

# Vrieling

Inkomensadvies



**VRIELING**

verzekeringen

# Inkomen bij pensionering, arbeidsongeschiktheid en overlijden

Wat gebeurt er met mijn (gezins)inkomen als ik met pensioen ga, arbeidsongeschikt raak of vroegtijdig kom te overlijden? Als zelfstandig ondernemer is het belangrijk om stil te staan bij deze vraag. Omdat de overheid voor zelfstandig ondernemers in deze situaties weinig te bieden heeft, moet u hiervoor zelf voorzieningen treffen. Vrieling Assurantiën geeft u inzicht in hoe uw financiële situatie eruit komt te zien bij pensionering, arbeidsongeschiktheid en overlijden. En vervolgens helpen wij u bij het vinden van passende oplossingen. Hoe? Dat leest u in deze brochure.





## Pensioen

Ondernemers moeten zelf zorg dragen voor pensioenopbouw. Het is verstandig om hiervoor vroegtijdig een plan van aanpak op te stellen. Eerst dient uw pensioendoel helder te worden vastgesteld. Hoeveel geld heeft u daar op de pensioendatum voor nodig en, ook heel belangrijk, hoeveel risico kunt en wilt u daarbij lopen? Durft u uw pensioenopbouw geheel afhankelijk te maken van het financiële resultaat van uw onderneming, of toch liever niet? Welke geldmiddelen kunt en wilt u nú vrijmaken voor de opbouw van uw pensioen, en welke pas in een later stadium? Samen met u stellen we een onderbouwd plan op om uw pensioendoel te realiseren. Een plan dat past bij u én uw onderneming!

## Arbeidsongeschiktheid

Stel, u raakt morgen volledig arbeidsongeschikt. Houdt u dan nog voldoende inkomen over om uzelf en uw gezin te onderhouden? De financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid kunnen namelijk groot zijn. Niet alleen voor uzelf en uw gezin, maar ook voor uw onderneming. Een financieel tekort vangt u op met een arbeidsongeschiktheidsverzekering, maar er is meer om over na te denken. Zoals hulp bij re-integratie en het regelen van vervangende arbeid. En bouwt u nog wel voldoende pensioen op als u arbeidsongeschikt bent?

## Vroegtijdig overlijden

Kunnen uw nabestaanden zonder financiële zorgen voort als u vroegtijdig komt te overlijden? En wat gebeurt er dan met uw bedrijf? Is uw eventuele opvolger er al klaar voor om uw bedrijf voort te zetten? Of moet het bedrijf verkocht worden, wat de nodige kosten en tijd met zich meebrengt? Welke kosten komen in de periode tussen uw overlijden en de overname of verkoop voor rekening van uw nabestaanden?

Als u wilt dat uw gezin en uw onderneming financieel zonder zorgen achterblijven, dan moet u nu iets regelen. Denk bijvoorbeeld aan het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering en/of een partnerpensioen.

## Wat kunt u van Vrieling verwachten?

Hierboven stellen wij u veel vragen. Heeft u op deze vragen geen duidelijk of zelfs een ontkennend antwoord? Dan helpen wij u graag. Het traject met betrekking tot inkomensadvies doorloopt u, samen met ons, in vier stappen.

# Wat mag u verwachten van Vrieling Assurantiën?

Onze werkwijze in 4 stappen



## Stap 1 Kennismaking

- Kennismaking
- Uw wensen in kaart brengen

In het eerste gesprek maken wij afspraken over de gewenste dienstverlening. We bespreken wat Vrieling voor u kan betekenen, wat wij voor u gaan doen en welke kosten hieraan verbonden zijn. Op die manier weet u precies wat u van ons kunt verwachten.

Het eerste gesprek is geheel vrijblijvend en de kosten van dit kennismakingsgesprek zijn voor onze rekening.

Besluit u tijdens of na het kennismakingsgesprek dat u advies wilt van Vrieling? Dan gaan wij samen het afgesproken inventarisatie- en adviestraject in. De gemaakte afspraken leggen wij vast in een overeenkomst.

## Stap 2 Inventariseren en adviseren

- Inventariseren
- Analyseren
- Adviseren

Met een inventarisatie brengen we uw huidige situatie en uw wensen in kaart. Op grond van deze inventarisatie maken wij een analyse. Op basis hiervan brengen wij ons advies uit.

De uitkomsten van de analyse en ons advies vatten wij samen in een heldere rapportage. Op die manier krijgt u duidelijk inzicht in uw financiële situatie bij de verschillende scenario's. Uiteraard bespreekt uw adviseur dit document met u. Zo kiest u bewust of, en hoe u eventuele inkomstenkortingen wilt verzekeren.



### Stap 3 Bemiddelen

- Bemiddelen
- Inkoop
- Aanvraagbegeleiding

Wilt u naar aanleiding van ons advies een financieel product via Vrieling afsluiten? Dan gaan wij voor u bemiddelen. Dit betekent dat wij offertes aanvragen voor producten met passende voorwaarden, tegen een scherpe prijs. Deze offertes vergelijken we met elkaar en bespreken we met u. Besluit u vervolgens om het product af te nemen, dan begeleiden we de aanvraag en controleren wij de polis totdat uiteindelijk alles goed is verwerkt.

### Stap 4 Jaarlijks beheer

- Beheer en nazorg
- Jaarlijkse event-check
- Jaaroverzicht
- Begeleiding

Elk advies is een momentopname. Wanneer omstandigheden wijzigen verlangt een advies onderhoud. Ook uw wensen en behoeften veranderen voortdurend. Nieuwe ontwikkelingen in uw bedrijf, een nieuw huis, trouwen, samenwonen, gezinsuitbreiding, u ontvangt een erfenis: situaties die direct gevolgen hebben voor uw financiële situatie. Sluit u een abonnement voor het jaarlijkse beheer af? Dan controleren wij regelmatig of het advies nog past bij de huidige situatie.

Gaat u met pensioen, raakt u arbeidsongeschikt of komt u vroegtijdig te overlijden? Met een abonnement begeleiden wij u of uw gezin vanaf het eerste moment met de aanvraag. Wij controleren of de verzekeraar de uitkering goed heeft berekend, wij staan u of uw gezin terzijde als er discussie ontstaat met de verzekeraar, en ga zo maar door. Juist in dit soort gecompliceerde zaken is het geruststellend te weten dat u en uw gezin daar niet alleen in staan, maar dat u op onze begeleiding en steun kunt rekenen.

## Onze beloning

Tijdens het kennismakingsgesprek (stap 1) bepaalt u samen met uw adviseur hoe onze dienstverlening eruit komt te zien. Dit leggen wij vast in een opdrachtovereenkomst die beide partijen voor aanvang van de dienstverlening ondertekenen. Zo weet u precies wat u van ons kunt verwachten en welke kosten hieraan verbonden zijn. De kosten van een eerste kennismakingsgesprek zijn voor onze voor rekening. Onze beloning bij inventarisatie en advies (stap 2) en bemiddeling (stap 3) bestaat meestal uit een eenmalig vast bedrag. Het jaarlijkse beheer (stap 4) uit een vast bedrag per jaar. In ons dienstverleningsdocument, dat wij in een eerste kennismakingsgesprek aan u overhandigen, staan alle bedragen vermeld.

## Waarom Vrieling?

Onze klanten hebben twee vaste aanspreekpunten: een binnendienst- en een buitendienstadviseur. Dat vinden we belangrijk, omdat u op deze manier goed contact met ons kunt onderhouden en u ons op deze wijze beter leert kennen. Bovendien garanderen wij u op deze manier dat wij altijd persoonlijk bereikbaar zijn. Andersom willen wij u en uw bedrijf ook goed leren kennen. Wij vinden dat wij u dan pas echt goed van dienst kunnen zijn.

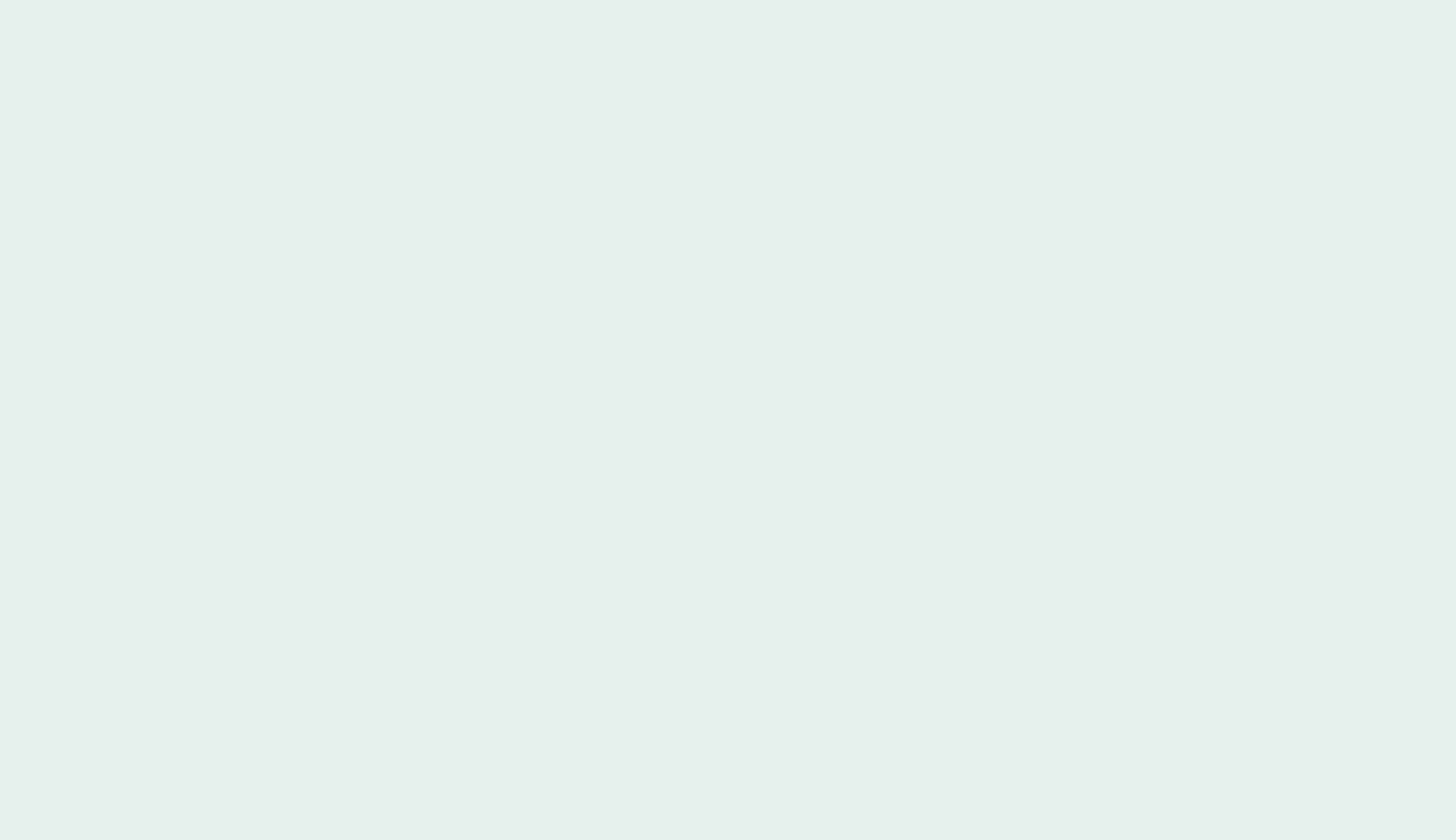
Onze adviseurs zijn vanzelfsprekend in het bezit van relevante vakdiploma's en houden hun kennis actueel door middel van permanente educatie. Wij zijn ISO-gecertificeerd. Dat betekent dat we onze bedrijfsprocessen goed op orde hebben. Al ruim 60 jaar is Vrieling een begrip in de regio. In al die jaren hebben we met veel klanten een relatie opgebouwd, die gebaseerd is op wederzijds vertrouwen. Continuïteit en integriteit zijn begrippen waar we dagelijks inhoud aan willen geven. Klinkt dat hoogdravend? We bedoelen er gewoon mee, dat we fatsoenlijk zaken doen. Recht door zee. En daar mag u ons altijd op aanspreken!

Voor meer informatie bezoekt u onze website [www.vrieling.nl](http://www.vrieling.nl).



## Tot slot

Hebben wij u weten te interesseren? Maak dan een afspraak voor een kennismakingsgesprek. Wij zijn ervan overtuigd dat uw financiële wensen bij ons in deskundige en vertrouwde handen liggen.





lid van  
**Adfiz**

# **VRIELING**

---

## **ASSURANTIEN**

Verzekeringen | Makelaardij | Hypotheken | Pensioenen | Employment Benefits | Bankzaken

Vrieling Assurantiën is gevestigd in Hardenberg en Dedemsvaart  
Stelling 5, 7773 ND Hardenberg Postbus 444, 7770 AK Hardenberg  
Langewijk 47, 7701 AB Dedemsvaart Postbus 100, 7700 AC Dedemsvaart  
T (0523) 28 27 26 F (0523) 28 27 16 mail@vrieling.nl vrieling.nl