

nieuwsbrief

DE ROOIJ & WOLTERS
financiële dienstverlening

Februari 2013

Over de toekomst van de Rooij & Wolters

Hoe reilt en zeilt het bij de Rooij & Wolters? Hectisch, zoals meestal. We springen van de zorgverzekeringen naar de belastingaangiften en de agenda's stromen in 2013 al weer aardig vol. Achter de schermen zijn we volop aan het nadenken over de toekomst van ons bedrijf.

We beleven in de financiële branche roerige tijden. Los van de economische crisis, die merkbaar ook onze relaties treft, krijgen we van overheidswege een stortvloed van regelgeving over ons uitgestort en het einde is nog niet in zicht. We krijgen bijvoorbeeld te maken met nieuwe vakbekwaamheidseisen en de regering heeft per 01-01-2013 een provisieverbod ingesteld op financieel complexe producten, zoals hypotheek, uitvaartverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Dat betekent simpel gesteld dat wij als intermediair van verzekeraars en banken voor deze complexe producten geen provisie meer krijgen uitbetaald. Dat heeft als consequentie dat wij onze advieskosten rechtstreeks bij jullie in rekening brengen. En dat is even wennen, voor ons, maar ook voor jullie. De positieve kant is dat de producten daardoor wel goedkoper worden. We zijn van mening dat het provisieverbod in de toekomst ook zal gaan gelden voor andere producten, zoals schadeverzekeringen. Als we gelijk krijgen, zal dat betekenen dat alle producten "netto" (dus zonder provisie voor het intermediair) worden aangeboden door banken en verzekeraars. Dat betekent dus een lagere netto prijs voor het product, maar wel een factuur voor onze dienstverlening. We vragen ons af of dit de beste oplossing is.

Nieuw: een abonnement op de dienstverlening van de Rooij & Wolters

Daarom denken we nu al na over een abonnementensysteem voor onze dienstverlening. Tegen een vast bedrag per maand kunnen jullie een "abonnement nemen" op onze dienstverlening. Er zullen meerdere vormen van abonnementen ontstaan, waarbinnen 70% van al onze dienstverlening is ondergebracht. We verwachten een dergelijk systeem

in de loop van 2013 bij jullie te kunnen introduceren. Voor werkzaamheden die buiten het abonnement vallen, zullen altijd vooraf aparte prijsafspraken worden gemaakt.

Tros Radar gezien? Zo gaan wij dat natuurlijk in ieder geval niet doen! Er zijn advieskantoren die hun relaties een voorstel doen voor een serviceabonnement waarin werkzaamheden zitten, waar voor het advieskantoor al provisie van een bank of verzekeraar heeft ontvangen, of nog steeds ontvangt. Dat mag natuurlijk nooit het uitgangspunt zijn.

'Dokter, ik heb last van m'n hypotheek...'

Zoals aangegeven gaat de rol van ons kantoor veranderen. We zien ons kantoor in de toekomst als de financiële huisarts. Je kunt bij ons kantoor voor alle financiële zaken terecht. Wel kunnen we je doorverwijzen naar een financieel specialist, mocht dat nodig zijn. Dat kan bijvoorbeeld een accountant zijn, een notaris, fiscalist of een pensioenspecialist.



Maatschappelijk verantwoord ondernemen



A SISTERS HOPE



We proberen zo efficiënt mogelijk te werken, denken aan het milieu en eten geen plofkip. Maar wat doen we als de Rooij & Wolters nog meer? Een bepaald percentage van onze omzet reserveren we in geld en uren voor dienstverlening aan mensen in de samenleving die ons niet kunnen betalen. Daarnaast sponsoren we goede initiatieven en doelen die we een warm hart toedragen.

Stichting 'A Sister's Hope'

Zo sponsoren we dit jaar de Stichting A Sister's Hope. Deze stichting organiseert jaarlijks in oktober een zogenaamde 60 kilometer wandeling, waarbij elke lopende deelnemer € 1.500,- aan startbewijs moet inbrengen.

Het ingezamelde geld gaat rechtstreeks naar een groep Nederlandse artsen die landelijk onderzoek doet naar de behandeling en genezing van borstkanker. Onze relatie Muriël de Heer is betrokken geraakt bij deze stichting, toen bij haar vriendin borstkanker werd geconstateerd. Samen met 5 andere vriendinnen gaat ze zich hier voor inzetten, met als doel om samen met hun gezinnen mee te doen aan de editie van oktober 2013. En wij mogen hen daarbij financieel een handje helpen.

Meer informatie kunnen jullie vinden op www.asistershope.org en www.lotusflowerpowerteam.nl

Duchenne Heroes

Duchenne spierdystrofie is een wrede spierziekte, waarbij door een genfout de spieren langzaam afbreken. De ziekte komt vooral voor bij jongens. Als peuter kunnen Duchenne-patiënten vaak fysiek niet meekomen. Ze vallen vaak en breken veel. Rond hun twaalfde kunnen ze vaak niet meer lopen. Uiteindelijk verzwakken ook de ademhalingspijpen en de hartspier. Dat maakt deze vreselijke ziekte dodelijk. Het Duchenne Parent Project is door ouders opgericht om het wetenschappelijk onderzoek naar genezing of behandeling te versnellen. Er is nu eindelijk zicht op een medicijn, mede dankzij de voorgaande edities van Duchenne Heroes, maar het blijft een race tegen de klok.

Lennart, een jongen van 28 jaar die we goed kennen, heeft deze ziekte. Vier leden van de kerkgemeenschap waarvan wij ook lid zijn, gaan voor dit project deelnemen aan het project Duchenne Heroes, een mountainbiketocht van 7 dagen, 700 km in 4 landen met 1 doel: fietsen voor kinderen en jongvolwassenen met Duchenne spierdystrofie. Een goede zaak waarvoor wij graag een financieel steentje bijdragen. Meer informatie is te vinden op www.duchenneheroes.nl



EED & BELOFTE

Volgens de nieuwe wetgeving op het gebied van financiële dienstverlening dienen directieleden en adviseurs van advieskantoren de eed of belofte af te leggen.

Hiermee verklaren zij onder andere dat zij hun functie integer en zorgvuldig zullen uitoefenen, de wetgeving zullen naleven, en de klant centraal zullen stellen bij hun advisering.

Onlangs heeft het volledige team van de Rooij & Wolters de eed/belofte afgelegd en zijn de bijbehorende documenten ondertekend.

Alles onder één dak

De Rooij & Wolters financiële dienstverlening. Hét adres voor:

- ▶ verzekeringen
- ▶ hypotheek
- ▶ pensioen & sparen
- ▶ vermogensplanning
- ▶ fiscale zaken

Ook zijn wij van A - Z hét kompas voor de startende ondernemer.

DE ROOIJ & WOLTERS

financiële dienstverlening

DRW: scherp, betrokken en betrouwbaar.