

# Wat kunt u van een onafhankelijk adviseur verwachten?



lid van **Adfz**



# Wat kunt u van een onafhankelijk adviseur verwachten?

U hebt een financiële vraag en zoekt een passende oplossing. Een onafhankelijk adviseur kan die oplossing bieden. Een onafhankelijk adviseur heeft namelijk niets te verkopen, behalve zijn maatwerkadvies voor u. En dat kan meer of minder uitgebreid. Zodat ook dat bij u past. In 5 stappen weet u wat onafhankelijk advies u op kan leveren.

## 1. Oriëntatie

**6** vragen vooraf  
(aan je adviseur)

**1**

Hoeveel verschillende aanbieders vergelijkt u?



**2**

Verkoopt u ook eigen producten?



**3**

Heeft u een relatie met banken of verzekeraars?



**4**

Wat doet u voor mij als er bij de bank of verzekeraar iets fout gaat?



KLANT

**16%**

van de schadepolissen gaat iets fout  
bron: enquête Adfzleden



**5**

Wat doet u voor mij als een schade onvoldoende wordt uitgekeerd?

**41%**

denkt dat claim volledig zal worden vergoed  
bron: consumentenmonitor Verbond 2012



**6**

Wat doet u als er later betere of goedkopere producten van andere aanbieders te koop zijn?



# Wat kunt u van een onafhankelijk adviseur verwachten?

## 2. Inventarisatie

Wat wil je?



- huis of auto kopen
- sparen voor later
- ...

Wat is belangrijk?

- luxe
- minder werken
- eerder stoppen
- kleinkinderen
- reizen/uitgaan
- lage kosten
- zekerheid
- ...

Wat heb je al?



- andere verzekeringen
- eigen buffers
- andere potjes voor later
- huis vrij
- ...

Wat weet je?



- werking producten
- belastingregels
- ...

Wat verwacht je?

- kinderwens
- samenwonen
- promotie
- schenking
- erfenis
- ...

**80%**

zegt dat zij hebben gekeken of de aflossing van de lening te betalen is.

bron: Nibud

**61%**

van de huishoudens ervaart, desondanks, de lening als last.

**6 risico's**

van verkeerde keuze:

- te hoge lasten
- onder- of oververzekerd
- dubbel verzekerd
- geen flexibiliteit
- overbodige producten
- te dure producten

Voorbeeld:

Een oude auto kan best all-risk verzekerd zijn. Vaak wordt anders geadviseerd. Maar als de auto van groot belang is? En er niet direct een pot geld is voor een nieuwe?

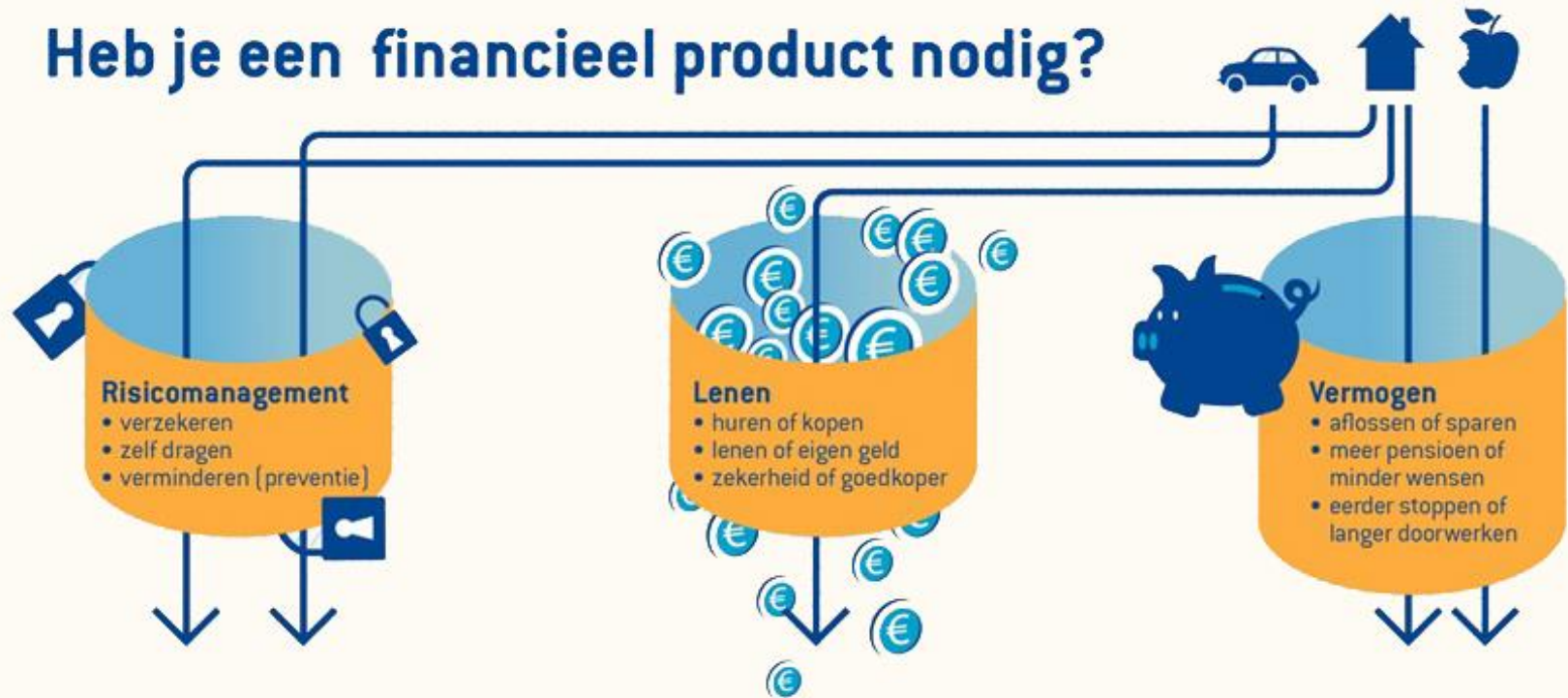




Wat kunt u van een onafhankelijk adviseur verwachten?

### 3. Advies

## Heb je een financieel product nodig?



Wat kunt u van een onafhankelijk adviseur verwachten?

## 4. Keuze aanbieder/product



### Voorbeeld prijsopbouw auto:



- hoofdpremie (WA, beperkt casco of all risk)
- + premie inzittendenverzekering
- + premie rechtsbijstand
- + premie noclaim beschermer
- + werking bonus-malus ladder

### Voorbeeld Reisvoorwaarden:



- Maximale vergoeding repatriëring
- Maximale medische kosten, werelddekking
- Volledige annuleringskosten, samengestelde reis

### 5 belangrijke criteria prestatie aanbieder

- 1 Klantbelang centraal bij schadeafhandeling
- 2 Correctheid uitkeringsproces
- 3 Betrouwbaarheid
- 4 Foutloze offertes en polissen
- 5 Snelheid proces



Aanschaffen product  
**Controle en correctie**



Wat kunt u van een onafhankelijk adviseur verwachten?

## 5. Onderhoud

