

Welkom bij ons kantoor!

Als jouw financieel adviseur geef ik je graag het zekere voor het onzekere.
En dat doe ik als volgt.

Dit zijn de diensten die je van ons ontvangt

We leveren je een zo compleet mogelijk dienstenpakket in advies, inkoop, onderhoud en hulp bij schade. We vinden het belangrijk je hierover transparant te informeren, zodat je weet waar je recht op hebt. Op dit blad lees je er meer over.

Inzicht

Het totaalplaatje ineen

Je eigen situatie goed kennen geeft overzicht en inzicht. Samen brengen we je risico's in kaart en kijken hoe je hier het best mee om kunt gaan.

Inventarisatie

- ✓ Wij brengen je financiële risico's in kaart
- ✓ Wij bespreken samen welke risico's je niet zelf wilt dragen
- ✓ Wij kijken welke risico's al gedekt zijn

Analyse

- ✓ Wij analyseren welke risico's zijn te verzekeren
- ✓ Wij beoordelen of risico's te beperken zijn
- ✓ Wij kijken welke dekking bij je situatie en voorkeur past

Advies

De juiste dekking goed geregeld

Sommige risico's zijn simpelweg te groot om zelf te dragen. Uit een breed aanbod helpen we je om de juiste oplossing te vinden voor een scherpe prijs.

Advies

- ✓ Wij vergelijken verschillende verzekeraars die passende oplossingen kunnen aanbieden
- ✓ Wij informeren je over de voorwaarden, uitsluitingen en eigen risico's, en verschillen daarin
- ✓ Wij maken voorlopige premieberekeningen
- ✓ Wij adviseren je over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben
- ✓ Wij adviseren hoe je met eenvoudige preventiemaatregelen je risico en premie kunt beperken

Aanvraag/bemiddeling

- ✓ Wij verzorgen voorlopige dekking voor je bij de verzekeraar
- ✓ Wij onderhandelen indien nodig en mogelijk voor je met de verzekeraar over prijs en voorwaarden
- ✓ Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar
- ✓ Wij lichten de eisen toe die de verzekeraar mogelijk aan je stelt
- ✓ Wij bewaken de ontvangst van de polis
- ✓ Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden
- ✓ Wij helpen je met het opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen

Onderhoud

Altijd up to date

Tijdens de looptijd van je verzekeringen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in jouw eigen situatie. Wij houden dat voor je in de gaten en zeggen het als het verstandig is om je zaken aan te passen of over te stappen naar een andere verzekeraar.

Beheer

- ✓ Wij controleren de premies die de verzekeraar in rekening brengt
- ✓ Wij bewaken de premiebetaling zodat je niet onbedoeld onverzekerd raakt
- ✓ Wij onderhouden je persoonlijk dossier
- ✓ Wij informeren je over relevante wijzigingen in je verzekeringen of in wetgeving die daarop van invloed is
- ✓ Wij geven wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door

Onderhoud

- ✓ Als je wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor je verzekeringen
- ✓ Wij evalueren periodiek je risicobereidheid, verzekeringswens en marktontwikkeling
- ✓ Wij checken periodiek of andere verzekeraars een betere deal bieden

Hulp bij schade

Geen gedoe

Zolang de verzekering loopt, regelen wij het papierwerk met de verzekeraar. Bij een schade staan we aan jouw kant.

Schadebegeleiding

- ✓ Wanneer dat nodig is komen wij naar je toe om ter plaatse te beoordelen welke overige acties nodig en gewenst zijn
- ✓ Wij helpen de schadeclaim bij de verzekeraar in te dienen
- ✓ Wij bewaken de voortgang
- ✓ Wij controleren de ontvangst van de schade-uitkering op eventuele onjuistheden
- ✓ Wij beoordelen of door de schade aanpassingen in je verzekeringsportefeuille nodig of gewenst zijn

Bezwaar

- ✓ Wij beoordelen en bespreken het standpunt van de verzekeraar
- ✓ Als dat nodig is schakelen wij externe (contra)experts voor je in