



Jaarverslag 2025



belangenbehartiging |
kennis | kwaliteit

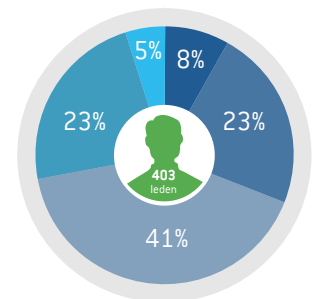
OVER ADFIZ

In ons jaarverslag over 2024 schreven we dat onze focus verschoof van beleidsbeïnvloeding naar het ondersteunen van de leden bij de implementatie van provisie transparantie voor particuliere schadeverzekeringen en de introductie van het nieuwe pensioenstelsel. In 2025 kantelde dat beeld weer. Beleidsbeïnvloeding kwam weer nadrukkelijk op de voorgrond te staan.

De publicatie van het regeldrukonderzoek, waaruit bleek dat de regeldrukkosten in onze sector 13% van de omzet bedragen, gaf ons een stevig fundament om het gesprek met de politiek aan te gaan. Gebruikmakend van de politieke wind en de maatschappelijke aandacht voor de regeldruk die ondernemers ervaren, zetten we sterk in op deregulering en het afbouwen van nationale koppen op Europese regelgeving. De val van het kabinet-Schoof in juni vroeg daarbij om alertheid: we brachten voor onze leden in kaart wat dit betekende voor lopende dossiers en zetten ons in om, ook in de demissionaire periode, de vaart te houden in de belangrijkste trajecten.

Op verenigingsgebied stond 2025 in het teken van het aangaan van nieuwe samenwerkingen en het uitdiepen van bestaande. Zo startten we met het concept van geassocieerde partners, waaruit waardevolle samenwerkingen ontstonden op het vlak van evenementen, webinars en ledenvoordelen. We breidden het aantal kennisportalen op de website verder uit en publiceerden de zevende editie van Advies in Cijfers. Verder konden onze leden ook in 2025 rekenen op een breed aanbod aan modeldocumenten, tools, webinars en bijeenkomsten, van het vernieuwde Najaarsevent in september tot de regiobijeenkomsten, gecombineerd met de Ronde door het Land.

KANTOREN NAAR FTE-OMVANG



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



65 jonge, talentvolle professionals zijn verbonden aan Adfiz Jong Management

“Op verenigingsgebied stond 2025 in het teken van het aangaan van nieuwe samenwerkingen en het uitdiepen van bestaande”



BELANGEN- BEHARTIGING

Regeldruk

Regeldruk is een thema dat financieel adviseurs dagelijks raakt. Hoewel regels er niet voor niets zijn, is de stapeling ervan in onze sector disproportioneel. In 2025 zetten we ons daarom nadrukkelijk in om dit onderwerp hoger op de politieke agenda te krijgen.

Een belangrijke mijlpaal was de publicatie van het regeldrukonderzoek dat minister Beljaarts naar de Tweede Kamer stuurde. Bij de onderzochte sectoren – waaronder financieel adviseurs – bedroegen de totale regeldrukkosten 13% van de omzet, waarbij sectorspecifieke regels verantwoordelijk waren voor ruim driekwart van die kosten. We riepen het kabinet op om als eerste de dubbele PE-eis en de stapeling van verplichte precontractuele informatie aan te pakken. Onze boodschap aan de ministeries van Financiën en Economische Zaken was helder: niet blijven praten en onderzoeken, maar er ook iets aan doen. Dat vergt een cultuuromslag en meer vertrouwen in ondernemers.

Ook minister Heinen gaf in zijn visiebrief aan de Kamer aan dat Europese regelgeving lastenluw moet worden geïmplementeerd, met oog voor kleine financiële ondernemingen. Wij stelden een lijst met bestaande nationale koppen op en gingen daarover verder in gesprek met het ministerie. De Kamer nam vervolgens een motie aan die het kabinet oproepte te maken van sectorale regeldrukreductie en deze mee te nemen in de reductiedoelstelling van 20%.

Pensioenen

Net zoals in 2024 stond ook in 2025 de verdere implementatie van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) centraal. Alle verzekerde pensioenregelingen moeten in 2027 zijn aangepast, maar de voortgang bij met name het kleinbedrijf bleef achter. We zochten daarom actief de samenwerking op om werkgevers te activeren en het transitieproces te versnellen. Zo stelden we samen met het Verbond van Verzekeraars



“Bij de onderzochte sectoren – waaronder financieel adviseurs – bedroegen de totale regeldrukkosten 13% van de omzet, waarbij sectorspecifieke regels verantwoordelijk waren voor ruim driekwart van die kosten”

een handleiding op voor het transitieplan en met VNO-NCW schreven we een urgentiebrief aan werkgevers. Op werkenaanspensioen.nl publiceerden we over de risico's van stilzitten en we werkten – samen met Adfiz-lid Jan Zwiers van VMD Koster – mee aan een NOS-nieuwsitem over de transitie in de praktijk.

Sinds de zomer namen we deel aan de werkgroep Actie Pensioenen Kleinbedrijf vanuit het ministerie van SZW, samen met onder meer VNO-NCW, MKB-Nederland, FNV en het Verbond. Met de Regeringscommissaris transitie pensioenen spraken we twee maal over de voortgang, knelpunten en mogelijke oplossingsrichtingen. Verder voerden we gesprekken met pensioenverzekeraars over versnelling van het transitieproces. Via webinars brachten we leden op de hoogte van onder meer het transitieplan, de fiscale gevolgen van een niet tijdig aangepaste pensioenregeling en het aanpassen van gedispenseerde regelingen.

BAZ

In 2025 kwam het BAZ-dossier in een stroomversnelling. Omdat er in de markt veel onduidelijkheid bestond, publiceerden we samen met RADI AOV een overzicht van de belangrijkste fabels en feiten en werkten we de tien meest voorkomende misverstanden uit in een serie ledenberichten. Ook ontsloten we via ons AI-kennisdossier een AI-vraagbaak over de BAZ. Een cruciaal thema was de peildatum voor eerbiedigende werking. Het ministerie van SZW kondigde aan te gaan werken met een datum waarvóór een AOV moet zijn afgesloten om onder het overgangsrecht te vallen. We riepen adviseurs op om niet af te wachten en klanten zonder AOV nu al te adviseren.

In september werd het aangepaste wetsvoorstel naar de Raad van State gestuurd, met een langere wachttijd en lagere premie, punten die we in onze consultatiereactie hadden bepleit. Om leden inhoudelijk voor te bereiden, ontwikkelden we het handboek BAZ in Praktijk en



richtten we een werkgroep BAZ in met vertegenwoordigers van negen ledenkantoren.

In december oordeelde de Raad van State hard: het wetsvoorstel is niet of nauwelijks uitvoerbaar. De bal ligt nu bij het kabinet, maar ook zonder de BAZ blijft het van belang dat adviseurs hun klanten wijzen op het risico van onverzekerde arbeidsongeschiktheid.

AI

De onmiskenbare groei van AI had ook in 2025 een duidelijke weerslag op onze sector. Op Europees niveau trad op 2 februari de verplichting tot AI-geletterdheid in werking als onderdeel van de gefaseerde invoering van de AI Act. We informeerden onze leden over wat dit concreet betekent voor hun kantoor en welke voorbereidingen zij kunnen treffen richting de volledige toepassing van de verordening in augustus 2026. Tegelijkertijd voerden we hierover het gesprek met de AFM, die AI en digitalisering in haar toezichtagenda als prioriteit benoemde.

Naast deze formele kant richtten we ons nadrukkelijk op de praktische kant van AI voor de adviespraktijk. Tijdens het Najaarsevent in september verzorgde DonnaJames expertsessies over AI, zowel voor de particuliere als de zakelijke adviespraktijk. Binnen de Commissie Financiële Planning werd AI als vast besprekingspunt op de agenda gezet, waarbij leden onderling ervaringen deelden over de inzet van AI binnen hun kantoor.

Eind 2025 breidden we het AI-kennisdossier op de website uit met direct toepasbare AI-assistenten, waaronder tools voor de Wwft-check en het doorzoeken van Kifid-uitspraken, en publiceerden we in VVP praktische artikelen over AI-geletterdheid en het inzetten van AI bij tijdrovende taken.

Europa

Europese regelgeving heeft steeds meer invloed op de dagelijkse praktijk van financieel adviseurs. Steeds vaker worden kaders voor



advies, transparantie en toegankelijkheid niet in Den Haag maar in Brussel bepaald. Dat maakt het belangrijk om vroegtijdig aan tafel te zitten wanneer nieuwe richtlijnen worden vormgegeven. Via Bipar, onze Europese koepelorganisatie, werkten we ook in 2025 intensief samen met collega-organisaties uit andere lidstaten voor het behartigen van de Europese belangen van onze sector.

Belangrijke en impactvolle dossiers die in 2025 speelden waren:

- De Europese Commissie zette in op vereenvoudiging van regelgeving. Dat leidde onder meer tot voorstellen om de duurzaamheidsrapportage (CSRD) aanzienlijk te beperken.
- Op 28 juni trad de European Accessibility Act (EAA) in werking. We ondersteunden leden bij de implementatie met een kennisportaal en een webinar over het belang van een toegankelijke website.
- In december bereikten het Europees Parlement, de Raad en de Commissie na jaren van onderhandeling een akkoord over de Retail Investment Strategy (RIS), de richtlijn die de positie van retailbeleggers moet versterken. De verwachte impact voor Nederland is beperkt, omdat ons land al vergaande regelgeving kent voor beleggingsproducten.

Op het internationale toneel waren we onder andere aanwezig op de Bipar Jaarvergadering in Kopenhagen en op de bijeenkomst van de World Federation of Insurance Intermediaries (WFII). Hier spraken we met collega's uit andere landen over gedeelde uitdagingen, zoals regelgeving, toezicht en de adviesgap bij NatCat-risico's (natural catastrophe risks).

DE BELANGRIJKSTE LOBBYDOSSIERS IN 2025

In 2025 ging veel van onze aandacht uit naar de Tweede Kamerverkiezingen. We voorzagen de politieke partijen van onze input voor hun verkiezingsprogramma's en ook de formateur leverde we aanbevelingen voor het nieuwe Regeerakkoord.

Daarnaast ging onze aandacht uit naar de volgende dossiers:

Regeldruk

- Compliancedruk ondernemers
- Actieve transparantie
- Wwft en sanctiewet/UBO-register
- Europees level playingfield
- Europa: RIS

Financiële planning

- Nazorg complexe producten/actief klantbeheer/PFO

Zorg en Inkomen

- Duaal stelsel en verplichte ADV zelfstandigen (BAZ)

Pensioen

- Wtp/pensioentransitie

Zakelijk schade

- Verzekerbaarheid, risicobeheer en preventie

Duurzame ontwikkeling

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

Digitalisering

- Ketenefficiency en digitalisering
- AI

HR/arbeidsmarkt

- Schaarste arbeidsmarkt

Overig

- Advieskloof (toegang tot advies)

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

Arbeidsmarkt

De krapte op de arbeidsmarkt voor financieel adviseurs blijft een van de grootste uitdagingen voor de sector. Meer dan de helft van de adviseurs die hun PE-certificaat behalen is ouder dan 50 jaar, terwijl slechts 12% jonger is dan 35 jaar. De instroom van jong talent houdt geen gelijke tred met de uitstroom die de komende jaren te verwachten is.

Wij hebben ons in 2025 daarom ingezet om de banden met het HBO-onderwijs te verbreden en te verdiepen. Een belangrijke stap was het initiëren van duale Associate Degree-opleidingstrajecten in samenwerking met NHL Stenden Leeuwarden. Wij hebben leden geïnformeerd over de betekenis van deze trajecten en kantoren actief geënthousiasmeerd om opleidingsplekken beschikbaar te stellen.

Daarnaast hebben wij onze contacten met HBO-instellingen verbreed en deze in verbinding gebracht met onze regionale clusters. Ook hebben wij leden geattendeerd op de mogelijkheid om af te studeren op basis van beroepsproducten bij bepaalde opleidingen, een ontwikkeling die de aansluiting tussen opleiding en praktijk versterkt.

Tot slot hebben wij ons ingezet om de procedure rondom het aanvragen van een verlengd examen te verduidelijken, met name waar het gaat om de verhouding tussen een medische verklaring en een deskundigenverklaring. We hebben de Autoriteit Persoonsgegevens hierover om duiding gevraagd en verkregen.

“De instroom van jong talent houdt geen gelijke tred met de uitstroom die de komende jaren te verwachten is”

LEDENVERHAAL

Overdag adviseur, brandweerman buiten kantooruren

Naam: Mike Toebak

Bedrijf: Quintes Verzekeren en Risicobeheer

Locatie: Zwaagdijk-Oost

Lid sinds: 1962

Al van jongs af aan wist Mike Toebak (25), adviseur zakelijke verzekeringen bij Quintes Verzekeren en Risicobeheer Zwaagdijk-Oost, dat hij brandweerman wilde worden. Zijn ouders overtuigden hem eerst een hbo-opleiding te doen om vervolgens – in navolging van zijn vader – het adviesvak in te rollen. Maar de inkt van zijn diploma was nauwelijks droog of Mike besloot zich aan te melden bij de vrijwillige brandweer: “Ik combineer nu het beste van twee werelden: overdag adviseur, buiten kantooruren ben ik brandweerman.”

Op het eerste gezicht lijken het twee heel verschillende beroepen. Het adviesvak draait om gesprekken, analyses en afwegingen. Het werk bij de brandweer is fysiek, risicovol en vraagt dat je onder druk snel handelt. Toch ziet Mike juist veel overeenkomsten. “In beide rollen ben je dienstbaar. Je staat klaar voor mensen, zeker op momenten dat het erop aankomt. Of het nu gaat om een ondernemer die inzicht nodig heeft in risico’s of om een gezin dat hulp nodig heeft bij een incident: je wilt van betekenis zijn en beschermen wat waardevol is.”

Ook inhoudelijk versterken beide werelden elkaar. Als adviseur helpt Mike ondernemers overzicht te creëren. Hij verzamelt informatie, inventariseert de situatie, analyseert de risico’s en bepaalt samen met de klant wat nodig is. “Die manier van werken komt bij de brandweer ook terug. Daar moet je in korte tijd een situatie kunnen lezen, hoofd- en bijzaken scheiden en vervolgens doen wat nodig is. Ik merkte tijdens mijn opleiding bij de brandweer al dat mijn ervaring als adviseur daarin een goede basis vormde.”

Andersom neemt Mike ook kennis uit de brandweerpraktijk mee naar zijn advieswerk. Zijn ervaring met branden, gevaarlijke stoffen en preventie geeft hem extra bagage in gesprekken met ondernemers. “Je kijkt toch door een andere bril naar risico’s. Denk aan preventieve maatregelen, materiaalkeuze of de gevolgen van bepaalde bedrijfsactiviteiten. Dat maakt mijn advies in sommige gevallen nog concreter en praktischer.”

Voor Mike is de combinatie daarom logisch. In beide rollen draait het om verantwoordelijkheid nemen, snel kunnen schakelen en iets willen betekenen voor anderen. “Dat is wat deze twee werelden voor mij verbindt. Ze verschillen enorm, maar in de kern gaat het allebei om klaarstaan voor mensen.”



*“Ik combineer het beste
van twee werelden”*

VERENIGING

Bijzondere jubilea

In 2025 vierden 69 Adfiz-leden een lustrumjaar lidmaatschap, waaronder:

60 jaar

- Schouten Zekerheid, CAPELLE AAN DEN IJSSEL
- Assurantiekantoor P. Vos en Zn., HUIZEN

55 jaar

- Gijsbers Advies & Assurantiën, WASSENAAR
- H.A.C. Theeuwken & Zonen, ROTTERDAM
- Kaan Assurantiën, BERGEN OP ZOOM
- Van Steensel Assurantiën, ROTTERDAM
- EVR - Eijgendaal & Van Romondt, DEN HAAG
- Hoevens Assurantiën, KATWIJK
- L&B, PAPENDRECHT

50 jaar

- Cornelis Aten, WORMERVEER
- De Jong & Tump Assurantiëbemiddeling, ILPENDAM
- Nederlof Assurantiën, PAPENDRECHT
- Otterlo Financieel Advies, KOEDIJK
- Van Heteren Assurantiën, GELDERMALSEN
- Wubben Bauer, MONSTER
- SAA Overvliet Assurantiemakelaars, ROTTERDAM
- Vanbreda Risk & Benefits, GOUDA

In 2025 vierden 3 leden een lustrumjaar oprichting van 100 jaar of meer:

125 jaar

- De Groot Verzekeringen & Hypotheken, HUIZEN

105 jaar

- Verzekeringsbedrijf Groot Amsterdam (VGA), AMSTERDAM

100 jaar

- Minkels Advies, DEN DUNGEN

Gefeliciteerd!



Bestuur

Tijdens de extra online Algemene Ledenvergadering (ALV) van 3 maart 2025 is Willeke van de Weerd (algemeen directeur Ecclesia) benoemd als bestuurslid van de vereniging.



Na de maximale periode van drie termijnen (9 jaar) gefungeerd te hebben als bestuurslid en penningmeester van de vereniging is Tom Pedroli (directeur/eigenaar Duin & Pedroli) tijdens de ALV van 18 juni afgetreden. De rol van penningmeester is overgenomen door Ralph de Hart (directeur Cumela Verzekeringen).

Eveneens na de maximale duur van drie termijnen namen we tijdens de ALV van 19 november afscheid van ons bestuurslid en vice-voorzitter, Jolanda Bron (head of MGA One Underwriting). De rol van vice-voorzitter is overgenomen door Jeannette Veldsink (mede-eigenaar en directeur Veldsink Groep).

Evenementenkalender 2025

19 januari	Adfiz Nieuwjaarsboodschap 2025	3 april	Adfiz in de Regio - Limburg / Midden en Oost Brabant
13 februari	Webinar: Winnen met je bedrijf zonder jezelf te verliezen	8 april	Adfiz in de Regio - Zeeland / West-Brabant
5 maart	Adfiz in de Regio - Noord-Holland / Flevoland	10 en 11 april	Jong Management: Brussel
6 maart	Adfiz in de Regio - Groningen / Drenthe	12 mei	Webinar: Digitale toegankelijkheid
11 maart	Adfiz in de Regio - Friesland	13 mei	Adfiz in de Regio - Zuid-Holland / Utrecht
1 april	Adfiz in de Regio - Gelderland / Overijssel	20 mei	Regiobijeenkomst Groningen / Drenthe - Troostwijk

Nieuwe leden in 2025

- Geld uit de Woning, ZOETERMEER
- Van der Schoor & Partners, WATERINGEN
- Eem Financieel Advies, AMERSFOORT
- WijZijnLoek, EINDHOVEN
- Varias Verzekeringen, VEENENDAAL
- MensZeker, HARDERWIJK
- Holland Verzekerd, HASSELT
- Scharenborg bedrijfsverzekeraars, ENSCHEDE
- Adviesgroep Mulderij Verzekeringen, HOLLANDSCHEVELD



Verenigingsbureau

Op het verenigingsbureau verwelcomden we Daniëlle Doornkamp, die met ingang van 1 januari startte als directiesecretaresse/office-manager.



Verder namen we per 1 juni afscheid van Joerie van Looij, hoofd communicatie. Na bijna 20 jaar waarin hij zich met passie inzette voor een sterke positie van onafhankelijk financieel adviseurs, maakte hij in 2025 de overstap naar de culturele sector. In zijn woonplaats Valkenswaard startte hij als directeur van theater De Hofnar.

De vrijgekomen functie van hoofd communicatie werd ingenomen door Ithar da Costa. Om een soepele overdracht en een goede overgang van werkzaamheden te waarborgen startte Ithar per 1 mei.

26 mei	Webinar: Jonge talenten binden met de unieke Adfiz-klas	17 september	Adfiz Najaarsevent: Waar kennis en praktijk samenkomen
27 mei	Webinar: Duurzaam risicomanagement	25 september	Regiobijeenkomst Zeeland / West-Brabant - Troostwijk
3 juni	Regiobijeenkomst Friesland - Troostwijk	7 oktober	Clusterbijeenkomst Fryslân-Groningen-Drenthe: Stichting Salvage
18 juni	Jong Management lunch	6 november	Jong Management naar het Porsche Centrum Gelderland
18 juni	Cybercrime simulatie en Algemene Ledenvergadering	19 november	Algemene Ledenvergadering en Inspiratiesessie
9 september	Webinar: Handleiding transitieplan	25 november	Regiobijeenkomst Groningen-Drenthe: Stenden



Ondersteuning leden

In 2025 hebben we weer vele (model)documenten, infographics, tools, webinars en andere hulpmiddelen ontwikkeld (of geüpdatet) voor onze leden.

Tools

- Samen met VNO-UCW stelden we een urgentiebrief op om werkgevers ertoe te bewegen tijdig te starten met het Wtp-proof maken van hun pensioenregeling.
- De uitkomsten van de Adfiz Nieuwjaarspeiling hebben we weergegeven in een infographic.
- Samen met INSVER ontwikkelden we 2 nieuwe verduurzamingstools.
- We hebben een overzicht samengesteld van alle opleidingen en opleidingsinstituten die relevant zijn voor de financieel adviessector.
- De analyse polisvoorwaarden klimaatrisico's van Poliskraker is weer geüpdatet
- Tweemaal per jaar actualiseren we het Uniforme Uitvraagformulier WGA ERD. Deze is beschikbaar in zowel het Nederlands als het Engels.
- In 2025 beoordeelden we 4 nieuwe of herziene samenwerkingsovereenkomsten.
- Per pensioenverzekeraar publiceerden we een aanvullend overzicht van het gevoerde Wtp-beleid
- We hebben een door AI gegenereerd interview samengesteld over de Anti-Money Laundering Regulation (AMLR). Daarnaast hebben we de belangrijkste verschillen tussen de Wwft en de AMLR, specifiek voor kleine en grote advieskantoren, samengevat in een overzichtelijke infographic.
- Samen met Lindenhaeghe stelden we voor onze leden een gratis e-learning ter beschikking over de wijzigingen in box 3.
- Samen met RADI AOV publiceerden we het Handboek BAZ in Praktijk.

Webinars

- Hoe maak je je website toegankelijker?
- Duurzaam risicomangement
- Opstellen transitieplan
- Handleiding transitieplan
- Jonge talenten binden

- Energieopslagsystemen in de adviespraktijk
- Fiscale gevolgen niet tijdig aanpassen van een pensioenregeling aan de Wtp
- Gewijzigde regels voor gedispenseerde pensioenregelingen
- BAZ: wat verandert er — en wat betekent het voor jouw adviespraktijk?

Kennisportalen

- Ons kennisportaal Digitale toegankelijkheid breidden we uit met een dossier over de European Accessibility Act (EAA).
- We updateten ons kennisportaal Basisverzekering Arbeidsongeschiktheid Zelfstandigen aan.
- We breidden ons AI kennisdossier uit met een nieuwe pagina met tools, tricks en tips.

Publicaties

- De nieuwe Advies in Cijfers 2025-2026 verscheen in zowel het Nederlands als het Engels.
- Tweemaal per jaar actualiseren we het Handboek Zorgverzekeringwet in Praktijk.
- Rapport Adfiz Nieuwjaarspeiling 2025.
- Tienmaal per jaar verschijnt op de eerste maandag van de maand een maandcolumn van onze directeur Enno Wiertsema.
- We hebben met de Tweede Kamer en de ministeries van Financiën en Economische Zaken een lijst gedeeld met nationale koppen in onze sector.
- Samen met RADI AOV publiceerden we een document met de belangrijkste fabels en feiten over de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen (BAZ).

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

LEDENVERHAAL

Adfiz-lid uitgeroepen tot Ondernemer van het Jaar MKB Duiven

Naam: Tom Lentjes

Bedrijf: Assurantiekantoor Lentjes & Zn

Locatie: Groessen

Lid sinds: 2013

Tom Lentjes is uitgeroepen tot Duivense Ondernemer van het Jaar 2025. De jury noemde daarbij vooral twee elementen doorslaggevend: de kracht van het lokale familiebedrijf en de maatschappelijke betrokkenheid van het kantoor.

“Alleen al de nominatie, samen met nog vier andere ondernemers, vond ik een hele eer”, blikt Tom terug. “Maar toen we hoorden dat we de nominatie hadden verzilverd en deze prijs ook echt in de wacht hadden gesleept, vervulde me dat met trots. En ik zeg bewust ‘we’, want de prijs hebben we als team verdiend.”

Voor het zover was, moesten Tom en zijn team eerst de jury zien te overtuigen. Tom: “De jury is hier op bezoek geweest om in een drie uur durend gesprek een goed beeld te krijgen van ons kantoor. Vooraf hadden we een lijst gekregen met zo'n 25 onderwerpen waar de jury op zou letten. Dat ging van hoe authentiek we zijn tot ons maatschappelijke belang en van klantbediening tot onze inspanningen op het gebied van verduurzaming. Een hele lijst, dus.”

Wat de jury met name aansprak, was de laagdrempeligheid en maatschappelijke betrokkenheid van het advieskantoor. Tom: “We willen er écht zijn voor onze klanten en iets teruggeven aan de gemeenschap waar we deel van uitmaken. Daarom nemen we bijvoorbeeld de advieskosten aan lokale verenigingen en stichtingen voor eigen rekening. En financieel kwetsbare huishoudens proberen we te helpen met een vaste inloopdag. We helpen dan met structuur aanbrengen en hen naar de juiste instantie of vervolgstap begeleiden. Met deze laagdrempelige en mensgerichte benadering willen we laten zien hoe financieel advies lokaal het verschil kan maken.”

Toms betrokkenheid reikt overigens verder dan Groessen en omstreken. Ook binnen Adfiz zet hij zich als bestuurslid van Jong Management actief in voor de vereniging. Tom: “Het is fijn om met generatiegenoten te sparren over het adviesvak en de vraagstukken die we tegenkomen, maar ook om bevestiging te krijgen van de richting die je op wilt en de keuzes die je maakt.” Zo laat Tom ook binnen de vereniging zien dat hij niet alleen wil bouwen aan zijn eigen kantoor, maar ook wil bijdragen aan de ontwikkeling van anderen en aan een sterke, toekomstbestendige sector.

“We willen er écht zijn voor onze klanten en iets teruggeven aan de gemeenschap waar we deel van uitmaken”



PRINT

In 2025 verscheen de zevende editie van onze uitgave Advies in Cijfers 2025-2026; 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 2025 voor de vijfde maal.



VIDEO

We ontwikkelden in 2025 meerdere videoproducties:

- Promofilm Adfiz regio's
- Aftermovie Najaarsevent
- Videocasts Juffrouw Polis in gesprek met...
- Winnaarsvideo's Adfiz Prestatie Onderzoek



ADFIZ PRESTATIE ONDERZOEK 2025

Met het Adfiz Prestatie Onderzoek beoordelen en belonen we verbeterinitiatieven- en projecten die de kwaliteit van de sector helpen verbeteren. In januari 2025 zijn tijdens de Adfiz Nieuwjaarsbijeenkomst de winnaars van het prestatieonderzoek bekend gemaakt.

In 2025 werd een recordaantal van maar liefst 56 verbeterinitiatieven of -projecten, verdeeld over 30 organisaties, eveneens een record, jaar aangemeld voor het Adfiz Prestatie Onderzoek. Uit alle inzendingen kozen de onafhankelijke jury's de vier beste projecten en initiatieven binnen de categorieën:

Klantbelang

Juryvoorzitter: Eveline Ruinaard
Winnaar: Nh1816 met Verkeerdeelnemersverzekering



Ketenefficiency & digitale ondersteuning

Juryvoorzitter: Wim Henk Steenpoorte
Winnaar: Voogd met PakketProlongatieCheck



Duurzame ontwikkeling


Juryvoorzitter: Jeanet van Antwerpen
Winnaar: TVM met TVM Laadpas

Verzekeraarbaarheid

Juryvoorzitter: André van Strien
Winnaar: Nationale-Nederlanden met energiehubs op bedrijventerrein



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



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

Adfiz

Adviseurs in Financiële Zekerheid