

Welkom bij ons kantoor!

Als jouw financieel adviseur geef ik je graag het zekere voor het onzekere. En dat doe ik als volgt.

het goede gevoel
Kennismaken

Vraagje: waarom zit je eigenlijk bij mij aan tafel?

Bij een kennismaking hoort natuurlijk dat wij je tekst en uitleg geven over ons kantoor. Wie zijn we, wat doen we en waar staan we voor. Maar we leren jou ook graag kennen. Wat verwacht jij van je financieel adviseur? Hoe meer we over jou weten, hoe beter we je kunnen helpen.

Ik wil

Kruis aan wat voor jou belangrijk is (meerdere antwoorden mogelijk).

- De laagste prijs
- De beste verzekering
- De zekerheid van een deskundige die met me meekijkt
- Niet teveel en niet te weinig verzekerd hebben
- Handige tips om mijn risico's kleiner te maken
- Het gemak van iemand die het allemaal voor me regelt
- De rust dat iemand over mijn financiën waakt
- De zekerheid dat ik geen risico's over het hoofd zie
- Grip op mijn financiën
- Iemand die de veranderingen voor me bijhoudt
- Iemand die voor me opkomt als ik schade heb
- Snappen wat ik heb, zodat ik later niet verrast wordt
- Een bekend gezicht waar ik altijd terecht kan

Vragen die je aan mij kunt stellen

(mag ook op een later tijdstip)

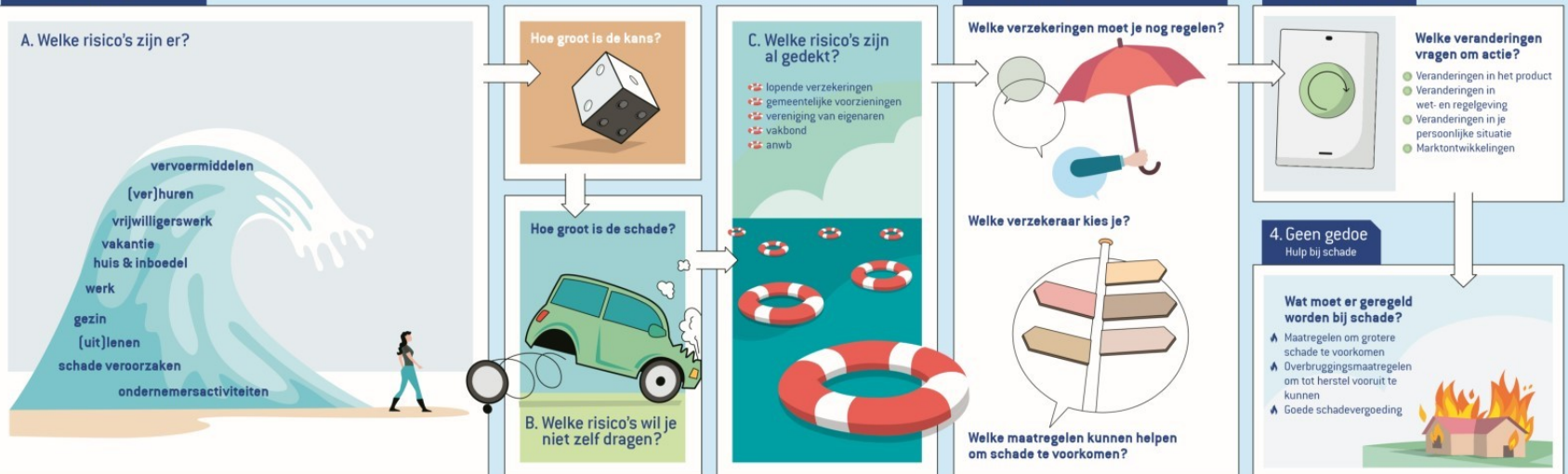
1. Ik vind een onafhankelijk en objectief financieel advies belangrijk. Heeft jouw kantoor bepaalde verplichtingen naar bij-voorbeeld banken of verzekeraars?
2. Als ik een offerte vraag, krijg ik dan één of meerdere offertes? Hoe selecteert jullie kantoor van welke banken of verzekeraars ik een offerte krijg?
3. Kan ik afspraken maken over de vergoeding van jullie diensten? Bijvoorbeeld een vergoeding per uur of een bedrag dat we vooraf afspreken? Hebben jullie abonnementsvormen zodat ik altijd up-to-date blijf met mijn financiële producten?
4. Krijg ik met meerdere contactpersonen te maken of ben jij vanaf nu mijn financiële vertrouwenspersoon?
5. Hoe lang bestaat jullie kantoor? En bij welke organisaties zijn jullie aangesloten? (AFM, keurmerk, klachteninstituut, branchevereniging)
6. Stel, ik heb een conflict met een bank of verzekeraar of andere maatschappij die jullie voor mij hebben geselecteerd. Hoe helpen jullie mij in zo'n situatie?
7. Stel, we gaan met elkaar in zee voor de langere termijn. Ik snap dat ik dan zelf ook iets moet doen. Wat verwacht je van mij?

Hoe wij je het zekere voor het onzekere geven

Dan nu even over ons, als jouw onafhankelijk financieel adviseur. Natuurlijk zijn wij er voor al je financiële -en verzekeringsvragen. Maar: als jouw onafhankelijk financieel adviseur doen we meer. We geven je namelijk graag het zekere vóór het onzekere. Spreek je dat aan, dan ben je bij ons aan het juiste adres.

Hieronder op hoofdlijnen onze dienstverlening aan jou.

1. Het totaalplaatje ineen inventarisatie en analyse



Welkom bij ons kantoor!

Als jouw financieel adviseur geef ik je graag het zekere voor het onzekere.
En dat doe ik als volgt.

Dit zijn de diensten die je van ons ontvangt

We leveren je een zo compleet mogelijk dienstenpakket in advies, inkoop, onderhoud en hulp bij schade. We vinden het belangrijk je hierover 100% transparant te informeren, zodat je weet waar je recht op hebt. Op dit blad lees je er meer over.

Inzicht

Het totaalplaatje ineen

Je eigen situatie goed kennen geeft overzicht en inzicht. Samen brengen we je risico's in kaart en kijken hoe je hier het best mee om kunt gaan.

Inventarisatie

- ✓ Wij brengen je financiële risico's in kaart
- ✓ Wij bespreken samen welke risico's je niet zelf wilt dragen
- ✓ Wij kijken welke risico's al gedekt zijn

Analyse

- ✓ Wij analyseren welke risico's zijn te verzekeren
- ✓ Wij beoordelen of risico's te beperken zijn
- ✓ Wij kijken welke dekking bij je situatie en voorkeur past

Advies

De juiste dekking goed geregeld

Sommige risico's zijn simpelweg te groot om zelf te dragen. Uit een breed aanbod helpen we je om de juiste oplossing te vinden voor een scherpe prijs.

Advies

- ✓ Wij vergelijken verschillende verzekeraars die passende oplossingen kunnen aanbieden
- ✓ Wij informeren je over de voorwaarden, uitsluitingen en eigen risico's, en verschillen daarin
- ✓ Wij maken voorlopige premieberekeningen
- ✓ Wij adviseren je over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben
- ✓ Wij adviseren hoe je met eenvoudige preventie maatregelen je risico en premie kunt beperken

Aanvraag/bemiddeling

- ✓ Wij verzorgen voorlopige dekking voor je bij de verzekeraar
- ✓ Wij onderhandelen indien nodig en mogelijk voor je met de verzekeraar over prijs en voorwaarden
- ✓ Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar
- ✓ Wij lichten de eisen toe die de verzekeraar mogelijk aan je stelt
- ✓ Wij bewaken de ontvangst van de polis
- ✓ Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden
- ✓ Wij helpen je met het opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen

Onderhoud

Altijd up to date

Tijdens de looptijd van je verzekeringen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in jouw eigen situatie. Wij houden dat voor je in de gaten en zeggen het als het verstandig is om je zaken aan te passen of over te stappen naar een andere verzekeraar

Beheer

- ✓ Wij controleren de premies die de verzekeraar in rekening brengt
- ✓ Wij bewaken de premiebetaling zodat je niet onbedoeld onverzekerd raakt
- ✓ Wij onderhouden je persoonlijk dossier
- ✓ Wij informeren je over relevante wijzigingen in je verzekeringen of wetgeving die daarop van invloed is
- ✓ Wij geven wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door

Onderhoud

- ✓ Als je wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor je verzekeringen.
- ✓ Wij evalueren periodiek je risicobereidheid, verzekeringswens en marktontwikkeling
- ✓ Wij checken periodiek of andere verzekeraars een betere deal bieden

Hulp bij schade

Geen gedoe

Zolang de verzekering loopt, regelen wij het papierwerk met de verzekeraar. Bij een schade staan we aan jouw kant

Schadebegeleiding

- ✓ Wanneer dat nodig is komen wij naar je toe om ter plaatse te beoordelen welke overige acties nodig en gewenst zijn
- ✓ Wij helpen de schadeclaim bij de verzekeraar in te dienen
- ✓ Wij bewaken de voortgang
- ✓ Wij controleren de ontvangst van de schade-uitkering op eventuele onjuistheden
- ✓ Wij beoordelen of door de schade aanpassingen in je verzekeringsportefeuille nodig of gewenst zijn

Bezwaar

- ✓ Wij beoordelen en bespreken het standpunt van de verzekeraar
- ✓ Als dat nodig is schakelen wij externe (contra)experts voor je in