

## 'Ik dacht dat .....

....ik het wel goed geregeld had'. Dit hoort financieel adviseur Garry Stevens vaak als hij met ondernemers praat over verzekeringen en pensioen. Sinds 1989 heeft Garry in Deventer zijn eigen bedrijf ; Stevens Financieel Adviesburo. Garry constateert dat veel beslissingen op het gebied van bedrijfsverzekeringen en pensioen zijn gebaseerd op onjuiste veronderstellingen en onvolledige informatie. Dat is niet alleen jammer maar kan ook leiden tot vervelende en onnodige situaties op privé en zakelijk gebied.

### Bedrijfsvisie

De basis is dat je een goede band opbouwt met je klant door persoonlijk contact. Een vertrouwensband is heel belangrijk, voor een goed advies is namelijk vaak persoonlijke informatie nodig. Persoonlijk contact was en is ondanks internet nog steeds de basis. Wat wel veranderd is, is de marktbenadering. In de jaren negentig verliep dit veel via de post en de telefoon, waarna gesprekken volgden. Tegenwoordig verloopt veel via internet en social media. Ook Garry is deze switch gevolgd. Door de jaren heen heeft Garry een vast klantenbestand opgebouwd die zeer trouw is. Via mond-op-mondreclame is dit in de loop van de jaren gegroeid.

### De markt verandert

Garry constateert dat de markt voor financieel advies sterk aan het veranderen is. Nog niet zo lang geleden hadden de verzekeraars contracten met vaste tussenpersonen waardoor de handel bijna als vanzelf binnen liep. De consument betaalde niets voor financieel advies en adviseurs werden betaald door provisies die gekoppeld zaten aan producten. Dit systeem werkt niet altijd goed voor de consument. De beloning voor de adviseur is niet het verstrekken van een goed advies, maar de verkoop van een bepaald product. Tegelijkertijd was het heel eenvoudig om als pensioenadviseur de markt op te gaan. Dit is allemaal veranderd. Aan het label pensioen- of verzekeringsadviseur hangen inmiddels strenge opleidingseisen. Garry verwacht dat dit tot een sterke daling van het aantal pensioenadviseurs zal leiden, van de huidige 10.000 naar straks 1.500 toe. Garry juicht dit toe. Zelf is hij in het bezit van de benodigde diploma's. Garry: "het aanzien van de adviseur zal daardoor toenemen". Ook het vergoedingstelsel gaat op de kop. De productvergoedingen verdwijnen en in de plaats komt een uurvergoeding voor de diensten van de financieel adviseur. Verder zullen de adviseurs steeds meer onafhankelijker worden van de verzekeraars, dit zal ervoor zorgen dat de verzekeraars actiever moeten worden in hun dienstverlening en prijsstelling. De consument zal hiervan profiteren.

### Tips voor ondernemers

Garry constateert dat te veel ondernemers niets of te weinig hebben georganiseerd op gebied van pensioen. Bekend is dat dit bij b.v. ZP-ers vaak slecht geregeld is. Veel ondernemers denken dat hun bedrijf hun pensioen is. Dat dit niet klopt daar komen veel ondernemers achter die in deze



crisistijd met pensioen willen en ervaren dat hun bedrijf onverkoopt is. Ook realiseren ondernemers zich niet dat bij een scheiding (het scheidingspercentage ligt bij ondernemers hoger dan gemiddeld) de partner de helft van het pensioen direct kan opeisen. Ook komt het voor dat partners van ondernemers bij overlijden van de ondernemer met niets achter blijven, omdat de ondernemer niets daarvoor heeft geregeld. Dit zijn zo maar wat van de meest voorkomende situaties.

### Pensioen; we zitten d'r bovenop!



Garry; "er is een woud aan allerlei regels, scenario's, producten en diensten die ook nog een keer steeds veranderen. Het beste is daarom een professional in te huren zodat je dat product of dienst afneemt dat het bij je past. Zelf uitzoeken kan ook, maar vraag daarna wel een second opinion voor de zekerheid! Op internet is namelijk niet alles wat het lijkt. Zo is bijvoorbeeld de website Independer eigendom van Centraal Beheer! Er worden daar alleen polissen in beeld gebracht waarvoor betaald is. Alles is er dus niet zichtbaar en maatwerk al helemaal niet!

### Stevens Financieel Adviesburo

Hof van Berlage 36  
7425 CM Deventer  
T 0570-658832  
[www.stevensfab.nl](http://www.stevensfab.nl)  
[www.pensioenadviesdeventer.nl](http://www.pensioenadviesdeventer.nl)