) <i>Let op: Naast een maandelijks deel recovery wordt er ook jaarlijks een full recovery test gevraagd.</i>	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1					
22. Procedure - automatisering - beveiligingsplan	AUT-5	N.v.t.																									
23. Bevoegdheden	AUT-6	Het aantal applicaties dat in de waarneming wordt betrokken (waaronder de assurantieapplicatie)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2					
24. Interne kwaliteitscontrole - autorisatiebeheer	AUT-7	Het aantal medewerkers dat in de waarneming wordt betrokken (rechten in de assurantie-applicatie).	6	6	6	6	6	9	9	9	9	9	12	12	12	12	12	15	15	15	15	15					
25. ICT Incidenten	AUT-10	Het aantal incidenten dat in de waarneming wordt betrokken.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1					
26. Procedure - financiële administratie	FIN-1	N.v.t.																									
27. Procedure - financiële verwerking	FIN-2	Het aantal prolongatiemaanden dat in de waarneming wordt betrokken.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2					
28. Debiteurenbewaking - herinneringsprocedure	FIN-4	Het aantal polissen die geroyeerd zijn in verband met non-betaling, dat in de waarneming wordt betrokken.	2	4	6	8	10	12	14	16	18	20	22	24	26	28	30	30	30	30	30	30		2	4	6	8
29. Debiteurenbewaking - achterstallige vorderingen	FIN-5	Zie 28 (FIN-4). De werkzaamheden van de accountant met betrekking tot de taken FIN-4 en FIN-5 (28 en 29) kunnen gecombineerd worden uitgevoerd.																									
30. Bemiddelaar - Incasso	FIN-11	Het aantal bemiddelaars dat in de waarneming wordt betrokken. <i>Afhankelijk van het aantal bemiddelaars waarmee wordt samengewerkt.</i>	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb					
31. Interne kwaliteitscontrole - liquiditeit	FIN-6	N.v.t.																									
32. Interne kwaliteitscontrole - Excasso	FIN-9	Het aantal excassoboekingën dat in in de waarneming wordt betrokken.	2	4	6	8	10	12	14	16	18	20	22	24	26	28	30	30	30	30	30	30		2	4	6	8
33. Excasso door de bemiddelaar	FIN-13	Het aantal bemiddelaars dat in de waarneming wordt betrokken. <i>Afhankelijk van het aantal bemiddelaars waarmee wordt samengewerkt.</i>	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb	nb					
De accountant beslist zelf hoeveel waarnemingen er worden uitgevoerd. Dit overzicht geeft het minimum aantal waarnemingen, het feitelijk aantal waarnemingen bepaalt de accountant afhankelijk van de premieomvang bij een gevolmachtigde agent. Hierbij geldt het principe van comply or explain: indien de accountant kiest voor een ander aantal waarnemingen dan in deze tabel is genoemd, dan licht hij dit toe in zijn rapport van feitelijke bevindingen.																						* Wij zien inkomensverzekeringen als nevenactiviteit als de verhouding maximaal 70/30 is. Bij afwijkingen is het aantal waarnemingen maatwerk.					