



## Vertrouwen in uw financieel klimaat



Pensioen



Hypotheken



Verzekeringen



Financiële planning



# ACTIEF BETROKKEN, ACTIEF BEHEER

## Bewuste cliënten

Onze cliënten weten dat het behalen van financiële doelstellingen niet vanzelf gaat. Zij weten dat hun persoonlijke situatie en de omgeving continu verandert. Daarom vinden zij het belangrijk om te kunnen leunen op gedegen onafhankelijk en persoonlijk financieel advies. Particulieren en zakelijke ondernemers die zich hierin herkennen zijn van harte welkom bij ROèL.

Het werken met een gelimiteerd aantal klanten stelt ons in staat om ook uw portefeuille actief te beheren en een vertrouwelijke relatie aan te gaan. Onder onze klanten bevinden zich veel vrije beroepsbeoefenaren maar ook cliënten met een heel andere achtergrond. Gemeenschappelijke deler is de behoefte aan een financieel vertrouwenspersoon.

## Financiële rust

Ons doel is om te begrijpen wat u wilt bereiken. Pas dan kunnen wij u adviseren en begeleiden om met zo min mogelijk omhaal uw doelen te bereiken. Doelen vereisen een financiële planning. Lange termijn doelen betreffen bijvoorbeeld pensioen of hypotheek en voorzieningen voor nabestaanden. Tal van factoren zoals arbeidsongeschiktheid of werkloosheid hebben invloed op deze doelen.

Ons doel is door middel van actief beheer ervoor zorg te dragen dat u uw lange termijn doelstellingen behaalt. En dat u in het hier en nu continu inzicht heeft in de status en zich bewust bent van de te maken keuzes. Deze kennis geeft u zekerheid en dat biedt u financiële rust.

## Transparant en aan uw kant

Veranderingen in uw situatie of veranderingen in uw wensen en doelen nopen ons om actie te ondernemen.

Veranderingen in uw omgeving zoals aangepaste wet- en regelgeving of het financieel klimaat zijn aan de orde van de dag. Beide soorten veranderingen vragen om een continu actief beheer van uw portefeuille. Het actief beheer en financiële planning vormen een werkwijze die er voor zorg draagt dat doelen behaald worden, monitoring en aanpassing waar mogelijk en nodig. U wordt zich bewust van uw situatie, komt niet voor verrassingen te staan en voelt zich goed over uw financiën; die zijn in goede handen en het is goed geregeld.

Naast onze dienstverlening zijn er producten nodig om uw doelen te bereiken zoals verzekeringen, hypotheek en pensioenverzekering. En bij ondernemers is ook een arbeidsongeschiktheidsverzekering van belang. Als onafhankelijk adviseur helpen wij u met kiezen. Transparant en aan uw kant.

## Alles in proporties

Wij zijn specialisten in advies en actief beheer van hypotheek, verzekeringen en pensioenen. Ons team bestaat uit drie adviseurs en drie ondersteunende medewerkers. Samen vormen wij het onafhankelijke Financieel Adviesbureau ROèL, gevestigd in Baarn. Voor onze diensten vragen wij een redelijke en transparante vergoeding.

Wij zijn kritisch op groei in aantal klanten. We willen voor iedere klant hetzelfde hoge niveau van dienstverlening bieden. Daarom investeren we onze tijd in gedegen planning, beheer en advies voor onze klanten en in continue opleiding van ons team. Die kwaliteit, integriteit, deskundigheid, ervaring en transparantie van dienstverlening uit zich in onze kwaliteitswaarborgen Adfiz, Erkend Hypotheekadviseur, Kifid, FFP en RIFD.

## Pensioen



Door onze specialisatie in pensioenen kunnen wij tot oplossingen komen die aansluiten op uw wensen. Dit betreft zowel collectieve pensioencontracten als individuele (ondernemers)pensioenen. Wij werken op declaratiebasis en worden niet betaald door verzekeraars en pensioeninstellingen. Meer helderheid en transparantie is niet mogelijk.

Onze diensten zijn interessant voor werkgevers, directeur-grootaandeelhouders en zelfstandigen, maar ook voor accountants, fiscalisten en bedrijfsadviseurs. Daarnaast kunnen assurantie-intermediairs met behoefte aan aanvullende pensioenexpertise een beroep op ons doen.

## Hypotheken



Wij onderscheiden ons in de sterk wijzigende hypotheekmarkt door een eigentijdse en complete aanpak.

Wij toetsen de hypotheek op zaken als fiscaliteit, leeftijd, looptijd, gezinssituatie en toekomstvisie.

We houden rekening met uw totale financiële huishouding zoals pensioen, vermogen, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden.

Wij streven ernaar uw woonlasten aan te laten sluiten op uw specifieke persoonlijke situatie, nu en in de toekomst! Een hypotheek blijft niet bij een éénmalig advies maar wordt een onderdeel van Actief Beheer.

## Verzekeringen



ROèL verzorgt verzekeringen voor zowel particulieren als zelfstandig ondernemers. Uit het ruime aanbod van verzekeringen van verzekeraars maken we keuzes op basis van goede polisvoorwaarden en een aantrekkelijke premie. Als verzekeringspartner voor het midden- en kleinbedrijf helpen wij u om de risico's voor uw bedrijf in kaart te brengen en zo kostenefficiënt mogelijk af te dekken.

## Financiële planning



Iedereen heeft in meer of mindere mate doelstellingen voor de toekomst. Een financieel plan helpt u met het behalen van die doelstellingen. Onder Financiële planning verstaan wij een integraal advies waarin uw huidige financiële mogelijkheden worden afgestemd op uw persoonlijke wensen en doelstellingen.

Wij geven inzicht in de gevolgen die lang leven, arbeidsongeschiktheid en overlijden hebben op uw consumptief besteedbaar inkomen. Wij adviseren u over de mogelijkheden tot realisatie en toetsen door Actief Beheer of aanpassingen gedaan moeten worden.

## Actief Beheer

Actief Beheer is het vervolg op een financiële planning. Actief Beheer is een serviceovereenkomst waarin vastgelegd wordt dat wij uw financiële situatie zullen beheren en up-to-date houden via een periodiek overleg. Tevens zullen wij anticiperen op tussentijdse ontwikkelingen op de financiële markt.

Met Actief Beheer bent u ervan verzekerd dat uw financiële producten ook in de toekomst blijven aansluiten op uw situatie, wensen en actuele fiscale regels. Uw voordeel is dat dit u financiële rust oplevert. Bovendien kunnen kostenbesparingen behaald worden.



## Waarden van ROèL

Ieder mens en iedere organisatie heeft behoefte aan zekerheid. De financiële zekerheid is echter continu onderhevig aan veranderingen. Het zo goed mogelijk omgaan met die veranderingen vraagt om een actief beheer. Dat is de kern van onze dienstverlening.

Die dienstverlening voeren we aan de hand van een aantal waarden: kwaliteit, integriteit, deskundigheid, ervaring, transparantie en betrokkenheid. Spreken deze waarden u aan en wenst u ook toegevoegde waarde voor de lange termijn? Dan bent u bij ROèL aan het juiste adres.



## ONS TEAM



### Adviseurs

Ger J. Vermeulen  
ger@roel-advies.nl

Rolph P.W. Schmidt  
rolph@roel-advies.nl

Pieter A. Ott FFP  
pieter@roel-advies.nl

### Binnendienst

Harold Schmidt  
harold@roel-advies.nl

Ralda Klaassen  
ralda@roel-advies.nl

Christine de Klerk  
christine@roel-advies.nl

### Meer informatie?

Op onze website vindt u meer informatie over onze dienstverlening. Ook vindt u hier informatie over producten en kunt u productwijzers downloaden. Kijk op [www.roel-advies.nl](http://www.roel-advies.nl)

### Financieel Adviesbureau ROèL

Brinkzicht 22A - 3743 EX Baarn  
Postbus 393 - 3740 AJ Baarn  
T 035 548 9090  
F 035 548 9091  
[info@roel-advies.nl](mailto:info@roel-advies.nl)  
[www.roel-advies.nl](http://www.roel-advies.nl)