

## Advieskantoren – Nieuwjaarspeiling 2025

### RESULTATEN 2024

Bij 85% van de advieskantoren is de omzet in 2024 gestegen, met gemiddeld 10%

Bij 70% stijging in aantal zakelijke relaties (in 2023 was dat 76%)

Bij 69% stijging in aantal particuliere relaties (in 2023 was dat 69%)

#### OMZET GESTEGEN ↑

#### OMZET GELIJK →

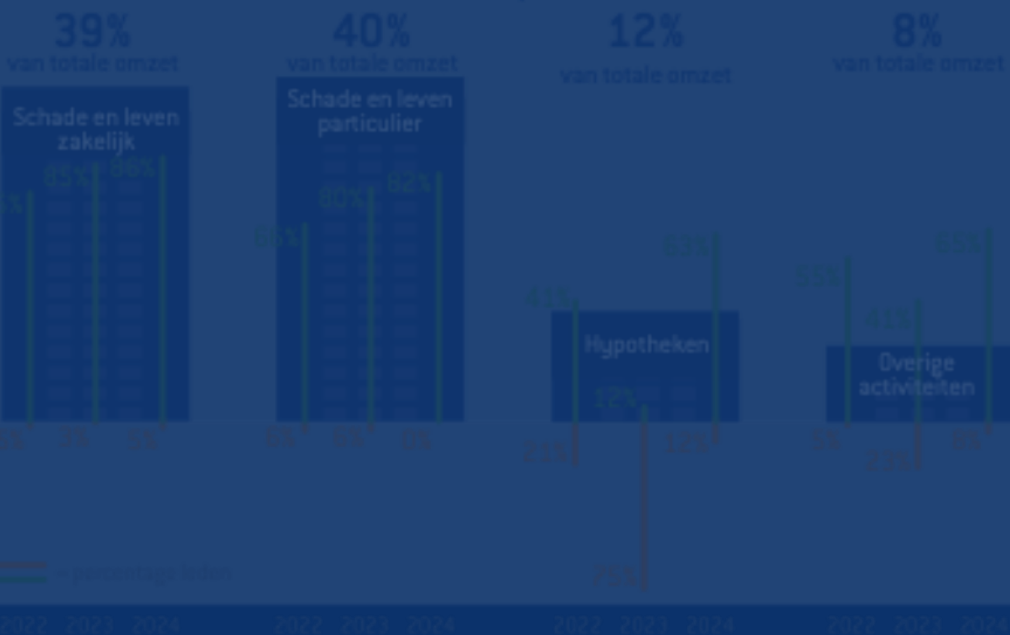


### VERWACHTINGEN

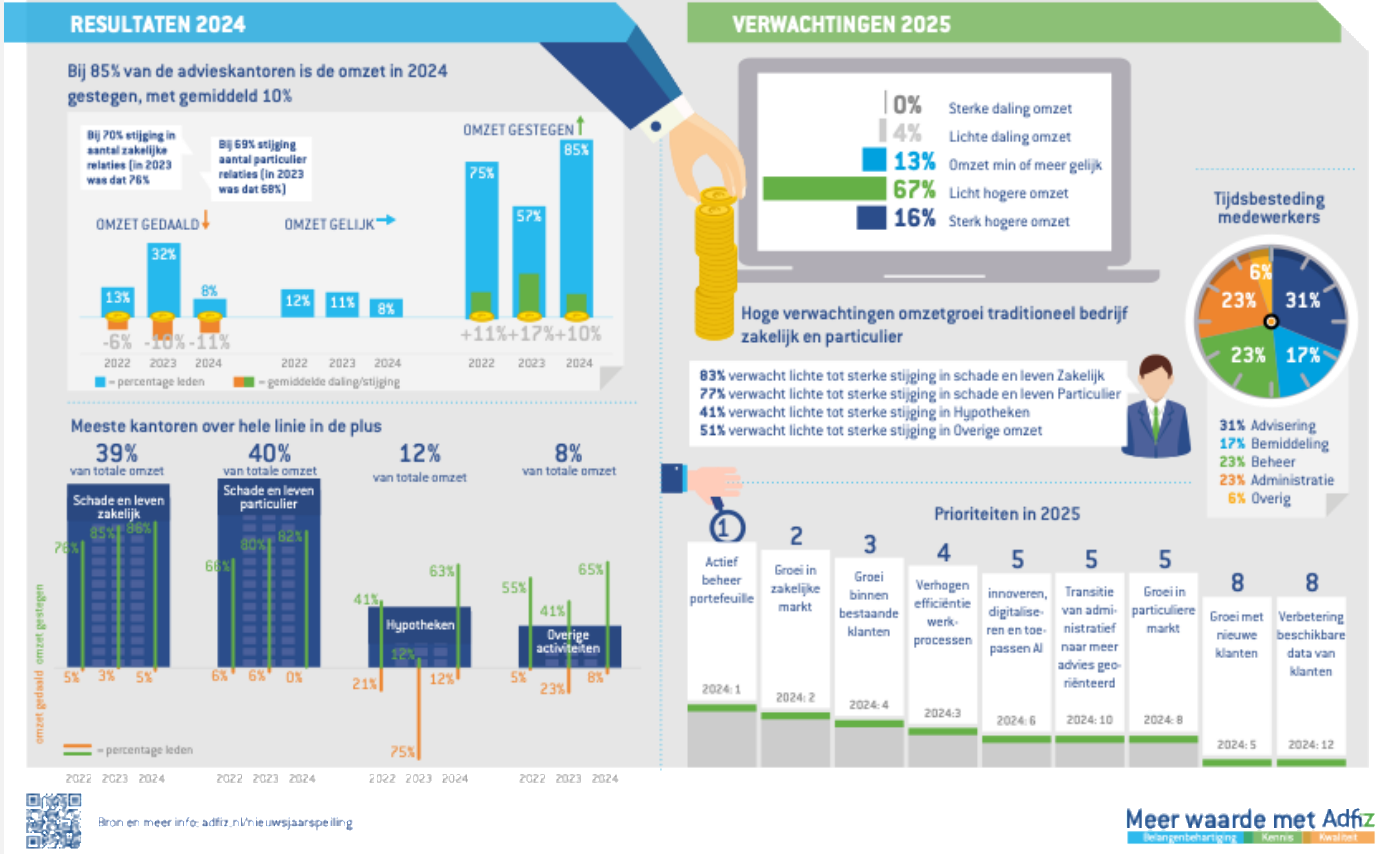
Hoge verwachtingen zakelijk en particulier

83% verwacht lichte tot sterke s  
77% verwacht lichte tot sterke s  
41% verwacht lichte tot sterke s  
51% verwacht lichte tot sterke s

### Meeste kantoren over hele linie in de plus



Advies in cijfers – Nieuwjaarspeiling 2025



RESULTATEN 2024 (en voorgaande jaren)

AANTAL KLANTEN ZAKELIJK

Zakelijk	Gedaald	Gelijk	Gestegen
2022	Bij 7% met gemiddeld 2%	Bij 21%	Bij 71% met gemiddeld 8%
2023	Bij 2% met gemiddeld 10%	Bij 22%	Bij 76% met gemiddeld 9%
2024	Bij 9% met gemiddeld 8%	Bij 21%	Bij 70% met gemiddeld 5%
<i>was verwacht*</i>	<i>Bij 3%</i>		<i>Bij 75%</i>

AANTAL KLANTEN PARTICULIER

Particulier	Gedaald	Gelijk	Gestegen
2022	Bij 10% met gemiddeld 3%	Bij 24%	Bij 66% met gemiddeld 12%
2023	Bij 8% met gemiddeld 10%	Bij 24%	Bij 68% met gemiddeld 11%
2024	Bij 10% met gemiddeld 9%	Bij 21%	Bij 69% met gemiddeld 7%
<i>was verwacht*</i>	<i>Bij 5%</i>		<i>Bij 64%</i>

## TOTALE OMZET

	Gedaald	Gelijk	Gestegen
2022	Bij 13% met gemiddeld 6%	Bij 12%	Bij 75% met gemiddeld 11%
2023	Bij 32% met gemiddeld 10%	Bij 11%	Bij 57% met gemiddeld 17%
2024	Bij 8% met gemiddeld 11%	Bij 8%	Bij 85% met gemiddeld 10%
<i>was verwacht*</i>	<i>Bij 4%</i>		<i>Bij 82%</i>

## OMZET SCHADE EN LEVEN ZAKELIJK

	Gedaald	Gelijk	Gestegen
2022	Bij 5% met gemiddeld 5%	Bij 19%	Bij 76% met gemiddeld 12%
2023	Bij 3% met gemiddeld 13%	Bij 12%	Bij 85% met gemiddeld 12%
2024	Bij 5% met gemiddeld 5%	Bij 9%	Bij 86% met gemiddeld 8%
<i>was verwacht*</i>	<i>Bij 0%</i>		<i>Bij 79%</i>

## OMZET SCHADE EN LEVEN PARTICULIER

	Gedaald	Gelijk	Gestegen
2022	Bij 6% met gemiddeld 4%	Bij 27%	Bij 66% met gemiddeld 10%
2023	Bij 6% met gemiddeld 8%	Bij 13%	Bij 80% met gemiddeld 12%
2024	Bij 0%	Bij 18%	Bij 82% met gemiddeld 8%
<i>was verwacht*</i>	<i>Bij 1%</i>		<i>Bij 70%</i>

## OMZET HYPOTHEKEN

	Gedaald	Gelijk	Gestegen
2022	Bij 21% met gemiddeld 18%	Bij 38%	Bij 41% met gemiddeld 16%
2023	Bij 75% met gemiddeld 26%	Bij 13%	Bij 12% met gemiddeld 30%
2024	Bij 12% met gemiddeld 40%	Bij 25%	Bij 63% met gemiddeld 24%
<i>was verwacht*</i>	<i>Bij 5%</i>		<i>Bij 46%</i>

## OMZET OVERIG

	Gedaald	Gelijk	Gestegen
2022	Bij 5% met gemiddeld 20%	Bij 40%	Bij 55% met gemiddeld 13%
2023	Bij 23% met gemiddeld 18%	Bij 36%	Bij 41% met gemiddeld 9%
2024	Bij 8% met gemiddeld 33%	Bij 27%	Bij 65% met gemiddeld 13%
<i>was verwacht*</i>	<i>Bij 5%</i>		<i>Bij 47%</i>

\* in de Nieuwjaarspeiling 2024 hebben kantoren ook hun verwachting uitgesproken over klant- en omzetontwikkeling. Hoewel dit niet exact dezelfde respondenten zijn, vermelden we die scores ter referentie.

### Positieve ontwikkeling over de volle breedte, hypotheekmarkt herstelde zich

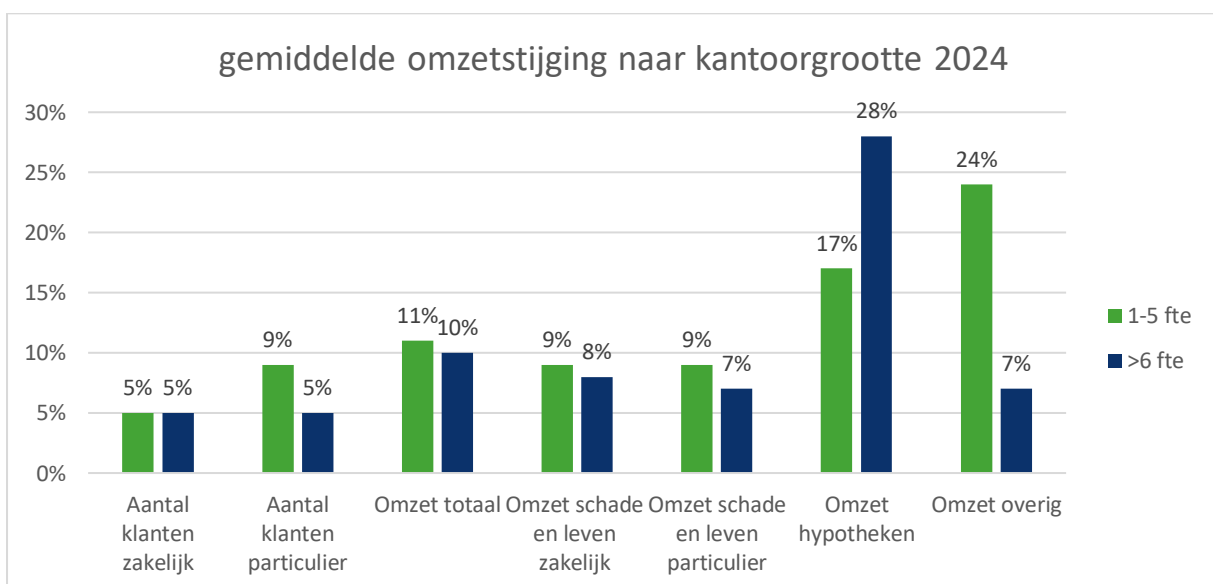
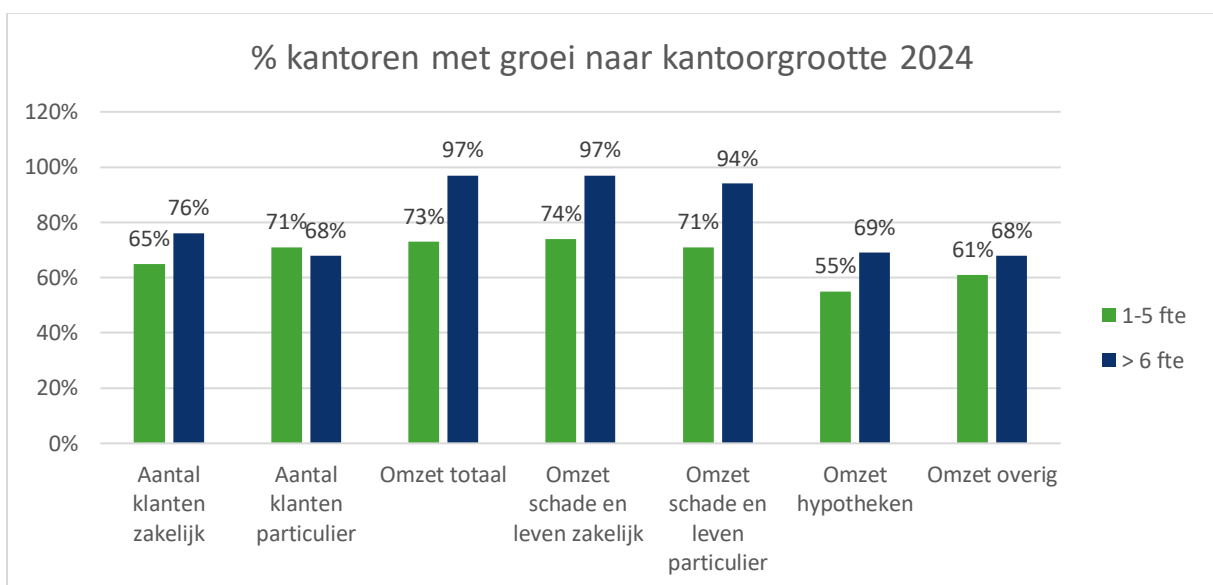
Over 2024 zijn de overall resultaten bij 85% van de kantoren positief, en dat was in lijn met de verwachtingen van een jaar eerder. Daarmee is 2023 de uitzondering gebleken die het al leek, toen nog geen 6 op de 10 kantoren een groei kenden. De gemiddelde groei is wel minder uitbundig dan vorig jaar (van 17% terug naar de normale 10%).

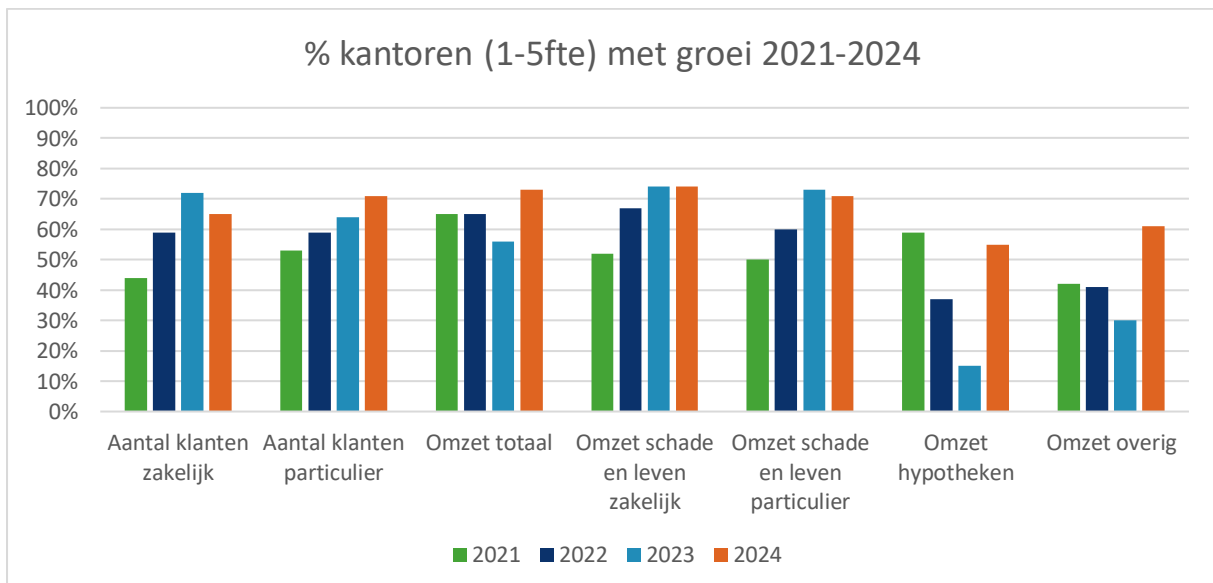
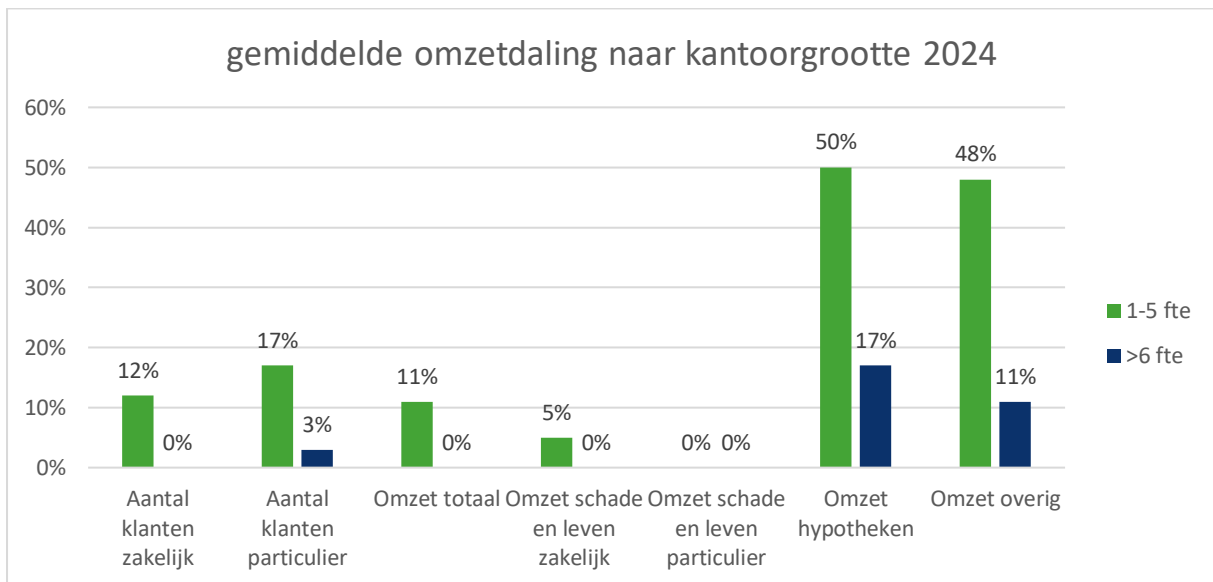
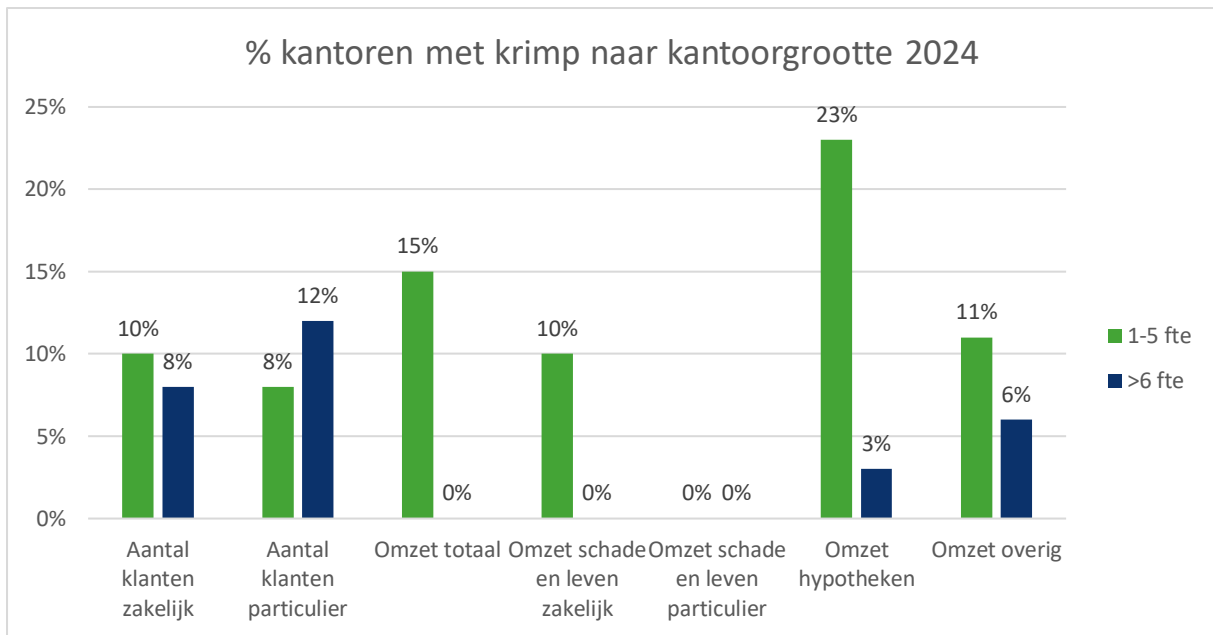
De kantoren vanaf 6 fte groeien vaker (97% van totaal) dan kantoren van 1 t/m 5 fte (73%), maar niet per se sneller. Alleen bij hypotheek zie je bij de 6+ kantoren een veel sneller herstel na het

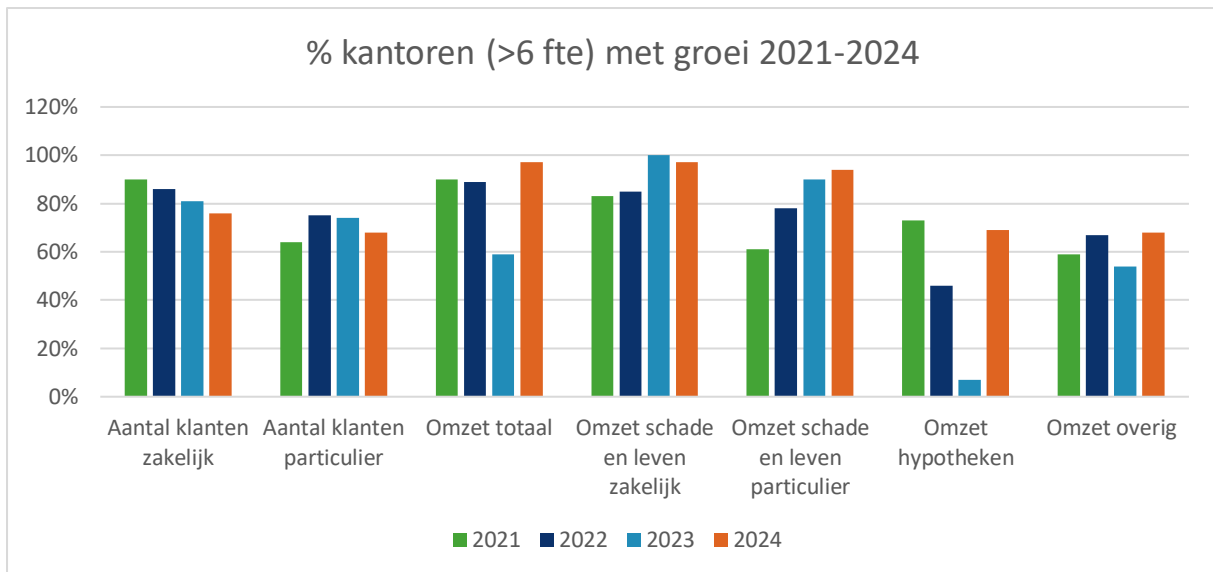
tussenjaar 2023 (de gemiddelde omzetstijging was daar liefst 28% versus 17% bij kleinere kantoren). Aan de onderkant is het beeld vergelijkbaar: grotere kantoren hebben minder vaak een omzetsdaling, maar hier is de omvang van de daling ook veel kleiner.

Kijkend naar adviessegmenten valt op dat de stijging over de linie veel breder was dan verwacht. Daar waar aandeel kantoren die totale omzetstijging verwachtten en realiseerden in lijn liggen, blijkt namelijk dat de omzetstijging per adviessegment bij veel meer kantoren plaatsvond dan verwacht was. Blijkbaar hadden sommige kantoren niet verwacht in alle segmenten te plussen.

De groei bij schade en leven particulier en zakelijk was vergelijkbaar met vorig jaar bij veruit de meeste kantoren (>80%), zij het minder groot (gemiddeld 8% groei ipv 12% in 2023). Daarentegen groeiden veel meer kantoren dan vorig jaar in hypotheek (63% ipv 12% van de kantoren) en overige omzet (65% ipv 41% van de kantoren). De groei was hier ook groter (hypotheek gemiddeld +24%, overig gemiddeld +13%).







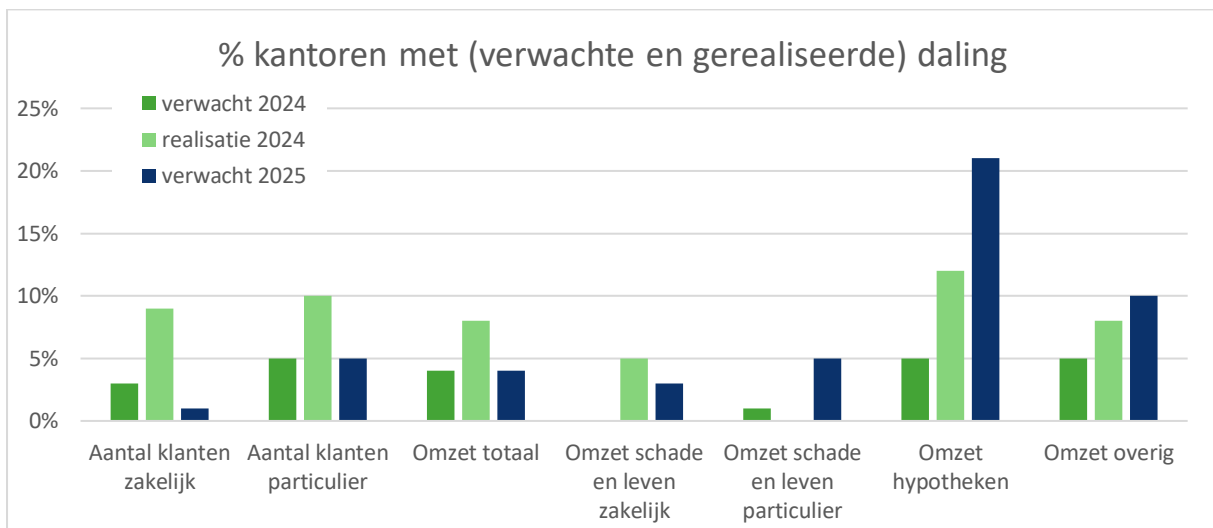
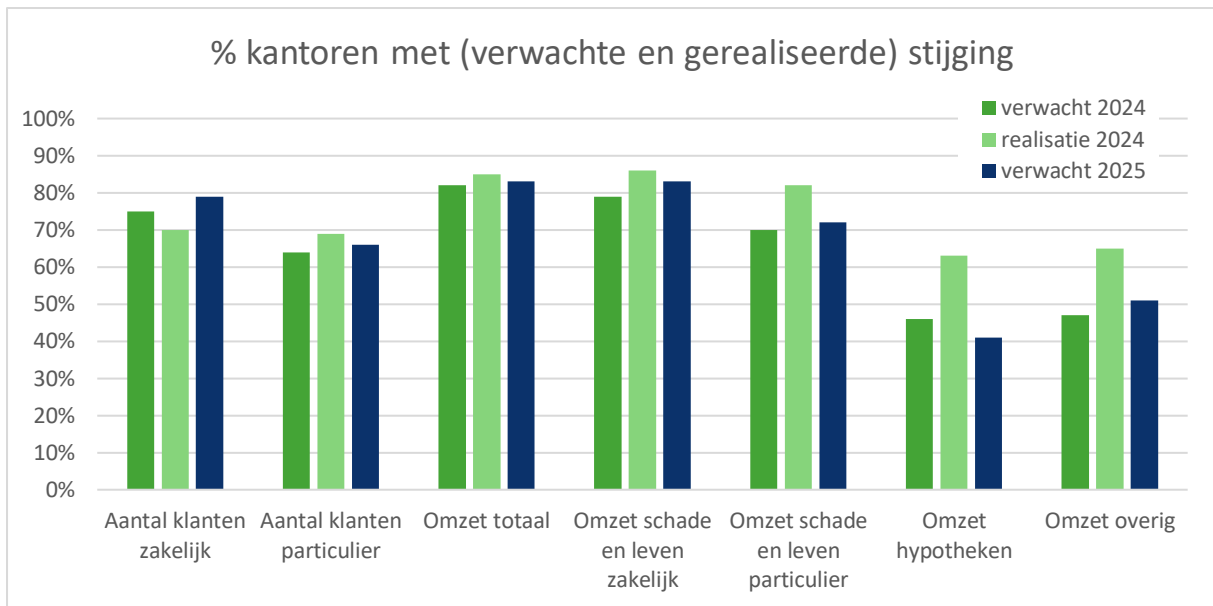
## VERWACHTINGEN 2025

	sterke daling	lichte daling	gelijk	lichte stijging	sterke stijging
Totale omzet	0%	4%	13%	67%	16%
Omzet schade en leven zakelijk	0%	3%	14%	66%	17%
Omzet schade en leven particulier	0%	5%	22%	60%	12%
Omzet hypotheek	2%	19%	38%	33%	8%
Omzet overig	0%	10%	39%	45%	6%
Aantal klanten zakelijk	0%	1%	21%	76%	3%
Aantal klanten particulier	0%	5%	29%	63%	3%

### Verwachtingen voor 2025 positief, hypotheek onzekerder

Voor 2025 verwacht 83% van de kantoren een groei te noteren, en dan vooral in de segmenten schade en leven zakelijk, en ook wel particulier. Hoewel iets gematigder, liggen de verwachtingen daarmee behoorlijk in lijn met de realisatie in het afgelopen jaar.

Voor hypotheek en overig zijn de verwachtingen positief of neutraal. 1 op de 5 kantoren verwacht in het hypotheeksegment een dalende omzet. Dat is behoorlijk negatiever dan zowel de verwachting over als realisatie in 2024.



## PRIORITEITEN IN 2025

Onderwerp	Positie 2025	Positie 2024	Positie 2023	Gem. ranking	Gem. prioriteit	% Hoogste prioriteit	% Top 5 prioriteit
Actief beheer portefeuille	1	1	1	1,7	2,3	24%	65%
Groei in zakelijke markt	2	2	4	2,7	2,1	22%	51%
Groei binnen bestaande klanten	3	4	2	3,0	2,9	14%	65%
Verhogen efficiëntie werkprocessen	4	3	3	4,3	3,2	10%	66%
Innoveren, digitaliseren, toepassen AI	5	6	6	6,7	3,3	5%	52%
Transitie van administratief naar meer advies georiënteerd	5 ↑	10	10	6,7	3	4%	23%
Groei in particuliere markt	5 ↑	8	8	6,7	2,8	4%	20%
Groei met nieuwe klanten	8 ↓	5	5	7,3	3,4	8%	43%
Verbetering beschikbare data van klanten	8 ↑	12	10	7,3	3,2	4%	24%
Uitbreiden van adviesrol richting risicomanagement	10	11	7	9,7	3,1	1%	14%
Betere communicatie waarde dienstverlening	11	9	12	10,0	3,4	1%	22%
Meer specialiseren	12	12	10	11,0	3	0%	5%
Uitbreiden van adviesrol richting financiële fitheid	13	n.v.t.	n.v.t.	12,0	3,8	1%	15%
Uitbreiden van adviesrol richting financiële planning	13 ↓	7	9	12,0	3,5	1%	8%
Verduurzaming eigen kantoor	15	13	12	14,3	3,5	0	3%

\* Gevraagd is naar de top 5 prioriteiten. Vervolgens zijn de onderwerpen gerangschikt op basis van (1) de gemiddelde positie in die top 5, (2) hoe vaak een onderwerp op de eerste positie stond, en (3) hoe vaak het in een top 5 voorkwam. Het gemiddelde van deze drie posities bepaalt de uiteindelijke ranglijst voor de prioriteiten.



## Veel meer kantoren geven prioriteit aan digitalisering

Actief klantbeheer staat opnieuw bovenaan het prioriteitenlijstje van veel kantoren staan. Bij bijna 7 op de 10 kantoren staat het nog altijd in de top 5 strategische prioriteiten, bij een kwart zelfs bovenaan. Groei binnen bestaande klanten en het verhogen van de efficiëntie bij werkprocessen staan bij een zelfde aantal kantoren in de top 5, maar gemiddeld iets minder hoog. Groei in de zakelijk markt is voor de helft top 5 prioriteit, en voor bijna een kwart topprioriteit.

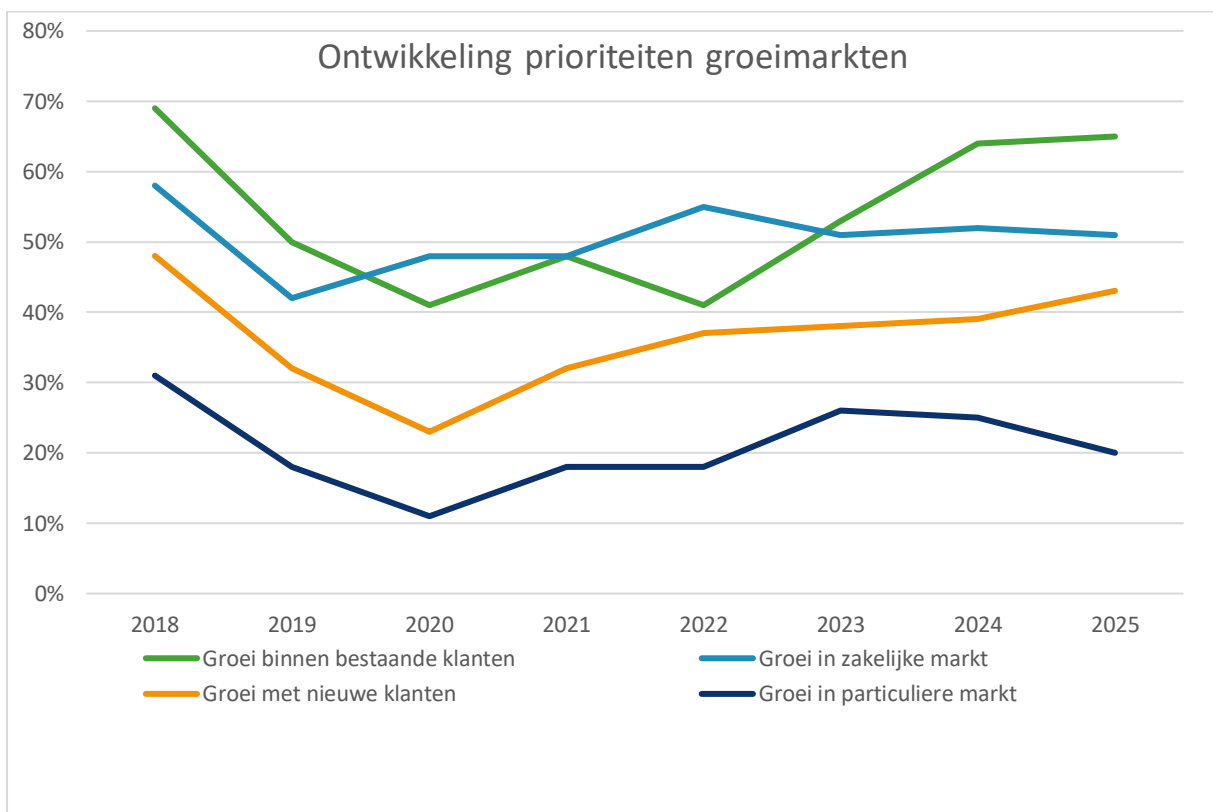
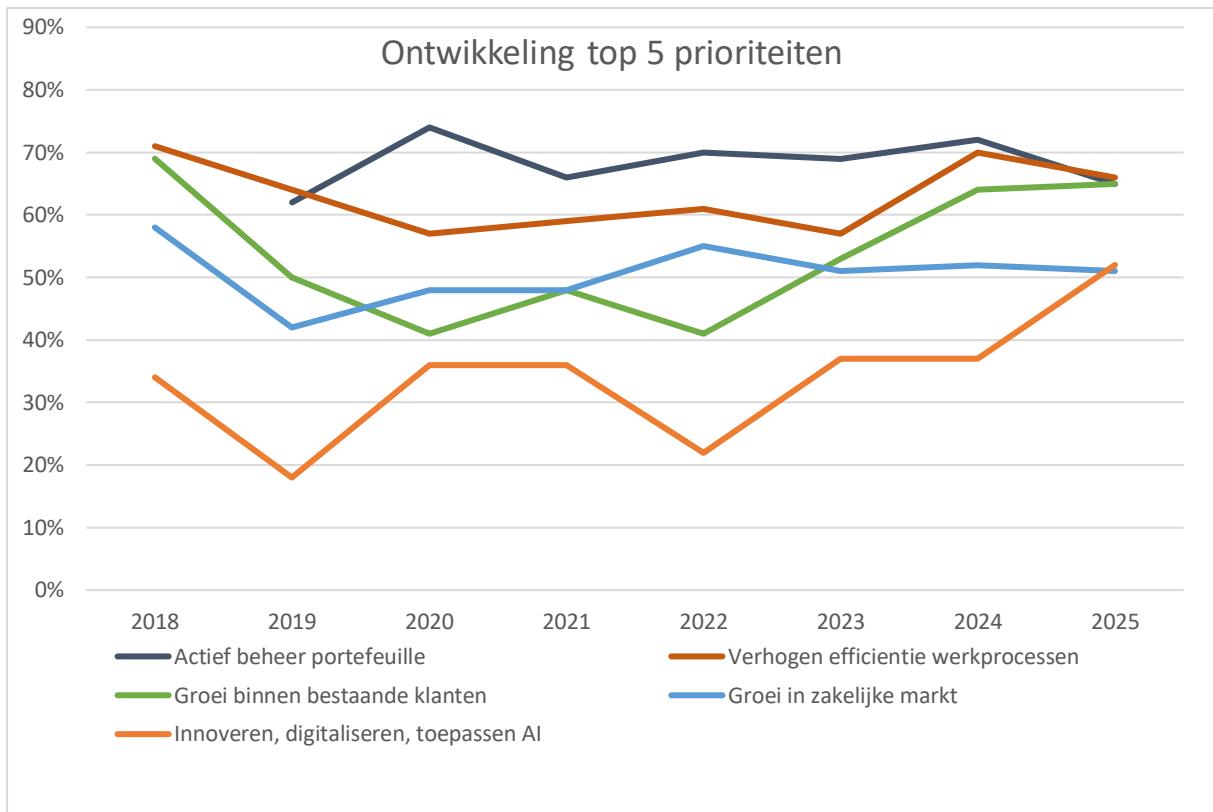
Verder zijn er opvallende verschuivingen in de ranglijst, maar meest in het oog springend is dat 'innoveren, digitaliseren, toepassen AI' de enige activiteit is die bij veel meer kantoren in de top 5 staat dan voorgaande jaren (van 37% naar 52% van de kantoren). Verder viel op dat in de open antwoordcategorie veel kantoren arbeidsmarkt, personeel en goed werkgeverschap als strategisch focus voor dit jaar noemden.

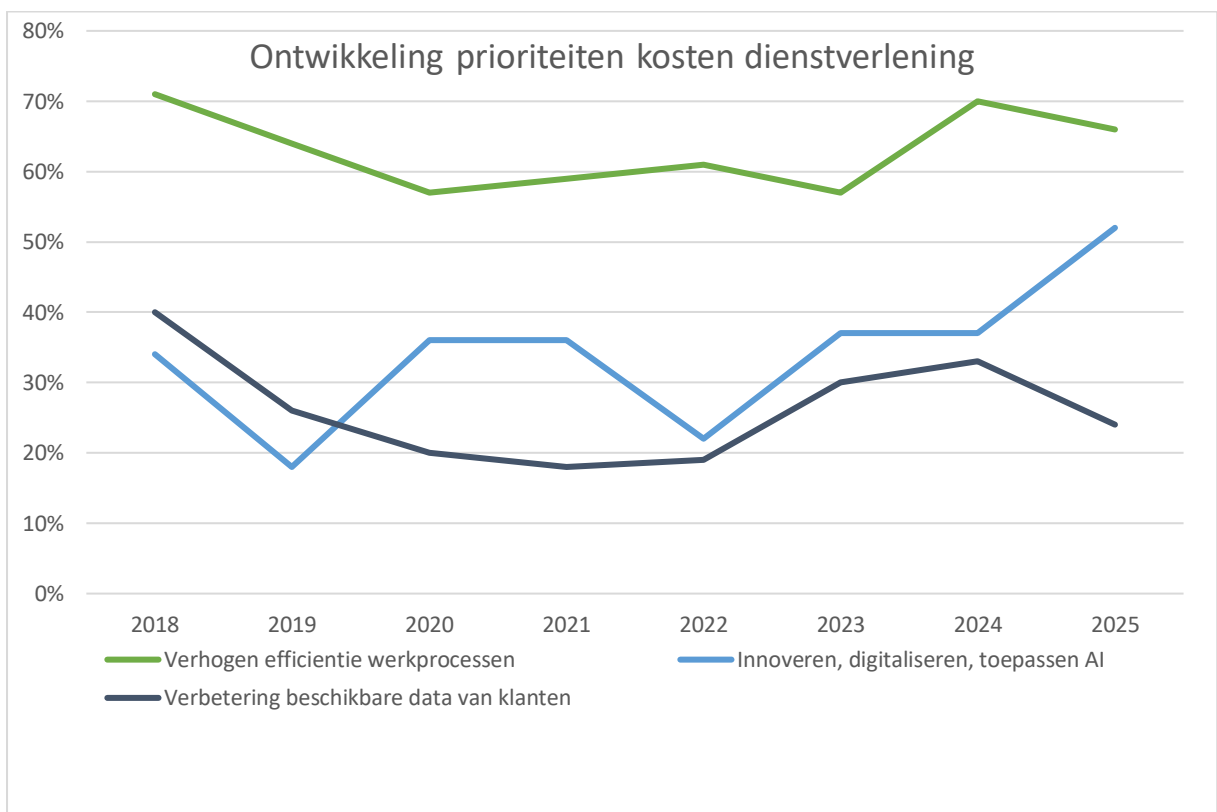
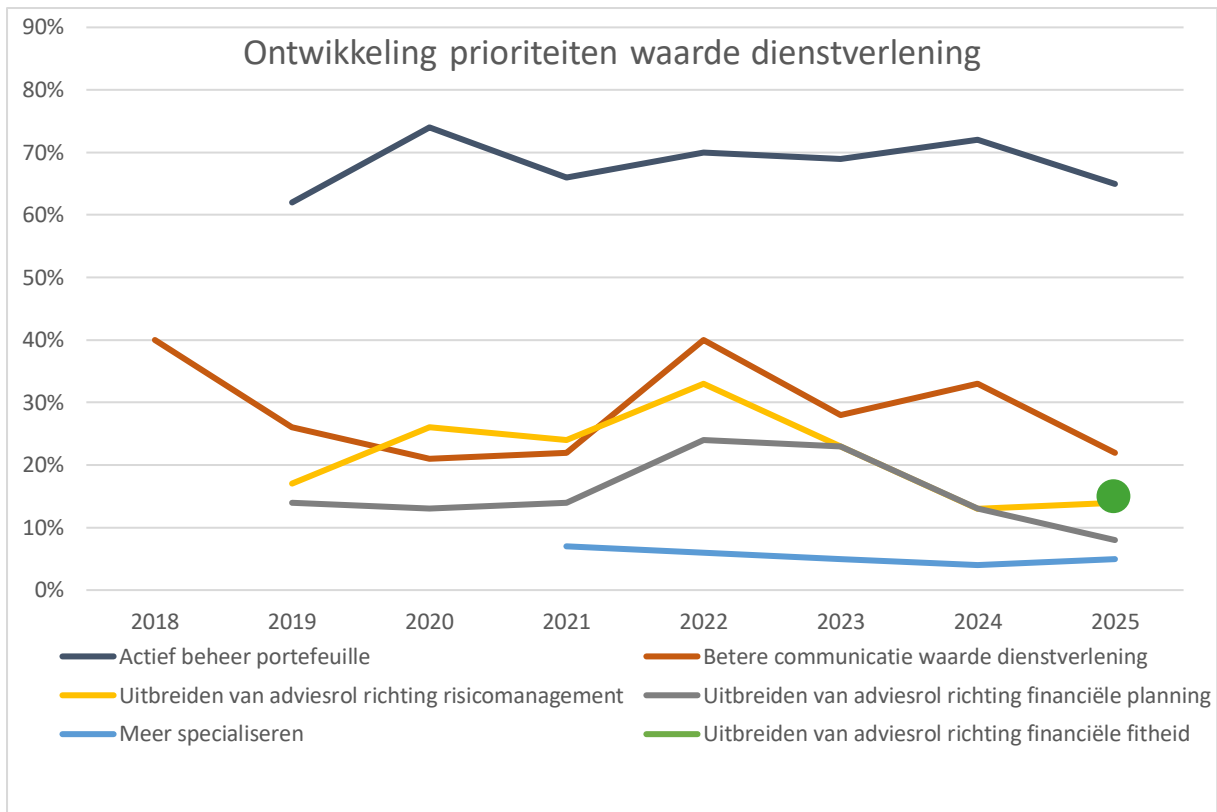
## Verskil top 5 prioriteit klein - groot

Onderwerp	% Top 5 prioriteit	% Top 5 prioriteit	verschil klein – groot	verschil klein – groot
	1-5 fte	>6 fte	2025	2024
Actief beheer portefeuille	66%	63%	-3%	-9%
Groei in zakelijke markt	41%	61%	-20%	-18%
Groei binnen bestaande klanten	59%	71%	-12%	+13%
Verhogen efficiëntie werkprocessen	61%	71%	-10%	-18%
Innoveren, digitaliseren, toepassen AI	49%	55%	-6%	-11%
Transitie van administratief naar meer advies georiënteerd	27%	18%	+9%	+6%
Groei in particuliere markt	22%	18%	+4%	0%
Groei met nieuwe klanten	39%	47%	-8%	+7%
Verbetering beschikbare data van klanten	27%	21%	+6%	+22%
Uitbreiden van adviesrol richting risicomanagement	15%	13%	+2%	-9%
Betere communicatie waarde dienstverlening	29%	13%	+16%	+2%
Meer specialiseren	5%	5%	0%	+6%
Uitbreiden van adviesrol richting financiële fitheid	20%	11%	+9%	n.v.t.
Uitbreiden van adviesrol richting financiële planning	12%	3%	+9%	+1%
Verduurzaming eigen kantoor	10%	0%	+10%	+11%

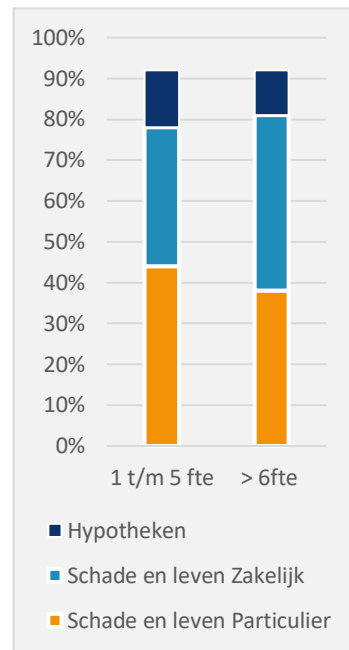
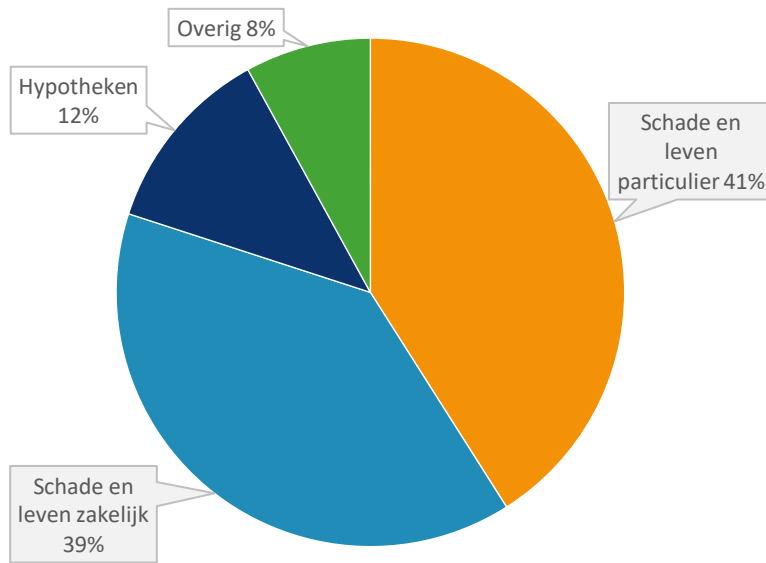
## Wijziging top 5 prioriteit 2025 versus 2024

Onderwerp	% Top 5 prioriteit	% Top 5 prioriteit	% Top 5 prioriteit	% Top 5 prioriteit
	1-5 fte 2025	1-5 fte 2024	>6 fte 2025	>6 fte 2024
Actief beheer portefeuille	66%	69%	63% ↓	78%
Groei in zakelijke markt	41%	45%	61%	63%
Groei binnen bestaande klanten	59% ↓	69%	71% ↑	56%
Verhogen efficiëntie werkprocessen	61%	63%	71% ↓	81%
Innoveren, digitaliseren, toepassen AI	49% ↑	33%	55% ↑	44%
Transitie van administratief naar meer advies georiënteerd	27%	25%	18%	19%
Groei in particuliere markt	22%	25%	18%	25%
Groei met nieuwe klanten	39%	41%	47% ↑	34%
Verbetering beschikbare data van klanten	27% ↓	41%	21%	19%
Uitbreiden van adviesrol richting risicomanagement	15%	10%	13%	19%
Betere communicatie waarde dienstverlening	29%	33%	13% ↓	31%
Meer specialiseren	5%	6%	5%	0%
Uitbreiden van adviesrol richting financiële fitheid	20%	n.v.t.	11%	n.v.t.
Uitbreiden van adviesrol richting financiële planning	12%	14%	3% ↓	13%
Verduurzaming eigen kantoor	10%	14%	0%	3%

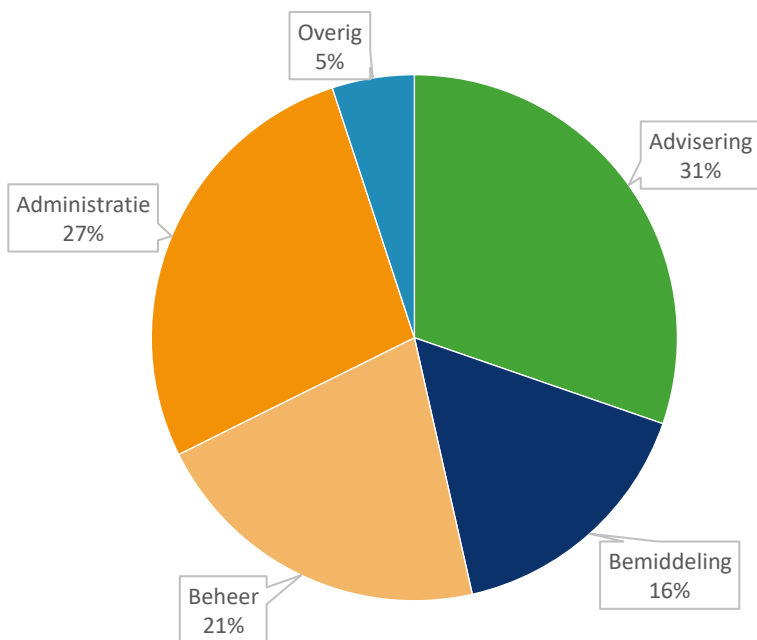




## OMZETVERDELING KANTOOR 2024



## TIJDSBESTEDING MEDEWERKERS 2024



## ONDERZOEKSVERANTWOORDING

Het veldwerk heeft plaatsgevonden tussen 6-1-2025 t/m 24-1-2025. De vragenlijst is aangeboden aan Adfiz leden, ontvangers van DFO Signalen en lezers van VVP met een respons van n=79. De resultaten zijn uitgesplitst naar aantal bij het kantoor werkzame fte's, resp. 1 t/m 5 (52%) en 6 of meer (48%).