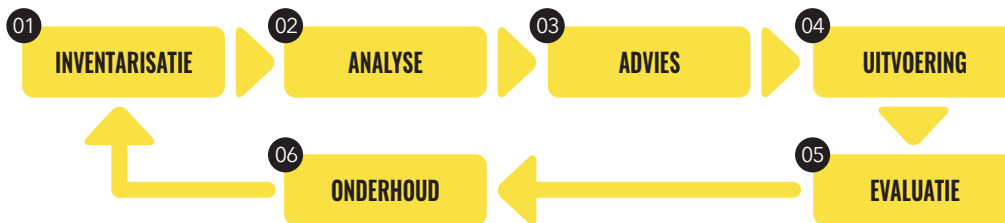


# WERKWIJZE FINANCIËLE DIENSTVERLENING

De adviseurs van By Annelies zijn specialist in persoonlijk financieel advies. Wij geven advies aan particulieren en ondernemers. Wij behartigen jouw belang. In het kennismakingsgesprek vertelt de adviseur jou van tevoren wat het je gaat kosten. Het eerste gesprek is uiteraard geheel kosteloos. Geen verrassingen dus. Pas als jij de opdracht geeft om het advies uit te voeren, brengen we daarvoor geld in rekening. Helder verhaal. Wil je van tevoren weten waar je aan toe bent? Bekijk onze dienstenwijzer en tarievenkaart.



## STAP 01 ORIËNTATIE EN KENNISMAKING

We gaan eerst met elkaar in gesprek bij je thuis, bij ons op kantoor of met videobellen. Je geeft aan op welk gebied je hulp nodig hebt: het verkrijgen van een hypotheek, financieel plan, verzekering, pensioen of andere dienst. De adviseur van By Annelies legt je vervolgens uit wat de werkwijze is, wat je van ons mag verwachten en wat de kosten hiervoor zijn. Onder een Oriëntatiegesprek valt ook een globale inventarisatie waarna de adviseur je kan laten zien wat je maximaal kunt lenen en wat de maandelijkse lasten zijn. Hoe meer informatie je zelf aanlevert hoe meer we voor je kunnen doen in het 1e gesprek.

## STAP 02 INVENTARISATIE EN ANALYSE

Ieder persoon en iedere situatie is uniek. De adviseur van By Annelies bespreekt en inventariseert samen met jou je huidige situatie, wensen en toekomstplannen; je financiële positie: zoals inkomen, verplichtingen(leningen) en vermogen (spaargeld, beleggingen), je kennis en ervaring. Eigenlijk maken we een financiële foto hoe het nu is.

In dit traject wordt er veel informatie opgevraagd. Dat is gezien alle complexe wet en regelgeving nodig om je goed te kunnen adviseren. Als we alles geïnventariseerd hebben gaan we kijken wat je zou willen of wat je juist niet wilt of wat je zou kunnen verbeteren en uiteraard ook welke risico's je zelf bereid bent om te nemen of juist wilt afdekken.

## STAP 03 ADVIES

Na het inventariseren en analyseren gaat de adviseur van By Annelies samen met jou kijken welke financiële oplossing het beste bij jou past en bij je bestedingsmogelijkheden. Niet alleen voor nu maar ook voor de toekomst. Daar waar verbeteringen noodzakelijk of wenselijk zijn, laat zij je direct de mogelijke oplossing zien.

Hierbij wordt ook gekeken naar de financiële risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en je pensioenwensen. De adviseur van By Annelies vergelijkt hierbij diverse producten en voorwaarden van verschillende verstrekkers/ aanbieders. Het resultaat is een persoonlijk advies of plan met daarin:

Je wensen en doelstellingen en de mogelijkheden om die te verwezenlijken. Welke eventuele hypotheek/ verzekering/ spaar-/ of beleggingsplan daar het beste bij past. Welke geldverstrekkers/ verzekeraar/ vermogensbeheerder het meest interessant is voor jou zijn. Niet alleen op prijs maar ook op voorwaarden.

by  
an  
nelies

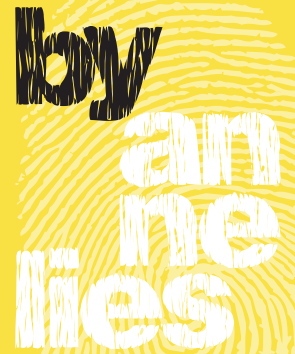
## STAP 04 UITVOERING, BEGELEIDING EN AFHANDELING

Na het advies en jouw akkoord begeleidt de adviseur van By Annelies je bij het administratieve proces dat met het regelen van je financiële plannen samenhangt en bemiddelt met de gekozen geldverstrekker(s) en aanbieders om je aanvraag snel en adequaat af te wikkelen. Bij een hypotheekaanvraag moet je vaak veel documenten aanleveren en moet er veel geregeld worden. De adviseur van By Annelies controleert de documenten en verzorgt in dit traject o.a. ook zaken als het taxatierapport, de bankgarantie, de overbruggingsfinanciering, de verzekeringen en de contacten met de notaris.

## STAP 05 EVALUATIE & ONDERHOUD

Omdat jij als klant voor ons centraal staat willen wij graag weten hoe je ons als adviseur hebt ervaren. Op deze wijze kunnen wij onze 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. Het is daarom belangrijk dat je ons informeert als er wijzigingen in jouw persoonlijke en/of financiële situatie zijn.

De politiek en de belastingdienst kunnen wijzigingen doorvoeren. Vanuit onze zorgplicht zal ik je informeren over belangrijke wijzigingen in het product en/of advies. Ik vind het belangrijk dat jij weet dat je ook na het adviestraject en/ of het afsluiten van een hypotheek of andere producten bij ons terecht kan met je financiële vragen. Dat geeft zekerheid en financiële rust.



by  
an  
nelies