

## “Bij ons bent u verzekerd van deskundig advies en een gecertificeerde planner”



### Financiële Diensten

Als ondernemer heeft u te maken met verschillende inkomensbronnen zoals winst, loon, dividend en vermogen. Privé en zakelijke belangen lopen in elkaar over en u moet veel keuzes maken om hierin balans te vinden. Dit vraagt van u kennis, tijd en discipline.

De financiële specialisten van FOCWA Verzekeringsdienst kunnen u daarbij uitstekend ondersteunen. Of het nu gaat om een pensioenregeling, bedrijfsverdracht of financiële planning, wij helpen u altijd met een onafhankelijk en integraal advies.

Bijvoorbeeld:

- Pensioen in eigen beheer
- Schadeloosstellingen
- Vermogensoverdracht
- Inkoop verzekeringsproducten
- Offertevergelijk
- Productanalyse
- Financiële planning
- Oprichten Stamrecht B.V.
- Financieringsadvies
- Polisbeheer
- Fiscaal Juridische ondersteuning



### Onze Werkwijze

Onze samenwerking begint altijd met een intake-gesprek. In dit gesprek geeft u aan wat u wilt en wij wat wij voor u kunnen betekenen. Op basis hiervan ontvangt u van ons een voorstel voor de werkzaamheden en daarvoor benodigde tijd.

#### A. Advies

Nadat u akkoord bent gegaan met ons voorstel gaan wij voor u aan de slag. Op basis van een uitgebreide inventarisatie en analyse van uw wensen en mogelijkheden ontvangt u van ons een helder en onafhankelijk advies.

#### B. Inkoop en implementatie

Wanneer blijkt dat u een financieel product nodig heeft, dan kunnen wij deze voor u inkopen. Op basis van een onafhankelijke marktvergelijking zoeken wij voor u de meest geschikte (verzekerings)oplossing.

#### C. Beheer en administratie

Financiële producten vergen onderhoud en moeten geadmistreerd worden. U moet tijdig weten wanneer er iets moet wijzigen en of het product nog voldoet aan uw wensen en doelstellingen. Met de beheerprogramma's van FOCWA Verzekeringsdienst kunt u zelf het niveau van deze nazorg bepalen.

### Nieuwe adviezen

Nieuwe financiële adviezen, die niet binnen een beheerprogramma vallen, beginnen altijd met een intake gesprek om te bepalen wat uw huidige financiële positie is, wat uw wensen zijn en welke werkzaamheden u wenst.

Om u oprecht en onafhankelijk te kunnen adviseren, werken wij op basis van uurtarief en ontvangen wij geen provisie. Hierdoor betaalt u beduidend minder premie voor uw verzekeringen of krijgt u hogere verzekerde kapitalen.

### Beheerprogramma's

Onze beheerprogramma's zijn gericht op het beheer en de nazorg van uw bestaande polissen of financiële planning. Er is onder meer een speciale helpdesk en u krijgt toegang tot uw eigen "kluis" waarmee u uw financieel overzicht altijd digitaal bij de hand heeft.

**FOCWA Verzekeringsdienst heeft onafhankelijk advies hoog in het vaandel staan. Duidelijkheid over de inhoud en kosten van onze dienstverlening is daarbij van groot belang**



# Financiële Diensten

**“Kies het beheerprogramma dat bij u past!”**

Beheerprogramma	Basis	Compleet	VIP
Persoonlijk financieel overzicht	√	√	√
Individueel klantprofiel	√	√	√
Bepaling risicoprofiel	√	√	√
Online polismap	√	√	√
Periodiek evaluatiegesprek eens per 24 maanden	√		
Polis- en contractadministratie	√	√	√
Expiratieafwikkeling	√	√	√
Helpdesk polisondersteuning	√	√	√
Passieve polis advisering	√	√	
Jaarlijks evaluatiegesprek		√	
Controle verzekeringsbewijzen		√	√
Fiscaal Juridische helpdesk		√	√
Jaarlijks adviesgesprek op lokatie			√
Persoonlijke Erkende Financiële Planner			√
Actieve polis advisering			√
Advies monitor			√
Kosten per maand (excl. BTW)	€ 12,50	€ 17,50	€ 41,25
Ja, ik wil graag het volgende beheerprogramma	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hierbij machtig ik FOCWA Verzekeringdienst om de maandelijkse kosten van ondergenoemd rekeningnummer af te schrijven.			
Naam			
Adres			
Postcode en Plaats			
Email			
Rekeningnummer			
Datum			
Handtekening			



**“Jaarlijks spreek ik met mijn financiële planner, zo ben ik altijd op de hoogte van de laatste ontwikkelingen”**