

Dienstenwijzer Bergman & Postma Financieel Advies

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, per app, per mail en via onze website.

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

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 jou adviseren over consumptief krediet, hypothecair krediet, inkomensverzekeringen, schadeverzekering particulier, schadeverzekering zakelijk, spaarrekeningen, vermogen, zorgverzekeringen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen. Wij mogen voor jou bemiddelen (het tot stand brengen van een product) in consumptief krediet, hypothecair krediet, inkomensverzekeringen, schadeverzekering particulier, schadeverzekering zakelijk, spaarrekeningen, vermogen en zorgverzekeringen.

Onze missie

De missie van Bergman Postma is het ontzorgen van particulieren, ondernemers en ondernemingen op het gebied van financiële producten en verzekeringen.

Wij vinden het leuk wat wij doen en stralen dit ook uit. Hierbij hanteren wij de volgende kernwaarden:

- Financiële rust geven
- Zekerheid bieden
- Vertrouwen hebben en geven
- Langdurige relatie opbouwen en onderhouden
- Persoonlijk contact
- Makkelijk bereikbaar
- Je en jij contact
- Plezierig samenwerken
- Eerlijk en integer

Wij willen met jou langdurig een samenwerking aangaan, een samenwerking gebaseerd op onderling vertrouwen. In onze samenleving ontkom je niet aan het belang van geld en het beschermen van jouw bezit. Dat is ons vak en voor vertrouwd advies kun je het beste bij een professional terecht. Een partij die voor jouw belang opkomt, het overzicht bewaard en zorgt dat alles soepel verloopt. Wij zijn graag die partij voor jou.

Dit 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!

Dienstverlening Bergman Postma

Financieel inzicht

Wat doen wij voor jou?

Wij geven financieel inzicht door het maken van een financiële foto. Deze foto geeft een momentopname van jouw financiële situatie. Daarnaast geeft dit een goed beeld van de situatie rondom pensionering, overlijden en arbeidsongeschiktheid.

De financiële foto is het startpunt voor verder financieel advies

Financieel inzicht geeft alle tools om de juiste financiële keuzes te maken. Nu en in de toekomst. Wij denken met jou mee over jouw (financiële) doelen in jouw leven. Door de jaren heen hebben we geregeld contact over jouw financieel plan. Hoe staat het ervoor? Wil jij nog hetzelfde of zijn jouw plannen veranderd? Door het plan te updaten zorgen we dat je op het juiste spoor blijft. En dat jouw financiële producten blijven passen bij jouw situatie. Ook in de toekomst.

Hoe worden wij beloond?

Bij sommige financiële adviezen geven wij standaard al een financiële foto als onderdeel van dat advies. Is dit het geval dan hoeft er niet aanvullend betaald te worden. Voor een losse financiële foto brengen wij eenmalig een vast bedrag bij jou in rekening.

Voor het up-to-date houden van jouw financieel plan brengen wij maandelijks een bedrag in rekening. De prijs is afhankelijk het aantal contactmomenten. Hierin is ook inbegrepen de zorgplicht voor alle financiële producten die bij ons lopen. Voor al onze tarieven zie bijlage 2.

Hypotheken en overlijdensrisicoverzekeringen

Wat doen wij voor jou?

Wij geven jou het beste advies wat wij jou kunnen geven. Wij zetten onze kennis in om jouw hypotheek zo goed mogelijk te regelen. Met daarin een goede balans tussen de maandlasten nu en later. Maar ook tussen de prijs en kwaliteit. Wij kunnen bij de meeste geldverstrekkers in Nederland terecht dus wij kunnen jou altijd passend adviseren.

Je kunt bij ons terecht bij de volgende situaties:

- Bij aankoop van een woning
- Bij het oversluiten van jouw hypotheek
- Bij het aanpassen van de hypotheek bij een relatiebreuk
- Bij het verhogen van de hypotheek
- Bij het opnemen van overwaarde
- Bij overige wijzigingen zoals het wijzigen van de aflosvorm of renteperiode

Bij elk hypotheekadvies krijg je ook financieel inzicht door het maken van een financiële foto, zie punt 3 "Financieel inzicht". Dit is het startpunt voor verder financieel advies zoals bijv. een dekking bij overlijden.

Wij maken bij onze adviezen over overlijden gebruik van het vergelijkingsprogramma van Moneyview. Van alle genoemde aanbieders in Moneyview kunnen wij jou de meeste producten aanbieden waardoor wij jou altijd passend kunnen adviseren.

Hoe worden wij beloond?

Wij worden beloond o.b.v. vaste bedragen welke vooraf met jou worden besproken. Bij hypotheeken kun je onze beloning soms meefinancieren. De notaris zorgt er dan bij de aktepassering voor dat onze beloning rechtstreeks naar ons wordt overgemaakt. In andere situatie maken wij met u een afspraak over de betaalwijze van onze beloning. Hierbij hoort gespreid betalen meestal tot de mogelijkheden. Voor al onze tarieven zie bijlage 2.

Vermogensopbouw

Wat doen wij voor jou?

Wij helpen jou graag met het in kaart brengen van jouw vermogenspositie. Daarbij is het uitgangspunt jouw wens, hoe wil jij leven nu en later en wat kost dit leven? Hierover gaan wij graag met jou in gesprek en leggen wij graag onze visie uit.

Naast dit advies kunnen wij ook helpen met het openen en beheren van een beleggingsrekening. Wij kunnen jou hierin ontzorgen en zorgen er ook voor dat wij dit beheren tijdens de looptijd. Door periodiek met jou in gesprek te gaan zorgen we op het juiste spoor blijven en jij jouw doelen kunt behalen. Denk hierbij aan:

- Meer inkomen rond pensioendatum
- Tegelijk stoppen met werken als jouw partner
- Een 2^e woning kopen
- Studie van de kinderen bekostigen
- Jouw hypotheek (deels) afbetalen

Advies op dit gebied is maatwerk. Wij leggen jou graag uit wat we voor jou kunnen doen.

Hoe worden wij beloond?

Advies op het gebied van vermogen kost een vast bedrag. Daarnaast ontvangen wij, indien wij een beleggingsrekening voor jou beheren, een percentage daarvan. Dit leggen we jou goed uit. Voor het up-to-date houden van jouw vermogensopbouw en het bewaken van jouw doelen adviseren wij gebruik te maken van onze dienst Financieel inzicht. Voor al onze tarieven zie bijlage 2.

AOV

Wat doen wij voor jou?

Wij hebben veel ervaring in het adviseren over de gevolgen van langdurige ziekte. Ondernemers en werknemers willen uiteraard zo kort mogelijk ziek zijn. Maar soms duurt dit (veel) langer dan gehoopt en zijn de financiële gevolgen groot. Wij maken dit voor jou inzichtelijk en presenteren een oplossing aan jou.

Bij elk AOV advies krijg je ook financieel inzicht door het maken van een financiële foto, zie punt 3 "Financieel inzicht". Hiermee krijgen we goed inzicht welke verzekerd bedrag echt benodigd is. Tevens krijg je inzicht in jouw pensioensituatie en situatie bij overlijden.

Hoe worden wij beloond?

Een AOV advies kost een vast bedrag. Wel kan je eerst voor kiezen voor een AOV oriëntatie. Dit kost veel minder en je krijgt genoeg input om daarna een bewuste keuze te maken om je wel of niet te verzekeren.

Wanneer wij een product voor jou regelen komt daar standaard een overeenkomst bij om jouw product up-to-date te houden. Dit is verplicht. Je kunt ook kiezen voor periodiek financieel inzicht. Wij leggen dit graag uit indien er interesse is om hierover te praten. Voor al onze tarieven zie bijlage 2.

Particuliere schadeverzekeringen

Wat doen wij?

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

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

Wij hebben een voorkeur om jou 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 terecht zodat wij de meeste risico's tegen een goede prijs voor jou kunnen verzekeren.

Wanneer jouw schadeverzekering via ons kantoor loopt heb jij 1 aanspreekpunt: Bergman Postma. Wanneer er onverhoopt schade ontstaat dan bel je met ons. Wij helpen met het schadeformulier en zullen jouw schademelding verder afwickelen met de verzekeraar en uiteraard houden we jou op de hoogte van de voortgang. Ook bij wijzigingen, nieuwe verzekeringen en vragen over jouw verzekeringen kun je altijd contact met ons opnemen.

Wat verwachten wij van jou?

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

- Verhuizen
- Samenwonen of juist uit elkaar gaan
- Geboorte van kinderen
- Wijzigingen in jouw 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 jouw premie. Dit percentage is per product anders, voor meer informatie kun je contact met ons opnemen. Voor al onze tarieven zie bijlage 2.

Zakelijke verzekeringen en risicomanagement

Wat doen wij voor jou?

Wij bieden jou een aantal bedieningsconcepten aan en bespreken met jou welke vorm het beste bij jouw bedrijf past. Bij alle bedieningsconcepten zijn wij jouw aanspreekpunt voor alle zakelijke verzekeringen die via ons lopen en zorgen wij er samen voor dat jouw verzekeringen up to date blijven.

Risicomanagement

Je maakt plannen voor de toekomst. Groei van jouw bedrijf, een andere vorm van dienstverlening of jouw bedrijfsvoering aanpassen zodat je ook in de toekomst succesvol kunt blijven.

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

Wij geven jouw inzicht in deze risico's voor jouw bedrijfsvoering. Daarbij helpen wij jou om te bepalen welke risico's je 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.

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

Advies en bemiddeling bedrijfsverzekeringen

Wij adviseren jou op welke wijze we de risico's die we willen verzekeren kunnen verzekeren.

Uiteraard regelen wij deze verzekeringen voor jou en zorgen wij ervoor dat deze passend blijven. Bij schade kun je uiteraard bij ons terecht. Voor deze dienstverlening maken wij ook een overeenkomst van dienstverlening met daarin de werkzaamheden die wij verrichten en onze beloning.

Wat verwachten wij van jou?

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

- Verhuizen van jouw bedrijf, uitbreiden van 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 serviceabonnement en provisie welke wij ontvangen van de verzekeraar. Wij bespreken onze beloning uiteraard vooraf met jou. Provisie is een vast percentage van de verzekeringspremie. Feitelijk vormt onze beloning een opslag op de premie. Dit percentage is per product anders. Naast de provisie rekenen wij maandelijkse kosten voor het up-to-date houden van alle zakelijke verzekeringen. Dit bedrag is afhankelijk van de bezoekfrequentie aan jouw bedrijf en dus van de uren die wij investeren in het onderhoud van jouw verzekeringen. Wij leggen dit vooraf uitgebreid uit. Voor al onze tarieven zie bijlage 2.

Uitvaartverzekering

Wat doen wij voor jou?

Wij brengen met jou in kaart welk bedrag nodig is om jouw uitvaart of die van jouw gezinsleden te bekostigen. De kosten van een uitvaart stijgen jaarlijks en het is belangrijk om daar bij stil te staan. Indien er te weinig eigen vermogen is om een uitvaart te betalen is het aan te raden dit te verzekeren. Wij leggen dit jou uit, maken een offerte en na jouw akkoord vragen wij dekking aan voor jou.

Hoe worden wij beloond?

Bij uitvaartverzekeringen rekenen wij een vast bedrag per aanvraag. Voor het beheren van jouw verzekering rekenen wij een vast bedrag per maand/jaar. Indien je ons Financieel inzicht afneemt dan worden er geen extra kosten berekend voor het beheer van jouw uitvaartverzekering. Voor al onze tarieven zie bijlage 2.

Jouw persoonsgegevens

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

Jouw persoonsgegevens, wij gaan zorgvuldig te werk

Met de gegevens die wij van jou 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.

Jouw persoonsgegevens, hoe gebruiken wij deze?

Wij gebruiken de gegevens die wij van jou krijgen om een analyse van jouw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen je kunt nemen om de 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 je 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 jou 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 jou een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van jouw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om jouw

contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van jou ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van jouw 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 jou uit te voeren.

Uw persoonsgegevens, hoe lang bewaren wij deze?

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

Jouw persoonsgegevens, wat zijn jouw rechten?

Jij bent onze klant. Dus jij hebt recht om te bepalen welke gegevens wij wel of niet van jou ontvangen. Maar daarnaast heb je nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) Je mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van jou hebben. Dit overzicht verstrekken wij kosteloos.
- b) Wanneer je meent, dat wij bepaalde gegevens over jou onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kun je om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor jou werken correct zijn.
- c) Indien je niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kun je ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan jouw verzoek.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van jou ontvangen gegevens gebruiken. Mocht je op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kun je ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien je dat wenst, kun je ons vragen jouw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld jouw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van dit verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk jouw verzoek uitvoeren.
- f) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over jou ontvangen, bijvoorbeeld van jouw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij jou over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

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

Het opstellen van een goed financieel advies kun je 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 jou een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer jij 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 toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen jou 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 jou kunnen zijn.

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

Jouw persoonsgegevens, wat te doen bij klachten?

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met jouw persoonsgegevens om te gaan. Heb je vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met jouw 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 je klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met jouw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat je hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht je toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met jouw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kun je een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Wat verwachten wij van jou?

Financiële producten zijn een gevolg van jouw wens of de noodzaak om bepaalde zaken goed te regelen. Uitgangspunt hierbij is altijd jouw huidige situatie. Dus wanneer deze wijzigt kan het zijn dat jouw 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 je redelijkerwijs vermoedt dat ze van belang zijn voor jouw financieel plan en/of jouw verzekeringen moet je 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 jou over jouw financiële zaken. Voor ons is inzicht in al jouw stukken en huidige polissen ontzettend belangrijk.

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

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. Dit bespreken wij met jou in het adviesgesprek, uiteindelijk bepaal jij zelf voor welk product je kiest. In bijlage 1 kun je precies zien welke aanbieders wij hebben geselecteerd.

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.

De omzet van het bedrijf bestaat uit gefactureerde diensten aan onze klanten en aan provisie welke uitbetaald wordt door verzekeraars. De kosten van het bedrijf bestaan voornamelijk uit loonkosten. Het personeel van Bergman Postma ontvangt een vast salaris en vakantiegeld. Er is geen variabele beloning of overig inkomen n.a.v. prestaties.

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.

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 zijn solide basis te behouden en te versterken, teneinde de continuïteit ook naar de toekomst toe te kunnen waarborgen.

Bij vragen over ons beloningsbeleid kun je contact opnemen met Peter Postma.

Klachten

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

Indien je na onze poging om er samen op te lossen toch niet tevreden bent met de oplossing of de gang van zaken dan is het mogelijk om jouw 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

Beëindiging relatie

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

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

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 jou maken. Daarnaast hebben wij onze overige aanbieders. De producten van deze aanbieders nemen wij niet standaard mee in onze productvergelijking. Op jouw verzoek of indien wij dit in jouw situatie nodig vinden kunnen deze producten wel aanbieden. Wil je dat jouw 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:

Monuta, Yarden.

Risicoverzekeringen

Wij maken gebruik van het vergelijkingsprogramma van Moneyview. Van alle genoemde aanbieders in Moneyview kunnen wij jou 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

Vermogen (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, De Goudse.

Hypotheken

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.

Bijlage 2: tarieven Bergman Postma

Ondernemer

Enmalig

Per maand

Toelichting

Financieel inzicht

Financiële foto	€ 250,-	-	
Financieel inzicht elk jaar	-	€ 65,-	incl. volledig beheer
Financieel inzicht elke 2 jaar	-	€ 50,-	incl. volledig beheer
Financieel inzicht elke 3 jaar	-	€ 35,-	incl. volledig beheer

Financieel inzicht is een jaarcontract welke na 1 jaar opzegbaar is met een opzegtermijn van 1 maand

Arbeidsongeschiktheid (AOV)

AOV oriëntatie	€ 150,-	€ 0,-	
AOV advies	€ 350,-	€ 0,-	na oriëntatie, anders € 500,-
AOV bemiddeling	€ 250,-	€ 27,50	

Bij het afnemen van financieel inzicht worden er geen aanvullende kosten berekend voor het beheer van de AOV

Hypotheek (HYP)

Starter	€ 2.250,-	€ 5,-	incl. financiële foto
Doorstromer	€ 2.500,-	€ 5,-	incl. financiële foto
Oversluiten	€ 2.500,-	€ 5,-	incl. financiële foto
Verhoging	€ 1.250,-	€ 5,-	incl. financiële foto
Relatiebreuk	€ 1.500,-	€ 5,-	incl. financiële foto
Aanvragen inkomensverklaring	€ 150,-		

Bij het afnemen van financieel inzicht worden er geen aanvullende kosten berekend voor het beheer van de hypotheek

Overlijdensrisico (ORV)

ORV advies & bemiddeling	€ 450,-	€ 3,-	incl. financiële foto
ORV bemiddeling	€ 200,-	€ 3,-	

Bij het afnemen van financieel inzicht worden er geen aanvullende kosten berekend voor het beheer van de ORV

Vermogen (VER)

Beleggen oriëntatie	€ 150,-	-	
Beleggen NNEK advies & bemiddeling	€ 500,-	0,0416%	incl. financiële foto
Lijfrente uitstellen (bestaand)	€ 250,-	€ 3,-	
Lijfrente uitstellen	€ 450,-	€ 3,-	incl. financiële foto
Lijfrente uitkeren (bestaand)	€ 250,-	€ 3,-	
Lijfrente uitkeren	€ 450,-	€ 3,-	incl. financiële foto

Bij beleggen via NNEK wordt er per jaar 0,5% van het beheerd vermogen ingehouden t.b.v. onze kosten

Particulieren	Enmalig	Per maand	Toelichting
Financieel inzicht			
Financiële foto	€ 250,-	€ 0,-	eenmalige dienst
Financieel inzicht elk jaar	-	€ 35,-	incl. volledig beheer

Financieel inzicht elke 2 jaar	-	€ 25,-	incl. volledig beheer
Financieel inzicht elke 3 jaar	-	€ 15,-	incl. volledig beheer

Financieel inzicht is een jaarcontract welke na 1 jaar opzegbaar is met een opzegtermijn van 1 maand

Hypotheek (HYP)

Starter	€ 2.500,-	-	incl. financiële foto
Doorstromer	€ 2.750,-	-	incl. financiële foto
Oversluiten	€ 2.750,-	-	incl. financiële foto
Verhoging	€ 1.500,-	-	incl. financiële foto
Relatiebreuk	€ 1.750,-	-	incl. financiële foto

Bij het afnemen van financieel inzicht worden er geen aanvullende kosten berekend voor het beheer van de hypotheek

Vermogen (VER)

Beleggen oriëntatie	€ 150,-	-	
Beleggen advies & bemiddeling	€ 500,-	0,0416%	incl. financiële foto
Lijfrente uitstellen (bestaand)	€ 250,-	-	
Lijfrente uitstellen	€ 450,-	-	incl. financiële foto
Lijfrente uitkeren (bestaand)	€ 250,-	-	
Lijfrente uitkeren	€ 450,-	-	incl. financiële foto

Bij beleggen via NNEK wordt er per jaar 0,5% van het beheerd vermogen ingehouden t.b.v. onze kosten

Overlijdensrisico (ORV)

ORV advies & bemiddeling	€ 450,-	€ 3,-	incl. financiële foto
ORV bemiddeling	€ 200,-	€ 3,-	

Bij het afnemen van financieel inzicht worden er geen aanvullende kosten berekend voor het beheer van de ORV

Arbeidsongeschiktheid (AO)

AO advies & bemiddeling	€ 450,-	€ 3,-	incl. financiële foto
AO bemiddeling	€ 200,-	€ 3,-	

Bij het afnemen van financieel inzicht worden er geen aanvullende kosten berekend voor het beheer van de AO

Uitvaart (UITV)

Advies & bemiddeling 1 polis	€ 75,-	€ 3,-	+ € 25,- per extra polis
Bemiddeling/IM wijzigen		€ 3,-	per gezin

Bij het afnemen van financieel inzicht worden er geen aanvullende kosten berekend voor het beheer van de uitvaartverzekeringen

Schadeverzekeringen

Pakketverzekeringen	-	-	o.b.v. provisie in premie
Losse verzekeringen	-	-	o.b.v. provisie in premie

<u>Zakelijk MKB/ZZP</u>	<u>Eenmalig</u>	<u>Per maand</u>	<u>Toelichting</u>
Schadeverzekeringen			
MKB Premium	-	€ 75,-	continue onderhoud
MKB 1	-	€ 50,-	elk jaar onderhoudsafspraak
MKB 2	-	€ 35,-	elke 2 jaar onderhoudsafspraak
MKB 3	-	€ 25,-	elke 3 jaar onderhoudsafspraak
ZZP	-	€ 17,50	elke 3 jaar onderhoudsafspraak
Second opinion uitgebreid	€ 1.000,-	€ 0,-	
Second opinion beperkt	€ 500,-	€ 0,-	
Financieringen			
Haalbaarheidstoets	€ 1.000,-	€ 0,-	
Zakelijke financiering	op aanvraag	€ 0,-	afhankelijk van soort financiering
Overlijdensrisico			
Compagnonsverzekering	€ 450,-	€ 3,-	advies en bemiddeling

Prijzen overige zakelijke diensten op aanvraag