

Bedrijfsinformatie Bakker en Koopmans

Kantoor Midden Nederland

Willem Alexanderweg 73a
3945CH Cothen

Kantoor West Nederland

Verlengde Kerkweg 25
2985AZ Ridderkerk

Internet www.bakkerenkoopmans.nl

E-mail info@bakkerenkoopmans.nl

Telefoon: 24 uur service 0343-565130

Kantooropeningstijden: Op werkdagen van 8.30 uur tot 17.00 uur

Kamer van Koophandel (KvK) Utrecht nr. 30128913

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten van een financieel product een dienstverleningsdocument (DVD) aan. Naast deze informatie ontvangt u ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit document is puur informatief en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten.

Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

Toezichthouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12007636. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min)

Onze dienstverlening

Bakker en Koopmans is adviseur en bemiddelaar op het gebied van verzekeringen, pensioenen, bankspaarproducten en andere financiële diensten.

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten als volgt van dienst:

- wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- wij analyseren of deze wensen haalbaar en/of realistisch zijn;

- wij adviseren over mogelijke oplossingen waarmee de klant deze wensen kan realiseren;
- wij bemiddelen bij de contacten tussen de klant en de financiële instelling(en) waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om verzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen, zowel in de particuliere als in de zakelijke markt.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van

levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen, zowel in de particuliere als in de zakelijke markt.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Pensioen

Wij adviseren over en bemiddelen in individuele en collectieve pensioenregelingen. Voorlichting, informatie, analyse of second opinion van een bestaande pensioenregeling is ook mogelijk. Advies over pensioen bij een veranderende privé situatie, vervroeging of uitstel van het pensioen, advies bij pensioenwaarde overdracht, wij begeleiden u graag. De beheerswerkzaamheden van een pensioencontract kunnen wij uitvoeren. In onze samenwerkingsovereenkomst worden hierover duidelijke afspraken gemaakt.

Hoe werken wij ?

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, pensioenverzekeringen en beleggingsrekeningen), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is

wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

Wij behoren tot de ongebonden bemiddelaars, wat betekent dat wij in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) de producten van een selectief aantal banken/verzekeraars kunnen adviseren.

Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij samenwerken

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen of verzekeraars onder te brengen. Wij zijn wel medeaandeelhouder van Connect Assuradeuren BV, een gevolmachtigd agent voor 9 gerenommeerde verzekeraars. De samenwerking met Connect Assuradeuren BV biedt tal van voordelen. Connect Assuradeuren BV behandelt, accepteert en verwerkt aanvragen voor schadeverzekeringen volledig zelfstandig, dus zonder tussenkomst van de verzekeraar. Dat is sneller en efficiënter. Ook een schade regelt Connect Assuradeuren BV zelf. Wel zo fijn als u prijs stelt op goede, snelle en persoonlijke service zonder bureaucratische omwegen. Wij zijn wel volledig vrij in onze advisering, wij zijn

niet verplicht onze verzekeringen bij Connect onder te brengen. Wij proberen voor onze klanten de beste keuze te maken uit alle aanbieders op de markt. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Informatie over onze beloning

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om opleidingen en vergunningen, salarissen en huisvesting.

U betaalt bij schadeverzekeringen voor onze dienstverlening via de premie.

U betaalt bij complexe producten zoals een arbeidsongeschiktheidsverzekering, pensioenverzekering of een levensverzekering voor onze dienstverlening een vooraf afgesproken adviesvergoeding.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning bij schadeverzekeringen is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

Beloning basis van declaratie

Voor leven-, pensioen- en bankproducten betaalt u ons vanaf 1 januari 2013 rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief.

Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uur dat wij in uw situatie denken nodig te hebben.

De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Het spreekt voor zichzelf dat wij voorafgaand aan onze dienstverlening u schriftelijk een op uw situatie toegesneden offerte voor onze dienstverlening aanbieden.

U kunt er ook voor kiezen om voor onze dienstverlening te betalen met een vast vooraf afgesproken tarief. De hoogte van het uiteindelijk tarief is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uur dat wij daarvoor nodig hebben.

Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor reeds lopende financiële producten waarmee u vermogen opbouwt aan u te melden.

Wij ontvangen vanaf 1 januari 2013 geen vergoedingen van verzekeraars en banken voor complexe financiële producten.

Onze medewerkers worden beloond op basis van een vast, marktconform salaris. Wij sturen onze medewerkers aan op integer, zorgvuldig en klantgericht handelen waarbij de focus ligt op de belangen van de klant en onze onderneming op de lange termijn.

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking
Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert.

Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes

bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen.

Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.004555. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Indicatie van de hoogte van onze beloning op het gebied van levensverzekeringen, fiscaal bankspaarrekeningen.

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling. Deze bijlage is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Dit overzicht is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod.

Vergoeding op basis van declaratie

Vergoeding per uur exclusief BTW:

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- financieel adviseur € 145,00
- adm. medewerker € 85,00

Het aantal uren wat nodig is voor het advies of de bemiddeling is afhankelijk van uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen. Vooraf ontvangt u per advies een indicatie over het benodigde aantal uren.

Productcategorie	Indicatie van het aantal uur	
	Financieel adviseur	Administratief medewerker
Levensverzekering	2 uur	2 uur
Direct ingaande lijfrente	2 uur	1 uur
Ontslagvergoeding	2 uur	3 uur
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (advies)	6 uur	2 uur
Bankspaarproduct	2 uur	1 uur
Pensioen Advies	20 uur	10 uur
Vermogensopbouw	2 uur	2 uur

Vast tarief

Productcategorie	Tarieven van onze dienstverlening
Levensverzekering	€ 375,00
Direct ingaande lijfrente	€ 375,00
Ontslagvergoeding	€ 500,00
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (advies)	€ 750,00
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (beheer) per jaar	€ 300,00
Bankspaarproduct	€ 375,00
Oversluiten bancaire lijfrente van een bestaande klant	€ 175,00
Financieel plan	€ 1.750,00