

Jaarverslag 2020

A large crowd of people, mostly men in suits, are gathered at a formal event. The scene is decorated with numerous hanging white paper lanterns of various sizes and several large, dried plant arrangements. The lighting is dim, creating a sophisticated atmosphere. The text 'belangenbehartiging | kennis | kwaliteit' is overlaid in white on the lower left portion of the image.

belangenbehartiging |
kennis | kwaliteit

OVER ADFIZ

Boven alles werd 2020 het jaar van corona. De wereldwijde pandemie legde grote delen van de economie en het maatschappelijk leven stil. Ook op de leden had het grote impact.

Burgers en ondernemers zochten naar zekerheid in onzekere tijden en werden zo goed mogelijk bijgestaan door hun adviseur. Nieuwe vragen over schades en risico's kwamen in beeld, advies op afstand nam een vlucht en zoveel mogelijk thuiswerken werd de norm. Het kwam allemaal bovenop de 'gewone zaken' en intussen nam de huizen- en hypotheekmarkt een grote vlucht.

Voor de vereniging konden de oorspronkelijke plannen voor 2020 grotendeels in wachtstand. Zeker bij de eerste intelligente lockdown was alles nieuw en is veel tijd en aandacht gegaan naar de ondersteuning van de leden met al hun coronagerelateerde vraagstukken in hun rol als adviseur, als ondernemer en als werkgever. De evenementenkalender ging volledig op de schop, het mensenwerk dat belangenbehartiging is moest voor een groot deel op afstand en ook het kantoor in Amersfoort was nog maar mondjesmaat en incidenteel bemenst.


Tegelijk blijken ook in zo'n uitzonderlijke situatie heel veel zaken uiteindelijk gewoon door te gaan: beleidsontwikkeling, ledenbijeenkomsten en ledenondersteuning, er zijn met elkaar en voor elkaar, het was misschien wel belangrijker dan ooit.

'Nieuwe vragen over schades en risico's kwamen in beeld, advies op afstand nam een vlucht en zoveel mogelijk thuiswerken werd de norm'

ONLINE-INITIATIEVEN

Net zoals in voorgaande jaren stonden ook in 2020 diverse fysieke ledenbijeenkomsten op de agenda. Maar na de opening – begin januari – van het verzekeringsbranchejaar 2020 tijdens de Adfiz Nieuwjaarsbijeenkomst in theater Spant in Bussum en nog enkele kleinschaligere ledenbijeenkomsten, gooide de coronapandemie halverwege maart roet in het eten.

Om toch contact te houden met onze leden en kennis en actualiteiten te delen, introduceerden we vanaf het tweede kwartaal diverse nieuwe online-initiatieven. Zo startten we met Koffiebreaks waarin leden online kort werden bijgepraat rondom een thema, maar meest in het oog springend was toch wel de eerste Online Adfiz Platformbijeenkomst. Een volwaardig, gecombineerd Zakelijk en Particulier Platform met een plenair programma, parallelle expertsessies, een kennismarkt en gelegenheid om te netwerken met leden en stakeholders.



“Het kan niet zo zijn dat bedrijven die hun zaken op orde hebben zich niet kunnen verzekeren omdat hun branche het niet goed doet”

BELANGEN- BEHARTIGING

In 2020 investeerden we verder in de kennis van stakeholders over onze markt. Enerzijds door meer cijfermatige en wetenschappelijke inzichten te delen. Zo bevatte de tweede uitgave van Advies in Cijfers een uitgebreide onderbouwing van de materiële en immateriële waarde van advies.

Het becijferde echter ook hoe de toegang tot financieel advies de laatste jaren is verslechterd. Gezien het belang van weerbare en zelfredzame burgers en bedrijven ligt hier een maatschappelijke uitdaging om toegangsdrempels tot financieel advies weg te nemen.

Behalve cijfers vraagt een goed begrip van de markt ook om voeling met de dagelijkse adviespraktijk. Ondanks de fysieke beperkingen door corona organiseerden we dit jaar opnieuw een aantal (vooral online) Ronde Tafelbijeenkomsten voor de financiële woordvoerders van VVD en CDA (2x) en voor ambtenaren van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en van het ministerie van Economische Zaken. Dit doen we samen met leden om stakeholders zo echt een blik in de keuken te geven.

‘Behalve cijfers vraagt een goed begrip van de markt ook om voeling met de dagelijkse adviespraktijk’



Daarnaast werkten we weer samen met brede initiatieven om kennis te delen en de advieskracht van de achterban te benutten. Zo zijn we partner van het Digital Trust Center (initiatief van het ministerie van Economische Zaken), Wijzer in Geldzaken (initiatief van het ministerie van Financiën) en het sectorcollectief Duurzaam Wonen, en doen we actief mee aan de Week van het Geld, de Pensioen3Daagse en het Actieplan Consumentenkeuzes (initiatieven van het ministerie van Financiën), aan de week van de RI&E (initiatief van het ministerie van Sociale Zaken) en het Platform Hypotheken en het Convenant verduurzaming in de koopketen (initiatieven van het ministerie van Binnenlandse Zaken).

Corona

Logischerwijs was corona dit jaar een dominant thema. Direct na de eerste lockdown hielpen we leden met vragen over verzekeringen, steunmaatregelen, de eigen bedrijfsvoering en klantcommunicatie. Door intensief contact met verzekeraars konden we snel inzicht geven in hoe werd omgegaan met allerlei dekkingsvragen, afwijkende risico's en betalingsregelingen. We werkten met MKB Nederland voor de financiële adviessector de handreiking uit om veilig te werken in de anderhalvemeterrecono-

mie. En ter inspiratie tekenden we van diverse leden de verhalen op hoe zij omgingen met de nieuwe uitdagingen op het gebied van bijvoorbeeld advies op afstand, zorgplicht, interne communicatie en bedrijfscontinuïteit.

Transparantie

Na drie jaar zorgvuldig overleg met alle stakeholders over noodzaak, nut en uitvoering van actieve provisiëtransparantie kwam de minister van Financiën in de zomer met een goed uitvoerbaar en proportioneel consultatievoorstel. Eerder presenteerden we een kennisportaal met diverse modellen om te laten zien hoe je zinvol transparant kunt zijn in de oriëntatiefase van consumenten. Eind 2020 verandert de minister zijn inzet. De aangepaste plannen informeren de consument pas na zijn keuze voor een adviseur, zijn praktisch onuitvoerbaar en verstoren de marktwerking. We verzetten ons hiertegen en het dossier zal ook het komende jaar nog veel aandacht vragen.





Brexit

Door alle actualiteit rondom corona ging de Brexit in de aandacht wat naar de achtergrond. Onterecht want de Brexit heeft gevolgen voor de risico's en dekkingen van klanten die zakendoen met het VK. In dit dynamische dossier schetsten we scenario's, breidden het kennisportaal Europa uit met Brexit-informatie en wijdden er in december nog een koffiebreek aan voor de leden.

Samenwerken

Goede en heldere afspraken in samenwerkingsovereenkomsten zijn van belang om als adviseur en aanbieder de klant goed te kunnen bedienen. Sinds de introductie van onze stoplichtbeoordeling in 2018 scoren steeds meer SWO's overwegend groen. Intussen zijn 5 SWO's volledig conform het referentemodel. Leden hebben toegang tot ruim 80 SWO-beoordelingen.

DE BELANGRIJKSTE LOBBYDOSSIERS IN 2020

- Actief klantbeheer
- Brexit
- Collectiviteiten bij zorgverzekeringen
- Corona
- Europa
- Ketenefficiency
- Level playing field
- Onverzekerbaarheid
- Pensioenen
- Robottechnologieën en fintech
- Toezichtlasten
- Transparantie
- Vakbekwaamheid
- Verduurzaming
- Verplichte AOV voor zzp'ers
- Woningmarkt
- Wwft

[Adfiz.nl/lobby](https://adfiz.nl/lobby)

“Er is een spanningsveld tussen de groeiende financiële verantwoordelijkheid en de gebrekkige financiële fitheid onder Nederlandse huishoudens”

[Advies in Cijfers 2020]

Ketenefficiency

Steeds meer adviseurs en verzekeraars sluiten zich aan op het Aplaza platform. In 2020 wordt een grote stap genomen met de koppeling van CCS. Een nieuw project wordt gestart samen met SIVI en Aplaza om de kwaliteit van de aangeleverde gegevens te verbeteren zodat de adviseur deze gegevens op efficiënte wijze krijgt aangeleverd. Ook de migratie van Digitaal Paspoort naar eHerkenning vraagt veel sturing en aandacht. De leden van de Commissie Ketenefficiency leveren zeer waardevolle praktijkervaring in deze discussies.

LEDENVERHAAL

De vaart er in houden

Naam: Alwien Geerts
Bedrijf: Geerts Adviesgroep
Locatie: Gemonde
Lid sinds: 2018

Met elkaar de ontwikkelingen binnen de branche volgen, nieuwe initiatieven ontplooiën en waar mogelijk en wenselijk verbeteringen helpen doorvoeren die ten goede komen aan de hele branche, is naast belangenbehartiging en kennisdeling een belangrijke pijler van Adfiz. Binnen verschillende commissies buigen leden zich over actuele dossiers, zoals ketenefficiëntie. Alwien Geerts, directeur van de Geerts Adviesgroep, is lid van de commissie Ketenefficiëntie.

“We besparen ons met z’n allen een hoop werk, geld en tijd als we de keten efficiënter inrichten. Daar is iedereen in de sector wel van doordrongen. En toch is er nog een wereld te winnen op dit vlak bij verzekeraars, adviseurs, serviceproviders, volmachten en systeemhuizen. Denk maar aan de uitwisseling van gegevens tussen deze partijen, waarin Aplaza een belangrijke rol kan spelen. Of

eHerkenning, dat in 2022 het Digitaal Paspoort vervangt en daarmee de nieuwe standaard wordt om in te loggen bij verzekeraars en serviceproviders.

Bij dergelijke grote trajecten de vaart erin houden en echt stappen zetten, werkt nu eenmaal beter in verenigingsverband dan individueel. Niet alleen omdat je dan meer gewicht in de schaal kunt leggen, maar ook omdat alle acties die we op dit dossier ondernemen op voorhand binnen de commissie zijn doorgenomen. Er is met elkaar over gespard en bestaande ervaringen, wensen en behoeften zijn naast elkaar neergelegd. Die input is belangrijk bij het uitstippelen van de route naar een efficiëntere keten. Daarom vraag ik collega-adviseurs ook altijd om me op de hoogte te brengen van zaken die beter kunnen of ideeën daarover.”



“Dat de keten efficiënter kan; daar is iedereen wel van doordrongen”

ADVIESDOMEINEN

Pensioen

De Pensioencommissie van Adfiz heeft een intensief jaar achter de rug. De uitwerking van het Pensioenakkoord zou resulteren in een enorm compensatievraagstuk voor verzekerde regelingen en een grote overvraging van de beschikbare adviescapaciteit. Hiervoor vroegen we aandacht bij het ministerie van Sociale Zaken en betrokken stakeholders. We rekenden het adviestekort voor tijdens een pensioencongres, publiceerden een uitgebreid rapport met doorrekeningen van de nadelige gevolgen voor deelnemers en opinieerden in de media. In de zomer bereikten kabinet en sociale partners een akkoord waarin dit probleem is opgelost. Naast het pensioenakkoord adviseerde de Pensioencommissie ook over o.a. de uitbreiding automatische waardeoverdracht kleine pensioenen, het besluit bedrag ineens, RVU en verlofsparen, het STAR-advies voor het nabestaandenpensioen op risicobasis en het STAR-aanvalsplan om 'witte vlek pensioenen' terug te dringen.

Schade

Verzekerbaarheid blijft het centrale thema in de schademarkt. Het probleem van onverzekerbaarheid wordt steeds breder onderkend. We geven een presentatie aan de Commissie Ondernemersbeleid VNO/MKB en informeren Kamerleden tijdens online ledenbezoeken. Diverse media zoals Trouw, de Groene Amsterdammer en Leeuwarder Courant nemen ons verhaal over. Kamervragen worden gesteld over onder meer de verzekeraarbaarheid van varkenshouderijen, zonnepanelen en afvalverwerkers. Tegelijk wordt gewerkt aan verbeteringen met bijvoorbeeld een rondetafelbijeenkomst over de verzekeraarbaarheid van pandemierisico's, de preventiebrochure voor installatie van zonnepanelen en de richtlijnen en uitgangspunten die we samen met VNAB en het Verbond van Verzekeraars opstellen voor prolongatie op de beurs.

Financiële Planning

Veel aandacht was er voor de rol van de financieel adviseur om het onderwerp verduurzaming bij huizenbezitters te agenderen. Behalve onze deelname aan het sectorcollectief Duurzaam Wonen en de ondertekening van het Convenant verduurzaming in de koopketen ontwikkelden we een kennisportaal, organiseerden een expertsessie, publiceerden kennisartikelen in de vakmedia en maakten samenwerkingsafspraken met brancheverenigingen van onafhankelijk energieadviseurs. Om een eventuele adviesdrempel te slechten werkt het ministerie van Financiën aan een mogelijkheid tot verkort advies bij verduurzaming als alternatief voor doe-het-zelven zonder kennis- en ervaringstoets. De Commissie Financiële Planning waarschuwt ook voor fiscaal gestuurd beleggen naar aanleiding van plannen de box 3 belasting aan te passen. Nadat ook de AFM zich tegen het wetsvoorstel keert worden de plannen geschrapt. In het Platform Hypotheken van het ministerie van Binnenlandse Zaken wordt de huurhuurdersproblematiek overgenomen.

Zorg & Inkomen

De verplichte AOV voor zzp'ers uit het Pensioenakkoord vraagt de aandacht van de Commissie Zorg & Inkomen. Om de ervaringen van financieel adviseurs met zzp'ers te delen met de beleidsbepalers en toegang tot financieel advies open te houden, organiseerden we een ronde tafelbijeenkomst voor het ministerie van Economische Zaken en het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. In het dossier zorgcollectiviteiten lijkt de korting definitief afgeschaft te worden, ondanks aantoonbare toename van zorginhoudelijke afspraken. Met VNONCW, MKB Nederland en het Verenigd Zorgcollectief blijven we pleiten voor behoud en verbetering van het collectiviteitenstelsel.

VERENIGING

Ook in het coronajaar bleven we elkaar ontmoeten en uitdagen om van elkaar te leren. De nieuwe Ronde door het Land is net begonnen als het land op slot gaat.

Vervolgens innoveren en experimenteren we volop met online ontmoetingen.

We lopen voorop in verenigingsland met de online ALV in juni en benaderen volgens deelnemers het live-gevoel met het Online Platform in september. We organiseerden online coronasparsessies in de regio, het webinar verovert de vereniging en met de korte interactieve dossier-updates tijdens de maandelijkse Koffiebreak hebben we een succesvol nieuw concept in handen. Ledenraad en commissies vergaderen op afstand en komen daardoor vaker bij elkaar.

Voor een nieuw Meerjarenplan zijn het afgelopen anderhalf jaar vele gesprekken gevoerd met leden en ledengroepen over de kansen en uitdagingen die de komende jaren voor ons liggen. Samen hebben we gekeken naar zowel de dynamiek in het werkgebied van de leden zelf, als naar de veranderende context waarin de vereniging opereert.



In het Bestuur is Jolanda Bron de nieuwe vice-voorzitter nadat Roger van der Linden voorzitter is geworden. Roger treedt in 2020 ook toe tot het hoofdbestuur van MKB Nederland en wordt tevens benoemd tot voorzitter van de brokers committee van onze Europese koepel Bipar.



Ons hoofd Ledenzaken Sonja Cats wordt eind 2020 verkozen tot Verenigingstalent van het jaar.

Ook in coronajaar 2020 draaide de vereniging door

Vrijdag 13 maart 2020 werden de leden ervan op de hoogte gesteld dat het verenigingskantoor vanaf dat moment fysiek gesloten zou zijn, evenementen en bijeenkomsten zouden worden opgeschort en de Adfiz-medewerkers vanuit huis zouden werken. Dit alles in verband met de coronapandemie die hevig om zich heen greep. Maar dat betekende geenszins dat het werk en het contact met de leden daarmee stilviel. Integendeel.

Alles op alles is gezet om de leden in het bijzonder en de branche in zijn algemeen zo snel, goed en volledig mogelijk te informeren over coronagerelateerde zaken. Zo werd in allerijl een coronaportaal ontwikkeld waarin informatie werd gebundeld over steunmaatregelen van de overheid, regelingen van aanbieders, klantcontact en zaken die de bedrijfsvoering aangaan. Ook hebben we actief contact gezocht met de leden om uit eerste hand te horen hoe corona hen raakte en welke uitdagingen hen dat opleverde. Zowel in telefonische en online 1-op-1 gesprekken als in regionale sparsessies met meerdere leden.

Omdat het door de coronacrisis niet mogelijk was bijeenkomsten te organiseren zijn we gaan zoeken naar vernieuwende manieren om toch met elkaar in contact te komen. Dat begon met een Ledenraad op afstand waarvoor op het Adfiz bureau in Amersfoort een studio was ingericht van waaruit voorzitter Roger van der Linden en directeur Enno Wiertsema live uitzonden. Na deze try-out konden vervolgens ook de Algemene Ledenvergaderingen op deze manier doorgang vinden. Zeer uitdagend én geslaagd was ook de Adfiz Platformbijeenkomst, waarvoor we – afgaand op de reacties van leden – een goede mix hebben gevonden tussen kennisoverdracht en het creëren van een gevoel waarbij ontmoeten centraal stond.

Adfiz-leden geëerd

In 2020 reikte VVP voor de tweede maal de VVP Advies Award uit. In 8 van de 12 provincies eindigden Adfiz-leden als provinciewinnaar:

- A.J.H. de Bruijn Assurantiën (Groningen)
- Uiterwijk Winkel (Drenthe)
- Hoekstra Assurantiën (Flevoland)
- KOK Advies (Noord-Holland)

Evenementenkalender 2020

9 januari	Adfiz Nieuwjaarsbijeenkomst	25 augustus	Online sparsessie Regio Gelderland / Overijssel
28 januari	Regiobijeenkomst Groningen / Drenthe	4 september	Finance Run
12 maart	Ronde door het Land - Oost	16 september	Online Adfiz Platformbijeenkomst
3 juni	Webinar: Een ORV advies past bij iedere klant!	20 oktober	Online Regiobijeenkomst Groningen / Drenthe
17 juni	Online Algemene Ledenvergadering	3-5 november	Pensioen3daagse
1 juli	Online sparsessie regio Fryslân	4 november	Online Algemene Ledenvergadering
2 juli	Webinar: De kunst van het witwassen	12 november	Online Koffiebreak: Hoe beoordeelt Adfiz samenwerkingsovereenkomsten?
16 juli	Online sparsessie regio Limburg / Midden Oost Brabant	16 november	Webinar: Aan de slag met RI&E
23 juli	Eerste online Koffiebreak: Europa	17 december	Online Koffiebreak: Brexit



Nieuwe leden 2020

- Assurantiekantoor Keijzerwaard (Zuid-Holland)
- Overbeeke (Zeeland)
- Backx Assurantiën (Noord-Brabant)
- Zuiderhuis (Limburg)
- Advies en Kies B.V., EMMELOORD
- BespaarAdviesDienst Nederland, WEITEVEEN
- De Nederlandse Pensioen Associatie, DEN HAAG
- Aartman Assurantiën, NOORDWIJKERHOUT
- Dominass Assurantiën B.V., OCHTEN
- beuken'essers ... zeker van je zaak, MAASTRICHT-AIRPORT
- Haaker & Daas, ZAANDAM
- Robidus Risk Consulting B.V., ZAANDAM
- B2Bsure B.V., AMERSFOORT
- HARPER Insurance | Benefits, AMSTERDAM

Net zoals in 2019 ging uiteindelijk ook in 2020 een Adfiz-lid met de hoofdprijs aan de haal: Assurantiekantoor Keijzerwaard uit Oudenhorn mocht zich in 2020 het meest klantgerichte advieskantoor van Nederland noemen.

BIJZONDERE JUBILEA

85 jaar

- Noordstad Verzekeringen, DEN HELDER

65 jaar

- Millenaar Adviesgroep B.V., HOOFDORP

55 jaar

- Nefkens Verzekeringen, AMERSFOORT
- Vandemoss Assurantiën B.V., GRAVE
- Schouten Zekerheid, CAPELLE AAN DEN IJSSEL

50 jaar

- Adviesgroep Mulderij Verzekeringen, HOLLANDSCHEVELD
- Ass. - en Hyp. Spijkerman, ALMELO
- Eijgendaal & Van Romondt B.V., DEN HAAG
- Gijsbers Advies & Assurantiën, WASSENAAR
- H.A.C. Theeuwken & Zonen B.V., ROTTERDAM

- Hoevens Assurantiën B.V., KATWIJK
- Kaan Assurantiën B.V., BERGEN OP ZOOM
- Lukassen & Boer, PAPENDRECHT
- Uiterwijk Winkel Verzekeringen B.V., HOOGEVEEN
- Van de Witte Assurantiën/Schadeservice, LEEUWARDEN
- Van Steensel Assurantiën B.V., ROTTERDAM

Maar liefst 4 leden vierden in 2020 hun 120ste oprichtingsjaar:

- Cornelis Aten B.V., WORMERVEER
- De Groot Verzekeringen&Hypotheeken, HUIZEN
- Evers Assurantiën B.V., DELDEN
- Van der Velden Assurantiën, OUDERKERK AAN DEN IJSSEL

Gefeliciteerd!



Kennisportalen in 2020

In onze online kennisportalen bundelen we alle informatie over actuele en omvangrijke onderwerpen. Leden vinden hier niet alleen duiding van wetgeving en richtlijnen, maar ook allerhande praktische documenten, zoals modelovereenkomsten en -brieven, checklists, handleidingen en overige waardevolle tools.

- **Actief klantbeheer**
Effectieve en efficiënte manieren voor actief beheer van de klantportefeuille
- **Aflossingsvrij**
Klanten adviseren over de toekomstige betaalbaarheid en wendbaarheid van hun hypotheek
- **Arbeidsmarkt in balans (nieuw in 2020)**
Gevolgen voor de verhouding werkgever-werknemer uitgelegd
- **Corona (nieuw in 2020)**
Informatie over steunmaatregelen, verzekeringen en hypotheek, klantcontact en bedrijfsvoering
- **Cyber**
Aan de slag gaan met cyberveiligheid, zowel voor de eigen onderneming als die van de klant
- **Europa (uitgebreid in 2020)**
Van IDD tot Nationaal Regime en Brexit
- **Privacy**
Portaal over de AVG
- **Risicomanagement**
Inspelen op de veranderende behoeften van klanten op het gebied van risico's
- **Transparantie in dienstverlening (nieuw in 2020)**
Hoe consumenten beter informeren over inhoud en kosten van financiële dienstverlening?
- **Wft**
De snelste weg naar compliance
- **Wwft en Sanctiewetgeving (herzien in 2020)**
Voldoen aan de eisen rondom sanctie- en antiwitwasregelgeving
- **Zorgcollectiviteiten**
Ondersteuning bij activiteiten die voortvloeien uit de Gedragscode Onafhankelijk Collectief Zorgadvies
- **Zorgplicht**
Voor duidelijkheid over wat moet, zodat ruimte en tijd ontstaat voor wat kan

[Adfiz.nl/kennisportalen](https://adfiz.nl/kennisportalen) en [Adfiz.nl/modellen](https://adfiz.nl/modellen)

LEDENVERHAAL

Het belang van verenigen

Naam: Roger Offermans
Bedrijf: TRIADE Hypotheken – Verzekeringen B.V.
Locatie: Nuth
Lid sinds: 1995

Leden van Adfiz zijn er in alle soorten en maten. Van een eenpitter tot een kantoor dat zich volledig toelegt op een nichemarkt en van een allroundkantoor tot grote internationale spelers. En ook al is het ene lid actiever binnen de vereniging dan het andere, ze onderschrijven stuk voor stuk het belang van verenigen. Een van de leden die zeer actief 'meedraait' binnen Adfiz is Roger Offermans, directeur van TRIADE uit het Zuid-Limburgse Nuth.

“Toen ik 29 jaar geleden begon met mijn bedrijf heb ik me echt afgevraagd of een zoveelste advieskantoor wel bestaansrecht zou hebben. Op elke straathoek zat toen namelijk nog wel een financieel adviseur; zelfstandig dan wel in loondienst van een bank of postkantoor. Aan de andere kant was ik ervan overtuigd dat het wel goed zou komen als ik zorgde voor een goede dienstverlening, investeerde in het opbouwen van een hechte band met klanten en er zo voor

zou zorgen dat klanten zich thuis voelen bij mijn kantoor.

Kunnen zeggen dat je lid bent van een branchevereniging helpt daarbij. Elke potentiële klant waarmee ik in gesprek raak – en dat zeg ik overigens ook tegen adviseurs die geen lid zijn van een branchevereniging – vertel ik dat ik lid ben van Adfiz. Dat het de grootste en oudste club binnen de branche is. Dat lid-zijn betekent dat ik me heb geconformeerd aan een bepaalde kwaliteitscode en dat ik door het lidmaatschap kan putten uit een berg aan kennis die aanwezig is bij het verenigingsbureau of bij een van de honderden leden. Daarvan kun je natuurlijk zeggen dat het marketinggezwam is, maar dat is het niet als je het met trots beleeft en met overtuiging vertelt. Lid zijn van een branchevereniging maakt je een nog betere ondernemer, klaar!”



“Elke potentiële klant waarmee ik in gesprek raak vertel ik dat ik lid ben van Adfiz”

ADFIZ IN BEELD

Ook in 2020 zijn onze standpunten, visies, publicaties, pers- en nieuwsberichten aan bod geweest in onder andere de vakpers, landelijke geschreven pers, radio en TV.

Het Adfiz Magazine is in 2020 driemaal verschenen. De thema's waren:



VERTROUWEN



LEF



DOEN

In 2020 verscheen voor de tweede maal onze uitgave Advies in Cijfers; hét naslagwerk dat omvang, belang en impact van onafhankelijk advies in Nederland in kaart brengt.



LEDENVERHAAL

Ambtenaren komen op stage

Naam: Remco Bouman
Bedrijf: CMC Assurantie & Advies
Locatie: Veenendaal
Lid sinds: 2004

In maart 2021 heeft demissionair minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) de Kamer ingelicht dat de invoering van een verplichte AOV voor zzp'ers vertraging oploopt. Het verenigen van solidariteit enerzijds en maatwerk anderzijds blijkt lastig. Dat was ook exact de kern van het betoog van Remco Bouman, senior adviseur bij CMC Assurantie & Advies uit Veenendaal, die in december 2020 ambtenaren van de ministeries van SZW en Economische Zaken ontving voor een ministage en Ronde Tafelgesprek.

“Om maar meteen een open deur in te trappen: de ene ondernemer is de andere niet. Wensen verschillen, de financiële situatie verschilt, de aard van het werk verschilt en de thuissituatie verschilt. Niet voor niets zijn adviseurs, vóórdat

ze een AOV kunnen en mogen adviseren, verplicht een gedegen klantprofiel op te stellen en de kennis en ervaring van de ondernemer te toetsen. Dat is de basis van het AOV-advies en een voorwaarde om de juiste verzekering te kunnen matchen met het risicoprofiel van de ondernemer.

Het idee van een verplichte AOV voor zzp'ers mag in de basis mooi zijn, maar het moet wel zoden aan de dijk zetten. Met andere woorden: de ondernemer moet er ook echt iets aan hebben. Dan ontkomt je haast niet aan maatwerk. Welke eigen risicotermin past bij de ondernemer? Hoe hoog is het gewenste verzekerde bedrag? Wanneer wil de ondernemer stoppen? Stuk voor stuk aspecten die het erg moeilijk of misschien zelfs onmogelijk maken om een standaard AOV te ontwikkelen en die dan ook nog eens verplicht te stellen. Dát is wat we de beleidsmakers hebben proberen te doen inzien. En volgens mij kwam die boodschap ook wel aan.”



“De ene ondernemer is de andere niet”



Stadsring 201 | 3817 BA Amersfoort
Postbus 235 | 3800 AE Amersfoort
033 - 46 43 464 | info@adfiz.nl | www.adfiz.nl

Meer waarde met Adfiz

Belangenbehartiging

Kennis

Kwaliteit