

# Jaarverslag 2024



belangenbehartiging |  
kennis | kwaliteit

# OVER ADFIZ

In 2024 kwamen enkele langlopende lobbytrajecten, zoals actieve provisie transparantie voor particuliere schadeverzekeringen en de introductie van een nieuw pensioenstelsel, tot een ontknoping.

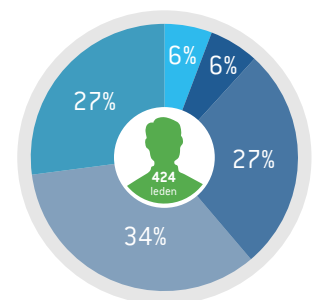
Daarmee brak op deze dossiers voor het verenigingsbureau een nieuwe fase aan; de focus verschoof van beleidsbeïnvloeding en intensieve contacten met politici, ministeries, toezichthouders en andere stakeholders naar het ondersteunen van de leden bij de implementatie van, het omgaan met en het zich eigen maken van de nieuwe regels.

Een nieuwe fase brak ook aan toen begin december 2023, vlak voor het Kerstreces, de 150 leden van de nieuwe Tweede Kamer werden beëdigd. Daaronder bevonden zich maar liefst 67 nieuwkomers. Dit in combinatie met het gegeven dat het woordvoederschap van dossiers na verkiezingen vaak rouleert, betekende dat we op voor onze sector relevante onderwerpen ook opnieuw moesten kennismaken met de verantwoordelijke woordvoerders.

Op verenigingsgebied stond 2024 in het teken van ons 115-jarig bestaan. Samen met onze leden, vertegenwoordigers van verzekeraars, toezichthouders, vakmedia en andere stakeholders vierden we dit 23ste lustrum op 13 juni tijdens het Lustrumevent in theater Flint in Amersfoort. Om deze mijlpaal kracht bij te zetten ontwikkelden we ook een film waarin vier Adfiz-leden vertelden over de passie voor hun vak en de waarde die dit voor klanten en de maatschappij oplevert.

*‘Op verenigingsgebied stond 2024 in het teken van ons 115-jarig bestaan’*

## KANTOREN NAAR FTE-OMVANG



- 0 – 1 fte
- 2 – 5 fte
- 6 – 20 fte
- 21 – 50 fte
- >50 fte



67 jonge, talentvolle professionals zijn verbonden aan Adfiz Jong Management



# BELANGEN- BEHARTIGING

## Transparantie

In januari 2024 werden de definitieve regels voor actieve provisietransparantie voor particuliere schadeverzekeringen gepubliceerd en werd bekend dat deze per 1 juli zouden worden ingevoerd. Adviseurs moeten de consument dan voor het afsluiten van een nieuw contract informeren over de dienstverlening die hij van hen mag verwachten en de hoogte van de provisie. Hoe en wanneer adviseurs dat doen is – binnen de gestelde kaders – vormvrij en daarmee uitvoerbaar, iets waarvoor Adfiz zich steeds hard heeft gemaakt.

Om de markt goed te ondersteunen bij de implementatie van actieve transparantie ontwikkelde Adfiz diverse praktische hulpmiddelen, zoals een infographic en een rekentool om in een vroeg stadium een nauwkeurige indicatie van de provisie te kunnen berekenen, maar ook een e-learning die door maar liefst 1350 adviseurs werd gevolgd. Daarnaast organiseerden wij in april en mei zes bijeenkomsten door het land die door ruim 600 adviseurs zijn bezocht. Tijdens deze bijeenkomsten gaven we uitleg over

hoe met de nieuwe regels om te gaan en welke mogelijkheden deze bieden.

## Pensioenen

In 2024 stond de (verdere) implementatie van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) centraal. Om duidelijkheid te bieden over de wijze waarop de verschillende pensioenuitvoerders pensioencontracten aanpassen aan de nieuwe regelgeving, hebben we daar onder pensioenverzekeraars een uitvraag naar gedaan. Het door de verschillende maatschappijen gevoerde beleid hebben we vervolgens aan de leden ter beschikking gesteld.

Eind 2024 heeft de Regeringscommissaris transitie pensioenen (rctp) een bezoek aan Adfiz gebracht. Naar aanleiding van de eerste rapportage van de rctp is onze Pensioencommissie met haar in gesprek gegaan over twee onderwerpen uit deze rapportage:

- de eerbiedigende werking
- kleine pensioenadviseurs



INFOGRAPHIC WAARDE VAN ADVIES



REKENBOX

*“In 2024 stonden op iedere 1000 banen in de financiële dienstverlening ongeveer 45 vacatures open.”*

Verder hebben we samen met het Verbond van Verzekeraars en de AFM stappen gezet om het traject collectieve waardeoverdracht te standaardiseren en efficiënter te maken. Hiertoe is onder andere een modelbrief opgesteld om werknemers adequaat te informeren over een collectieve waardeoverdracht. Aanleiding voor deze samenwerking was de behoefte in de markt om het proces voor een waardeoverdracht efficiënter te laten verlopen en de werknemer duidelijk te informeren.

### Arbeidsmarkt

Ook in 2024 kampte de financieel adviessector met de gevolgen van de krapte op de arbeidsmarkt. Zo stonden op iedere 1000 banen in de financiële dienstverlening ongeveer 45 vacatures open. De verwachting is dat de werkgelegenheid bij advieskantoren de komende jaren steeds meer verschuift naar meer HBO-banen. Daarom bouwden we in 2024 onze contacten en samenwerkingen met HBO-instellingen verder uit. Om onze leden wegwijs te maken in het grote aanbod van HBO-opleidingen brachten we in kaart welke opleidingsinstellingen voor de sector relevante opleidingen aanbiedt.

Verder ontwikkelde de HR-commissie in 2024 een concept voor een personeelsreglement. In dit reglement zijn de uitgangspunten voor goed werkgever- en werknemerschap uitgewerkt.

### Arbeidsongeschiktheid

Eind februari 2024 bracht de commissie OCTAS (Onafhankelijke Commissie Toekomst Arbeidsongeschiktheidsstelsel) een rapport uit met aanbevelingen voor de toekomst van het arbeidsongeschiktheidsstelsel, waarvoor de commissie Zorg&Inkomen van Adfiz ook input heeft aangedragen. Samen met stakeholders zoals het Verbond van Verzekeraars en het Platform Private Uitvoerders Sociale Zekerheid constateren wij dat het hybride stelsel van de WGA wel degelijk heeft gewerkt en nog steeds kan werken. Belangrijk is dan wel dat de huidige knelpunten, die veelal te maken hebben met de problemen rondom het sociaal-medisch beoordelen worden aangepakt.

In het voorjaar van 2024 voerde Adfiz gesprekken met het ministerie van Sociale Zaken (SZW) en Werkgelegenheid over de contouren van een verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen. Een wetsvoorstel voor Basisverzekering arbeidsongeschiktheid zelfstandigen (BAZ) werd in juni 2024 door demissionair minister Van Gennip ter consultatie gepubliceerd. In onze consultatiereactie vroegen wij aandacht voor ondermeer de inrichting van de BAZ en het overgangsrecht en suggereerden we enkele verbeterpunten voor de opt-out. In november 2024 kondigde minister Van Hijum aan het indienen van het wetsvoorstel BAZ uit



te stellen. Dat weerhield ons er niet van alvast voor te sorteren op de komst van de BAZ en een werkgroep op te richten die het wetgevingstraject volgt, actuele informatie biedt en ondersteuningsmateriaal voor adviseurs ontwikkelt.

## Europa

“Het zwaartepunt van wetgeving voor onze sector verschuift steeds meer van Den Haag naar Brussel”, zo schreef Adfiz-directeur Enno Wiertsema begin 2024 in zijn maandcolumn. Iets wat Adfiz-beleidsadviseur Ludger de Bruijn ook signaleerde in zijn Europablogs die hij in 2024 schreef voor AM.

Enkele belangrijke en impactvolle Europa-dossiers die in 2024 speelden waren:

- DORA (Digital Operations Resilience Act), de Europese verordening over digitale weer-

baarheid waaraan grote financiële instellingen (> 250 fte) per 2025 moeten voldoen.

- RIS (Retail Investment Strategy), de regels voor consumentenbescherming bij beleggingsproducten en –verzekeringen.
- FIDA (Financial Data Access), de voorgestelde nieuwe regels voor het delen van klantengegevens binnen de financiële sector.

Voor al deze dossiers geldt dat we hierin intensief samenwerken met Bipar, de Europese belangenbehartiger van onze sector waarbij Adfiz is aangesloten – net zoals veel van onze zusterorganisaties uit andere EU-landen. Juist door deze gezamenlijke inzet vanuit Bipar zijn we in staat om invloed uit te oefenen in de complexe Europese arena. Onze inzet concentreert zich daarbij op het verminderen van de regeldruk en het voorkomen van nationale koppen.

*“Het zwaartepunt van wetgeving voor onze sector verschuift steeds meer van Den Haag naar Brussel”*

## DE BELANGRIJKSTE LOBBYDOSSIERS IN 2024

### Regeldruk

- Compliance druk ondernemers
- Wwft en sanctiewet/UBO-register
- Afschaffing PE-examens
- Actieve transparantie
- Toezichtkosten AFM
- Europees level playingfield
- Europa: RIS

### Financiële planning

- Maatwerk hypotheke
- Nazorg complexe producten/actief klantbeheer

### Zorg en Inkomen

- Zorgverzekeringen en advies
- Basisverzekering arbeidsongeschiktheid zelfstandigen

### Pensioen

- WTP/Pensioentransitie

### Zakelijk schade

- Verzekerbaarheid, risicobeheer en preventie
- Digitale weerbaarheid klanten

### Duurzame ontwikkeling

- Financieel fitte medewerkers bij klanten
- Energietransitie en groen beleggen
- Klimaatrisico's
- Europa: CSRD

### Digitalisering

- Ketenefficiency en digitalisering
- AI
- Europa: DORA/digitale weerbaarheid advieskantoor
- Europa: FIDA
- Prijsvorming verzekeraars (solidariteit, big data en AI)

### HR/arbeidsmarkt

- Schaarste arbeidsmarkt
- Adviesvak op MBO en HBO-opleidingen

### Overig

- Adviesdefinitie
- Advieskloof (toegang tot advies)
- SWO's, data delen
- Bedieningsnetwerk

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

# DUURZAAMHEID



Verduurzaming in de privé sfeer

Verduurzaming van advieskantoren

Adviseur helpt de klant verduurzamen

## “De sleutel ligt bij samenwerking”

Naam: Carolien Sala  
Organisatie: INSVER

Uit onderzoek dat Adfiz samen met de HAN University of Applied Science heeft gedaan naar de potentie van duurzaam financieel advies blijkt dat de helft van de adviseurs uit betrokkenheid wil bijdragen aan een verduurzamende wereld. Andere beweegredenen zijn van bedrijfseconomische [24%] en politieke [8%] aard. Om adviseurs te ondersteunen bij verduurzaming ontplooit de vereniging diverse initiatieven en worden veel samenwerkingen aangegaan. Een van die samenwerkingspartijen is INSVER, dat vanuit het Adfiz-huis opereert en waar ook enkele Adfiz-leden in het bestuur zitten.

Carolien Sala, directeur INSVER: “Steeds meer adviseurs zijn bezig met verduurzaming, zowel op het gebied van de eigen bedrijfsvoering als in adviesgesprekken met klanten. INSVER wil hen daarbij ondersteunen en inspireren door te laten zien welke kansen het biedt. We helpen bij het beantwoorden van vragen als: ‘Hoe doe

je dat?’ en ‘Waar begin je?’. Dat doen we niet door zelf in te vullen wat werkt en hoe je dat aanpakt, maar door kennis en informatie te bundelen en toe te passen op de thema’s die voor adviseurs relevant zijn. Door ervaringen te delen van ondernemers die al stappen hebben gezet op het gebied van verduurzamen. En ook door het gesprek aan te gaan met adviseurs, verzekeraars en andere branchepartijen die hiermee bezig zijn.”

“De samenwerking met Adfiz is voor mij heel waardevol.”, vervolgt Sala. “Adfiz kent adviseurs als geen ander en heeft een groot netwerk. Bovendien ondersteunt ze adviseurs al meer dan 100 jaar op een veelheid aan thema’s; sinds enkele jaren ook op het gebied van verduurzaming. We trekken waar mogelijk samen op, wisselen ideeën en kennis uit, sparren veel en ontwikkelen samen tools en andere praktische hulpmiddelen. Ik zit ook in de commissie Duurzame Ontwikkeling van Adfiz. Marktbrede samenwerking is de sleutel naar een duurzame branche, dus ik ben blij dat Adfiz en haar leden daar zo voor open staan.”

*“Steeds meer adviseurs zijn bezig met verduurzaming, zowel op het gebied van de eigen bedrijfsvoering als in adviesgesprekken met klanten”*



## Ondersteuning leden

In 2024 hebben we weer vele modeldocumenten, infographics, tools, webinars en andere hulpmiddelen ontwikkeld (of geüpdatet) voor onze leden.

### Modeldocumenten

- Om werknemers juist en volledig te informeren over collectieve waardeoverdracht hebben we samen met het Verbond van Verzekeraars een modelbrief voor werkgevers ontwikkeld.
- Samen met andere partijen die betrokken zijn bij werkenaanonspensioen.nl hebben we een format ontwikkeld voor een Transitieplan eerbiedigende werking.
- Ter ondersteuning bij de implementatie van provisie transparantie schadeverzekeringen hebben we een infographic ontwikkeld waarin de waarde van advies wordt gevisualiseerd en de dienstverlening wordt uitgelegd.
- We hebben een modeldocument ter beschikking gesteld waarin adviseurs hun beleidskeuzes ten aanzien van provisie transparantie kunnen vastleggen.

### Tools

- In het kader van de invoering van provisie transparantie hebben we een rekenbox ontwikkeld waarmee in een vroeg stadium het fijnmazig gemiddelde kan worden berekend.
- We hebben voor adviseurs een e-learning gemaakt waarin wordt behandeld hoe je je dienstverlening en de beloning succesvol bespreekt met je klant.
- De analyse polisvoorwaarden klimaatrisico's van Poliskraker is weer geüpdatet.
- In de geüpdatete handleiding over de Wwft is beschreven wat de Wwft voor de adviseur betekent.
- Tweemaal per jaar actualiseren we het Uniforme Uitvraagformulier WGA ERD. Deze is beschikbaar in zowel het Nederlands als het Engels.
- We hebben ons Meldpunt Adfiz uitgebreid (en vernieuwd) met een loket voor de verzekeraarbaarheid van duurzame innovaties.

- Voor bedrijven tot 250 werknemers hebben we een gezamenlijk gratis meldkanaal klokkenluiders ingericht incl. opvolging door een onafhankelijke functionaris.
- Om een beeld te geven van de premieontwikkeling van de basisverzekering door de jaren heen, hebben we een overzicht gemaakt van de premies van de meest voorkomende basisverzekeringen vanaf 2023.
- De stuurgroep Kwaliteit en Ethiek heeft het Afwegingskader Leadvergoedingen opgesteld en gepubliceerd.
- Samen met de commissie Duurzame ontwikkeling hebben we gesprekshandvatten opgesteld voor duurzaam financieel advies aan het MKB.
- In het kennisportaal over relatiebeëindiging is een document geplaatst over hypotheekadvisering en relatiebeëindiging dat inzicht geeft in de diverse facetten van het scheidingsrisico en hoe dit te betrekken bij het adviesproces.

### Webinars

- Prompting en het geheim van een goede prompt
- Belang en gebruik van de modelbrief Collectieve waardeoverdracht.
- Informatie delen bij hypotheeken.
- Winnen met je Bedrijf Zonder Jezelf te Verliezen (i.s.m. Janine Oskam).
- Kernelementen van de nieuwe provisieregels en hoe deze te implementeren in de dienstverlening.
- DORA (i.s.m. AFM).
- Het werk van een RegisterExecuteur (i.s.m. Kim Cremers, Parkstad Adviesgroep)

### Publicaties

- De nieuwe Advies in Cijfers 2024-2025 verscheen in zowel het Nederlands als het Engels.
- Tweemaal per jaar actualiseren we het Handboek Zorgverzekeringswet in Praktijk.
- We hebben een overzicht gepubliceerd waarin per pensioenverzekeraar het door de betreffende maatschappij gevoerde Wtp-beleid is opgenomen.

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



# VERENIGING

## Bijzondere jubilea

In 2024 vierden 76 Adfiz-leden een lustrumjaar lidmaatschap, waaronder:

### 75 jaar

- Weitenberg Assurantiën, LEEUWARDEN

### 55 jaar

- VLC & Partners, 'S-HERTOGENBOSCH
- Scholten assurantieadviseurs, VEENDAM
- Assurantie Service Jan van Veen, DE MEERN
- Assurantiekantoor Klaas Vis Anno 1834, WIJDEWORMER

### 50 jaar

- De Heer & Partners, HAARLEM
- Den Braber & Ram assurantieadviseurs, DEN HAAG
- Biemans, OOSTERHOUT
- Assurantiekantoor Eekhout en Zoon, KWINTSHEUL
- Peters Verzekeringen, WIJCHEN
- Assurantiekantoor J.T. Kloosterboer, SCHEEMDA

### 45 jaar

- Den Ouden Assurantiën, NIEUWERKERK AAN DEN IJSSEL
- Geerts Financiële Dienstverleners OOSTERHOUT
- Boot Assurantie Adviseurs, OOSTERHOUT
- Feenstra Adviesgroep, LEEUWARDEN

In 2024 vierden 4 leden een lustrumjaar oprichting van 100 jaar of meer:

### 190 jaar

- Assurantiekantoor Klaas Vis Anno 1834, WIJDEWORMER

### 170 jaar

- Klap, AMSTERDAM

### 110 jaar

- Assurantiekantoor Eekhout en Zoon, KWINTSHEUL

### 100 jaar

- VvAA Financieel-economisch adviesbureau, UTRECHT

Gefeliciteerd!

## Personeel

Tijdens de Algemene Ledenvergadering (ALV) van juni 2024 is afscheid genomen van Duncan Berrevoet (Raetsheren, Alkmaar) als bestuurslid van de vereniging. Tijdens dezelfde ALV is in de ledenraad ook afscheid genomen van George Hoogkamer (Hoogkamer Assurantiën, Lisse). Marcel Exterkate (Premarce Advies, Enschede) werd verwelkomd in de ledenraad.

Tijdens de najaars-ALV, in november 2024, zijn Gertjan de Jong (Steijnborg Assurantiën, Hilversum) en Marton Overbeeke (Overbeeke, Tholen) benoemd als nieuwe bestuursleden van de vereniging. Daarnaast werden Bart Hermanussen (Hetadvies.nl, Mill) en Thomas de Groot (Groots Verzekerd, Houten) benoemd in de ledenraad. Van Yvonne van Kuijk (Saurwalt & Partners), die eerder in 2024 haar kantoor heeft overgedaan, werd in de ledenraad afscheid genomen.

Op het verenigingsbureau verwelkomden we in januari Etienne van Megen als nieuwe administrateur en in maart Carolien Sala als communicatieadviseur (ter vervanging van een zwangerschapsverlof). In september is Daphne Thasing als assistent leden- en beleidszaken het verenigingsbureau komen versterken. Directie-



secretaresse Patricia le Gras-Markies verruilde in december het verenigingsbureau voor een nieuwe uitdaging. Haar functie werd eind december ingenomen door Daniëlle Doornkamp.

## Nieuwe leden in 2024

- Masters in Advies, RIJSWIJK
- Straathof Assurantiën, Hypotheken en Pensioenen, LEEUWARDEN
- Soepel, ABCOUDE
- Juffrouw Polis Vrolijk Zakendoen, DRONTEN
- PensioenVizier, SNEEK
- Life & Finance, SPIJKENISSE
- HLS Pensioen Consultancy, HARDERWIJK
- Jabes Verzekeringen, HARDERWIJK
- Insurance Managers, GRONINGEN
- Sacha Koenen Quality Insurance, MAASSLUIS
- House of Risks (Barbon), AMSTERDAM
- OpGroen Verzekeringen, ROTTERDAM
- Noordover Assurantiën, WASSENAAR
- De Verzekeringwinkel, ALKMAAR

## Evenementenkalender 2024

11 januari	Adfz Nieuwjaarsbijeenkomst 2024	17 april	Jong Management: Europa
30 januari	Clusterbijeenkomst Friesland/Groningen/Drenthe: Hoe verslaan de kleine assurantiëkantoren de snelgroeiende consolidators?	19 april	Roadshow Actieve provisie-transparantie Assen
8 februari	Webinar: Het geheim van een goede prompt	22 april	Roadshow Actieve provisie-transparantie Apeldoorn
7 maart	Webinar: Belang en gebruik modelbrief collectieve waardeoverdracht	23 april	Roadshow Actieve provisie-transparantie Houten
28 maart	Webinar: Informatie delen bij hypotheke	25 april	Roadshow Actieve provisie-transparantie Dordrecht
16 april	Clusterbijeenkomst Limburg/Midden-Oost Brabant. Hoe verslaan de kleine assurantiëkantoren de snelgroeiende consolidators?	13 mei	Roadshow Actieve provisie-transparantie Eindhoven
		14 mei	Roadshow Actieve provisie-transparantie Oostzaan
		4 juni	Webinar: Winnen met je bedrijf zonder jezelf te verliezen

## Adfiz Prestatie Onderzoek 2024

In januari 2024 zijn tijdens de Adfiz Nieuwjaarsbijeenkomst de winnaars van het Adfiz Prestatie Onderzoek 2024 bekend gemaakt. Uit de maar liefst 39 ingediende verbeterinitiatieven, verdeeld over 18 aanbieders, kozen de onafhankelijke jury's de vier beste projecten en initiatieven binnen de categorieën:

### Duurzame ontwikkeling

Juryvoorzitter Jeanet van Antwerpen  
Winnaar: Florius met 'Duurzame Innovatie'

### Ketenefficiency

Juryvoorzitter Wim Henk Steenpoorte  
Winnaar: TAF met 'Inkomensverklaring'

### Klantbelang

Juryvoorzitter Arjan Vliegenthart  
Winnaar: Dazure met 'Goedldee VoogdijVerzekerd'

### Verzekeraarbaarheid

Juryvoorzitter Jurjen Burghgraef  
Winnaar: Nationale-Nederlanden met 'DataSmart'

[Adfiz.nl/prestatieonderzoek](https://www.adfiz.nl/prestatieonderzoek)



16 juni	Webinar: Actieve provisie-transparantie	18 september	Adfiz Najaarsevent: Alle specialisten bij elkaar
13 juni	Lustrumevent: Adfiz 115 jaar & Algemene ledenvergadering	25 september	Webinar: Ben je klaar voor Dora?
25 juli	Zomerserie aflevering 1: Al Het geheim van een goede prompt	15 oktober	Clusterbijeenkomst Fryslân-Groningen-Drenthe: Advies in Cijfers
1 augustus	Zomerserie aflevering 2: Relatiebeëindiging	21 november	Webinar: De logische combinatie van financieel adviseur en register-executeur
8 augustus	Zomerserie aflevering 3: Klokkenluiders	13 november	Algemene Ledenvergadering en Inspiratiesessie Contraexpertise Troostwijk
15 augustus	Zomerserie aflevering 4: Winnen met je bedrijf zonder jezelf te verliezen	28 november	Jong Management: Op bezoek bij a.s.r.
22 augustus	Zomerserie aflevering 5: Informatie delen bij hypotheke	19 december	Koffiebreak: Plannen Regiobank
29 augustus	Zomerserie aflevering 6: Actieve provisietransparantie		

# LEDENVERHAAL

## Sneeuwbaaleffect creëren

Naam: Marcel Exterkate en Bart Budding  
Bedrijf: Assurantiekantoor Premarce en  
Assurantiekantoor Budding  
Locatie: Enschede en Echteld  
Lid sinds: 2012 en 1981

Ieder jaar ontwikkelt Adfiz vele tools, modeldocumenten en andere hulpmiddelen en organiseert de branchevereniging diverse bijeenkomsten en webinars. Marcel Exterkate en Bart Budding, beiden bestuurslid van de regio Gelderland/Overijssel, zien het als hun missie de toegevoegde waarde van Adfiz groots onder de aandacht te brengen binnen hun regio.

“Adfiz heeft adviseurs een hoop te bieden”, steekt Exterkate van wal. “En dat zeg ik niet alleen omdat ik lid ben van de club, maar omdat het écht zo is. Er is bijna geen aandachtsgebied te verzinnen waar je als adviseur, ondernemer of werkgever mee te maken krijgt of Adfiz heeft er wel iets over te bieden. Van een handleiding Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme) en een webinar over de mogelijkheden van AI tot een gratis meldkanaal klokkenluiders en modelarbeidscontracten. Deze en vele andere zaken liggen gewoon op de digitale plank bij Adfiz en kun je ervan afhalen als je ze nodig hebt. Dat scheelt adviseurs een hoop werk.”

“Hetzelfde geldt voor de bijeenkomsten die Adfiz organiseert. Die zijn ook erg waardevol. Enerzijds omdat er vaak onderwerpen behandeld worden die actueel zijn of op een andere manier waardevol zijn, bijvoorbeeld omdat ze inzicht geven in de belangenbehartiging door Adfiz. Anderzijds omdat het een mooie gelegenheid is om met collega's onder elkaar van gedachten te wisselen over het vak en ondernemerschap.”

Om de meerwaarde van het lidmaatschap breed onder de aandacht te brengen, bezoeken beiden regelmatig collega-adviseurs. “Daarnaast breng ik het onder de aandacht van accountmanagers van verzekeraars”, vertelt Exterkate. “Zij komen bij veel collega's over de vloer en hebben ook belang bij een sterke, verenigde adviessector.” Budding: “Wat we hiermee willen bewerkstelligen, is een sneeuwbaaleffect creëren van Adfiz ambassadeurs die op hun beurt ook weer doorvertellen wat Adfiz allemaal te bieden heeft.”

*“Adfiz heeft  
adviseurs  
een hoop te  
bieden”*



# ADFIZ PRODUCTIES

## Meerjarenplan 2024-2027

Het Adfiz Meerjarenplan 2024-2027 is tijdens de Nieuwjaarsbijeenkomst gepresenteerd. In het Meerjarenplan, dat tot stand kwam op basis van gesprekken met leden, ledengroepen en stakeholders, werkten we enkele belangrijke doelstellingen uit die de branche en de vereniging richting en keuzes geeft voor de komende jaren, zoals:

- Het vergroten van de maatschappelijke waarde van advies en de adviessector  
... door goed risicobeheer, risico's verzekeraar te houden en aandacht voor preventie
- De sector blijven ontwikkelen  
...door te investeren in digitalisering, de arbeidsmarkt, innovaties, het bedieningsnetwerk, de keten en compliance
- Het doorbouwen aan de vereniging  
...door continue ontwikkeling van het vak en de vereniging en intensieve samenwerking met stakeholders



In 2024 verscheen de zesde editie van onze uitgave *Advies in Cijfers 2024-2025*; hét naslagwerk dat omvang, belang en impact van onafhankelijk advies in Nederland in kaart brengt. De Engelse vertaling ervan – *The intermediary market in the Netherlands* – verscheen in 2024 voor de vierde maal.



# MAGAZINE

In 2024 is het Adfiz Magazine voor de laatste maal verschenen. De voornaamste reden hiervoor was dat de doelen die we bij de introductie van het Adfiz Magazine in 2016 nastreefden (het verbinden van de verschillende typen leden, de betrokkenheid bij de vereniging vergroten en de vereniging een gezicht geven) inmiddels bereikt zijn of op een andere manier worden ingevuld. Zo zijn er fysieke uitingen bijgekomen, zoals Advies in Cijfers, het jaarverslag, het meerjarenplan en diverse eenmalige producties en is de branchevereniging ook zichtbaarder in externe media en op diverse podia. Bovendien willen we meer en vaker inspirerende ledenverhalen vertellen dan mogelijk is met een magazine dat drie keer per jaar verschijnt. Met het stoppen van het Adfiz Magazine maken we hiervoor tijd vrij.



PREVENTIE

# LUSTRUMFILM



Speciaal voor het Lustrumevent namen we een film op waarin vier Adfiz-leden vertellen hoe zij de betrokkenheid die ze voelen bij wat er om hen heen gebeurt, omzetten in daden. En hoe ze daarmee willen bijdragen aan een betere en mooiere maatschappij. De vier leden uit de film waren:

- Mieke Dadema, Soepel Assurantiën
- Lia Polano, Zicht Adviseurs
- Kim Cremers, Parkstad Adviesgroep
- Johan Meijer, Shelter Advies



# LEDENVERHAAL

## We zijn een echt familiebedrijf

Naam: Marcel Buijs  
Bedrijf: Assurantiekantoor Klaas Vis Anno 1834  
Locatie: Wijdewormer  
Lid sinds: 1974

In 2024 was het 115 jaar geleden dat enkele bevlogen financieel adviseurs besloten om zich te verenigen en de voorloper van Adfiz oprichtten; een indrukwekkende mijlpaal die we vierden met het Lustrumevent. Een nog indrukwekkender mijlpaal vierde Adfiz-lid Assurantiekantoor Klaas Vis Anno 1834 uit Wijdewormer. Zij bestonden in 2024 maar liefst 190 jaar en waren dat jaar ook 55 jaar lid van de branchevereniging.


Marcel Buijs is samen met Dirk Slootweg eigenaar van Assurantiekantoor Klaas Vis Anno 1834. Een kantoor dat bijna twee eeuwen geleden is gestart door... Juist, Klaas Vis, telg uit een kinderrijke Zaankanter ondernemersfamilie. De familie Vis bezat verschillende oliemolens, maar omdat Klaas daar niet zoveel mee op had, legde hij zich, naast het aanbieden van begrafenisverzekeringen, toe op het verzekeren van molens. De familie Vis 'zit' inmiddels al vele jaren niet meer in de onderneming, maar het bedrijf is al decennialang in de familie van (een van) de huidige eigenaren.

Marcel: "We zijn een echt familiebedrijf. Dirk's vrouw en zoon werken er en ook mijn zoon. En daarvóór zaten Dirk's schoonvader en diens vader in het bedrijf. We kennen elkaars families dus al lange tijd van haver tot gort. Dat voelt vertrouwd en het scheidt een band om elkaar in zowel goede als slechte tijden van dichtbij mee te maken. Die hechte band hebben we ook met onze klanten. Daar zitten er ook tussen die al generaties lang via ons kantoor verzekerd

zijn. En dat zal in de toekomst ook wel zo blijven. Want net zoals met onze kinderen de continuïteit van ons kantoor verzekerd is, zo zit het ook goed met de continuïteit van onze klanten. Want hun kinderen en kleinkinderen weten ons inmiddels ook te vinden en lopen hier binnen als ze advies nodig hebben. Of een kop koffie willen."



*"Die hechte band hebben we ook met onze klanten. Daar zitten er ook tussen die al generaties lang via ons kantoor verzekerd zijn"*



Stadsring 201 | 3817 BA Amersfoort  
Postbus 235 | 3800 AE Amersfoort  
033 - 46 43 464 | [info@adfiz.nl](mailto:info@adfiz.nl) | [www.adfiz.nl](http://www.adfiz.nl)

**Adfiz**

Adviseurs in Financiële Zekerheid