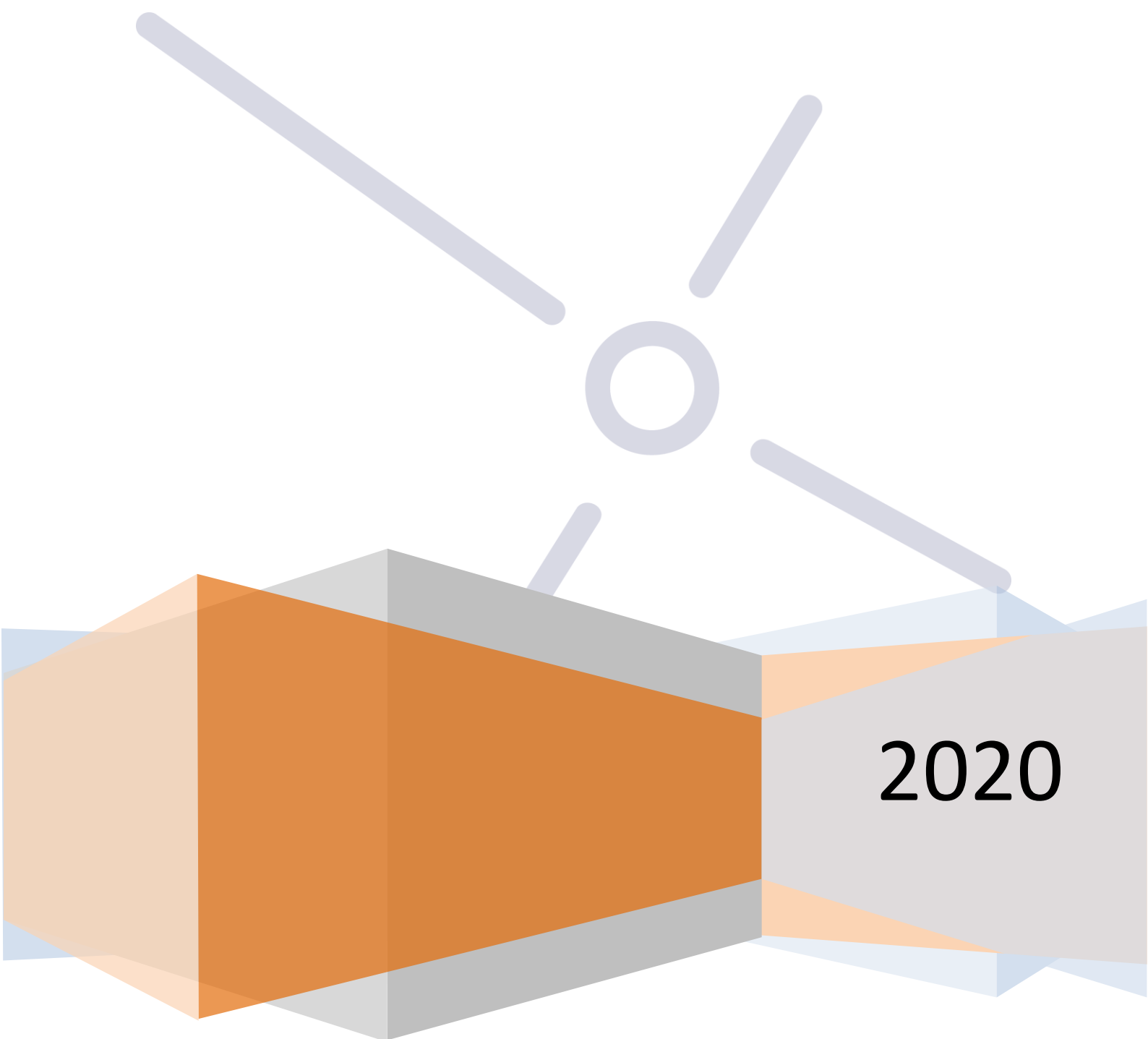


Werkwijzer algemeen

Bloemendal Assurantiën BV



2020

WERKWIJZER BLOEMENDAL ASSURANTIËN

U bent zich momenteel aan het oriënteren op de markt voor financiële dienstverlening. Om inzicht te krijgen in onze dienstverlening hebben wij in deze werkwijzer alle afspraken en belangrijke informatie voor u op een rijtje gezet. Lees het document aandachtig door. Mocht u na lezing nog vragen hebben, dan zijn wij uiteraard bereid om een en ander toe te lichten. Zoals u van Bloemendal kunt verwachten: helder, duidelijk en zeker.

| | | |
|---|---|----------|
| ➔ | Inhoudsopgave | |
| | Wat is een werkwijzer? | Pagina 3 |
| | De dienstverlening | Pagina 3 |
| | De dienstverlening, nadere toelichting en kosten | Pagina 4 |
| | Tot slot | Pagina 5 |
| | Bijlage 1: Nadere gegevens Bloemendal Assurantiën | Pagina 6 |
| | Bijlage 2: Tarievenkaart | Pagina 7 |
| | Bijlage 3: Continue proces particulier | Pagina 8 |

→ Wat is een werkwijzer?

Een werkwijzer beschrijft de diensten die wij voor u kunnen/gaan verrichten. Ook willen wij u zo duidelijk en transparant mogelijk vertellen hoe wij hiervoor worden beloond en wat de hoogte is van de beloning voor ons werk.

Wettelijk verplicht

Vanaf 1 juli 2013 zijn alle aanbieders en bemiddelaars van complexe financiële producten wettelijk verplicht een gestandaardiseerde dienstverleningsdocument (DVD) aan te bieden. Mensen die een dergelijk product willen aanschaffen of advies hierover willen hebben, dienen deze DVD te ontvangen. Deze wettelijke verplichting draagt o.a. bij aan de transparantie van de beloningsstructuur - en daarmee aan de bescherming van de consument.... u.

U ontvangt dit document altijd aan het begin van het aankoop- en afhandelingproces. Voor andere financiële producten (bijv. voor eenvoudigere (schade)verzekeringen) is een dienstverleningsdocument niet verplicht. *Onze documenten zijn tevens via onze website www.bloemendal.nu te bekijken c.q. downloaden.*

Complexe financiële producten?

Wat zijn complexe financiële producten precies? Even een korte toelichting. Complexe financiële producten zijn producten waarbij de financiële dienstverlener voor de individuele aanvrager een traject op maat moet uitzetten. Onder deze noemer vallen o.a. pensioenen, levensverzekeringen (zoals lijfrente, koopsompolis, e.d.) en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Hierover heeft de toezichthouder van de overheid speciale regels opgesteld. Dit document is mede een weerslag van die regels.

De dienstenwijzer is bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium in staat te stellen om een bewuste keuze te maken voor wat betreft de invulling van de dienstverlening en de manier waarop wij de beloning ontvangen voor ons werk.

→ De dienstverlening

Onze dienstverlening bestaat uit vier onderdelen (fases) die in principe los staan van elkaar, maar die wel één samenhangend proces vormen. De onderdelen zijn:

- ❶ Oriëntatie
- ❷ Analyse en advies
- ❸ Bemiddeling
- ❹ Onderhoud en nazorg

Deze diensten sluiten op elkaar aan maar u bepaalt helemaal zelf welke diensten wij, in het kader van complexe financiële producten, voor u gaan verrichten!

➔ De dienstverlening, nadere toelichting en kosten

Wat doen wij precies voor u bij Bloemendal Assurantiën? En welke kosten zijn hieraan verbonden?

❶ Oriëntatie

In deze fase bespreken wij samen met u waarom u ons hebt benaderd en wat u precies wilt. Wij geven u algemene informatie over de mogelijkheden en de mogelijk risico's. Uiteraard is dit gesprek geheel vrijblijvend en kosteloos. Na afloop beslist u zelf of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten en onze expertise.

❷ Analyse en advies

Het doel van deze fase is om uiteindelijk tot een onafhankelijk advies te komen met betrekking tot uw vraag tijdens het oriënterende gesprek (bijv. een goede en betrouwbare oudedagsvoorziening, financiële zekerstelling van uw gezin op de langere termijn of een arbeidsongeschiktheidsregeling voor zelfstandige ondernemers).

Allereerst voeren wij een grondig onderzoek uit. Wij kijken naar uw wensen en uw doelen en leggen vervolgens uw financiële positie onder de loep, op de korte maar ook op de langere termijn. Wij kijken daarbij ook naar uw kennis en ervaring. Een belangrijk onderdeel van de analyse is ook uw risicobereidheid. Dit onderzoek wordt uiteraard in alle discretie door onze adviseurs verricht.

❸ Bemiddeling

Het doel van deze fase is om uiteindelijk tot een zo goed en gunstig mogelijk eindresultaat te komen: een gegarandeerde oudedagsvoorziening voor u en uw gezin; de optimale nabestaandenverzekeringen; een goede arbeidsongeschiktheidsverzekering, enz.

Wij kunnen voor u op basis van het uitgebrachte advies bemiddelen bij aanbieder(s) van het geadviseerde product. Wij hebben goede contacten met vele aanbieders en kunnen in de meeste gevallen het geadviseerde product tegen uitstekende condities voor u verzorgen.

Wij zullen ons inspannen om het bemiddelingstraject binnen een acceptabele termijn af te ronden.

Beloning

In het verleden werden bemiddelaars/financieel adviseurs altijd door middel van provisie voor hun werk betaald door de aanbieders. De overheid heeft besloten dat met ingang van 1 januari 2013 over o.a. complexe financiële producten die na deze periode zijn afgesloten geen provisie meer betaald mogen worden.

U hebt de keuze uit meerdere vergoedingsvormen:

- ☆ Voor schadeverzekeringen ontvangen wij de vergoeding c.q. provisie vooralsnog via de premie.
- ☆ Vergoeding op basis van declaratie. Voor analyse (④) en bemiddeling (⑤) brengen wij een uurtarief in rekening van € 100,-. Wij houden de door ons gemaakte uren bij. Wij factureren de daadwerkelijk gewerkte uren. Op bijgevoegde tarievenkaart hebben wij een schatting van deze uren voor uw vraag aangegeven. Soms hanteren wij minimale tarieven.
- ☆ U kiest voor een vooraf overeengekomen vast bedrag. Zie ook hiervoor bijgevoegde tarievenkaart (zie bijlage 2)

④ Onderhoud, nazorg en beheer

Doel van deze fase is om te zorgen dat uw product ook na aanschaf zo optimaal mogelijk blijft ingevuld. Omstandigheden veranderen; mensen verhuizen, er kunnen echtscheidingen komen, inkomsten kunnen wijzigen. Misschien moet een product worden aangepast aan die gewijzigde omstandigheden. In deze fase adviseren wij u over eventuele noodzakelijke of verstandige aanpassingen en bemiddelen wij, waar nodig (zie bijlage 3).

➔ Tot slot

Bloemendal wil u graag bedanken voor het vertrouwen dat u in ons hebt gesteld door ons te benaderen voor financieel advies. Wij geloven in een persoonlijke benadering en in persoonlijke aandacht, zeker ook op de lange termijn. Wij willen graag een goede zakelijke relatie aangaan met onze klanten en zullen alles doen om hieraan een passende invulling te geven! Wij zijn er voor ú.

➔ Bijlage 1: Nadere gegevens Bloemendal Assurantiën

Naam en adresgegevens

Bloemendal Assurantiën BV

Kantoor Den Ham

Bezoekadres:

Dorpsstraat 43

7683 BH Den Ham

Kantoor Vriezenveen

Bezoekadres:

Koningsweg 6

7672 GD Vriezenveen

Kantoor Vroomshoop

Bezoekadres:

Puntkolk 6

7381 DA Vroomshoop

Postadres:

Postbus 8

7683 ZG Den Ham

Bereikbaarheid

U kunt ons op vele manieren bereiken:

Telefoon : 0546 67 1334

E-mail : info@bloemendal.nu

Internet : www.bloemendal.nu

Natuurlijk kunt u ons ook op kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 08:30 tot 17:00 uur.

Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoor tijden maken.

U kunt buiten kantoor uren een boodschap inspreken op ons antwoordapparaat.

Bij spoed, zoals ongeval, overlijden, of ingrijpende schade kunt u ons bereiken op het volgende mobiele telefoonnummer 06 2345 67286.

Lidmaatschappen en registraties

☞ *Autoriteit Financiële Markten (AFM)*

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12002646. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0800-5400 540 (gratis).

☞ *Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)*

Ons aansluitnummer bij de Kifid is 300.000485. Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben zullen wij samen met u naar een oplossing zoeken en indien nodig uw klacht volgens onze interne klachtenprocedure in behandeling nemen. Komen wij niet tot een bevredigende oplossing dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut (Kifid):

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 070-33 38 999

E-mail: consumenten@kifid.nl

Internet: www.kifid.nl

☞ *Kamer van Koophandel (KvK)*

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 08135153.

Overige zaken

Ons kantoor is volledig onafhankelijk. Dit betekent dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van specifieke banken of verzekeraars. Bovendien zijn wij een zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft zeggenschap in onze onderneming. In alle dienstverlening die wij voor u uitvoeren mag u van ons verwachten dat wij vertrouwelijke wijze met uw gegevens omgaan conform de normen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

➔ Bijlage 2: Tarievenkaart

Onze dienstverlening wordt naar keuze van de opdrachtgever verricht op basis van een uurtarief (€ 100,- per uur) of een vooraf afgesproken vast tarief. In de tabel vindt u de door ons gehanteerde vaste tarieven.

| Dienst | 1 Analyse/advies/bemiddeling eenmalig vast tarief | 2 Maximaal * Aantal uren à € 100,- | 3 Service abonnement voor onderhoud en nazorg per jaar |
|---|---|---|---|
| Uitvaart | | | |
| <i>Informatief gesprek (**)</i> | € 25,- | 0,25 | -- |
| <i>Analyse passende constructie (**)</i> | € 100,- | 1 | -- |
| <i>Marktvergelijking (**)</i> | € 100,- | 1 | -- |
| <i>Bemiddeling bij het afsluiten (execution only)</i> | € 150,- | 1,5 | -- |
| <i>Nazorg</i> | -- | | € 50,- |
| <i>Beheersvergoeding</i> | -- | | € 25,- |
| Overlijdensrisico | | | |
| <i>Informatief gesprek (**)</i> | € 50,- | 0,5 | -- |
| <i>Analyse passende constructie (**)</i> | € 200,- | 2 | -- |
| <i>Marktvergelijking (**)</i> | € 150,- | 1,5 | -- |
| <i>Bemiddeling bij het afsluiten (execution only)</i> | € 150,- | 1,5 | -- |
| <i>Nazorg</i> | -- | | € 50,- |
| <i>Beheersvergoeding</i> | -- | | € 25,- |
| Vermogensopbouw/lijfrente | | | |
| <i>Informatief gesprek (**)</i> | € 50,- | 0,5 | -- |
| <i>Analyse passende constructie(**)</i> | € 250,- | 2,5 | -- |
| <i>Marktvergelijking (**)</i> | € 150,- | 1,5 | -- |
| <i>Bemiddeling bij het afsluiten (execution only)</i> | € 100,- | 1 | -- |
| <i>Nazorg</i> | -- | | € 100,- |
| <i>Beheersvergoeding</i> | -- | | € 25,- |
| Arbeidsongeschiktheid (menukaart) | | | |
| <i>Informatief gesprek (**)</i> | € 50,- | 0,5 | -- |
| <i>Analyse passende constructie (**)</i> | € 300,- | 3 | -- |
| <i>Marktvergelijking (**)</i> | € 200,- | 2 | -- |
| <i>Bemiddeling bij het afsluiten (execution only)</i> | € 300,- | 3 | -- |
| <i>Nazorg en schadebehandeling</i> | -- | | € 400,- |
| <i>Beheersvergoeding en schadebehandeling</i> | -- | | € 250,- |
| Expirerende lijfrente | | | |
| <i>Informatief gesprek (**)</i> | € 50,- | 0,5 | -- |
| <i>Analyse passende constructie (**)</i> | € 300,- | 3 | -- |
| <i>Marktvergelijking (**)</i> | € 200,- | 2 | -- |
| <i>Bemiddeling bij het afsluiten (execution only)</i> | € 100,- | 1 | -- |

* Indien het maximum aantal uren overschreden wordt, zal het meerdere apart in rekening worden gebracht (€ 100 p/u).

** Advies en analyse zijn niet vrijgesteld van BTW. Over deze nota zal 21% BTW berekend worden.

Onze dienstverlening bestaat uit advies met de intentie tot bemiddeling. Deze bijlage is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Deze tarievenkaart is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod. De genoemde tarieven en bedragen zijn voornamelijk vrijgesteld van assurantiebelasting en BTW (beide zijn 21%).

Wanneer wij bij aanvang van onze werkzaamheden zijn overeengekomen dat u uitsluitend ons advies wenste en niet onze bemiddeling bij totstandkoming van de verzekering dan zijn wij verplicht over onze nota 21% BTW te rekenen.



EEN CONTINU PROCES!

