

### ***Mijn toegevoegde waarde en de vergoeding voor een goed financieel advies***

Veel relaties ontvingen van mij voorheen nooit een factuur voor verrichte werkzaamheden, behalve voor een hypotheek. Maar u betaalde mij wel omdat de vergoeding onderdeel was van de verzekeringspremie of de inleg van een financieel product. Dit heet provisie en bestaat nog steeds, zij het alleen voor schadeverzekeringen (inboedel, opstal, rechtsbijstand, auto). De kans is groot dat u ook nog een complex financieel product heeft van voor 1 januari 2013, waarvoor nog oude gerespecteerde regels gelden. In dit geval is de adviesvergoeding nog steeds onderdeel van de premie.

Voor nieuwe producten vanaf 1 januari 2013 wordt er door een financiële instelling geen vergoeding meer betaald aan een financieel adviseur voor het adviseren en bemiddelen in complexe financiële producten (uitvaart, pensioen, leven, overlijdensrisico). Voor advies over deze producten betaalt u mij sindsdien rechtstreeks. Daarom vind ik het ook belangrijk dat u weet welke kosten ik maak en welke werkzaamheden ik verricht voor die vergoeding.

#### **Kosten**

Naast de adviesuren die ik maak moet u ook denken aan kosten voor huisvesting, (verplichte) opleiding, automatisering software, communicatie (computers, porti, internet, telefoon).

Mijn advies voor u heeft een toegevoegde waarde. Ik begrijp goed dat u over het algemeen geen compleet beeld hebt bij wat ik allemaal voor u doe. Daarom neem ik u graag even mee in de wereld van mijn werkzaamheden.

Hierbij merk ik graag op dat wanneer ik spreek van een 'financieel product of product', dat dit een financiële oplossing kan zijn voor uw uitvaartkosten, nabestaandeninkomen, pensioeninkomen, inkomensbescherming of hypotheek. Welke adviesvergoeding u betaalt is afhankelijk van het aandachtsgebied en de tijdsinvestering. Voorafgaand aan een advies ontvang u van mij altijd een kostenopgave.

Waaruit bestaan mijn werkzaamheden?

#### **Oriëntatie - en voorbereiding**

- ✓ Met het bijwonen van seminars en het lezen van vakbladen houd ik mijn vakkennis op peil. Mijn kennis wil ik begrijpelijk overbrengen.
- ✓ Ik onderhoud contacten met verzekeraars, zodat ik exact weet wat er in de verzekeringsbranche relevant is voor u.
- ✓ Ik lees alle beschikbare productinformatie en polisvoorwaarden en vergelijk deze voor u. Een tijdrovende bezigheid, maar u wilt immers een goed verzekering advies.
- ✓ Ik bereid het adviesgesprek goed voor. Heeft u al een verzekering afgesloten voor het specifieke doel? Wat is de waarde van die verzekeringsoplossing en hoe sluit dit nog aan?

### **Inventarisatie**

- ✓ Ik inventariseer samen met u de wensen/doelen én de daarbij behorende financiële gevolgen.
- ✓ Ik inventariseer of u andere financiële producten heeft afgesloten en wat de waarde daarvan is.

### **Advisering**

- ✓ Op basis van de inventarisatiefase bekijk ik of een (aanvullend) financieel product noodzakelijk is. Mocht dat het geval zijn dan adviseer ik welke oplossing het best bij u past.
- ✓ Ik leg u de voor en nadelen per productsoort uit.
- ✓ Als u dit wenst, stel ik een offerte of vergelijking op.
- ✓ Wanneer u de offerte of vergelijking heeft bekeken, hebben wij opnieuw contact om eventuele vragen te beantwoorden.

### **Bemiddeling**

- ✓ Ik help u bij het invullen van de aanvraag van het gewenste product.
- ✓ Ik dien de aanvraag in voor u.
- ✓ Ik controleer het contract en voorwaarden van de financiële instelling of deze is opgemaakt zoals met u is overeengekomen.

### **Nazorg**

- ✓ Zijn er gedurende de looptijd van het afgesloten financiële product veranderingen in uw persoonlijke of gezinssituatie? Dan bekijk ik samen met u of er iets aangepast moet worden en voer ik die wijzigingen door. Uiteraard is het van belang dat u deze wijzigingen ook tijdig aan mij doorgeeft.
- ✓ Ik leg alle correspondentie, persoonlijke en financiële gegevens vast. Zo weten wij altijd wat er is afgesproken.
- ✓ Ik informeer u over onderwerpen m.b.t. het afgesloten product die voor u relevant zijn. Dit verkleint de kans dat het product niet meer aansluit.
- ✓ Ik controleer periodiek of het product aansluit ter voorkoming van onder - of oververzekering.
- ✓ Zijn er wettelijke wijzigingen of aanpassingen die gevolgen hebben voor het product? Dan informeer ik u zo snel mogelijk.
- ✓ Als u vragen heeft gedurende de looptijd van product, dan zorg ik dat uw snel het juiste antwoord krijgt
- ✓ Bij een eventueel overlijden ondersteun ik u onder andere bij de uitleg van de te volgen procedure, bij de verzending van de benodigde stukken naar de financiële instelling en controleer bijvoorbeeld de uitkering.

### **'Mijn toegevoegde waarde, uw geruststelling'**

Met vriendelijke groet,

Remco Gardenier