

5 Stappenplan

Wij informeren u graag over onze werkzaamheden. Het Vijfstappenplan vertelt u precies hoe wij te werk gaan en wat u van ons mag verwachten betreffende advies en bemiddeling inzake financiële producten en diensten.

1

Stap 1: Oriëntatiegesprek/Kennismaking

Zoals de naam al aangeeft, maken wij eerst kennis met elkaar. Dit is een vrijblijvend en kosteloos gesprek. Wij vertellen meer over ons kantoor, wat wij voor u kunnen betekenen en hoe wij werken. U geeft globaal aan wat uw financiële wensen en voorkeuren zijn. Op basis van onze kennismaking, besluit u of uw gebruik wilt maken van ons advies en bemiddeling. Zo ja, dan geeft u ons opdracht tot dienstverlening.

2

Stap 2: Inventarisatie

Voor een gedegen advies is het noodzakelijk dat wij u huidige financiële situatie in kaart brengen. Al uw inkomsten, uitgaven en vermogen nemen wij in de inventarisatie mee. Denk hierbij aan inkomsten uit onderneming of loondienst, hypotheeklasten, (kapitaal)verzekeringen, leningen en spaartegoeden. Ook bespreken wij uw wensen en voorkeuren. De volgende vragen komen dan ook onder meer aan bod: Wat verdient u (en uw eventuele partner)? Hoeveel zijn uw (toekomstige) vaste lasten? Hoe heeft u uw hypotheek geregeld? Heeft of wilt u kinderen? Heeft u spaargeld of belegd vermogen?

3

Stap 3: Advies

Op basis van de inventarisatie en uw wensen krijgt u een goed beeld hoe u er op dit moment financieel voor staat. Ook brengen wij scenario's in kaart in geval van werkloosheid, overlijden, echtscheiding, e.d. Vervolgens lopen wij alle mogelijkheden samen met u na en krijgt u van ons gedegen advies welke hypotheek, verzekeringspakket of ander financieel product het beste bij u past. Daarbij vergelijken wij ook de diverse verzekeraars en geldverstrekkers die zo goed mogelijk aansluiten bij ons advies en uw wensen.

4

Stap 4: Bemiddeling

In de fase van Bemiddeling gaan wij daadwerkelijk ook het advies voor u uitvoeren. Wij bemiddelen voor u bij de desbetreffende partijen (verzekeraar, bank, notaris, e.d.). Ook verzorgen wij voor u de aanvraag en begeleiding in het administratieve proces tot aan controle van betreffende documenten. Hiermee nemen wij u een belangrijk deel van de benodigde werkzaamheden uit handen zodat u er geen omkijken naar heeft.

5

Stap 5: Nazorg/Onderhoud

Het afsluiten van een hypotheek, verzekering of ander financieel product is altijd een momentopname. Tussentijds kan er veel veranderen wat effect kan hebben op het product. Daarom adviseren wij u periodiek uw financiële situatie door te nemen en wijzigingen in wensen en/of financiële positie op te nemen in een update. Hiervoor bieden wij u een Serviceabonnement. Voor een vast bedrag per maand kunt u altijd een beroep op ons doen en onbeperkt gebruik maken van onze telefonische helpdesk. Tevens verzorgen wij eenvoudige administratieve werkzaamheden zonder dat u daar apart kosten voor moet betalen. En mochten er complexere werkzaamheden uitgevoerd moeten worden door ons, dan krijgt u met het Serviceabonnement in veel gevallen een aanzienlijke korting op ons tarief. Zo weet u precies waar u aan toe bent.