



STADHOUDERS

Financiële Planning

Financieel advies nieuwe stijl



STADHOUDERS

Financiële Planning

Financieel advies nieuwe stijl

Het begrip “Financiële Planning” is redelijk nieuw. Er zijn vele lange en ingewikkelde omschrijvingen aan de term meegegeven. Een passende korte omschrijving luidt als volgt: Financiële Planning is het continue proces dat leidt tot het voorbereiden, opstellen en uitvoeren van een optimaal gestructureerd, integraal financieel plan, waarbij de wensen en doelstellingen van de cliënt leidend zijn. Al met al een complex traject dat regelmatig opnieuw afgelegd dient te worden omdat er in ieders leven verschillende momenten zijn waarop aanpassing van het financieel plan wenselijk kan zijn. Naast dit complete advies verzorgen wij ook deeladviezen zoals onder andere hypotheekadvies, pensioenadvies en verzekeringsadvies.

Wat is er nieuw?

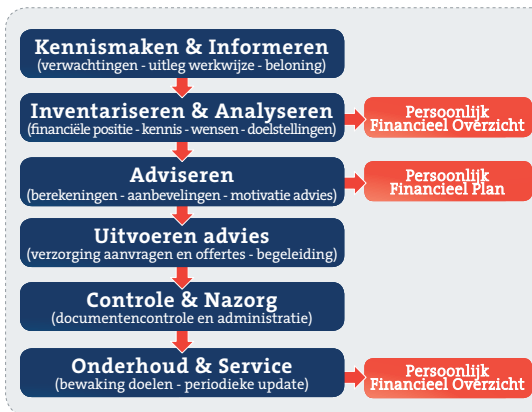
Onze manier van klantbenadering is anders dan u tot op heden gewend was. Tot voor kort ging u naar een “adviseur”, terwijl u eigenlijk een “verkoper” bedoelde. Zonder afbreuk te willen doen aan het gegeven verkoopadvies kon de “adviseur” alleen maar blijven bestaan als hij ook financiële producten verkocht. Pas dan ontving hij een vergoeding voor zijn werkzaamheden in de vorm van provisie. Deze vergoeding was niet gerelateerd aan de daadwerkelijk verrichte werkzaamheden, maar aan de grootte van het verkochte product. Het bedrijfsbelang en het klantbelang liepen niet parallel. De tussenpersonen vormden het distributiekanaal van de banken en verzekeringsmaatschappijen die ingewikkelde en soms ondoorzichtige producten op de markt brachten. Vanuit de politiek is de roep gekomen om het klantbelang weer voorop te stellen en om openheid van zaken te geven daar waar het de kosten van een financieel advies of product betreft. Hierom hebben wij ervoor gekozen om onze verdiensten niet meer te koppelen aan onze verkoop, maar aan onze dienstverlening. Hierdoor kunnen wij producten aanbieden tegen een netto tarief, oftewel tegen inkoopprijs. Daarmee zijn de producten vaak zelfs voordeliger dan via het internet. Uw besparing kan oplopen tot meer dan honderd euro per maand!

De continuïteit van Stadhouders Financiële Planning hangt dus samen met de kwaliteit van onze dienstverlening. Wij bieden u een prima service tegen een scherpe prijs. Daarnaast kunnen wij onze kwaliteit onderstrepen doordat wij contacten onderhouden met: juridische specialisten, fiscalisten, accountants, notarissen, makelaars en advocaten. Bovendien zijn wij deskundig, houden wij onze kennis op peil en zijn wij aangesloten bij beroepsorganisaties zoals de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs, de Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners en de Federatie van Financieel Planners.



Hoe werken wij?

Zoals gezegd is onze doelstelling niet om u een financieel product te verkopen. Misschien heeft u het product helemaal niet nodig of zijn er andere oplossingen voorhanden. Daarom maken wij eerst een Persoonlijk Financieel Plan. Hiervoor stellen wij een klantprofiel op. Wij maken daarbij een goede inventarisatie van uw persoonlijke gegevens, uw wensen en uw doelstellingen. Ook uw kennis en ervaring en uw risicobereidheid worden hierin meegenomen. Het klantprofiel vormt de basis voor de totstandkoming van het uiteindelijke advies. In nevenstaand overzicht wordt onze werkwijze schematisch uiteengezet;



Wat kost het en wat levert het op?

De kosten van het gehele advies- en bemiddelingstraject worden vooraf met u overeengekomen en hangen af van de door u afgenomen diensten. Wat uw voordeel is, is op voorhand niet te zeggen, maar de praktijk leert ons dat in de meeste gevallen de financiële middelen niet optimaal benut worden en niet altijd in overeenstemming zijn met uw wensen en doelen. Met andere woorden: vaak betaalt u te veel en zijn er eenvoudige manieren om met minder middelen het gewenste resultaat te behalen. Toegegeven, voor de meeste onder ons zijn de persoonlijke financiën geen hobby. Eenmaal geregeld wordt er niet meer naar omgekeken. Dit kan vroeg of laat behoorlijke financiële consequenties hebben. Met onze service abonnementen bent u ervan verzekerd dat wij regelmatig controleren of

het een en ander nog in de pas loopt met uw wensen en doelstellingen. Uiteraard verwachten wij van u dat u ons tijdig informeert omtrent relevante wijzigingen in uw persoonlijke situatie.

In het geval dat wij u een financieel product adviseren, bieden wij u een netto product aan, zonder provisie en voor u dus veel voordeliger. Het kan ook voorkomen dat wij de volledige provisie aan u retourneren of verrekenen met onze declaratie. Uiteraard beslist u te allen tijde welke producten u wel of niet afneemt. In ons dienstverleningsdocument vindt u meer informatie over de door ons aangeboden diensten en onze serviceabonnementen.

Stadhouders Financiële Planning, helder en oprecht

Niet alleen onze kosten en de kosten van de door ons aangeboden producten worden vooraf duidelijk uiteengezet, maar ook wordt de vaak ingewikkelde materie in begrijpelijke taal aan u uitgelegd. Hier nemen we ruimschoots de tijd voor, want als u niet weet wat u koopt, zullen wij u het niet aanbevelen. Als u een onafhankelijk advies krijgt, wil dat nog niet zeggen dat u een eerlijk advies krijgt. Wij werken in uw opdracht en u ontvangt van ons de rekening. Het

is daarom ook in ons belang dat wij u altijd eerlijk en oprecht adviseren. Bovendien hebben wij geen enkel belang meer bij de verkoop van financiële producten. Onze producten zijn onze adviezen en daarbij behorende service. Deze moeten kwalitatief van een hoog niveau zijn, zoals u dat van ons mag verwachten.



STADHOUDERS
Financiële Planning

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen
open van 9.00 uur tot 17.30 uur.

Bezoekadres :

Abdis van Thornstraat 37
4901 ZA Oosterhout

T 0162 - 465 674 E info@stadhoudersfp.nl
F 0162 - 424 792 I www.stadhoudersfp.nl

