



# STADHOUDERS

## Financiële Planning

### overzicht werkzaamheden

---

#### Oriëntatie

- Afspraakbevestiging, documentatie voorbereiden
- Toelichten van onze dienstverlening en werkwijze
- Indicatie van de kosten

---

#### Inventarisatie & analyse

- Inventarisatie van uw:
  - persoonlijke situatie
  - bestaande voorzieningen
  - doelstellingen
  - vermogenspositie
  - financiële kennis en ervaring
  - risicobereidheid
- Opstellen klantprofiel
- Verstrekking van globale informatie over de verschillende producten
- Indicatief advies van de mogelijkheden en de maandlasten
- Vastlegging en dossiervorming t.b.v. een goede begeleiding
- Verzamelen en analyseren van de onderliggende stukken ten behoeve van het advies. Bijvoorbeeld: lopende polissen, opgebouwde pensioen-aanspraken, lopende financiële verplichtingen (leningen, alimentatie, etc.).
- Relatie leggen tussen de gesloten verzekering en uw doelstelling op lange termijn met o.a. de financiële gevolgen van pensionering, na een vroeg overlijden, na arbeidsongeschiktheid (rekening houdend met de aanwezige voorzieningen)

---

#### Advies

- Nalopen en bespreken klantprofiel zoals opgesteld in de oriëntatiefase
- Gedetailleerd bespreken van de verschillende verzekeringsvormen en adviseren met betrekking tot de verzekeringsvorm
- Vaststellen van uw exacte verzekeringswensen
- Signaleren van bijzonderheden op het gebied van uw financiën, belastingen, juridische aspecten en toekomstvoorzieningen.
- Rekeninghoudend met uw wensen aanbevelingen opstellen ten aanzien van de gesignaleerde bijzonderheden.
- Naar aanleiding van deze aanbevelingen oplossingen aandragen en verwerken in het advies
- Indicatie maken van de maandlasten op basis van een aannemelijke aanbieder
- Verslagleggen van de uitgangspunten en samenvatten van het advies
- Bespreken van het advies
- Uitleggen waarom bepaalde gegevens moeten worden aangeleverd
- Zorgen dat formulieren goed worden ingevuld

---

#### Uitvoering/bemiddeling

- Naar aanleiding van het advies een analyse maken van de verschillende aanbieders waar voor bemiddeld wordt. Hier wordt vergeleken op o.a.: de premie, de voorwaarden, verwachte kapitaalopbouw en risicoprofiel
- Uitwerking maken van de analyse waarin de verschillende aanbieders worden vergeleken.
- Overleg met verzekeraars/ banken over bijzonderheden en afwijkende wensen
- Aanvragen één of meer offertes
- Controleren offerte(s) op volledigheid en juistheid
- Inventariseren van de benodigde stukken. Bijvoorbeeld: kopie identiteitsbewijzen, de financiële verplichtingen (leningovereenkomsten), kopie koopakte, kopie recente loonstrook, kopie pensioengegevens (afhankelijk van de leeftijd), echtscheidingsconvenant en inschrijving burgerlijke stand, financiële bijsluiters, algemene voorwaarden
- Bespreken van de offertes en de voorwaarden voor de verzekering
- Begeleiden bij de keuze voor een van de offertes
- Ondertekening offerte, invullen aanvraagformulieren, gezondheidsverklaringen en regelen medische keuringen
- Bewaken voortgang definitieve acceptatie door de verzekeraar/ bank
- Bewaken voortgang van de (medische) acceptatie door de verzekeraar
- Beoordelen en bespreken van eventuele afwijkende aanbiedingen
- Bewaken opmaak eventuele polissen.
- Controleren correctheid en volledigheid van de polissen in relatie tot aanvraag en advies
- Polissen in de administratie verwerken en aan u uitreiken
- Uw dossier controleren op WFT eisen
- Bewaken ontvangst afsluitprovisies van bank of verzekeraar en doorbetaling daarvan aan u
- Evt. voorbereiden gang naar de notaris / bijwonen sessie bij notaris

---

#### Nazorg

- Zorgen voor periodieke informatie aan u over de actualiteit
  - Van wijzigingen in uw persoonlijke situatie bespreken wat daar de consequentie van is voor het advies. Bijvoorbeeld: andere werkgever, beëindiging van een lopende relatie, samenwonen of trouwen, gezinsuitbreiding, een andere vermogenssituatie (bijvoorbeeld door een erfenis)
  - Bespreken van de stand van zaken in de waardeontwikkeling (zitten de beleggingen op schema)
  - Behoeft aan additionele financiering, bouwdepots, etc....
  - Actief contact zoeken met u om stand van zaken te bespreken en uitnodigen voor gesprek
  - Proberen om klantrelatie te verbreden door gesprek aan te gaan over andere bestaande verzekeringspolissen (bijv. inboedel- en opstalverzekering)
  - Doorverwijzen aan belastingadviseur of andere specialist indien gewenst
  - Afhankelijk van de bovenstaande situaties kan het zijn dat het adviestraject volledig bijgesteld moet worden.
  - Wanneer de conclusie naar aanleiding van een gewijzigd advies leidt tot aanpassing van de verzekeringen, zal het bemiddelingstraject (deels) opgestart worden.
  - Bewaken ontvangst doorloopprovisies van bank of verzekeraar en doorbetaling daarvan aan u
-