

Poolen
Assurantiën



Hoe wij tot ons advies komen

Inleiding

Het zoeken naar en vinden van het juiste financiële product moet zorgvuldig gebeuren. Er zijn doorgaans grote belangen mee gemoeid, zoals de financiële verzorging van uw oude dag, het verzorgd achterlaten van nabestaanden of de financiering van een huis.

Als wij u hierbij mogen adviseren dan doen wij dat zeer zorgvuldig. Wij lichten u graag toe wat u van ons allemaal mag verwachten.

Index

1 Oriëntatie

2 Inventarisatie

3 Analyse

4 Advies

5 Nazorg

6 Waarborgen van kwaliteit

7 Ons advies komt dus niet zomaar tot stand

1 Oriëntatie

Wij starten met een kennismakingsgesprek.

In het kennismakingsgesprek bespreken wij met u het volgende:

- Wij gaan kort in op de directe aanleiding voor het gesprek;
- Wij lichten de werkwijze van ons kantoor toe;
- U ontvangt van ons een dienstenwijzer met de belangrijkste gegevens van ons kantoor;
- U ontvangt van ons een dienstverleningsdocument. Hierin geven wij gespecificeerd aan op welke wijze wij voor onze dienstverlening worden beloond.

2 Inventarisatie

U heeft een bepaalde wens. Het is onze taak om u te laten zien of en zo ja via welke financiële producten uw wens kan worden gerealiseerd. Om tot een verantwoord advies te komen moeten wij veel van u weten. In een of meerdere gesprekken verzamelen wij deze noodzakelijke gegevens.

Inventarisatie doelstellingen

Welk financieel product voor u geschikt is hangt onder meer af van uw doelstellingen. Voor de financiering van een woning zijn andere financiële producten geschikt dan bijvoorbeeld voor de opbouw van een pensioen.

In dit onderdeel bespreken wij met u het volgende:

- Wat zijn uw concrete doelstellingen? Hierbij proberen wij uw doelstelling zo concreet mogelijk in euro' te vertalen;
- Binnen welke periode wilt u deze doelstellingen gerealiseerd zien?
- Welke, voor uw doelstelling belangrijke, veranderingen binnen uw leven zijn op dit moment voorzienbaar;
- Indien bepaalde doelstellingen met elkaar conflicteren bespreken wij welke doelstelling voor u de belangrijkste is;
- Wij lichten toe op welke verschillende wijze wij u van dienst kunnen zijn. Wij bespreken welke vorm van dienstverlening goed aan sluit bij de door u opgegeven doelstellingen.

Inventarisatie kennis en ervaring

Wij gaan met u meerdere financiële producten bespreken. Voor ons is het belangrijk hierbij goed te weten wat uw kennis en ervaring met deze producten is. Onze voorlichting aan u stemmen wij op deze kennis en ervaring af.

In dit onderdeel bespreken wij met u het volgende:

- In welke mate bent u op de hoogte van de werking en risico's van de verschillende financiële producten die mogelijk ingezet kunnen worden om uw doelstelling te realiseren;
- Afhankelijk van uw actuele kennis en ervaring met de verschillende financiële producten geven wij een algemene toelichting op de verschillende voor u relevante financiële producten.

Inventarisatie financiële positie

De aanschaf van elk financieel product heeft consequentie. Het kan zijn dat u voor een lange reeks van jaren financiële verplichtingen aangaat. Uiteraard is het belangrijk om vast te stellen dat u zich dit kunt veroorloven.

In dit onderdeel bespreken wij met u het volgende:

- Het inkomen gegevens van u en eventueel van uw partner;
- Het aanwezige vermogen;
- De aanwezige schulden;
- De actuele financiële ruimte die u hebt voor de financiering van uw doelstellingen en de mogelijkheden die u zelf ziet om deze financiële ruimte eventueel uit te breiden.

Voor ons advies hebben wij bovenstaande gegevens nodig zoals deze gelden:

- Op dit moment;
- Gedurende de jaren dat naar de realisering van uw doelstelling wordt gewerkt;
- Op het moment dat u uw doelstelling heeft gerealiseerd. Bij het interpreteren van deze gegevens houden wij zo goed mogelijk rekening met de effecten van inflatie.

Inventarisatie risicobereidheid

Niet voor alles hoeft u een financieel product aan te schaffen sommige dingen kunt u voor uw eigen risico nemen. Bij sommige andere zaken is echter verstandiger geen risico te lopen.

In dit onderdeel bespreken wij met u het volgende:

- In welke mate bent u bereid bepaalde risico's zelf te dragen. Indien wij in onze oriëntatie ook beleggingsproducten meenemen dan spreken wij met u in ieder geval over:
 - de belegging horizon die u heeft;
 - hoe afhankelijk u bent van uw vermogen dat u nastreeft voor de realisering van uw doelstellingen;
 - de mate van fluctuatie die voor u acceptabel zijn ten aanzien van de beleggingen;
- Bij deze inventarisatie letten wij speciaal op de vraag wat deze risico's kunnen betekenen voor:
 - uw bestaande vermogen;
 - het kapitaal dat u voor realisering van uw doelstelling nodig heeft;
 - de maandlasten van het financiële product dat u eventueel aanschaf voor het realiseren van uw doel tellingen;
- Indien u aangeeft bepaalde risico's zelf te willen dragen gaan wij samen met u na of u ook in de toekomst deze risico's kunt blijven dragen;
- Wij proberen van onze kant u zo helder mogelijk de consequenties te schetsen van de geldelijke gevolgen voor u indien onverhoopt de risico's die u zelf wenst te dragen zich in de toekomst manifesteren.

3 Analyse

Tijdens de gesprekken die wij hiervoor met u hebben gevoerd hebben wij veel informatie verzameld.

Aan de hand van deze informatie gaan wij in deze fase van ons advies de criteria bepalen waaraan de financiële producten moeten voldoen, willen deze passen bij uw situatie en de door u geformuleerde doelstellingen.

Analyse van de gewenste flexibiliteit

Het financiële product dat u eventueel aan schaft heeft vaak een looptijd van meerdere jaren. Gedurende deze jaren kunnen bij u wijzigen plaatsvinden rondom uw gezin, werk, gezondheid, vermogen, etc. Het is daarom belangrijk na te gaan welke eisen gesteld moeten worden aan de mogelijkheid om het financiële product dat u aan schaft tussentijd te kunnen aanpassen.

Hierbij letten wij speciaal op:

- De mogelijkheid om een financieel product voortijdig te beëindigen;
- De kosten die verbonden zijn aan het voortijdig beëindigen van het aangeschafte product;
- De fiscale gevolgen van eventuele voortijdige beëindiging;
- De mogelijkheden om het product tussentijd aan uw veranderde wensen aan te passen;
- De kosten van eventuele tussentijdse aanpassingen;
- De mate waarin u zelf wijzigingen wilt en kunt uitvoeren dan wel hiervoor afhankelijk bent van onze dienstverlening.

Analyse van fiscaliteit

De fiscale regels kunnen grote invloed hebben op het uiteindelijke bedrag dat u met de eventuele aanschaf van een financieel product overhoudt. De uitkomst is onder meer afhankelijk van het type product maar ook van uw persoonlijke (leef-)situatie.

Daarom letten wij in deze analyse specifiek op:

- Uw actuele en voorzienbare toekomstige fiscale situatie;
- De specifieke fiscale gevolgen van de voor u relevante financiële producten.

Analyse van het rendement

U schaft een financieel product aan om uw doelstellingen te kunnen realiseren. De bedoeling is dat het door u ingelegde geld over een bepaalde periode een positief rendement oplevert. Verschillende aspecten kunnen per soort financieel product het rendement beïnvloeden. Wij maken daarom een overzicht van aspecten die invloed kunnen hebben op het rendement en dus bepalend kunnen zijn voor het uiteindelijk door ons aan u te adviseren financiële product.

Het betreft hier de volgende aspecten:

- Uw risicoprofiel;
- De vermoedelijke looptijd van het eventueel aan te schaffen financiële product;
- De globale hoogte van de premie;
- De vermoedelijke hoogte van een eventuele overlijdensdekking;
- Uw leeftijd bij de aanvang en het einde van het financiële product;
- De mate waarin de fiscaliteit een rol speelt;
- Eventuele aanvullende risicodekkingen.

Analyse van meerdere producten

Aan de hand van de door ons met u uitgevoerde inventarisatie en de analyse die wij hierop hebben uitgevoerd maken wij standaard een overzicht van drie verschillende financiële producten.

Wij informeren u vervolgens over:

- Achtergrond, risico en werking van elk van deze producten;
- Het per product te bereiken doelkapitaal bestemd om uw doelstellingen te realiseren;
- Per product de risico's waarmee u te maken krijgt;
- Per product de globale maandlasten.

4 Advies

Op basis van onze gesprekken, de inventarisatie en de analyse zijn wij in staat u een advies te geven. Dit advies moet zodanig zijn dat dit aansluit bij uw wensen en situatie. Wij geven aan in welke mate opvolging van dit advies er toe zal leiden dat u de door u geformuleerde doelstelling kunt realiseren.

Dit advies komt als volgt tot stand:

- Ons advies is gebaseerd op de samen met u geïnventariseerde gegevens en de analyse die wij hierop hebben gemaakt;
- Wij presenteren u de verschillende mogelijkheden om uw doelstelling te realiseren;
- Per mogelijkheid lichten wij de cijfermatige uitwerkingen toe;
- Wij controleren of ons advies voor u voldoende duidelijk is en of u de consequentie hiervan overziet;
- Wij motiveren ons advies. Hierbij gaan wij specifiek in op:
 - onze belangrijk te afwegingen;
 - op welke wijze ons advies aan sluit bij uw wensen, behoeften en kenmerken;
- Ten aanzien van het door ons geadviseerde financiële product informeren wij u over de belangrijkste voorwaarden en kosten;
- Wij overhandigen u schriftelijke informatie over het door ons geadviseerde product waaronder:
 - de offerte;
 - de polisvoorwaarden;
 - de financiële bijsluiter (indien van toepassing);
- Wij streven er naar dat u vervolgen rustig de tijd neemt om de informatie door te nemen en eventuele resterende vragen aan ons kunt stellen.

5 Nazorg

Nadat u het door ons geadviseerde financiële product heeft aangeschaft blijven wij contact met u onderhouden.

Onze dienstverlening met u voorziet in het volgende:

- Indien gedurende de looptijd het door u aangeschafte financiële product door de aanbieder of door de fiscus wezenlijk wordt veranderd dan zullen wij u hierover informeren en de wijziging toelichten;
- Indien u dat wenst kunnen wij periodiek controleren of de aanneme die wij tijdens de advisering hadden ten aanzien van het rendement op het door u aangeschafte financiële product zich conform de verwachting realiseren.
- Mocht dit niet het geval zijn dan kunnen wij, indien u dat wenst, aangeven wat de mogelijke consequentie van deze afwijking zijn. Ook kunnen wij in dat geval aangeven welke aanvullende maatregelen u kunt nemen om de gewenste oorspronkelijke doelstelling toch te bereiken;
- Indien uw persoonlijke omstandigheden zich wijzigen dan kan dit gevolgen hebben voor het door u aangeschafte financiële product of voor de door u eerder geformuleerde doelstellingen. Indien u dat wenst kunnen wij in deze situatie u adviseren wat dit voor gevolgen heeft voor het door u aangeschafte financiële product;
- Indien u wijzigingen wilt aanbrengen in bijvoorbeeld de hoogte van de premie of de wijze waarop u de premie wilt beleggen dan kunnen wij u op uw verzoek informeren wat de consequentie hiervan zijn voor het bereiken van de doelstelling die u met de aanschaf van het betreffende financiële product had.

6 Waarborgen van kwaliteit

Binnen onze onderneming streven wij een hoge kwaliteit na. Die kwaliteit bereiken wij door onder meer:

- De aanneming van deskundige en kwalitatief goede adviseurs;
- Het onderhouden van de kennis van onze adviseurs door programma's van permanente educatie;
- Het werken met uniforme adviesprocessen waarbij door het management permanent bewaakt wordt dat alle medewerker in alle situaties de processen volledig volgen.

7 Ons advies komt dus niet zomaar tot stand

U ziet het. Ons advies komt niet zomaar tot stand. Het is voor u van groot belang dat u een financieel advies kiest dat goed past bij uw persoonlijke situatie. Wij zijn u dankbaar dat u uw vertrouwen in ons uitspreekt door ons kantoor om advies te vragen.

Dat advies geven wij graag. Maar alleen als wij zeker weten dat dit advies goed aan sluit bij uw situatie. Vandaar dat wij een uitgebreide adviesprocedure volgen. Die procedure hebben wij in deze toelichting beschreven. Zo weet u dat u met extra vertrouwen ons kantoor om advies kunt vragen.

Contact

Poolen Assurantiën
Ambachtweg 12
2841LZ MOORDRECHT

Telefoon	0180316364
E-mail	info@poolenassurantien.nl
Website	www.poolenassurantien.nl