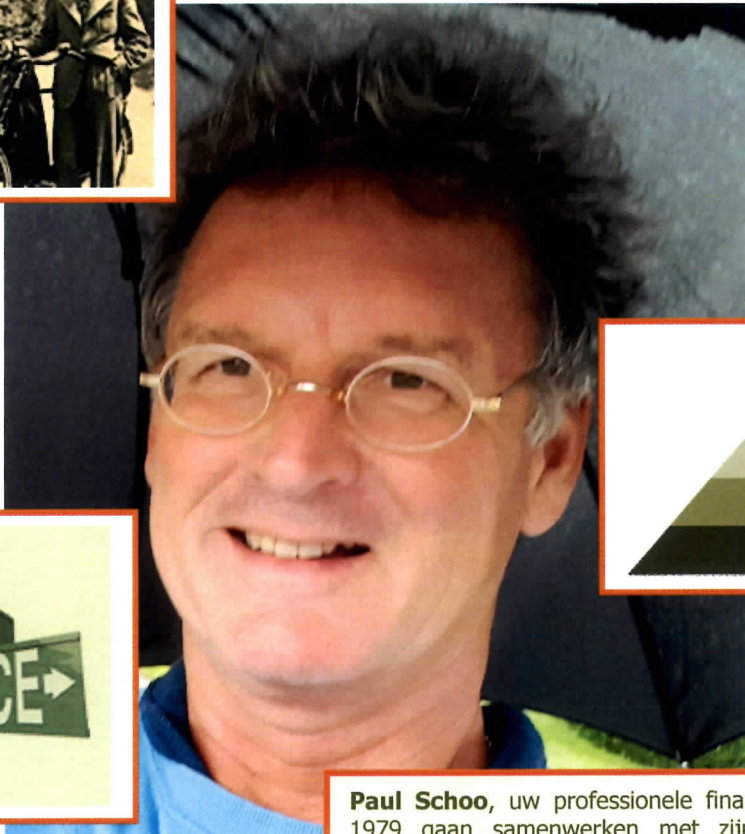
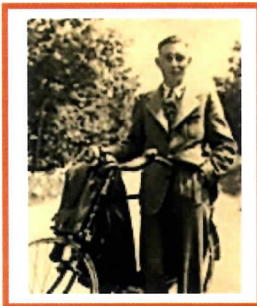


# frend

*Financiële raad en daad sinds 1947*

*Vraagbaak voor financiële oplossingen*



**Paul Schoo**, uw professionele financiële adviseur is in 1979 gaan samenwerken met zijn schoonvader Daan Platter, die in 1947 op zijn fiets is begonnen als bode voor de NV levensverzekeringmaatschappij "de Utrecht". Zo ontstond "Platter-Schoo". De kennis en ervaringen van Daan werden in de daaropvolgende 8 jaren overgedragen op Paul. Hierdoor is binnen het kantoor de unieke situatie ontstaan, dat de marktkennis en ervaring van meer dan 72 jaar bewaard is gebleven, en elke dag weer gebruikt kan worden.

# frend

*Financiële raad en daad sinds 1947*

*Vraagbaak voor financiële oplossingen*

## **Continu Persoonlijk Financiële Begeleiding.**

Er blijven veel financiële vragen over naast uw verzekeringspakket, daarom hebben wij een **abonnement** voor financiële zaken ontwikkeld. Speciaal voor particulieren in loondienst. U kunt zich abonneren op Continu Persoonlijk Financiële Begeleiding. Hierdoor beschikt u over een persoonlijke adviseur met professionele en objectieve kennis van financiële zaken en producten.

Uw adviseur valt onder de strenge wettelijke eisen die aan de professionele adviseurs gesteld worden. Waar nodig kan hij terugvallen op de expertise van een specialistisch kennisnetwerk. Uw adviseur vertegenwoordigt geen marktpartij. Hij is **'in dienst' van de klant** en dient daarmee enkel en alleen uw belangen. Niet eenmaal, maar continu. Omdat persoonlijke omstandigheden en overheidsmaatregelen (pensioenwetten, belastingwetten, arbeidswetten, zorgwetten, sociale verzekeringswetten, etc) voortdurend veranderen.

Samen met uw adviseur kunt u een juiste keuze maken uit het steeds bredere en complexere aanbod van financiële zaken en producten.



## **Waarom een persoonlijke financiële adviseur?**

De markt van financiële dienstverlening is niet altijd even overzichtelijk. De overheid laat meer ruimte voor vrije marktwerking en gaat uit van grotere zelfverantwoordelijkheid bij het plannen van financiële zekerheden. Banken, verzekeraars en andere aanbieders komen hierdoor met steeds meer financiële diensten en producten. De keuze tussen deze diensten en producten – en hun onderlinge samenhang – is sterk bepalend voor uw financiële toekomst. Deze toekomst is echter minder duidelijk nu een aantal traditionele zekerheden zijn verdwenen. Hoe betrouwbaar is uw bank, verzekeraar of pensioenfonds nog? Pensioenopbouw bij de werkgever is niet langer een vanzelfsprekendheid. Wie begrijpt het pensioenoverzicht? Hoe zit het met de waardeoverdracht? In hoeverre zal het belastingstelsel van invloed zijn op uw latere financiële situatie? Door het wegvallen van deze en andere zekerheden is het maken van de juiste keuze dus nog belangrijker.

**Hoe maakt u de juiste financiële keuzes?** U beslist op basis van eigen overwegingen en inschattingen. Of u volgt het advies van een bank. U zoekt wat na op het internet en beschouwt dit als 'waarheid'. De bank als productaanbieder is echter een marktpartij en daarmee niet geheel objectief. En het internet, zo is uit onderzoek gebleken, is niet erg betrouwbaar. Een onafhankelijke financiële adviseur heeft dan ook beslist zijn waarde. Juist waar het gaat om het wegen van de verschillende aanbiedingen. Of om het op elkaar afstemmen van de diverse vormen van financiële producten en diensten. Producten en diensten die precies op uw persoonlijke situatie moeten zijn afgestemd. Waarbij de keuze slechts door uw belang is gemotiveerd. Dit doet uw persoonlijke financiële adviseur.

### Kwaliteit?

Wat is de kwaliteit van de medewerker van de bank of verzekeraar? Onderzoek van de consumentenbond toont aan dat hier veelal tekort geschoten wordt.

### In het land der blinden is eenoog koning!

Hoe weet je, zonder een deskundige geraadpleegd te hebben, of je wel goed behandeld bent?

### Welke zekerheden biedt uw persoonlijke financiële adviseur?

- De zekerheid van objectiviteit en integriteit in financiële zaken.
- Alle afspraken tussen de adviseur en zijn klant zijn strikt vertrouwelijk en vallen onder de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).
- Uw persoonlijke adviseur heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.
- De vakkennis van uw persoonlijke adviseur beslaat duizenden pagina's wetgeving, jurisprudentie, vakstudie, regelingen, regelgeving, etc. etc.
- Uw persoonlijke adviseur volgt jaarlijks diverse PE-trajecten om zijn vakkennis op peil te houden.



Was het maar zo eenvoudig.....

### Die nieuwe baan.

Bruto salarissen zijn niet meer met elkaar te vergelijken. De overheid laat het inmiddels afweten met het sociale voorzieningen pakket, er ontstaan steeds meer 'gaten'. De verantwoording hiervoor wordt bij de werkgever neergelegd, deze neemt het niet altijd zo nauw. Het netto salaris kan hierdoor behoorlijk tegenvallen. De adviseur staat de abonnee bij waar dit nodig is. **De praktijk:** Een salesmanager kreeg een nieuwe baan aangeboden waarbij het bruto inkomen uitkwam op 50.000 Euro per jaar. Hij verdiende bij zijn oude werkgever 40.000 Euro bruto per jaar. Nadat zijn adviseur het nieuwe arbeidsvoorwaardenpakket had uitgespit en vergeleken met zijn oude pakket, bleek de abonnee bij de oude baan op jaarbasis 1.800 Euro meer over te houden. De verschillen zaten in een premievrij pensioen, een ANW-hiaatdekking, een bijdrage in de Collectieve Zorgverzekering en een premievrije WIA/WGA-gatverzekering. Er werd overlegd met de abonnee hoe graag hij wilde overstappen en hoeveel hij daarvoor wilde inleveren. Uiteindelijk gaf de nieuwe werkgever een extra salaris van 2.300 Euro bruto per jaar. Beide partijen waren tevreden en wisten precies wat ze aan elkaar hadden.

### Hoe werkt uw persoonlijke financiële adviseur?

Uw persoonlijke financiële adviseur werkt op abonnementsbasis met een volmachtakte. Dankzij dit abonnement kunt u altijd aanspraak maken op 'gratis' financiële begeleiding. Het abonnement heeft modules die u naar behoefte kunt samenstellen. Bepaalde werkzaamheden kunnen apart in rekening gebracht worden. Dit gaat altijd in overleg met u en levert meer op dan het kost.

### Waarom een abonnement en niet af en toe een factuur wanneer u denkt advies nodig te hebben?

Binnen het abonnement worden actualiteiten op tijd verwerkt. Wanneer u de actualiteiten zelf moet volgen dan is de kans erg groot dat u wat mist of te laat voor advies komt. Dit kan grote gevolgen hebben. Bovendien is de betaling gespreid. Een losse factuur is al gauw een paar honderd euro.



De tijd tikt verder voor uw pensioen.....

### Enkele resultaten van de professionele financiële adviseur:

- Regelen ANW-weduweuitkering, geoptimaliseerd naast inkomen uit arbeid. Resultaat 1/2 dag minder gaan werken en zo beschikbaar voor de kinderen.
- Regelen ANW halfwezenuitkering, was door ex-partner niet aangevraagd, voordeel ca. € 20.000.
- Veiligstellen pensioenkapitaal voordeel ca. € 30.000. Veel pensioenkapitaal staat bloot aan onnodig risico.
- Controle op de waardeoverdracht pensioenkapitaal. De werkgever wilde ten onrechte niet meewerken.
- Begeleiding bij uitvoering testament, door op tijd handelen besparing op erfbelasting € 90.000.
- Begeleiding bij overlijden m.b.t. pensioenuitkering, uitbetaling overlijdensspolissen, omzetting hypotheek, opnieuw budgetteren etc..
- Uitstel van ontslag bij terminale patiënt kunnen realiseren. Dit i.v.m. wel of niet verkrijgen nabestaandenpensioen van € 1.100 per maand.
- Aanvragen huurtoeslag en zorgtoeslag welke de klant niet kreeg. Resultaat € 140 per maand.
- Regeling middeling na ontslagvergoeding, opbrengst € 5.000.
- Begeleiding schenking naar kinderen i.v.m. aankoop woning. Besparing € 5.000 schenkingsrechten.
- Op tijd doorrekenen nabestaandenuitkering ter voorkoming van inkomensverlies ad € 900 per maand.
- Op tijd doorrekenen van de pensioensituatie i.v.m. de wettelijke aanpassingen. Door de juiste keuze de lasten weten te beperken.
- Op tijd nakijken van de arbeidsongeschiktheidsrisico's, de informatie van de werkgever is vaak onleesbaar en onbegrijpelijk. De Bijstand wordt zo voorkomen.
- Op tijd stopzetten woekerpolissen, ook binnen pensioenregelingen
- Financieelplan opstellen t.b.v. een echtscheiding, vaak ziet men geen uitweg. Met soms tijdelijke regelingen valt veel leed te voorkomen.
- Begeleiding klachten bij het Kifid m.b.t. onjuiste financiële diensten.
- Etc. etc. etc..

### Waarom een persoonlijke financieel adviseur op abonnementsbasis?

Een financieel adviseur is veelal provisiegedreven. Dat houdt in dat hij niets verdient wanneer hij niets afsluit. Dit is niet in uw belang. De kans bestaat dat u daardoor producten krijgt aangeboden die niet goed bij uw persoonlijke omstandigheden passen. Dit speelt niet bij constante beloning d.m.v. een abonnement. Ook is een financieel adviseur wettelijk verplicht de belangen van banken en verzekeraars mee te laten wegen in zijn handelen. De alsmear strengere wetgeving heeft nog geen woekerpolissen kunnen voorkomen. De misstanden in pensioenen, hypotheeken, spaar en beleggingsconstructies zijn de wereld nog lang niet uit. De politiek heeft u willen beschermen met de oprichting van de Autoriteit Financiële Markten. Maar hoe goed die AFM ook haar best doet zij kan niet overal tegelijk zijn en zij kan zeker geen foute adviezen goed maken. Uw persoonlijke adviseur kan dit wel. Met zijn kennisniveau is hij een volwaardig gesprekspartner voor banken, verzekeraars, pensioenfondsen, belastingdienst, notarissen, etc.. Uw persoonlijke adviseur doorziet ingewikkelde financiële constructies. Hij hoeft geen rekening te houden met andere belangen dan uw belang.

### Personeelszaken

Hoe vaak bent u daar al geweest voor antwoorden m.b.t. de:

WIA-WGA-regeling,  
Prepensioenregeling,  
Pensioenregeling,

ANW-gatregeling,  
Levensloopregeling,  
Etc. etc.

#### Waren alle antwoorden naar tevredenheid?

Uw persoonlijke adviseur heeft de ervaring, dat men het op personeelszaken in veel gevallen ook allemaal niet meer weet, pluist alles voor u uit en wijst u op de hiaten en de oplossingen.

**De praktijk:** In het sociaal plan stond "hiaten in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever, worden aangevuld" en "personeelszaken zal u hierin begeleiden". De man die dit zou doen was inmiddels zelf vertrokken naar een nieuwe werkgever. De abonnee kon gelukkig terugvallen op zijn persoonlijke financiële adviseur.

### Wat kan uw persoonlijke financiële adviseur binnen de genoemde modules voor u doen?

<b>Schadeverzekeringen:</b>	Risicobeoordeling, schaderegeling, maatschappijkeuze, preventie. Begeleiden, muteren of afsluiten waar de verzekeringen ook lopen. Via werkgever, rechtstreeks bij de verzekeraar of via het internet.
<b>Inkomensverzekering:</b>	Arbeidsongeschiktheidsrisico beoordelen en begeleiden Pensioenregelingen beoordelen en begeleiden Overlijdensrisico beoordelen en begeleiden Werkloosheidsrisico beoordelen en begeleiden
<b>Hypotheekonderhoud:</b>	Renteherzieningen, renteperiodes. Fiscaliteit rondom hypotheek. Verwerken actualiteit. Contacten met de hypotheekbank. (Niet het afsluiten van gehele of gedeeltelijke hypotheeken, hier voor kan in overleg een extra uurloon berekend worden.)
<b>Fiscaal en toeslagen:</b>	Verzorgen van de IB-aangifte, schenkingsaangifte, zorgtoeslagen, huurtoeslag, Kindgebondenbudget en kinderopvangtoeslag.
<b>Financiële vraagstukken:</b>	Begeleiding sociale verzekeringen, contacten UWV, begeleiding ontslag. Erfrechtelijke vraagstukken. Huwelijkse- of partnerschapvoorwaarden. Co-ouderschap. Echtscheiding financiële begeleiding. Begeleiding notaris. Begeleiding arbeidsovereenkomst en/of CAO. Financieringen. Sparen met of zonder depositogarantiestelsel. Budgettering.

Met uw *frend* staat u er **nooit** alleen voor.

Heeft u belangstelling voor een financieel abonnement?  
Neemt u dan contact op met:



**Platter**  **Schoo**  
financiële diensten

Arnhemseweg 41 6991 DK Rheden – E-mail [info@platter-schoo.nl](mailto:info@platter-schoo.nl)  
Handelsregister Arnhem 09045465 - NL59 INGB 0000 9432 53 - Internet [www.platter-schoo.nl](http://www.platter-schoo.nl)  
**Tel: 026 495 42 79**