

## **TOELICHTING OP ONZE DIENSTVERLENING** **(COMPLEXE PRODUCTEN)**

### **Inhoudsopgave:**

Wat Bielderman Koetsier voor u kan betekenen. ....	2
Hoe worden wij betaald? .....	4
Wat verwachten wij van u .....	5

## WAT BIELDERMAN KOETSIER VOOR U KAN BETEKENEN.

U heeft een vraag of wens op financieel gebied en wilt daarover advies krijgen. Dit kan op verschillende situaties betrekking hebben: de aanschaf van een woning, het opbouwen van een oudedagsvoorziening, het afdekken van de financiële risico's van overlijden, het afdekken van de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid, het sparen voor toekomstige uitgaven, zoals de studie van uw kinderen, etc.

De praktijk is dat veel van dit soort vraagstukken met elkaar samenhangen. Zij hebben allemaal te maken met uw levenswandel. Daarom zullen wij bij de advisering over mogelijke oplossingen niet alleen kijken naar de dag van vandaag, maar ook naar de toekomst. Niemand kan in de toekomst kijken, maar één ding is zeker: "Er zullen zich in uw leven allerlei gebeurtenissen voordoen waar u nu nog geen weet van heeft". Dat betekent dat oplossingen bij voorkeur zo flexibel mogelijk zijn, zodat u de noodzakelijke aanpassingen kunt doen als uw situatie zich wijzigt.

Er moeten veel vragen worden beantwoord voordat een goed advies kan worden gegeven. Wat zijn uw wensen en verwachtingen? Kunt u de financiële gevolgen dragen als een risico zich daadwerkelijk voordoet? Hoe staat u tegenover deze risico's? Bent u bereid deze risico's te dragen of wilt u ze juist vermijden? Hoeveel kennis en ervaring heeft u op financieel gebied? Hoe kunt u het beste inspelen op de fiscale aspecten? Wat voor soort productvormen zijn er mogelijk? Welke aanbieders hebben hiervoor goede producten op de plank liggen?

### Onze werkwijze:

#### Oriëntatiegesprek

Elk advies gesprek begint met een oriëntatiegesprek. In dit gesprek kunt u aangeven wat uw adviesvraag precies inhoudt, welke uitgangspunten u wilt aanhouden, en binnen welke grenzen het advies moet worden ingevuld.

Bent u nog geen klant van ons, dan is dit meteen het moment om met elkaar kennis te maken. Wij vinden het van belang dat er wederzijds vertrouwen is. Vertrouwen is immers de basis voor elk goed advies.

Tijdens het oriëntatiegesprek geven wij u een goed beeld van wie wij zijn en hoe wij werken. Wij wijzen u direct op enkele belangrijke aandachtspunten. Verder wordt in dit gesprek een globale inventarisatie gemaakt van een aantal relevante zaken.

Het oriëntatiegesprek is voor u meestal vrijblijvend. Afhankelijk van het adviesonderwerp geven wij aan welke tijdsduur wij als oriëntatie zien en daarmee vrijblijvend is. In de afspraakbevestiging wordt dit vermeld. Het is denkbaar dat u veel vragen heeft en dat het gesprek daardoor langer duurt. Hiervoor brengen wij dan ons reguliere tarief in rekening. Dit tarief staat vermeld in onze bijgevoegde tarievenlijst. Indien u dat graag wilt, kunt u zelf invloed uitoefenen op de kosten door zelf zaken voor te bereiden.

Tijdens of na het oriëntatiegesprek beslist u of u verder gebruik wilt maken van onze diensten. U kunt er voor kiezen om gebruik te maken van onze gehele dienstverlening of slechts van enkele onderdelen. Wij kunnen voor u de volgende belangrijke functies uitvoeren:

#### Inventarisatie – wij zijn uw Risico Manager

Om u van goed advies te voorzien, moeten wij weten hoe uw financiële situatie eruit ziet en wat uw persoonlijke omstandigheden zijn. Daarom zullen we na het oriëntatiegesprek eerst een inventarisatie uitvoeren van relevante zaken.

Dit is een tijdrovende bezigheid. Wij bieden u de gelegenheid om als u dat wilt zelf diverse zaken voor te bereiden. Zo heeft u direct invloed uitoefenen op de tijdsduur en daarmee op de kosten van de inventarisatie.

Wij maken een totaaloverzicht van de geïnventariseerde gegevens en geven u een duidelijk beeld van de financiële risico's die u loopt. Wij kijken hierbij niet alleen naar de huidige situatie, maar ook naar uw toekomstige situatie en die risico's die u op dat moment loopt. Zo heeft u overzicht: u krijgt een duidelijk beeld waar u staat. Met dit overzicht krijgt u ook inzicht in uw eigen situatie.

**Advies – wij zijn uw Financieel Adviseur**

U heeft nu inzicht in de risico's. U zult bereid zijn om sommige risico's te lopen, maar andere risico's juist niet. Wij geven u een duidelijk beeld van de mogelijkheden om uzelf te beschermen tegen de risico's die u niet wenst te lopen. Tevens geven wij u advies over de manier waarop u dit financieel verstandig kunt doen. Daarbij kunt u denken aan betaalbaarheid en flexibiliteit. Belangrijk uitgangspunt is dat u hierbij zowel vandaag prettig kunt leven, maar ook weet dat u dat in de toekomst ook kan blijven doen.

Een goed advies heeft betrekking op uw financiële wensen in het heden én in de toekomst.

**Inkoop Manager**

Als bekend is wat u wilt en nodig heeft, moet een keuze worden gemaakt uit de vele producten die op de markt verkrijgbaar zijn. Wij adviseren u welke (combinatie van) producten hiervoor goed passen. Naast prijs zijn ook andere aspecten van groot belang, zoals de kleine lettertjes (de voorwaarden), de service van de aanbieder en de flexibiliteit. Uit dit overzicht volgt dan een advies voor een specifieke productoplossing.

Vervolgens zorgen wij ervoor dat het geadviseerde product wordt geoffreerd en aangevraagd, en controleren wij of de polis en/of hypotheek in overeenstemming is met uw aanvraag.

Uw specifieke situatie en wensen vragen om de juiste combinatie van aanbieder én product.

**Beheerder**

Zodra het advies is afgerond gaat u feitelijk pas echt gebruik maken van het advies. Het is zeer waarschijnlijk dat er in de jaren daarna het een en ander in uw situatie gaat veranderen. De risico's kunnen wijzigen of uw wensen kunnen wijzigen. Of beide.

Wij helpen u om ook in de toekomst het overzicht te behouden en daar waar nodig aanpassingen te doen.

Er zijn verschillende vormen waarin wij het beheer kunnen doen: u kunt zelf bepalen hoeveel nazorg u wilt.

Geef uw financiële gezondheid in vertrouwde handen, nu en in de toekomst.

**Belangen Behartiger**

In veel gevallen is het nodig om een bepaald financieel product af te nemen. U wilt dat dit product doet wat u ervan verwacht: Niets meer, maar ook niets minder. Maar, er kunnen altijd tegenstrijdige belangen ontstaan tussen u en de aanbieder van een product. Dat geldt bij het aangaan van een product, maar ook ergens gedurende de looptijd. Wij komen op voor uw belangen, Wij zijn uw financieel partner en vertrouwenspersoon op financieel terrein.

Een onbezorgde toekomst vraagt een langdurige vertrouwensrelatie met uw adviseur.

**Financieel Planner**

Als aanvulling op bovenstaande punten kunt u ons ook vragen op te treden als Financieel Planner.

Wij rekenen dan uw inkomsten en uitgaven om naar netto lasten. Zo weet u exact wat de gevolgen zijn van al uw beslissingen op uw besteedbaar inkomen.

Verder kunt u dan terecht voor tal van specifieke financiële vraagstukken, zoals financieel advies als uw eerste kind wordt geboren, studie van uw kinderen, financieel advies bij echtscheiding, nieuwe relatie nadat u eerder bent gescheiden, een second opinion, zorgkosten voor invalide kind of voor als u later hulpbehoevend wordt, voor u als ondernemer: beleggen in BV of in privé, pensioen in eigen beheer of bij verzekeraar, pensioen opbouw in FOR of bij verzekeraar, enz. enz.

**Budget Coach**

Als aanvulling op bovenstaande punten kunt u ons ook vragen op te treden als Budget Coach.

Wij zetten dan samen met u al uw inkomsten en uitgaven op een rij, dus niet alleen de "grote" kosten.

U krijgt dan tips over aanpassingen en allerlei verbetertips. Vaak valt daar voor u veel te verdienen.

Wie oog heeft voor de kleintjes kan vaak zijn geld effectiever besteden.

**De drijfveren van Bielderman Koetsier Assurantie Adviseurs**

Voor ons is verantwoordelijkheid voor en betrokkenheid bij onze klanten het uitgangspunt bij al onze activiteiten. Deskundigheid, integriteit en passie voor het vak zijn voor ons dan ook zeer belangrijk.

Niet voor niets is onze slogan: "Vertrouwd verzekerd met passie".

**Contact met Bielderman Koetsier Assurantie Adviseurs**

Wij zijn uw financieel partner en vertrouwenspersoon op financieel terrein. Wij willen daarom dicht bij u staan.

Het is daarom dat onze deur altijd voor u open staat: u kunt altijd bij ons binnenlopen om uw vragen en wensen te bespreken. Uiteraard kunt u ook de telefoon pakken of een e-mailtje sturen. Ook kunt u gebruik maken van onze website [www.bielderman-koetsier.nl](http://www.bielderman-koetsier.nl).

Voorop staat wat u prettig vindt.

## HOE WORDEN WIJ BETAALD?

U zal begrijpen dat wij altijd een vergoeding nodig hebben voor onze dienstverlening. Dit is uiteraard ook van belang om u in de toekomst van goed advies te kunnen blijven voorzien.

### Hedendaagse beloning

Wij zijn altijd voorstander geweest van een transparante en eerlijke vergoeding. Wij laten ons dan ook bij voorkeur rechtstreeks door u belonen voor onze dienstverlening. Wij maken met u afspraken over onze beloning. Een derde partij, zoals verzekeraar of bank heeft daar geen enkele rol in. Dat is wel zo duidelijk. U ontvangt van ons een nota voor onze dienstverlening.

### Provisie

Het is nog niet zo heel lang dat u ons mag belonen op bovenstaande wijze. Tot het jaar 2000 mochten wij uitsluitend beloofd worden door middel van provisie. Provisie houdt in dat de aanbieder van een financieel product een vergoeding geeft aan de adviseur. Deze vergoeding zit in het product verwerkt. Het was ons wettelijk verboden om u iets terug te geven van deze provisie, ook al wilden wij dat.

### Provisie verbod in 2013

De tijden zijn veranderd. Met ingang van 1 januari 2013 is er zelfs een algeheel verbod op provisie voor nieuw af te sluiten complexe producten. Complexe producten zijn onder andere producten voor:

- Vermogensopbouw
- Pensioenen, lijfrentes e.d.
- Levensverzekeringen, waaronder overlijdensrisicoverzekeringen
- Uitvaartverzekeringen
- Inkomensverzekeringen, zoals arbeidsongeschiktheid- en woonlastenverzekeringen
- Kredieten, zowel hypotheke als consumptieve kredieten

### U betaalt alleen wat u afneemt

Welke vorm van beloning ook werd aangehouden: De hoogte van onze vergoeding is sterk afhankelijk van de werkzaamheden die wij voor u gaan verrichten. Heeft u geen behoefte aan bepaalde werkzaamheden, dan kunnen wij deze achterwege laten. Wel zullen wij altijd de wettelijk voorgeschreven werkzaamheden moeten uitvoeren.

Ook bieden wij u de mogelijkheid om een aantal zaken zelf voor te bereiden. Hierdoor bent u nog meer betrokken bij het advies en tegelijkertijd kunt u hiermee invloed uitoefenen op de duur van het adviestraject en daarmee op de uiteindelijke kosten van het adviestraject.

### Korting bij beheer

Maakt u gebruik van onze dienstverlening van nazorg en beheer? Dan kennen wij u én hebben wij al veel actuele gegevens over uw financiële situatie. Dat is wel zo prettig: u hoeft niet steeds opnieuw uw situatie toe te lichten. Bij een vervolgvraag hoeven wij ook minder werkzaamheden voor u te verrichten. U bent hierdoor goedkoper uit. Afhankelijk van uw keuze van nazorg en beheer ontvangt u extra kortingen op onze tarieven.

## WAT VERWACHTEN WIJ VAN U

Wij willen uw belangen zo goed mogelijk kunnen behartigen. Voor het geven van een goed advies zijn wij afhankelijk van de informatie die u aan ons verstrekt. Wij verwachten van u dat u ons juiste, volledige en actuele informatie verstrekt.

Om ons advies goed op uw situatie te kunnen afstemmen is het belangrijk dat u al deze informatie verstrekt. Dit kan gaan om allerlei persoonlijke gegevens die nodig zijn om het totaalbeeld voor ons compleet te maken, gegevens over uw pensioen, over verzekeringen en regelingen die u via uw werkgever heeft geregeld en over mogelijke verzekeringen die elders zijn afgesloten.

Wilt u dat wij het beheer voor u doen, dan is het belangrijk dat u ons op de hoogte houdt van wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zoals uw inkomenssituatie, gezinssituatie, verbouwingen aan de woning, verhuizing, aangaan en beëindigen van leningen en dergelijke.

Wij zullen u regelmatig informatie en stukken toezenden welke betrekking hebben op uw financiële zaken. Soms is dit informatie die wij op basis van een wettelijke verplichting toezenden. Meestal is dit informatie die wij u sturen in verband met de aanvraag of wijziging van financieel product, of informatie waarvan wij denken dat die voor u belangrijk kan zijn. Wij vragen u om al onze informatie altijd aandachtig door te nemen en bij vragen of onduidelijkheden contact met ons op te nemen.

Alhoewel wij ons uiterste best doen om fouten te voorkomen, blijft ons werk mensenwerk en kan het voorkomen dat er een fout is gemaakt. Wij vragen u om polissen, contracten, e.d. altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld volgens uw wensen. Bij een eventuele fout verwachten wij dat u hierover contact met ons opneemt.

Wij onderhouden alle contacten met geldverstrekkers en/of verzekeraars. Indien u zelf ook rechtstreeks contact heeft met deze partijen, dan verzoeken wij u altijd om ons hiervan op de hoogte te stellen. Indien u schriftelijke stukken heeft ontvangen of zelf heeft verzonden, vragen wij u om ons hiervan een kopie toe te sturen. Hierdoor kunnen wij uw dossier up-to-date houden en u beter behulpzaam zijn in het beheer van uw financiële producten.