

Dienstenwijzer Bergman & Postma Financieel Advies

1 Ons kantoor

Bergman & Postma Financieel Advies te Sneek is eind 2009 opgericht door Michel Bergman en Peter Postma. Na allebei vele jaren actief geweest te zijn in de financiële dienstverlening hebben wij besloten om samen een modern adviesbureau te beginnen. Een modern kantoor met traditionele normen en waarden: betrokkenheid, betrouwbaarheid en persoonlijk contact.

Persoonlijk contact vinden wij erg belangrijk. Wij streven er dan ook naar om altijd goed bereikbaar te zijn, zowel per telefoon als per mail en via onze website.

Wanneer u een afspraak wilt maken bent u van harte welkom op ons kantoor. Ons kantoor is gevestigd in Sneek, het volledige adres luidt:

Bergman & Postma Financieel Advies
Westereems 14
8602 CR Sneek
Telefoon: 0515-335142
Faxnummer: 0515-335972
Mail: info@bergmanpostma.nl
Website: www.bergmanpostma.nl

Ons bedrijf is ingeschreven bij de KvK onder nummer 01166257, bij de AFM onder nummer 12020086 en bij Kifid onder nummer 300.01329.

Conform onze vergunning bij de AFM mogen wij u adviseren over consumptief krediet, hypothecair krediet, inkomensverzekeringen, schadeverzekering particulier, schadeverzekering zakelijk, spaarrekeningen, vermogen, zorgverzekeringen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen. Wij mogen voor u bemiddelen in consumptief krediet, hypothecair krediet, inkomensverzekeringen, schadeverzekering particulier, schadeverzekering zakelijk, spaarrekeningen, vermogen en zorgverzekeringen.

2 Onze missie

Bergman & Postma Financieel Advies onderscheidt zich door oprecht betrokken te zijn bij onze relaties. Wij werken niet voor een bank of verzekeraar, wij werken voor u. Het is onze wens om met u een langdurige samenwerking aan te gaan. Een samenwerking gebaseerd op onderling vertrouwen. Alle financiële zaken hangen met elkaar samen. Zo kan bijvoorbeeld een hypotheek niet los worden gezien van uw pensioen. Wij geven u duidelijkheid over al deze zaken. Dat is waar wij goed in zijn en minstens zo belangrijk: datgene wat wij leuk vinden om te doen.

Wij zeggen niet alleen wat we doen, we doen ook wat we zeggen, ook voor u!

3 Particuliere schadeverzekeringen

Wat doen wij voor u?

De inventarisatiefase bestaat uit het bekijken wat u nu verzekerd heeft, wat er minimaal verzekerd moet zijn en wat u wel of juist niet wenst te verzekeren. Wanneer dit helder is, maken wij voor u een passende offerte.

Wij bemiddelen o.a. in de volgende producten: autoverzekeringen, inboedelverzekeringen, opstalverzekeringen, aansprakelijkheidsverzekeringen, rechtsbijstandverzekeringen, reisverzekeringen en uitvaartverzekeringen.

Wij hebben een voorkeur om u bij de Noordhollandsche van 1816 te verzekeren. Dit is een kwalitatief goede verzekeraar met een prima product, een concurrerende prijsstelling, goede bereikbaarheid en prima service.

Naast NH1816 kunnen wij bij bijna alle overige verzekeraars voor u terecht zodat wij de meeste risico's tegen een goede prijs voor u kunnen verzekeren.

Wanneer uw schadeverzekering via ons kantoor lopen heeft u 1 aanspreekpunt: Bergman Postma. Wanneer er onverhoopt schade ontstaat dan belt u met ons. Wij helpen u met het schadeformulier en zullen uw schademelding verder afwickelen met de aanbieder en u op de hoogte houden van de vorderingen. Ook bij wijzigingen, nieuwe verzekeringen en vragen over uw verzekeringen kunt u altijd contact met ons opnemen.

Wat verwachten wij van u?

Om ervoor te zorgen dat uw verzekeringen up to date blijven is het van belang dat u wijzigingen aan ons doorgeeft. Denk hierbij aan:

- Verhuizen
- Samenwonen of juist uit elkaar gaan
- Geboorte van kinderen
- Wijzigingen in uw contactgegevens
- Het aankopen van een andere auto, motor, bromfiets etc.

Hoe worden wij beloond?

Bij particuliere schadeverzekeringen worden wij beloond op basis van provisie, wij ontvangen van de verzekeraar een vast percentage van uw premie. Feitelijk vormt onze beloning een opslag op uw premie. Dit percentage is per product anders, voor meer informatie kunt u contact met ons opnemen.

4 Zakelijke verzekeringen en risicomanagement

Wat doen wij voor u?

Wij bieden u een aantal bedieningsconcepten aan en bespreken met u welke vorm het beste bij uw bedrijf past. Bij alle bedieningsconcepten zijn wij uw aanspreekpunt voor al uw zakelijke verzekeringen en zorgen wij er samen met u voor dat uw verzekeringen up to date blijven.

Risicomangement

U maakt plannen voor de toekomst. Groei van uw bedrijf, een andere vorm van dienstverlening of uw bedrijfsvoering aanpassen zodat u ook in de toekomst succesvol kunt blijven.

Bij u kunnen net als bij elk ander bedrijf situaties ontstaan die uw doelen in de weg staan.

Wij geven u inzicht in deze risico's voor uw bedrijfsvoering. Daarbij helpen wij u om te bepalen welke risico's u zelf kunt dragen, verminderen of wilt verzekeren. Wij kijken niet alleen naar risico's die te verzekeren zijn maar ook naar risico's die niet te verzekeren zijn.

Risicomangement is het beste uitgangspunt om uw bedrijf te inventariseren voor wij komen te spreken over de afzonderlijke verzekeringen. U ontvangt van ons een overeenkomst van dienstverlening met daarin onze werkzaamheden en onze beloning.

Advies en bemiddeling bedrijfsverzekeringen

Wij adviseren u op welke wijze u het beste de risico's die u wenst te verzekeren kunt verzekeren. Uiteraard regelen wij voor u de verzekeringen en zorgen wij ervoor dat deze passend blijven. Bij schade kunt u uiteraard bij ons terecht. Voor deze dienstverlening maken wij ook een overeenkomst van dienstverlening voor u op met daarin de werkzaamheden die wij verrichten en onze beloning.

Wat verwachten wij van u?

Om ervoor te zorgen dat uw verzekeringen up to date blijven is het van belang dat u wijzigingen aan ons doorgeeft. Denk hierbij aan:

- Verhuizen van uw bedrijf, uitbreiden van uw werkzaamheden of een overname
- Wijzigingen van het aantal eigenaren of vennoten
- Het aanschaffen van nieuwe bedrijfsmiddelen die verzekerd moeten worden (werkmaterieel, voertuigen, machines)

Hoe worden wij beloond?

Bij zakelijke schadeverzekeringen hebben wij 2 soorten beloning: een rechtstreekse factuur aan uw bedrijf en/of provisie welke wij ontvangen van de verzekeraar. Wij bespreken onze beloning uiteraard vooraf met u. Provisie is een vast percentage van uw premie. Feitelijk vormt onze beloning een opslag op uw premie. Dit percentage is per product anders, voor meer informatie kunt u contact met ons opnemen.

5 Hypotheken, levensverzekeringen & rekeningen, arbeidsongeschiktheid & werkloosheid

Wat doen wij voor u?

Dit onderdeel bevat inventarisatie, advies en bemiddeling in complexe zaken. Denk hierbij aan lenen (hypotheken & kredieten), sparen (levensverzekeringen en spaarrekeningen), overlijden

(risicoverzekeringen), arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. De insteek is dat alle bovenstaande zaken met elkaar verbonden zijn en bij elkaar horen.

Wanneer u een huis gaat kopen en een hypotheek nodig heeft dan is niet alleen de juiste hypotheekvorm belangrijk. Ook is het belangrijk of de lasten nog betaalbaar zijn bij uw pensionering, overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Het is dus enorm belangrijk dat wij op alle gebieden een complete inventarisatie met u doen. Hierdoor weet u zeker dat alle vervolgstappen logisch en passend zijn.

Indien er zaken geregeld moeten worden bij een bank of verzekeraar dan doen wij dat graag voor u. Ook hierbij zorgen wij dat wij, samen met u, de juiste aanvraagformulieren invullen en dat de aanbieder een juiste polis opmaakt. Alle contacten met de aanbieder kunt u aan ons overlaten.

Gedurende de jaren kunnen uw wensen en uw financiële situatie veranderen. Wellicht vindt u een andere baan waarbij u meer gaat verdienen. Of u of uw partner gaat minder werken in de toekomst. Omdat uw financieel plan grotendeels gebaseerd is op uw inkomen nu en in de toekomst, is elke wijziging belangrijk. Wij verlenen graag nazorg aan u. Op voorhand spreken wij met u af op welke wijze wij nazorg verlenen en hoe onze nazorg beloond wordt. U kunt verderop meer lezen over onze nazorg.

Hoe worden wij beloond?

U kunt kiezen voor directe beloning middels een uurtarief, hierbij betaalt u ons voor het exacte aantal uren dat wij voor u bezig zijn geweest. Een andere vorm van directe beloning is een vaste vergoeding voor de door ons geleverde diensten.

Bij hypotheeken kunt u onze directe beloning soms meefinancieren. De notaris zorgt er dan bij de aktepassering voor dat onze beloning rechtstreeks naar ons wordt overgemaakt. In alle andere situatie maken wij met u een afspraak over de betaalwijze van onze beloning. Hierbij hoort gespreid betalen meestal tot de mogelijkheden.

6 Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Uw persoonsgegevens, wij gaan zorgvuldig te werk

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Uw persoonsgegevens, hoe gebruiken wij deze?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Uw persoonsgegevens, hoe lang bewaren wij deze?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Uw persoonsgegevens, wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij

bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.

- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Uw persoonsgegevens, wat is de situatie wanneer u ons bepaalde informatie niet geeft, of ons beperkt in het gebruik daarvan?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere “stukjes” van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Uw persoonsgegevens, wat te doen bij klachten?

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:
www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

7 Wat verwachten wij van u?

Financiële producten zijn een gevolg van uw wens om bepaalde zaken goed te regelen. Uitgangspunt hierbij is altijd uw huidige situatie. Dus wanneer deze wijzigt kan het zijn dat uw financiële producten

ook aangepast moeten worden. Denk hierbij aan verhuizen, aanschaf van een andere auto, meer of minder werken, overlijden, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, het krijgen van een kind of een erfenis.

Alle zaken waarvan u redelijkerwijs vermoedt dat ze van belang zijn voor uw financieel plan en/of uw verzekeringen moet u aan ons melden. Dit kan via de website, per telefoon of per mail. Indien wij niet op de hoogte zijn van veranderingen kunnen wij hier uiteraard niet op inspelen. Wij verwachten dan ook volledige openheid van u over uw financiële zaken. Voor ons is inzicht in al uw stukken en huidige polissen ontzettend belangrijk.

Tevens verwachten wij van u dat u altijd naar eer en geweten de vragen op aanvraagformulieren en eventueel gezondheidsverklaringen invult.

8 Onze relaties met verzekeraars

Bergman & Postma Financieel Advies is financieel en juridisch een volledig zelfstandig financieel dienstverlener. Wij zijn een vennootschap onder firma waarbij de natuurlijke personen Michel Bergman en Peter Postma eigenaar zijn.

Wij zijn een ongebonden financiële dienstverlener. Dit betekent dat wij geen financiële verplichtingen hebben richting aanbieders. Wij zijn volledig vrij om te bepalen met wie wij zaken doen. Wel hebben wij voorkeuren voor bepaalde aanbieders. Op elk onderdeel waarin wij bemiddelen houden wij de marktontwikkelingen goed in de gaten. Daardoor hebben wij een goed beeld van de prijs/kwaliteitsverhouding bij aanbieders. Per productgroep hebben wij 1 of meerder aanbieders geselecteerd. Deze geselecteerde aanbieders nemen wij mee in onze productvergelijking voor u. Aan de hand van uw wensen en profiel zoeken wij binnen onze geselecteerde aanbieders naar het beste product of de beste producten voor u. Dit bespreken wij met u in het adviesgesprek, uiteindelijk bepaalt u voor welk product u kiest. In bijlage 7 kunt u precies zien welke aanbieders wij hebben geselecteerd voor u.

9 Salarisbeleid Bergman & Postma Financieel Advies

Bergman & Postma Financieel Advies is een vennootschap onder firma (Vof) van Michel Bergman en Peter Postma. De eigendomsverdeling is 50/50 waardoor beide personen voor exact de helft eigenaar zijn van het bedrijf. Het inkomen binnen deze Vof bestaat uit de winst uit onderneming.

Vanuit de winst uit onderneming onttrekken de eigenaren beide hetzelfde vaste bedrag per maand uit de onderneming. Beide eigenaren hebben hierdoor een vast maandelijks inkomen, onafhankelijk van de omzet in die betreffende periode. Ook het personeel binnen ons bedrijf ontvangt een vast salaris, er wordt geen variabele beloning uitgekeerd.

De overige winst wordt gebruikt om de buffers van de onderneming te versterken en om reserveringen te doen voor toekomstige investeringen. Hiermee beoogt Bergman & Postma Financieel Advies zijn solide basis te behouden en te versterken, teneinde de continuïteit ook naar de toekomst toe te kunnen waarborgen.

10 Klachten

Uiteraard hopen wij dat u het tijdig bij ons aangeeft wanneer u niet tevreden bent over onze werkwijze of dienstverlening. Wanneer u uw klacht kenbaar maakt bij ons dan zullen wij ons uiterste best doen om het samen met u op te lossen. Hiervoor hebben wij een interne klachtenprocedure, deze is op verzoek bij ons op te vragen.

Indien u na onze poging om er samen met u uit te komen toch niet tevreden bent met de oplossing of de gang van zaken dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons kantoor is aangesloten bij dit klachteninstituut onder nummer 300.013920.

De adresgegevens zijn:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon : 0900-3552248
Website : www.kifid.nl

11 Beëindiging relatie

Wij streven ernaar om een langdurige samenwerking met u aan te gaan. Toch kunnen er zich situaties voordoen waardoor u of wij andere keuzes wensen te maken. Zowel wij als u kunnen de samenwerking beëindigen.

De samenwerking bestaat zolang er verzekeringsproducten lopen via ons kantoor. Bij beëindiging van onze relatie zullen wij u verzoeken een ander bedrijf te vinden welke uw verzekeringen wil beheren of om de lopende polissen te beëindigen.

Bij vragen over onze dienstenwijzer horen wij het graag van u.

Bijlage 1: geselecteerde aanbieders (zie onder)

Bijlage 1: geselecteerde aanbieders

Per productgroep hebben wij een voorkeur voor 1 of meerdere aanbieders. Dit noemen wij onze geselecteerde aanbieders. De producten van deze aanbieders nemen wij mee in de productvergelijking en/of advies welke wij voor u maken. Daarnaast hebben wij onze overige aanbieders. De producten van deze aanbieders nemen wij niet standaard mee in onze productvergelijking. Op uw verzoek of indien wij dit in uw situatie nodig vinden kunnen wij u deze producten wel aanbieden. Wilt u dat uw bestaande verzekeringen via onze bemiddeling gaan lopen en gebruiken maken van onze overstapservice? Dit kan bij alle genoemde verzekeraars.

Particuliere schadeverzekeringen

Geselecteerde aanbieder:

Noordhollandsche van 1816

Overige aanbieders:

Aegon, ASR, DAS, De Goudse, Klaverblad, London, Nationale Nederlanden, Nedasco, Reaal, De Vereende, Turien & Co, Unigarant, Voogd & Voogd, De Noorderlinge, Assuradeurengilde, VKG.

Zakelijke schadeverzekeringen

Geselecteerde aanbieders:

De Goudse, De Amersfoortse, SureBusiness, ASR, Allianz, Nationale Nederlanden

Overige aanbieders:

Aegon, Avero Achmea, London, De Zeeuwse, Reaal, De Vereende, Turien & Co, Unigarant, Voogd & Voogd, Assuradeurengilde.

Uitvaartverzekeringen

Geselecteerde aanbieder:

Ardanta,

Overige aanbieders:

Klaverblad, Monuta, Yarden.

Risicoverzekeringen

Wij maken gebruik van het vergelijkingsprogramma van Moneyview. Van alle genoemde aanbieders in Moneyview kunnen wij u de producten van de volgende aanbieders aanbieden:

Aegon, ASR, Callas, Dazure, Florius, Klaverblad, Scildon, Nationale Nederlanden, Reaal.

Sparen (verzekeringen & rekeningen)

Geselecteerde aanbieders:

Aegon, ASR, Nationale Nederlanden, Reaal

Beleggen (verzekeringen & rekeningen)

Geselecteerde aanbieder:

NNEK

Overige aanbieders:

ASR, Nationale Nederlanden, Zwitserleven, Aegon, Scildon, Reaal

Arbeidsongeschiktheid en WW

Geselecteerde aanbieders:

De Amersfoortse, Callas, Dazure, Aegon, Allianz, Reaal, De Goudse.

Hypotheke

Geselecteerde aanbieders:

ABN, Aegon, Attens, Argenta, ASR, BLG Wonen, Centraal Beheer, Florius, Hypotrust, ING Bank, IQWoon, Lloyds Bank, Merius, MUNT Hypotheken, Nationale Nederlanden, NIBC, Reaal, Syntrus Achmea, Venn, Woonfonds, Robuust.