

'De meeste mensen hebben eerlijk gezegd geen idee hoe ze er financieel voor staan'



Tekst Rien Menheere | Fotografie Trix Meijer

Nieuw: De 3 Ster Up to date Check®

Begin vorig jaar besloot Gert Westerhof voor zichzelf te beginnen. Na jarenlang als hypotheekadviseur te hebben gewerkt bij verschillende bedrijven, moest wat hem betreft het roer om. "Ik wilde niet weer ergens op locatie een soort winkel hebben, waar ik zou moeten wachten totdat er klanten binnenkwamen of dat de telefoon ging. Daarnaast wilde ik geen financiële producten meer verkopen, maar klanten goed financieel inzicht geven."

Eén van de zaken die de Emmenaar in de afgelopen tijd ontwikkelde, is de 3 Ster Up to date Check® voor particulieren. Een methode waarin hij de financiële situatie van de klanten helder in beeld brengt én inzicht en overzicht verschaft. De Check mondt uit in een overzichtelijk rapport.

Alle kanten

Westerhof: "De meeste mensen hebben eerlijk gezegd geen idee hoe ze er financieel voor staan. Als alles normaal verloopt, is er meestal niets aan de hand. Maar als je te maken krijgt met zaken als echtscheiding, overlijden, ziekte, arbeidsongeschiktheid, een verhoging van de hypotheekrente of ontslag, dan valt vaak alles in duigen. In de Check, die slechts 250 euro ex. BTW kost, worden de financiële bedreigingen van alle kanten bekeken en berekend."

Westerhof heeft succes met zijn zelfont-

wikkelde methode. "Financiële instellingen hebben te lang gewerkt met het uitsluitend verkopen van producten. Ik vind dat je als financieel adviseur anders tegen die zaken aan moet kijken. Een duidelijk voorbeeld is pensioen. Ondanks de inzet van een speciale website weet nog steeds het grootste deel van de werkende Nederlanders niet hoeveel pensioen ze later zullen krijgen. Hetzelfde geldt voor het kopen van een woning. Het is niet zo dat je een woning kunt kopen als je op dat moment maandelijks de hypotheek kunt betalen. Zet dat huis in gedachten even aan de kant is mijn advies en breng eerst alle financiële zaken eromheen in kaart."

Praktijk

"Consumenten hebben namelijk vaak de neiging te denken dat allerlei vervelende gebeurtenissen hen niet zullen overkomen, maar de praktijk is helaas anders. Momenteel zitten veel mensen met een woning in hun maag die te duur voor ze is geworden, maar die ze niet voor een goede prijs kunnen verkopen. En als ze toch, vaak noodgedwongen, verkopen, blijven ze met een enorme restschuld zitten."

Om onder meer dit soort problemen te voorkomen is de 3 Ster Up to date Check® ontwikkeld. Westerhof: "Als de consument weer helemaal bij is, kan hij met zijn eigen adviseur om tafel om daar waar nodig de financiële risico's weg te nemen. En met deze voorkennis is het duidelijk dat hij u geen knollen voor

citroenen zal gaan verkopen.

Tot nu toe heb ik al flink wat mensen op deze wijze kunnen helpen om hun financiële zaken inzichtelijk te maken. Ik hoop dat er nog veel zullen volgen. Want wat is er nu mooier dan wonen en werken zonder financiële zorgen?"

3 Ster Advies rust naast de door Westerhof ontwikkelde de 3 Ster Up to date Check® op twee andere pijlers: Organisaties kunnen Westerhof inhuren als freelance adviseur. Makelaars, hypotheekverstrekkers, banken en verzekeringsmaatschappijen maken regelmatig gebruik van zijn diensten. "Ik doe binnen 3 Ster Advies zelf niets op dit gebied, want dan zou ik mijn opdrachtgevers benadelen. Als ik hiermee bezig ben, werk ik volledig in dienst van mijn opdrachtgevers."

De derde pijler is de 3 Ster Portefeuille Revitalisatie®. Sinds enkele jaren is het wettelijk verplicht dat financiële adviseurs elk jaar met al hun bestaande klanten ten minste eenmaal contact hebben. Westerhof: "In de praktijk is gebleken dat dit lang niet altijd lukt. Die bedrijven kunnen dat werk bij mij uitbesteden. Ik neem in zo'n geval namens de opdrachtgever contact op met zijn bestaande klanten, plan een afspraak en naar aanleiding daarvan maak ik voor mijn opdrachtgever en zijn klant een financiële scan. Daarin staan alle relevante klantgegevens, zijn huidige financiële situatie en alle mogelijke toekomstige veranderingen. Zowel de klant als de opdrachtgever zijn weer helemaal op de hoogte van de actuele situatie en de opdrachtgever is in staat zijn bestaande klant weer op maat te adviseren."

3 Ster Advies
Drieteenspecht 4 Emmen
T. 0591-653308
info@3steradvies.nl
www.3steradvies.nl