

INFORMATIEFOLDER

# Advies op maat

# Adviesbureau Van der Zalm

## Wij staan graag voor u klaar

Financiële producten kunnen een belangrijke rol voor u, uw gezin en uw bedrijf spelen. Ze beschermen u voor financiële risico's of bouwen een mooi kapitaal op voor later. Het is echter moeilijk om de juiste financiële producten te kiezen uit het grote aanbod in de markt. Vaak lijken verzekeringen en hypotheeklen op elkaar. Echter, de ervaring leert dat wanneer u een beroep moet doen op een verzekering, kleine verschillen in de voorwaarden, opeens grote gevolgen voor u kunnen hebben.

Het zoeken en vinden van het juiste financiële product moet zorgvuldig gebeuren. En dat is gewoonweg lastig. Het is een vak apart. Een goede reden om hulp te vragen van een professionele adviseur. En dat zijn wij!

Wij willen graag deze financieel adviseur voor u zijn. Zowel voor uw particuliere, als uw zakelijke financiën. Op ons kantoor hebben we al jarenlange ervaring met het adviseren en bemiddelen in verzekeringen, hypotheeklen en spaarproducten. In deze brochure laten we u graag zien wat wij voor u kunnen betekenen en hoe wij werken. Maar vooral hoe wij uw belangen centraal stellen!

## Kwaliteit en zekerheid

Al vanaf onze oprichting in 1977 hebben wij een open en transparant klantcontact hoog in het vaandel staan. Mede daarom zijn wij lid van de brancheorganisatie Adfiz. Dit geeft u een stuk extra zekerheid rond de kwaliteit die u van ons kunt verwachten en de financiële bescherming waar u op kunt rekenen. Naast Adfiz hebben we ons ook aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Kifid. Ook dit biedt u extra bescherming en zekerheid. En natuurlijk zijn wij als professioneel advieskantoor ingeschreven in het register Financieel Dienstverleners (AFM).

## Onafhankelijk

Ons kantoor kan uw belangen behartigen op het gebied van diverse financiële diensten. Dit doen wij zowel voor onze particuliere, als onze zakelijke relaties. Ons team van experts werkt hierbij als uw onafhankelijke, financieel adviseur. Dat betekent dat geen enkele partij ons betaalt, behalve u, degene voor wie wij het werk verrichten. In deze bedrijfsbrochure leest u hier meer over.

Ons kantoor is in al haar werkzaamheden onafhankelijk. Dat wil zeggen dat geen enkele verzekeringsmaatschappij of bank invloed heeft op onze adviezen. Wij hechten enorm aan die onafhankelijkheid. Zo kunnen wij namelijk optimaal voor u onderzoeken welk financieel product past bij uw persoonlijke situatie. Wat voor de ene relatie van ons kantoor een passende verzekering of hypotheek is, kan voor de ander totaal ongeschikt zijn. Juist omdat we onafhankelijk zijn, kunnen we verder kijken dan één instelling. Op basis van wat wij van u weten, vergelijken wij diverse banken en verzekeringsmaatschappijen. En kiezen zo het best voor u uit, in uw belang.

Heeft u vragen?  
Bel ons gerust!  
035 - 6991520

## Een advies op maat

Op basis van onze jarenlange ervaring en de contacten die wij met diverse financiële deskundigen hebben, gaan wij voor u aan de slag. En zoeken voor u de beste oplossing. Dat is iedere keer weer onze uitdaging. En dat is wat wij als financieel adviseurs iedere dag weer als een geweldige uitdaging zien. Daarvan gaat ons bloed nou sneller stromen!

# Welke zaken kunnen wij voor u regelen en optimaliseren?

## Particulier advies

Als u een relatie wenst aan te gaan voor de lange termijn, dan bent u bij ons aan het juiste adres. Wij zijn geen polisverkopers, daarvan zijn er helaas genoeg in de markt. Nee, wij kijken oprecht naar uw vragen en wensen. En zorgen dat u daar de optimale oplossing voor krijgt. Uw verzekeringen goed regelen en onderhouden zit in ons bloed. Ook uw hypotheek of uw oudedagsvoorziening regelen we graag voor u. Met niet alleen een goed advies, maar ook een snelle service. Wanneer u aanspraak moet maken op een verzekering, kunt u rekenen op ons team van specialisten dat dagelijks voor u klaarstaat.

### ■ Schadeverzekeringen

Dit zijn verzekeringen die u financieel compenseren als u schade heeft aan een verzekerd item.

### ■ Hypotheek

Het gaat hierbij om een geldlening of krediet voor uw huis of pand.

### ■ Levensverzekering (lijfrente, sparen)

Een levensverzekering kan uitkeren bij overlijden van de verzekerde of juist bij in leven zijn van de verzekerde op een bepaalde datum (aanvulling op uw pensioen).

### ■ ZZP'er

Als zelfstandige krijgt u met aanvullende risico's te maken die u zelf moet verzekeren.

Dit zijn vaak verzekeringen die u als werknemer had verzekerd via uw werkgever.

## Zakelijk advies

Of u nou een startend bedrijf heeft of al jarenlang een florerende onderneming, er zijn altijd gebeurtenissen waarbij u de hulp van een financieel adviseur nodig heeft. U kunt bij ons terecht voor uw financiële vragen over het afdekken van risico's voor zowel u persoonlijk, als uw bedrijf en uw medewerkers. Ook voor uw pensioenvragen kunt u rekenen op ons deskundig advies en ons objectieve oordeel. Specialistinnen binnen ons team helpen u graag verder op dit pad.

## Aan welke dienstverlening kunt u denken op zakelijk terrein?

### ■ Schadeverzekeringen

Dit zijn de financiële risico's die u loopt door schade aan uw goederen, uw pand, etc.

### ■ Inkomen Collectief

Verzekeringen die u als werkgever voor uw werknemers sluit als aanvulling of vervanging van hun inkomen in geval van een calamiteit.

### ■ Pensioen

Dit zijn voorzieningen voor werknemers, denkt u aan zaken als ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen of arbeidsongeschiktheidspensioen.

### ■ DGA

Voor uw als ondernemer is het natuurlijk ook van belang om uw persoonlijke risico's goed financieel af te dekken. En om een vermogen voor later op te bouwen als u met pensioen wenst te gaan.

Als kantoor hebben wij veel klanten. Daar zijn wij erg blij mee. Wij weten dat iedere klant een eigen behoefte aan onze dienstverlening heeft. De een wenst een bredere dienstverlening dan de ander. Dat snappen wij, dus dat bieden wij u! In overleg maken we hier samen heldere afspraken over.

## Kosten transparant

Vroeger waren de kosten van een financieel dienstverlener onderdeel van de premie of rente die u betaalde. Deze betaalde u aan de verzekeringsmaatschappij of bank. En zij betaalden vervolgens de financieel adviseur voor de diensten die zij u leverden. Gelukkig zijn onze kosten niet langer onderdeel van de premie of de rente. Deze worden nu direct door u aan ons betaald. Hiermee is voor u veel duidelijker wat onze kosten zijn en betaalt u alleen voor hetgeen u ook daadwerkelijk door ons laat doen. U krijgt volledige inzage in onze kosten per werkzaamheid. Zo ontvangt u nooit een factuur die u niet had verwacht.

# Wat kunt u van ons verwachten?

## We kiezen de optimale oplossing

U heeft bepaalde wensen, en het is onze taak of, en zo ja via welke financiële producten we deze kunnen realiseren. Om tot een optimaal advies voor u te komen, moeten wij veel van u weten. Dit kost in het begin veel tijd, dat klopt. Toch adviseren wij u ons deze tijd te geven, omdat een geschikt financieel product onder meer afhangt van uw doelstellingen. Zowel voor een auto-verzekering als voor uw hypotheek of de opbouw van uw pensioen. Gelukkig verdient u dit snel terug, omdat u een speciaal op maat gemaakt advies van ons terugkrijgt. Eentje dat exact op uw wensen is afgestemd. En waar u optimaal van gaat profiteren.

## Uw verzekeringen verdienen onderhoud

Wanneer wij als uw persoonlijk financieel adviseur uw verzekeringsportefeuille hebben doorgenomen, afgestemd en aangepast klopt alles weer. Toch weten we dat in de maanden daarna er veranderingen gaan optreden. Uw verzekeringspakket krijgt daarom onderhoud. Elke keer opnieuw verdiepen wij ons goed in uw situatie en

wensen. En onderzoeken de markt naar nieuwe en betere verzekeringen. Daarnaast komt het regelmatig voor dat uw verzekeringen moeten worden aangepast. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe auto heeft, de hypotheekrente afloopt of u meer wilt gaan pensioensparen. Ook deze zaken regelen we graag voor u.

### **Verzekering dekt de schade**

Schade door inbraak of ongeval is altijd vervelend. Het wordt echter extra vervelend wanneer u zich dan ook nog moet bezighouden met de verzekeringsmaatschappij die de schade moet vergoeden. Helemaal als de verzekeringsmaatschappij meent minder schade uit te hoeven keren dan het bedrag waar u recht op heeft. Zaken waar u dan niet op zit te wachten. Dat hoeft ook niet, die werkzaamheden voeren wij graag namens u uit.

### **We geven u graag vast een eerste advies: regel alles onder 1 dak**

Kies voor één huisadviseur voor al uw financiële diensten. Het is gewoonweg onze ervaring dat u dan het beste wordt geholpen. Als u werkt met verschillende adviseurs die allemaal maar een deel van uw situatie kennen, is de kans groot dat zaken niet optimaal geregeld worden. Eén huisadviseur is vaak ook goedkoper. U hoeft zaken tenslotte maar één keer te verzamelen en toe te lichten. U betaalt zo geen dubbele werkzaamheden. Vandaar dat wij er als kantoor voor kiezen om alle financiële disciplines aan te bieden aan onze relaties. Zowel zakelijk als particulier. Zo kunt u met uw wensen en vragen bij 1 partij terecht die alles voor u regelt. Gemak dient tenslotte de mens!

### **Waarborg van kwaliteit**

Wij vinden het van belang om een zo'n hoog mogelijke kwaliteit te bieden. Dit bereiken wij onder meer door:

- De aanname van deskundige, betrokken en kwalitatief goede adviseurs.
- Het onderhouden van onze kennis door programma's van permanente educatie.
- Het werken met uniforme adviesprocessen waardoor adviseurs elkaar makkelijk ondersteunen en aanvullen.
- Zoveel mogelijk administratieve processen te digitaliseren wat niet alleen efficiënt maar ook fouten beperkend werkt.

### **Natuurlijk kunnen we u nog meer over ons vertellen**

Met deze brochure hopen we u een indruk te geven van de waarden waar wij als Adviesbureau Van der Zalm voor staan en onze werkwijze. Het liefst bewijzen we onszelf aan u. Dat is onze kracht. Aan u om die keuze te maken en onze professionaliteit te ervaren. Geniet van ons vakmanschap.

### **Wettelijke eisen**

De wet stelt hoge eisen op het gebied van betrouwbaarheid, deskundigheid, financiële zekerheid, adequate en integere bedrijfsvoering, transparantie en zorgplicht. Al deze eisen zijn opgenomen in de Wet op het Financieel Toezicht (Wft). Wij staan achter deze eisen en onze gehele organisatie voldoet hier ook aan. Dit geeft u bescherming en zekerheid.

In uw belang zijn wij ingeschreven in het register Financieel Dienstverlener (AFM), aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) en lid van branchevereniging Adfiz.



Albrechtlaan 1a, 1404 AH Bussum  
Tel.: 035 - 6991520  
info@vanderzalm.net  
www.assurantielokantoorvanderzalm.nl