



Een goed verhaal

dat verdient ijzeker

ijzeker

financieel
advies

Bij uzeker draait het om u.

Met de puntjes op de Ü.
Uw verhaal, doelen en
wensen stellen wij centraal.
Boven alles.

De wereld om ons heen verandert in een rap tempo. Het huidige tijdperk van vergaande digitalisering speelt daarbij een belangrijke rol. Enerzijds maakt dit de financiële dienstverlening makkelijker, maar anderzijds zien we bij Üzeker meer dan ooit het belang van persoonlijk contact en oprechte interesse in onze klanten. Sterker nog: dat is het aspect waarmee wij onze dienstverlening naar een nog hoger niveau tillen. Bij Üzeker houden we ons namelijk bezig met datgene waar het écht om draait. Om ú! En dat u dat gaat merken... daar kunt Üzeker van zijn.

Jürgen de Jong

üzeker financieel advies

Schootense Dreef 20
5708 HZ Helmond

T: 0492-555741

w: www.uzeker.nl

E: info@uzeker.nl



Aandacht voor uw diepere levensdoelen

Aandacht voor uw lifestyle, niet alleen voor uw inkomsten

Aandacht voor uw portemonnee

Aandacht voor iedere klant

Aandacht nu, maar zeker ook in de toekomst

Aandacht voor zaken die u niet opvallen

Aandacht voor andere, niet-financiële zaken

Aandacht als oprechte interesse, niet omdat het moet

Aandacht waar je van op aan kunt

Aandacht voor veranderingen

“Omdat we beschikken over een aanzienlijk vermogen, hebben we in ons leven diverse Private Banking adviseurs langs zien komen. In al die gesprekken, ging het eigenlijk alleen maar over rendement om van geld meer geld te maken. De adviseur van Üzeker heeft een heel andere werkwijze maar wel een werkwijze die ons achteraf heel veel heeft opgeleverd. Hij heeft ons namelijk in laten zien, dat het creëren van meer geld en rendement helemaal niet onze prioriteit is. Door de toepassing van de Bucket-theorie heeft hij ons laten zien, dat geld alleen een middel is om je echte doelen na te streven. Na een analyse bleek dat we eigenlijk helemaal niet meer hoefden te beleggen om al onze financiële doelen te realiseren. We hebben rendement gelaten voor wat het was en zijn aan de gang gegaan met onze eigen bucket-list en zijn beiden op aanraden van de adviseur één dag minder gaan werken”.



“Wij hebben sinds een jaar de Üzeker Service Overeenkomst en zijn hier erg tevreden over. In eerste instantie waren we erg sceptisch omdat we over het algemeen niet zo gecharmeerd zijn van abonnementen. Maar terugkijkend naar het eerste jaar heeft het ons zelfs geld opgeleverd. Dat was niet echt de insteek, maar wel fijn dat het is gebeurd. Nu hoeven we eigenlijk zelf bijna nergens aan te denken. Tijdens het jaarlijkse onderhoudsgesprek worden allen financiële zaken weer doorgesproken en alle gaten weer gerepareerd. Als we hier zelf aan zouden moeten denken, zou het er zeer waarschijnlijk bij in zijn geschoten. Ook gedurende het jaar werden we pro-actief benaderd voor de belastingaangifte en zelfs een bezwaarschrift voor een te hoge WOZ-waarde hebben ze namens ons opgesteld”.

“De reden dat wij voor Üzeker hebben gekozen is dat we ons zelf erg op ons gemak voelden ondanks dat het voor ons erg lastige materie was. Althans, dat dachten we. We hadden vooraf enkele gesprekken met de bank gehad en door allerlei moeilijke termen die zij daar gebruikten, gingen we met meer vragen naar huis dan dat we waren gekomen. De adviseur van Üzeker gebruikte daarentegen geen moeilijke woorden en maakte heel veel tekeningen die zelfs wij begrepen”.



üzeker heeft maar één doel



**MENSEN HELPEN BIJ
HET REALISEREN VAN
HUN ECHTE DROMEN**
+ behoeden voor allerlei risico's



"Ik ben via een vriend bij Üzeker terecht gekomen. Voor mij speelde gemak de doorslaggevende factor. Üzeker is onafhankelijk en kan je qua producten zowat bij iedere bank of verzekeraar onderbrengen. Ze hebben mij heel duidelijk kunnen maken dat shoppen voor je hypotheek, levensverzekering, woonlastenverzekering, spaarrekening en zorgverzekering erg loont. Ondanks dat deze producten nu bij verschillende maatschappijen zijn ondergebracht, heb ik nog maar één aanspreekpunt en dat is Üzeker".

hoe bereiken we dat?

Onze werkwijze waarbij U centraal staat



Echte levensdoelen centraal stellen

Louter werken met gemotiveerde mensen

Jip & Janneke taal

Minimaal 4 gesprekken bij ieder complex vraagstuk

Enkel tevreden bij klanttevredenheid 9 of 10

Transparant in eigen verdiensten

Spoed = echt spoed

Duidelijke processen

Aandacht met hoofdletter A

Onze diensten waarbij U centraal staat



Helder, begrijpbaar Financieel Advies Rapport

Adviesrapport geschreven op basis van Financial Lifestyle Principe

Toegang tot ons netwerk

Niet goed, geld terug garantie

Garantie dat u snel geholpen wordt

Pro-actieve nazorg

Onafhankelijk advies

Integraal advies (hypotheek / verzekeringen / pensioen / sparen / beleggen)

One Stop Shop

Uzeker adviesproces

Vooraf: wij sturen u een uitnodiging met de vraag om een aantal basisgegevens aan ons door te geven zodat wij de eerste afspraak goed kunnen voorbereiden

GESPREK 1

Kennismaking

- wat zijn uw vragen?
- Uitleg van onze werkwijze
- Uw basis wensen en doelstellingen?
- Is er een wederzijds goed gevoel?
- Welke investering is ermee gemoeid?
- De kosten van het 1e gesprek nemen wij voor onze rekening

U krijgt van ons de tijd om over ons voorstel na te denken en indien akkoord, vragen wij u om nadere informatie bij ons aan te leveren

GESPREK 2

Inventariseren / verdieping

- Bespreken en ondertekenen opdracht tot dienstverlening
- Wat is er financieel allemaal geregeld?
- Heeft u al een woning op het oog?
- Wat zijn de zaken die er mij echt toe doen?
- Welke risico's loop ik / wil ik lopen / kan ik lopen?
- Welke passies en dromen heeft u?
- Hoe ziet u uitgavenpatroon (lifestyle) eruit
- Advies prijsklasse nieuw aan te kopen woning

GESPREK 3

Analyses bespreken

- Bespreken diverse hypotheekopties (rentevastperiode / aflossing / looptijd / aftrekbaarheid)
- Bespreken risico-scenario's bij overlijden / werkloosheid / arbeidsongeschiktheid)
- Bespreken uitgavenpatroon in combinatie met mogelijke inkomstensterugval



GESPREK 4

Tekenen officiële stukken en controle

- Presentatie adviesrapport in Jip & Janneke-taal
- Controle of u ons advies en uw eigen keuzes goed begrepen heeft
- Tekenen hypotheekofferte
- Tekenen offerte levens-, woonlastenverzekeringen en/of schadeverzekeringen
- Tekenen service overeenkomst
- Tekenen offerte schadeverzekeringen
- Bespreken en vastleggen verder (nazorg) proces (belasting / notaris / service-overeenkomst / SLA)

U krijgt van ons de tijd om over ons voorstel na te denken en indien akkoord, vragen wij u om nadere informatie bij ons aan te leveren

Bij een aankooptraject van een nieuwe woning: u maakt een selectie van een aantal woningen die voldoen aan uw zoekcriteria. U plant een 1e bezichtiging bij de verkoopmakelaar van deze woningen. Indien er een woning naar uw keuze tussen zit, geeft u dit aan ons door. Wij brengen u desgewenst in contact met een aankoopmakelaar voor een 2e bezichtiging. De onderhandelingen kunnen beginnen. Zodra het nieuwe adres inclusief koopprijs en eventuele verbouwkosten bekend is, neemt u weer contact met ons op voor gesprek 3.

Nazorg

- Wij vullen voor u de Voorlopige Teruggave in
- Wij controleren alle notariële stukken (afrekening / hypotheekakte / samenlevingscontract)
- Wij trachten bij de notaris aanwezig te zijn op het moment dat u de sleutel van uw woning krijgt
- U krijgt van ons op de dag van de sleuteloverdracht uw Persoonlijke Hypotheek Dossier

Indien uw heeft gekozen voor de Uzeker Service Overeenkomst, vinden de volgende zaken plaats:

- Jaarlijkse uitnodiging voor persoonlijk gesprek waarin uw doelstellingen, de haalbaarheid van deze doelstellingen alsmede uw risicobereidheid en horizon wordt besproken
- Jaarlijkse uitnodiging om alle benodigde documenten voor uw Aangifte Inkomstengbelasting bij ons aan te leveren
- Jaarlijkse uitnodiging om totale administratie bij ons af te geven zodat wij deze kunnen opschonen

wat verwachten wij van u?



"Wij hebben de adviseur van Üzeker geraadpleegd voor de aankoop van een nieuwe woning. Wij hadden bij de bank al een gesprek gehad en daaruit bleek dat de gevraagde hypotheek voor ons geen probleem moest zijn. Omdat de geboden rente aan de hoge kant was, hebben we een gesprek aangevraagd bij Üzeker met het verrassende resultaat dat we uiteindelijk op advies van Üzeker het huis niet gekocht hebben. De adviseur heeft met ons lang stilgestaan bij onze kindwens en daaruit kwam naar voren dat we bepaalde uitgaven die voor ons belangrijk zijn, in de toekomst niet meer konden doen zodra de vrouw parttime ging werken. In eerste instantie was dit een teleurstelling maar later is het tot ons doorgedrongen dat we de enige goede keuze hebben gemaakt door het huis niet te kopen."

Een partij die
u 100% ontzorgt
dat verdient **üzeke**r



Ik wil een huis kopen...

Een huis koop je immers niet iedere dag! Je bent voornemens om er lang te gaan wonen en je wilt er voor 100% het goede gevoel bij hebben. Kies voor dat goede gevoel en voor zekerheid door onze aankoopmakelaar in te schakelen.

We leveren de dienst op maat. Afhankelijk van jouw behoeften. Daadkracht, deskundigheid en nauw betrokken bij je wensen. Zo kan deze dienst het beste worden getypeerd.

We behoeden je voor een miskoop en zijn met onze ervaring en onafhankelijkheid in staat om de beste prijs uit te onderhandelen.

**Benieuwd
naar wat een
aankoopmakelaar
jou oplevert? Bel:
0492-549055**