

Financieel advies

Voor een goed financieel advies is het noodzakelijk om vooraf inzicht te krijgen in uw financiële situatie. Niet alleen nu, maar ook als er een overlijden plaats vindt, u arbeidsongeschikt of werkeloos wordt. En hoe u er financieel voor staat als uw oude dag aanbreekt.

Dat kan diepe impact hebben. Niet alleen voor uzelf, maar ook voor uw gezin en uw nabestaanden.

Wij geven u graag advies op basis van de feiten. Daarvoor hebben wij (een volledig) inzicht nodig in uw geldzaken, verzekeringen en andere voorzieningen. Bijvoorbeeld uw UPO('s), de Uniform PensioenOverzichten, waarin jaarlijks de meest actuele stand van uw pensioenvoorzieningen worden beschreven.

Uw gegevens verwerken wij met onze software, kennis en ervaring tot een heldere rapportage, die inzicht biedt voor de diverse situaties, waar u rekening mee dient te houden. Uiteraard worden daar de actuele sociale voorzieningen vanuit de overheid in betrokken.

Wij kunnen ons slechts baseren op de informatie, die u ons aanlevert. Met het aanleveren van actuele en complete documentatie draagt u bij aan de kwaliteit van het overzicht en van ons advies.

Een financieel advies is gebaseerd op uw huidige financiële situatie. Maar die wordt anders als bijvoorbeeld uw gezin van samenstelling verandert, u meer of minder gaat verdienen, uw partner stopt of begint met werken, uw kind gaat studeren of het ouderlijk huis verlaat, u van baan verandert, de overheid haar (sociale) voorzieningen aanpast of wat dan ook. Daarom is het raadzaam om uw financiële foto bij veranderingen en met een tweejaarlijkse regelmaat te controleren en eventueel het advies bij te stellen, zodat u niet voor verrassingen komt te staan als het onverhoopt zover is.

U kunt eenvoudig veranderingen of aanvullingen aanleveren voor uw Financiële Foto door toegang tot www.profielkluis.nl, waarvoor u een gebruikersnaam en wachtwoord krijgt aangereikt.

Het opheffen van onzekerheid geeft u en uw partner een veilig gevoel. U hoeft niet alle risico's af te dekken. Maar als u risico's voor uw eigen rekening neemt, moet u ze wel goed kunnen inschatten. Daar kunnen wij u bij helpen.

De kosten

Voor onze bestaande klanten doen wij dat gratis. Het behoort tot onze zorgplicht. Uiteraard bepaalt u daarna zelf of u iets met ons advies wilt doen. Doet u dat niet, dan zien wij dat graag schriftelijk door u bevestigd om te voorkomen, dat daarover later met uw gezinsleden of nabestaanden misverstanden ontstaan.

Nieuwe relaties brengen wij een nauwelijks kostendekkende vergoeding in rekening ad € 300,- voor de uren, die het ons kost, afhankelijk van de kwaliteit van de aan te leveren informatie. Als u daarna besluit alsnog klant van ons te worden door een verzekering af te sluiten in het kader van ons advies, dan brengen wij alsnog de kosten voor de financiële foto en ons advies op onze beloning (provisie, fee of uren) in mindering.

Voor een overzicht van de kosten voor onze dienstverlening verwijzen wij naar ons DienstVerleningsDocument (DvD).