

**EEN GOED GESPREK OVER ...**

# Onze relatie met u !

Wij houden van ons vak. Ons vak is u te helpen bij het organiseren van uw financiële zekerheid. Daar praten we veel en graag met u over. In die gesprekken stellen wij u vaak veel vragen. Maar in ons enthousiasme vergeten we soms iets. Bijvoorbeeld, dat u misschien ook wel iets van ons wilt weten. Vandaar deze brochure.

Onze taak is om u te adviseren. Misschien vindt u het vanzelfsprekend dat een adviseur alleen uw belangen dient. Maar dat is het niet.

Gaat u naar een bank of naar een verzekeringsmaatschappij dan krijgt u daar te maken met adviseurs. Deze adviseurs kunnen u alleen maar informeren over de producten die het eigen bedrijf verkoopt. Deze adviseurs kunnen en mogen u vaak niet adviseren over de producten en diensten van andere bedrijven. Ons kantoor is onafhankelijk. Dat betekent dat wij geen eigendom zijn van een verzekeringsmaatschappij of bank. Daarnaast betekent het ook dat geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij invloed heeft op de adviezen die wij u geven. De enige die invloed heeft op onze adviezen bent u.

## Het gaat juist om de verschillen

Waarom is het voor u van belang dat wij onafhankelijk zijn? Omdat u uniek bent. Er zijn in Nederland veel banken. En nog veel meer verzekeringsmaatschappijen. Al die instellingen hebben producten. Wat voor de ene relatie van ons kantoor een passende verzekering of hypotheek is, kan voor een andere relatie totaal ongeschikt zijn. Juist omdat wij onafhankelijk zijn, kunnen wij verder kijken dan één instelling. Op basis van wat wij van u weten, vergelijken wij verschillende banken en verzekeringsmaatschappijen. Daarbij zoeken wij naar die aanbieder en dat product dat past bij uw situatie. Nu. Maar ook bij veranderingen in de toekomst waar we nu al rekening mee kunnen houden.

**Omdat wij onafhankelijk zijn  
kunnen wij verder kijken  
dan één instelling**

## **We kunnen meer dan alleen een goed advies geven**

Misschien heeft u genoeg aan alleen een advies. Omdat u daarmee voldoende inzicht in uw financiële situatie heeft gekregen. Het is ook mogelijk dat u aanvullende voorzieningen wilt treffen. Dan kunnen wij u ook helpen. Namens u selecteren wij de verzekeringsmaatschappijen en banken die op dat moment voor u passende oplossingen hebben. Die vergelijken wij. Daar hoeft het niet bij te blijven. Wanneer u dat wenst, onderhandelen wij ook namens u met die instellingen. Over de prijs. Maar ook over de voorwaarden. Zeker wanneer die instellingen bepaalde extra voorwaarden gaan stellen. Bijvoorbeeld een bepaalde uitsluiting bij een verzekering. Of een tijdelijke hogere rente. Of ... Het maakt eigenlijk niet uit. Wij treden op namens u. En onze ervaring gebruiken wij om voor u een goed resultaat te bereiken.

## **Regelmatige controle is noodzakelijk**

We leven in een tijd waarin alles snel verandert. In uw persoonlijk leven kunnen er veranderingen zijn. Het kan dan verstandig zijn om bepaalde zaken in uw financieel pakket aan te passen. Maar ook in de financiële markten kunnen er veranderingen optreden. Er kunnen nieuwe producten ontstaan die voor u goedkoper en beter zijn dan de producten die u in het verleden heeft aangeschaft.

Voor u is het niet altijd even duidelijk wat die veranderingen zijn en in welke gevallen het verstandig is om aanpassingen in uw zekerheidspakket aan te brengen.

Wij kunnen dit wel beoordelen. Daarom controleren we regelmatig of de financiële producten die u via ons advies en begeleiding heeft afgesloten nog aansluiten bij uw actuele situatie.

**Wij treden op namens u. En onze ervaring gebruiken wij om voor u een goed resultaat te bereiken**

## **Wat we doen daar maken we afspraken over**

Wat wij voor u doen dat bepaalt u zelf. U geeft zelf aan waar u onze deskundigheid en hulp wel en niet wilt gebruiken. Wij maken daarover met u heldere afspraken. Dat voorkomt misverstanden.

## **Ja, en dan nog onze kosten**

Vroeger waren de kosten van onze werkzaamheden onderdeel van de premie of de rente die u betaalde. De premie of rente betaalde u aan de verzekeringsmaatschappij of de bank. En die betaalde vervolgens weer aan ons de kosten die wij hadden gemaakt voor de diensten die wij u leverden.

## **Wij maken graag heldere afspraken met u wat wij wel en niet voor u doen**

Alleen bij schadeverzekeringen mag dit systeem nog worden toegepast. Bij alle andere financiële producten mogen de kosten van advies en begeleiding niet langer onderdeel zijn van de premie of rente. Deze moeten direct door u aan ons worden betaald.

Dat betekent niet automatisch dat het voor u duurder wordt. Want uiteraard hebben de verzekeringsmaatschappijen en banken hun tarieven aangepast. Immers in deze premie of rente zijn niet langer onze kosten opgenomen. We lichten het u exact allemaal toe per product of dienst.

## **Heldere afspraken ook over onze kosten**

Wij maken graag heldere afspraken met u wat wij wel en niet voor u doen. Daarbij maken wij ook afspraken over de kosten van onze dienstverlening. U wordt dus niet achteraf opeens geconfronteerd met een nota die u niet had verwacht.

## Een adviseur biedt veel voordelen

Waarschijnlijk heeft u maar een huisarts? En wanneer u ondernemer bent waarschijnlijk ook maar een accountant. En wanneer u een juridisch geschil heeft, laat u deze zaak door een advocaat behandelen.

Wanneer het gaat om advisering is het gebruikelijk dat u zich wendt tot een adviseur. Omdat die op deze wijze een totaalbeeld heeft en in zijn adviezen rekening kan houden met alle bijzondere feiten en omstandigheden die u uniek maken.

Wat voor de andere adviseurs geldt. Geldt ook bij ons. U bent vrij op welke gebieden u ons advies wel en niet vraagt. In zijn algemeen is het verstandig wanneer u ons kiest als uw huisadviseur voor uw financiële dienstverlening.

U krijgt dan betere adviezen dan wanneer u een beroep doet op verschillende adviseurs die allemaal maar een deel van uw situatie kennen. Vaak is een vaste huisadviseur financiële dienstverlening ook goedkoper. Want bij meerdere adviseurs moeten meerdere adviseurs dezelfde informatie verzamelen en verwerken. Werkzaamheden die u dan dus dubbel betaalt. En dat is gewoon zonde van uw geld.

Weten wij dan alles? Nee, we weten veel maar niet alles. Daarom werken wij samen met verschillende experts op deelterreinen. Net zoals een huisarts samenwerkt met medisch specialisten. Wij weten wanneer bij u zaken spelen die zo bijzonder zijn dat het zinvol is hierover een specialist te raadplegen. Wij zullen u dat dan voorstellen. Waarbij wij namens u de contacten met deze specialist hebben.

## U bent vrij op welke gebieden u ons advies wel en niet vraagt

## **Natuurlijk is er nog meer te vertellen**

In deze brochure hebben wij kort iets over ons kantoor verteld. Hoe wij werken en hoe we beloofd worden. Maar natuurlijk kunnen we niet alles in een paar regels vertellen.

Wilt u meer weten over ons bedrijf. Hoe wij werken en wat wij voor u kunnen doen?

Wij vertellen u graag meer tijdens een goed gesprek.

Wij vertellen u graag meer  
tijdens een goed gesprek