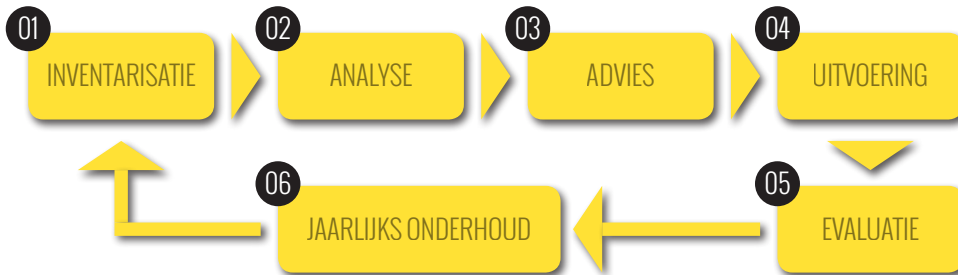




WERKWIJZE FINANCIËLE DIENSTVERLENING

By Annelies is specialist in persoonlijk financieel advies. Ik geef advies aan particulieren en ondernemers. Ik behartig jouw belang. In het kennismakingsgesprek vertel ik jou van tevoren wat het je gaat kosten. Het eerste gesprek is uiteraard geheel kosteloos. Geen verrassingen dus. Pas als jij mij de opdracht geeft om het advies uit te voeren, breng ik daarvoor geld in rekening. Helder verhaal. Wil je van tevoren weten waar je aan toe bent? Bekijk hier mijn dienstenwijzer en tarievenkaart.



STAP 01 INVENTARISATIE

Iedereen is uniek en geen situatie hetzelfde. Daarom gaat goed financieel advies over meer dan geld alleen. Veel meer: het gaat namelijk over jou. Dus voordat we het over geld gaan hebben, wil ik eerst weten wie jij bent en wat jij wilt in het leven. Als dat duidelijk is, maak ik een financieel plan. Vanuit je mogelijkheden en doelstellingen. Daarom vind ik het zo belangrijk dat de inventarisatie bij jou thuis plaatsvindt. Je hoeft er de deur niet voor uit met een map vol documenten onder de arm.

STAP 02 ANALYSE

Ik beoordeel dat wat jij allemaal hebt, of dit voldoet en kan blijven voldoen aan jouw wensen en behoeften; en natuurlijk op welke wijze het verbeterd kan worden.

STAP 03 ADVIES

Op al jouw vragen krijg je een duidelijk en begrijpelijk antwoord, zodat jij exact weet waar jij aan begint en hoe het bijdraagt aan jouw doelen. Het advies houdt rekening met je persoonlijke situatie. Nu, maar ook voor de toekomst. Ik reken alles voor je uit en maak er een persoonlijk rapport van. Je ziet meteen waar je geld kunt verdienen of uitsparen, of je hypotheek (nog) past bij je doelen en je verwachtingen, of je lopende(levens)verzekeringen en/of afgesloten spaarproducten nog steeds voldoen aan je behoeften en of je op pensioendatum kunt genieten van de dingen die je wilt doen. Daar waar verbeteringen noodzakelijk of wenselijk zijn, laat ik je direct de juiste oplossing zien.

STAP 04 UITVOERING EN BEMIDDELING

Als het advies volledig duidelijk en naar wens is en je mij de opdracht geeft om het advies uit te voeren neem ik je al het papier en regelwerk uit handen. Ik adviseer geheel onafhankelijk en zoek voor jou de best passende partij. We maken een selectie van een aantal passende producten (hypotheeken en verzekeringen). Samen bespreken we per product de voor- en nadelen. Op basis daarvan maak jij de keuze. Daarna vraag ik de hypotheek en eventuele verzekeringen aan. En na jouw akkoord: definitief afsluiten van de hypotheek.

STAP 05&06 EVALUATIE & JAARLIJKS ONDERHOUD'

Omdat jij als klant voor mij centraal staat wil ik graag weten hoe je mij als adviseur hebt ervaren. Op deze wijze kan ik mijn dienstverlening continue verbeteren en kunnen we samen werken aan een lange termijn relatie. Een goed financieel advies is nooit af. In jouw leven kan er van alles veranderen, de politiek en de belastingdienst kunnen wijzigingen doorvoeren. Daarom neem ik jouw advies actief in beheer neem ik ieder jaar contact met je op om eventuele wijzigingen te bespreken en samen met jou te bekijken of we moeten bijsturen. Ik vind het belangrijk dat jij weet dat je ook na het adviestraject en/of het afsluiten van een hypotheek of andere producten bij mij terecht kan met je financiële vragen. Dat geeft zekerheid en financiële rust.