

Advies en Dienstenwijzer

De wetgever schrijft per 1-1-2006 (op grond van de Wet financieel toezicht - Wft) aan onze bedrijfstak gedragsregels voor en zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken. Als consument krijgt u hiermede een duidelijk inzicht in onze dienstverlening. De voornoemde wettelijke eisen gelden voor alle financiële dienstverleners en voor alle financiële producten; betaal- en spaarrekeningen, elektronisch geld, hypotheek, consumptief krediet, effecten, beleggingsobjecten, verzekeringen en combinaties van deze producten.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op de naleving van de wettelijke vereisten. Wij zijn geregistreerd bij de AFM onder nummer 12003036. Op grond van artikel 2:83 Wft hebben wij een vergunning voor de vakgebieden; Levensverzekeringen, Elektronisch geld, Spaarrekeningen, Pensioenen en Betaalrekeningen.

Met deze advieswijzer krijgt u op korte en heldere wijze antwoord op een aantal zaken aangaande ons bedrijf.

Wie zijn wij?

Bridge B.V. is een innovatief multidisciplinair adviesbureau met een focus op de zakelijke markt en de vermogende particulier. Bridge heeft geen banden met aanbieders van financiële producten waardoor een onafhankelijk advies gewaarborgd is.

Onze diensten

Financiële planning

Vrijwel niemand heeft een exact beeld van zijn financiële positie. De componenten waaruit het inkomen en het vermogen zijn opgebouwd zijn bekend, maar hoe is de onderlinge samenhang? En hoe ziet een en ander er in de toekomst uit of bij uw overlijden? Financiële planning geeft ondermeer antwoord op deze vragen.

Voor een goede financiële planning zijn naar onze mening de volgende zaken van belang:

- Vertrouwen
- Kennis
- Integriteit
- Onafhankelijkheid

Financieel advies

De financiële planners van Bridge kunnen u van dienst zijn met financiële advisering. Dus ook voor ondermeer hypotheekadvies en advies op het gebied van levensverzekeringen, banksparen en beleggingen staan wij tot uw beschikking.

Pensioenadvies

Eén van de specialisaties van Bridge is pensioenadvies voor ondernemingen en de DGA. Daarbij gaat het om collectief pensioen, individuele reparaties en oplossingen, en pensioen voor de DGA.

Over pensioen wordt geadviseerd nadat een uitgebreide inventarisatie van uw onderneming en personeelsbeleid heeft plaatsgevonden. Hierbij nemen de financiële verhoudingen en de risico's voor uw onderneming een prominente plaats in, waardoor het advies vaak in samenspraak met uw accountant tot stand komt.

In het advies worden alle mogelijke pensioenvormen, zoals eind- en middelloon, en beschikbare premie betrokken. Dat geldt ook voor de mogelijke uitvoerders zoals verzekeraars, premie-pensioeninstellingen, (bedrijfstak)pensioenfondsen en (waar toepasselijk) BV's en stichtingen.

Procesbeschrijving

1 Het oriëntatie- / inventarisatiegesprek

- De kennismaking
- Bespreking van de advies- en dienstenwijzer

- Bespreking van het adviestraject en onze manier van werken
- Bespreking van de overeenkomst van dienstverlening / opdrachtbevestiging
- Pre scan van uw wensen, mogelijkheden en doelstellingen

2 Het vervolgesprek

- Tussentijds hebben wij de overeenkomst van dienstverlening / opdrachtbevestiging aan u verstuurd
- Ook heeft u van ons een opgave ontvangen van de benodigde aan te leveren financiële stukken
- Inventarisatie van wensen, doelstellingen, ervaring, risicobereidheid en uw huidige financiële positie

3 De analyse, uitwerking & bespreking van het advies

- Wij stellen een klantprofiel op
- Wij beoordelen de mogelijkheden en sluiten aan op uw wensen c.q. doelstellingen
- Het advies wordt u schriftelijk aangeboden incl. een motivatie omtrent het advies
- Wij checken nogmaals de gegevens als opgenomen in het klantprofiel, het risicoprofiel en het beleggingsprofiel
- Na bespreking van het advies, stellen wij eventuele zaken nog bij

4 Afsluiting van het basis advies

- U gaat akkoord met het door ons uitgebrachte advies

5 Nazorg en waarborgen kwaliteit

- Wij bellen u na of alles naar wens is verlopen en zullen regelmatig contact met u onderhouden

Ons bedrijf verricht geen werkzaamheden voor personen en/of bedrijven die in aanraking zijn geweest met justitie, dan wel personen en/of bedrijven welke zich bezighouden met bij de Wet verboden activiteiten.

Onze vergoeding

Voor onze werkzaamheden ontvangt u van ons een factuur. De hoogte van de fee (uurtarief of vaste fee) wordt vooraf overeengekomen en vastgelegd. U ontvangt vooraf ook onze Algemene Voorwaarden. Ons tarief is afhankelijk van de mate van verantwoordelijkheid en benodigde deskundigheid voor een bepaald advies. Indicatief wordt er voor advieswerkzaamheden gewerkt met een basisuurtarief van € 183,13 excl. BTW (2023).

Voor pensioentechnische en fiscaal gerelateerde adviezen geldt een basisuurtarief van € 253,37 (2023). Indien uw intentie is dat er een verzekering wordt afgesloten (of gewijzigd) is het tarief vrij van BTW. Indien de offerte is vastgesteld op basis van een uurtarief, dan ontvangt u bij aanvang van de overeenkomst een begroting van het aantal te werken uren per opdracht.

Klachten

Indien u klachten heeft over de werkwijze van ons bedrijf dan kunt u deze schriftelijk en bij aangetekend schrijven kenbaar maken bij de directie. Ons streven is om binnen 3 weken na de ontvangstbevestiging een inhoudelijke reactie op de klacht te geven, in de vorm van een definitief standpunt. Als dat definitieve standpunt niet kan worden gegeven, zal worden aangegeven wat daaraan ten grondslag ligt en op welke termijn verdere berichtgeving zal volgen. Ons bedrijf heeft hiertoe een intern klachtenprotocol opgesteld welk volledig voldoet aan de eisen van de Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl). De Autoriteit Financiële Markten heeft een aantal brochures uitgegeven ter bescherming van de consument. Deze kunt u downloaden op <https://www.afm.nl/nl/consumenten.aspx>

Contactgegevens en aanvullende informatie

Bridge B.V.
Westblaak 111
3012KH Rotterdam
Tel 085-7600700
Fax 085-7600701
Mail info@bridge-economy.nl
Web www.bridge-economy.nl

Ons kantoor is geopend op maandag t/m vrijdag van 08.30 uur tot 17.00 uur.