

## Over ons

Na 15 jaar ervaring te hebben opgedaan bij diverse assurantiekantoren, is Michel Bergman in 2007 als zelfstandig ondernemer gestart in de financiële dienstverlening. Door de jaren heen zijn wij uitgegroeid tot een betrokken team dat betrouwbaarheid en persoonlijk contact centraal stelt in het contact met onze relaties. Omdat wij persoonlijk contact belangrijk vinden, streven we ernaar altijd goed bereikbaar te zijn via telefoon, WhatsApp, e-mail of onze website. Uiteraard ben je ook van harte welkom op ons kantoor!

### **Bergman Verzekeringen B.V.**

h.o.d.n. Bergman & Postma Financieel Advies

#### **Bezoekadres:**

Westereems 14

8602 CR Sneek

**Telefoon:** 0515-335142

**E-mail:** [info@bergmanpostma.nl](mailto:info@bergmanpostma.nl)

**Website:** [www.bergmanpostma.nl](http://www.bergmanpostma.nl)

Ons bedrijf is ingeschreven bij:

- KvK: 95131760
- AFM: 12050330
- Kifid: 300.018996

Wij hebben een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypothecair en consumptief krediet
- Inkomensverzekeringen
- Schadeverzekeringen (particulier en zakelijk)
- Spaarrekeningen
- Vermogensproducten
- Zorgverzekeringen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

## Onze Missie

Wij ontzorgen particulieren, ondernemers en ondernemingen op het gebied van financiële producten, risicomanagement en verzekeringen. Wat ons werk bijzonder maakt, is dat we doen wat we leuk vinden, en dat merk je in ons contact met jou. Onze missie is gebaseerd op de volgende kernwaarden:

- Financiële rust bieden
- Zekerheid geven
- Vertrouwen hebben en geven
- Langdurige relaties opbouwen en onderhouden
- Persoonlijk contact
- Makkelijk bereikbaar zijn
- Gebruik van informele aanspreekvormen (je en jij)
- Plezierig samenwerken
- Eerlijkheid en integriteit

Wij willen een langdurige samenwerking aangaan, gebaseerd op wederzijds vertrouwen. In onze samenleving kun je niet om het belang van geld en het beschermen van jouw bezit heen. Voor betrouwbaar advies ga je naar een professional: iemand die jouw belangen behartigt, het overzicht bewaart en alles soepel laat verlopen. Dat is waar wij voor staan. Wij zeggen niet alleen wat we doen, we doen ook wat we zeggen!

## Dienstverlening Bergman Postma

### Particuliere schadeverzekeringen

Tijdens de inventarisatiefase bekijken wij:

1. Welke verzekeringen je momenteel hebt.
2. Wat er minimaal verzekerd moet zijn.
3. Wat je wel of juist niet wilt verzekeren.

Wanneer dit duidelijk is, stellen wij een passende offerte voor jou op.

Wij bemiddelen onder andere in:

- Autoverzekeringen
- Inboedelverzekeringen
- Opstalverzekeringen
- Aansprakelijkheidsverzekeringen
- Rechtsbijstandsverzekeringen
- Reisverzekeringen
- Uitvaartverzekeringen

Onze voorkeur gaat uit naar de Noordhollandsche van 1816 vanwege de uitstekende kwaliteit, concurrerende prijzen, goede bereikbaarheid en prima service. Daarnaast kunnen wij bij bijna alle andere verzekeraars terecht, zodat we de meeste risico's tegen een scherpe prijs voor jou kunnen verzekeren.

### **Wat mag je van ons verwachten?**

Wanneer jouw schadeverzekering via ons kantoor loopt, ben jij verzekerd van één aanspreekpunt: Bergman & Postma. Bij schade neem je contact met ons op. Wij helpen je met het invullen van het schadeformulier, handelen de schademelding af met de verzekeraar en houden je op de hoogte van de voortgang. Ook voor wijzigingen, nieuwe verzekeringen of vragen kun je altijd bij ons terecht.

### **Wat verwachten wij van jou?**

Om jouw verzekeringen actueel te houden, is het belangrijk dat je wijzigingen tijdig aan ons doorgeeft. Denk hierbij aan:

Verhuizing

Samenwonen of uit elkaar gaan

Geboorte van een kind

Wijzigingen in jouw contactgegevens

De aanschaf van een andere auto, motor of bromfiets

### **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 en wordt bij het aanvragen van een verzekeringen vooraf getoond in de offerte. 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 diverse bedieningsconcepten aan en bespreken samen welke vorm het beste aansluit bij jouw bedrijf. Bij alle concepten zijn wij jouw aanspreekpunt voor alle zakelijke verzekeringen die via ons lopen. Samen zorgen we ervoor dat jouw verzekeringen altijd actueel blijven.

### ***Risicomanagement***

Je hebt plannen voor de toekomst: de groei van je bedrijf, een nieuwe vorm van dienstverlening of aanpassingen in jouw bedrijfsvoering om ook in de toekomst succesvol te blijven. Net als bij elk ander bedrijf kunnen er situaties ontstaan die jouw doelen in de weg staan.

Wij geven jou inzicht in deze risico's voor jouw bedrijfsvoering. We helpen je bepalen welke risico's je zelf kunt dragen, welke je kunt verminderen en welke je wilt verzekeren. Daarbij kijken we niet alleen naar verzekerbare risico's, maar ook naar risico's die niet te verzekeren zijn.

Risicomanagement vormt de basis om jouw bedrijf goed in kaart te brengen, voordat we ingaan op specifieke verzekeringen. Je ontvangt van ons een overeenkomst van dienstverlening waarin onze werkzaamheden en beloning helder worden vastgelegd.

### ***Advies en bemiddeling bedrijfsverzekeringen***

Wij adviseren jou hoe de risico's die je wilt verzekeren het beste kunnen worden gedekt. Uiteraard regelen wij deze verzekeringen voor jou en zorgen we ervoor dat ze blijven aansluiten op jouw situatie. Bij schade kun je altijd bij ons terecht.

Voor deze dienstverlening ontvang je van ons een overeenkomst van dienstverlening waarin onze werkzaamheden en beloning zijn beschreven.

### **Wat verwachten wij van jou?**

Om ervoor te zorgen dat jouw verzekeringen actueel blijven, is het belangrijk dat je wijzigingen tijdig 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 hanteren wij twee vormen van beloning: een serviceabonnement en provisie die wij ontvangen van de verzekeraar. Onze beloning bespreken wij uiteraard altijd vooraf met jou.

Provisie betreft een vast percentage van de verzekeringspremie en vormt feitelijk een opslag op de premie. Dit percentage verschilt per product. Naast de provisie brengen wij maandelijkse kosten in rekening voor het up-to-date houden van jouw zakelijke verzekeringen. Dit bedrag is afhankelijk van

de frequentie van onze bezoeken aan jouw bedrijf en de tijd die wij investeren in het beheer en onderhoud van jouw verzekeringen. Wij lichten deze kosten vooraf uitgebreid toe. Voor een overzicht van al onze tarieven verwijzen wij je naar bijlage 2.

## Uitvaartverzekering

### **Wat doen wij voor jou?**

Wij helpen jou om in kaart te brengen welk bedrag nodig is om jouw uitvaart of die van jouw gezinsleden te bekostigen. Aangezien de kosten van een uitvaart jaarlijks stijgen, is het belangrijk hier tijdig aandacht aan te besteden.

Wanneer er onvoldoende eigen vermogen beschikbaar is om een uitvaart te bekostigen, raden wij aan om hiervoor een verzekering af te sluiten. Wij leggen je graag uit hoe dit werkt, maken een passende offerte en vragen, na jouw akkoord, de gewenste dekking voor je aan

### **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. Voor al onze tarieven zie bijlage 2.

## Samenwerking met Rotskracht

Voor Hypotheken, Vermogensopbouw, Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en Overlijdensrisicoverzekeringen werken wij nauw samen met Rotskracht. Wanneer jij advies wilt over een van de genoemde producten dan verwijzen wij deze door naar Rotskracht. In bijzondere situaties kunnen wij daar in goed overleg van afwijken.

Rotskracht is een eenmanszaak van Peter Postma. Peter was 14 jaar mede eigenaar van Bergman & Postma Financieel advies, zoals de naam al doet vermoeden. In 2024 hebben wij het bedrijf en de werkzaamheden gesplitst maar blijven wij samenwerken in een andere vorm.

Rotskracht is ingeschreven onder de volgende nummers: bij de KvK nr. 93694784, bij de AFM nr. 12050223 en bij Kifid nr. 300.018987.

Rotskracht heeft hetzelfde bezoekadres als Bergman & Postma.

Voor meer informatie over de werkwijze en tarieven van Peter verwijzen wij naar zijn dienstenwijzer die te vinden is op de website van Rotskracht [www.rotskracht.nl](http://www.rotskracht.nl)

Als je vragen hebt over onze samenwerking met Rotskracht dan kun je daar naar informeren.

## **Jouw persoonsgegevens**

Om jou optimaal te adviseren over welke financiële producten het beste bij jouw situatie passen, gaan wij met jou in gesprek. Tijdens dit gesprek stellen wij diverse vragen die betrekking hebben op:

- Jouw kennis en ervaring met financiële diensten.
- Jouw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen.
- Jouw wensen en behoeften, voor zover relevant voor het financiële advies.
- Jouw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen of juist jouw voorkeur om deze af te dekken, bijvoorbeeld via een verzekering.

### **Jouw persoonsgegevens, wij gaan zorgvuldig te werk**

Wij gaan zorgvuldig om met de gegevens die wij van jou ontvangen. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden toegang krijgen tot deze gegevens. Daarnaast hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

### **Jouw persoonsgegevens, hoe gebruiken wij deze?**

Wij gebruiken jouw gegevens om een analyse van jouw financiële situatie te maken. Op basis hiervan geven wij advies over welke maatregelen je kunt nemen om de gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dit kan betrekking hebben op de opbouw van je pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel bij het opstellen van dit advies als bij het uitvoeren van onderdelen hiervan, kan het nodig zijn om contact op te nemen met partijen zoals verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn voor het realiseren van jouw financiële zekerheid.

**Verzekeraars en geldverstrekkers:** Wij delen alleen de informatie die nodig is om te bepalen of zij jou een offerte kunnen aanbieden voor een verzekering of krediet, en onder welke voorwaarden.

**Expertisebureaus:** Wij verstrekken gegevens die nodig zijn om de waarde van jouw pand of andere bezittingen te taxeren.

**Arbeidsdeskundigen:** Wij geven jouw contactgegevens door zodat zij contact met jou kunnen opnemen, bijvoorbeeld in het kader van een aanvraag voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Wij delen jouw persoonsgegevens uitsluitend met derden wanneer dit noodzakelijk is voor het uitvoeren van jouw opdracht. Hierbij geven wij alleen de gegevens door die relevant zijn voor de betreffende werkzaamheden.

### **Uw persoonsgegevens, hoe lang bewaren wij deze?**

Wij bewaren jouw gegevens niet langer dan nodig is om de opgedragen werkzaamheden voor jou uit te voeren.

### **Jouw persoonsgegevens, wat zijn jouw rechten?**

Als klant heb jij het recht om te bepalen welke gegevens wij van jou ontvangen en hoe wij deze gebruiken. Daarnaast heb je de volgende rechten:

- **Inzage:** Je kunt ons altijd om een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van jou hebben. Dit overzicht verstrekken wij kosteloos.
- **Correctie:** Als je merkt dat bepaalde gegevens onjuist in onze administratie staan, kun je ons vragen deze te corrigeren. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat we alleen met correcte gegevens ons werk goed kunnen doen.
- **Verwijdering:** Als je niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie bewaren, kun je ons vragen deze gegevens te verwijderen. Wij voldoen uiteraard aan jouw verzoek.
- **Beperking van gebruik:** Wil je het gebruik van jouw gegevens beperken, bijvoorbeeld door bepaalde gegevens niet met een specifieke organisatie te delen? Laat het ons weten, en wij passen dit aan.
- **Overdracht:** Je kunt ons vragen jouw gegevens door te sturen naar een derde, zoals jouw accountant, advocaat of bank. Wij zullen dit zo spoedig mogelijk uitvoeren.
- **Informatie over derden:** Als wij persoonlijke gegevens over jou ontvangen van derden, zoals jouw verzekeraar of bank, dan informeren wij jou over de bron van deze informatie.

## **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 is vergelijkbaar met het leggen van een puzzel. Hoe meer informatie wij van jou ontvangen, hoe completer het advies.

Als je bepaalde informatie niet wilt delen of ons beperkingen oplegt in het gebruik daarvan, kan dit betekenen dat er "stukjes" van de puzzel ontbreken. Soms is dit geen probleem, maar wij zullen je in dat geval informeren over de hiaten en de mogelijke gevolgen daarvan.

Als er te veel informatie ontbreekt, kunnen wij geen verantwoord advies geven en zullen wij jou informeren dat wij onze werkzaamheden niet kunnen uitvoeren.

## **Jouw persoonsgegevens, wat te doen bij klachten?**

Wij doen er alles aan om zorgvuldig om te gaan met jouw persoonsgegevens. Heb je vragen over hoe wij jouw gegevens verwerken? Neem gerust contact met ons op. Wij beantwoorden jouw vragen zo goed mogelijk.

Heb je een klacht over onze omgang met jouw persoonsgegevens? Neem dan contact op met de directie van ons kantoor. Wij beloven jouw klacht zorgvuldig te behandelen.

Als je na onze reactie nog steeds van mening bent dat wij niet zorgvuldig genoeg zijn omgegaan met jouw gegevens, kun je een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens via [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

## **Wat verwachten wij van jou?**

Financiële producten zijn een gevolg van jouw wens of noodzaak om bepaalde zaken goed te regelen. Het uitgangspunt hierbij is altijd jouw huidige situatie. Wanneer jouw situatie verandert, kan het nodig zijn om jouw financiële producten hierop aan te passen. Denk hierbij aan situaties zoals:

- Verhuizen
- De aanschaf van een andere auto
- Meer of minder werken
- Overlijden
- Werkloosheid
- Arbeidsongeschiktheid
- Het krijgen van een kind
- Een erfenis

Alle gebeurtenissen waarvan je redelijkerwijs kunt vermoeden dat ze van invloed zijn op jouw financieel plan en/of verzekeringen, moet je aan ons doorgeven. Dit kan via onze website, telefonisch, WhatsApp of per e-mail. Als wij niet op de hoogte zijn van veranderingen, kunnen wij hier niet op inspelen. Daarom verwachten wij volledige openheid van jou over jouw financiële zaken. Inzicht in jouw documenten en huidige polissen is voor ons cruciaal.

Daarnaast verwachten wij dat je altijd naar waarheid de vragen op aanvraagformulieren en eventuele gezondheidsverklaringen invult.

## **Onze relaties met verzekeraars**

Bergman & Postma Financieel Advies is een financieel en juridisch volledig zelfstandige financiële dienstverlener. Wij zijn een besloten vennootschap, eigendom van Michel Bergman. Als ongebonden financiële dienstverlener hebben wij geen financiële verplichtingen richting aanbieders. Dit geeft ons de vrijheid om zelf te bepalen met welke aanbieders wij samenwerken. Wij hebben echter

Voorkeuren voor bepaalde aanbieders, gebaseerd op marktontwikkelingen en de prijs-kwaliteitsverhouding van hun producten.

Voor elke productgroep hebben wij één of meerdere geselecteerde aanbieders. Deze aanbieders nemen wij mee in onze productvergelijking. Op basis van jouw wensen en profiel zoeken wij binnen deze selectie naar het beste product of de beste producten. Wij bespreken deze opties tijdens het adviesgesprek, waarna jij zelf bepaalt welk product je kiest. In bijlage 1 vind je een overzicht van de geselecteerde aanbieders waarmee wij samenwerken.

## Salarisbeleid Bergman & Postma Financieel Advies

De omzet van ons bedrijf bestaat uit gefactureerde diensten aan onze klanten en provisie die wordt uitbetaald door verzekeraars. De kosten van ons bedrijf bestaan voornamelijk uit loonkosten.

Het personeel van Bergman & Postma ontvangt een vast salaris en vakantiegeld. Er is geen variabele beloning of extra inkomen op basis van prestaties.

De eigenaar van de onderneming, Michel Bergman, ontvangt een vast maandinkomen dat onafhankelijk is van de omzet in die periode. De overige winst wordt gebruikt om de financiële buffers van de onderneming te versterken en om reserveringen te maken voor toekomstige investeringen.

Op deze manier behouden en versterken wij onze solide basis, zodat wij de continuïteit van onze dienstverlening naar de toekomst kunnen waarborgen.

Voor vragen over ons beloningsbeleid kun je contact opnemen met Michel Bergman.

## Klachten

Wij streven naar de best mogelijke dienstverlening. Mocht je echter niet tevreden zijn, laat het ons dan zo snel mogelijk weten. Wij zullen ons uiterste best doen om samen met jou een passende oplossing te vinden. Hiervoor hanteren wij een interne klachtenprocedure, die op verzoek beschikbaar is. Als je na onze poging tot oplossing nog steeds niet tevreden bent, kun je jouw klacht voorleggen aan het **Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)**. Ons aansluitnummer is 300.018996.

Contactgegevens Kifid:

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 0900-3552248

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## Beëindiging relatie

Wij streven naar een langdurige samenwerking met jou. Toch kunnen er situaties ontstaan waarin jij of wij ervoor kiezen de samenwerking te beëindigen. De samenwerking blijft bestaan zolang er verzekeringsproducten of een serviceabonnement via ons kantoor lopen.

## Bijlage 1: geselecteerde aanbieders

Voor elke productgroep hebben wij een voorkeur voor één of meerdere aanbieders, die wij onze **geselecteerde aanbieders** noemen. De producten van deze aanbieders worden standaard meegenomen in de productvergelijking en/of het advies dat wij voor jou opstellen.

Naast onze geselecteerde aanbieders werken wij ook samen met andere aanbieders. De producten van deze overige aanbieders nemen wij niet standaard mee in onze productvergelijking. Op jouw verzoek, of als wij dit in jouw situatie nodig achten, kunnen wij deze producten echter wel aanbieden. Wil je dat jouw bestaande verzekeringen via onze bemiddeling gaan lopen en gebruikmaken van onze overstapservice? Dit is mogelijk bij alle genoemde verzekeraars.

### Particuliere schadeverzekeringen

*Geselecteerde aanbieder:*

- Noordhollandsche van 1816

*Overige aanbieders:*

- ASR, DAS, De Goudse, Klaverblad, Nationale Nederlanden, De Vereende, Turien & Co, Unigarant, Voogd & Voogd, De Noorderlinge, AssuradeurenGilde, VKG.

### Zakelijke schadeverzekeringen

*Geselecteerde aanbieder:*

- De Goudse, SUREbusiness, ASR, Allianz, Nationale Nederlanden, Avero Achmea, AssuradeurenGilde, Berkelstaete, Felison

*Overige aanbieders:*

- Zeer divers, een groot deel van alle in Nederland opererende provinciale verzekeraars en via de assurantiebeurs

### Uitvaartverzekeringen

*Geselecteerde aanbieder:*

- ASR

*Overige aanbieders:*

- Monuta, Yarden, Onderlinge 's Gravenhage



## Bijlage 2: tarieven Bergman Postma

	Eenmalig	Per maand	Toelichting
<b>Arbeidsongeschiktheid (AOV)</b>			
AOV beheer		€ 31,77	
<b>Overlijdensverzekering</b>			
Compagnonsverzekering	€ 468,-	€ 3,12	
<b>Uitvaart (UITV)</b>			
Advies & bemiddeling 1 polis	€ 78,-	€ 3,12	+ € 25,- per extra polis
Bemiddeling/IM wijzigen		€ 3,12	per gezin
<b>Schadeverzekeringen</b>			
Pakketverzekeringen	-	-	o.b.v. provisie in de premie
Losse verzekeringen	-	-	o.b.v. provisie in de premie
Zakelijke abonnementen			
MKB 1	-	€ 108,78	elk jaar onderhoudsafspraak
MKB 2	-	€ 65,27	elke 2 jaar onderhoudsafspraak
MKB 3	-	€ 46,23	elke 3 jaar onderhoudsafspraak
ZZP	-	€ 32,63	elke 3 jaar onderhoudsafspraak
Second opinion	€ 1.250,-	€ 0,-	

\*genoemde bedragen zijn excl. 21% assurantiebelasting

*Prijzen overige zakelijke diensten op aanvraag*