

Bloemendal

ASSURANTIËN

Werkwijzer algemeen

WERKWIJZER BLOEMENDAL ASSURANTIËN

U oriënteert zich op de markt voor financiële dienstverlening. Om u een duidelijk beeld te geven van onze werkwijze, hebben wij in deze werkwijzer alle belangrijke afspraken en informatie overzichtelijk samengevat. Neem dit document zorgvuldig door. Heeft u daarna nog vragen? Wij staan klaar om deze te beantwoorden.

Bloemendal: helder, duidelijk en zeker.

➔	Inhoudsopgave	
	Wat is een werkwijzer?	Pagina 3
	De dienstverlening	Pagina 3
	De dienstverlening, nadere toelichting en kosten	Pagina 3
	Bedankt voor uw vertrouwen	Pagina 4
	Bijlage 1: Gegevens Bloemendal Assurantiën	Pagina 5
	Bijlage 2: Tarievenkaart	Pagina 6

➔ Wat is een werkwijzer?

In deze werkwijzer beschrijven wij welke diensten wij voor u kunnen uitvoeren. Daarnaast geven wij u transparant inzicht in onze beloning en de hoogte hiervan.

Wettelijke verplichting

Sinds 1 juli 2013 zijn alle aanbieders en bemiddelaars van complexe financiële producten wettelijk verplicht om een gestandaardiseerd dienstverleningsdocument (DVD) aan te bieden. Dit document is bedoeld voor iedereen die een dergelijk product wil aanschaffen of hier advies over wenst. De verplichting draagt bij aan transparantie over de beloningsstructuur en biedt daarmee extra bescherming aan u als consument.

U ontvangt dit document altijd aan het begin van het aankoop- en afhandelingsproces.

Al onze documenten zijn ook te bekijken en te downloaden via www.bloemendal.nu.

Wat zijn complexe financiële producten?

Complexe financiële producten vereisen maatwerk en een persoonlijk traject. Hieronder vallen onder andere pensioenen, levensverzekeringen (zoals lijfrente en koopsompolissen) en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. De overheid heeft hier speciale regels voor opgesteld en dit document weerspiegelt die richtlijnen.

Onze dienstenwijzer helpt u om in een vroeg stadium een weloverwogen keuze te maken over onze dienstverlening en de wijze waarop wij worden beloond.

➔ De dienstverlening

Onze dienstverlening bestaat uit vier onderdelen die één samenhangend proces vormen. De onderdelen zijn:

- ❶ Informatie en inventarisatie
- ❷ Marktvergelijking en advies
- ❸ Bemiddeling
- ❹ Nazorg, beheer en eventueel schadebehandeling

Deze diensten sluiten helemaal op elkaar aan!

➔ De dienstverlening, nadere toelichting en kosten

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

❶ Informatie en inventarisatie

In deze fase bespreken we uw wensen en de reden van uw aanvraag. We geven u algemene informatie over de mogelijkheden en de eventuele risico's. Dit gesprek is volledig vrijblijvend. Na afloop bepaalt u zelf of en op welke manier u verder gebruik wilt maken van onze diensten en expertise.

❷ Marktvergelijking en advies

In deze fase werken we toe naar een onafhankelijk advies dat aansluit bij uw vraag uit het eerste gesprek. Dit kan bijvoorbeeld gaan om een betrouwbare oudedagsvoorziening, financiële zekerheid voor uw gezin op de lange termijn of een arbeidsongeschiktheidsregeling voor zelfstandige ondernemers.

Om een passend advies te geven, analyseren we uw financiële positie op zowel de korte als de lange termijn. Daarnaast brengen we uw wensen, doelen en risicobereidheid in kaart. Dit onderzoek wordt uiteraard met volledige discretie uitgevoerd door onze adviseurs.

③ Bemiddeling

In deze fase streven we naar het best mogelijke eindresultaat voor u. Dit kan bijvoorbeeld een gegarandeerde oudedagsvoorziening, een optimale nabestaandenverzekering of een passende arbeidsongeschiktheidsverzekering zijn.

Op basis van het uitgebrachte advies kunnen wij namens u bemiddelen bij aanbieders van het geadviseerde product. Dankzij onze goede contacten met diverse aanbieders kunnen wij in de meeste gevallen uitstekende voorwaarden voor u realiseren. Wij zetten ons in om het bemiddelingstraject binnen een acceptabele termijn af te ronden.

Beloning

Tot 1 januari 2013 werden financieel adviseurs en bemiddelaars vaak via provisie betaald door aanbieders. Sindsdien geldt voor complexe financiële producten een provisieverbod, waardoor wij op transparante wijze werken met vaste vergoedingsmodellen.

Wij hanteren twee vergoedingsvormen:

- **Schadeverzekeringen:** De vergoeding (provisie) is inbegrepen in de premie.
- **Complexe financiële producten:** Wij rekenen een vast bedrag dat we vooraf met u afspreken. De tarieven hiervoor vindt u in de bijgevoegde tarievenkaart (zie bijlage 2).

④ Nazorg, beheer en eventueel schadebehandeling

Naast onze wettelijke zorgplicht – zoals het informeren over wetswijzigingen en productaanpassingen door de verzekeraar – bieden wij ondersteuning gedurende de volledige looptijd van uw verzekering. Onder onze betaalde dienstverlening zorgen wij ervoor dat uw product optimaal blijft aansluiten op uw situatie, ook na aanschaf. Levensomstandigheden kunnen veranderen door bijvoorbeeld een verhuizing, echtscheiding of gewijzigde inkomsten. In deze fase adviseren wij over noodzakelijke of verstandige aanpassingen en bemiddelen wij waar nodig.

Indien van toepassing begeleiden wij u actief bij schadeafhandeling en zorgen wij voor een correcte en efficiënte afwikkeling.

Tevens verwijzen wij u voor onze dienstverlening naar onze website:

<https://www.bloemendal.nu/over-bloemendal/>

➔ Bedankt voor uw vertrouwen

Bloemendal bedankt u voor het vertrouwen dat u in ons stelt door ons te benaderen voor financieel advies. Wij geloven in een persoonlijke en betrokken benadering, zowel nu als op de lange termijn. Ons doel is om een sterke en duurzame zakelijke relatie met onze klanten op te bouwen. Wij zetten ons volledig in om hier op een passende manier invulling aan te geven. **Wij zijn er voor u.**

➔ Bijlage 1: Gegevens Bloemendal Assurantiën

Naam en adresgegevens

Bloemendal Assurantiën BV

Kantoor Den Ham	Kantoor Vriezenveen
Bezoek- en postadres:	Bezoekadres:
Dorpsstraat 43	Koningsweg 6
7683 BH Den Ham	7672 GD Vriezenveen

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 kantooortijden maken. U kunt buiten kantooruren een boodschap inspreken op ons antwoordapparaat.

Bij spoed, zoals ongeval, overlijden, of ingrijpende schade kunt u bellen naar ons reguliere nummer. Indien u ons antwoordapparaat te horen krijgt, staat hier altijd een mobiel nummer vermeld die u in noodsituaties kunt bellen.

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 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

In de tabel vindt u de door ons gehanteerde vaste tarieven.

Dienst	Adviestraject eenmalig vast tarief	Service abonnement per jaar
Uitvaart		
<i>Informatie en inventarisatie Marktvergelijking en advies Bemiddeling</i>	€ 175,-	
<i>Nazorg en beheersvergoeding</i>		€ 25,-
Overlijdensrisico		
<i>Informatie en inventarisatie Marktvergelijking en advies Bemiddeling</i>	€ 175,-	
<i>Nazorg en beheersvergoeding</i>		€ 25,-
Vermogensopbouw/lijfrente		
<i>Informatie en inventarisatie Marktvergelijking en advies Bemiddeling</i>	€ 175,-	
<i>Nazorg en beheersvergoeding</i>		€ 25,-
Arbeidsongeschiktheid		
<i>Informatie en inventarisatie Marktvergelijking en advies Bemiddeling</i>	€ 675,-	
<i>Bemiddelingskosten bij oversluiten (bestaande relatie)</i>	€ 300,-	
<i>Nazorg, beheer en schadebehandeling</i>		€ 300,-
Expirerende lijfrente		
<i>Informatie en inventarisatie Marktvergelijking en advies Bemiddeling</i>	€ 175,-	

Onze dienstverlening is altijd inclusief advies. We sluiten onze producten in principe dan ook niet zonder advies (execution only) en hebben altijd 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 vooralsnog vrijgesteld van assurantiebelasting en BTW (beide zijn 21%).