

Onze werkwijze: transparant!

Geachte heer/mevrouw,

Het zal u niet ontgaan zijn dat er de laatste tijd veel te doen is geweest over de beloningsvormen van assurantieadviseurs. De discussie rondom woekerpolissen en beleggingsverzekeringen was wekenlang voorpaginanieuws. Bovendien is begin 2007 de Wet op het financieel toezicht (Wft) ingevoerd die beloningstransparantie voor complexe financiële producten voorschrijft. Wij vinden het daarom belangrijk om u op de hoogte te stellen van onze nieuwe werkwijze met betrekking tot onze beloning.

Inzichtig

Momenteel wordt in onze branche vooral gewerkt op basis van provisie. Als gevolg van de Wft – oftewel de ‘transparantiewet’ – zijn nu ook andere beloningsvormen mogelijk. Bij transparantie draait het om helderheid. Als u een brood bij de bakker koopt, weet u precies wat u krijgt en hoeveel u daarvoor betaalt. Op die manier gaan wij nu ook werken. Natuurlijk komt er bij het regelen van uw financiële zaken heel wat meer kijken. Daarom is het belangrijk dat wij inzichtelijk maken wat u precies voor onze dienstverlening betaalt. Officieel hoeven wij pas in oktober 2009 inzicht te geven in onze beloning. Wij willen hier echter niet op wachten en u nu al duidelijkheid en transparantie bieden.

Klant centraal

Wij vinden uw wensen belangrijk en vinden daarom dat u moet kunnen bepalen op welke wijze u ons voor onze dienstverlening wilt belonen. U heeft hierbij de keuze uit verschillende beloningssystemen, namelijk: provisie, een vast bedrag, op uurbasis of middels een serviceabonnement. Hieronder leggen we de systemen in het kort uit.

Provisie

De beloning van de financieel adviseur bestaat uit twee delen: de afsluitprovisie en een doorlopende provisie. De afsluitprovisie is de vergoeding die de zogenaamde eerste kosten van het intermediair moet dekken. Dit zijn niet alleen de kosten voor het uitwerken van het advies, maar bijvoorbeeld ook de kosten voor o.a. acquisitie, reclame en het opnemen van uw gegevens in de administratie. De doorlopende kosten zijn bedoeld om de kwaliteit van de advisering gedurende de gehele looptijd van de verzekering te waarborgen. In de Wft is bepaald dat de afsluitprovisie lager moet worden en de doorlopende provisie hoger. In 2010 moeten de afsluitprovisie en de doorlopende provisie even hoog zijn. Vanaf 2008 wordt de afsluitprovisie jaarlijks verminderd en de doorlopende provisie verhoogd. Wanneer u vanaf 01-10-2009 via onze bemiddeling een verzekering afsluit, zal duidelijk worden aangegeven welke bedragen u betaalt voor onze dienstverlening. Op die manier maken wij de kosten van onze diensten transparant.

Vast bedrag

Wij bieden u ook de mogelijkheid te werken op basis van standaardtarieven. Dat betekent dat wij met u van tevoren een vast bedrag afspreken voor onze dienstverlening. Op deze manier maken wij de kosten van onze dienstverlening transparant en weet u hoeveel u voor ons advies & werkzaamheden betaalt. *

Op uurbasis

Wij bieden u ook de mogelijkheid om te werken op basis van een uurtarief. Dat betekent dat wij u een bedrag in rekening brengen voor elk (deel van een) uur dat wij voor u aan het werk zijn. Bovendien maken wij van tevoren een inschatting van de tijd die wij verwachten te besteden aan uw financiële zaken. Op deze manier maken wij de kosten van onze dienstverlening transparant en weet u hoeveel u voor ons advies betaalt. *

Serviceabonnement

In de nabije toekomst gaan wij daarnaast ook werken met vaste serviceabonnementen. U betaalt maandelijks abonnementsgeld en krijgt in ruil daarvoor recht op een aantal adviesuren. Op deze manier maken wij de kosten transparant en weet u precies hoeveel u voor ons advies betaalt.*

** Besluit u ons advies op te volgen en u sluit het betreffende financiële product af via onze bemiddeling dan wordt de afsluitprovisie die wij van de verzekeraar ontvangen verrekend met de kosten die wij bij u in rekening brengen / hebben gebracht.*

Wat betekent dit voor u?

Op bestaande polissen hebben deze veranderingen geen effect. Alle verzekeringen die u bij ons heeft ondergebracht, blijven ongewijzigd bij ons in beheer. De veranderingen gelden alleen voor nieuwe complexe financiële producten. In de toekomst weet u dus precies welke diensten wij voor u verrichten en tegen welke kosten wij dat doen.

Meer weten?

Wilt u meer informatie over onze nieuwe werk,- en beloningswijze? Neem dan contact op met ons kantoor. Het telefoonnummer is (0183) 35 10 08. E-mails kunt u sturen naar info@avsmeerkerk.nl

Met vriendelijke groet,
AVS Meerkerk BV