

Onze werkwijze bij complexe producten

Bij complexe producten (de meeste levensverzekeringen, bancaire producten, uitvaart-, risicoverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen e.d.) is het van groot belang dat je een zorgvuldig advies krijgt!

Ook wanneer je alleen wilt weten hoe bijvoorbeeld de nabestaandenvoorziening, je pensioen of de gevolgen van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid voor financiële consequenties voor je heeft, volgen we onderstaande adviesprocedure.

We adviesprocedure is onderverdeeld in 5 aparte onderdelen (oriëntatie, inventarisatie, analyse, advies en nazorg). Hieronder geven we een beknopte omschrijving wat je van ons kunt verwachten.

Oriëntatie:

Het eerste uur is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor je ons hebt benaderd en wat wij voor je kunnen betekenen. Je krijgt algemene informatie over ons kantoor, en een indicatie van de tijdsduur die wij benodigd hebben om uw vragen / wensen / opdracht uit te voeren.

In het kennismakingsgesprek komen de volgende onderwerpen aan de orde:

- De directe aanleiding van het gesprek.
- De werkwijze van ons kantoor.
- Je ontvangt van ons een dienstenwijzer (de belangrijkste gegevens van ons kantoor) en onze algemene voorwaarden.
- Je ontvangt van ons een dienstverleningsdocument (wat kunnen wij voor je betekenen of wat gaan we voor je doen en op welke wijze wij voor onze dienstverlening worden beloond).

Inventarisatie:

Als je na de oriëntatie van onze diensten gebruik wil maken, maken we een opdracht tot dienstverlening op. Zo hebben we vastgelegd welke werkzaamheden we gaan doen en hoe wij worden beloond.

We gaan een grondig onderzoek uitvoeren waarbij we ingaan op je financiële positie, je wensen en doelen, je kennis en ervaring op financieel gebied en je risicobereidheid. Veel basisgegevens kun je digitaal aanleveren via je profielkuis. Aan de hand hiervan stellen wij een klantprofiel op (een wettelijke verplichting) die als basis dient voor een gedegen en passend advies.

Analyse:

Tijdens de gesprekken die wij met je hebben gevoerd, is er veel informatie verzameld. Aan de hand van de informatie gaan wij in deze fase van ons advies de criteria bepalen waaraan de financiële producten moeten voldoen.

Hierbij moet je denken aan:

- Analyse gewenste flexibiliteit (mogelijkheid tussentijdse wijzigingen/aanpassingen).
- Analyse fiscaliteit (gevolgen fiscale regels op uiteindelijke uitkering).
- Analyse rendement (het is wel de bedoeling om een zo goed mogelijk rendement te behalen binnen uw grenzen van verantwoord risico).
- Analyse meerdere producten (vergelijking premie en rendementen).

Dit rapport ontvangt je in schriftelijke vorm en gaan we uitgebreid bespreken.

Bemiddelen:

Indien je na het advies een financieel product wenst aan te schaffen, kunnen wij dit voor je verzorgen. Door het contact met vele maatschappijen kunnen we zo goed mogelijk product voor een zo gunstig mogelijke prijs aan je aanbieden.

Nazorg:

Nadat je het door ons geadviseerde financiële product hebt aangeschaft, blijven wij contact met je onderhouden indien gedurende de looptijd het product door de aanbieder of door de fiscus wezenlijk wordt veranderd. We gaan je dan hierover informeren en de wijzigingen toelichten. Dit is onze wettelijke zorgplicht.

Ook is het mogelijk om te kiezen voor een nazorgabonnement. Je bent dan verzekerd van onder andere een periodieke controle:

- of de aannames die wij tijdens de advisering hadden ten aanzien van het rendement op het door jou aangeschafte financiële product zich conform de verwachtingen realiseren. Mocht dit niet het geval zijn dan kunnen wij, indien je dat wenst, aangeven wat de mogelijke consequenties van deze afwijkingen zijn. Ook kunnen wij in dat geval aangeven welke aanvullende maatregelen je kunt nemen om de gewenste oorspronkelijke doelstelling toch te bereiken.
- Indien je persoonlijke omstandigheden zich wijzigingen (verandering werkgever, echtscheiding, arbeidsongeschiktheid enz.) dan kan dit gevolgen hebben voor het financiële product of voor de door je eerder geformuleerde doelstelling. Wij gaan in deze situatie je adviseren wat dit voor gevolgen heeft voor het door u aangeschafte financiële product.
- Indien je wijzigingen wil aanbrengen in bijvoorbeeld de hoogte van de premies of de wijze waarop je de premies wil beleggen dan kunnen wij je informeren wat de consequenties hiervan zijn voor het bereiken van de doelstelling die je met de aanschaf van het betreffende financiële product had.

Als er niet gekozen wordt voor een abonnement, kunnen de werkzaamheden tegen het uurtarief uitgevoerd worden.