

## Soms geven wij ook negatieve adviezen aan onze klanten!



**I**ntegrated Financial Services is een onafhankelijk adviesbureau op het gebied van verzekeringen, pensioenen en andere financiële diensten zoals hypotheek. Onze taak is het om samen met de klant als particulier of ondernemer een inventarisatie te maken van de risico's waar de klant mee te maken heeft of te maken kan krijgen, zegt directeur Ed Moenen.



### Constante begeleiding

Verzekeren is vooruit zien en daarom zijn wij zelfs bereid om de klant een negatief advies te geven als dat in zijn belang is! Nadat de risico's zijn afgedekt of de hypotheek is gesloten blijven wij de klant begeleiden. Wij zien het als onze toegevoegde waarde om in nauw overleg met de klant zijn portefeuille up-to-date te houden.

### Blijvende advisering

Wijzigingen in persoonlijke omstandigheden van een particulier of in een bedrijf zijn voor ons een aanleiding om een portefeuille opnieuw te evalueren samen met de klant. Veranderingen in (fiscale) wetgeving maken dat wij onze zorgplicht jegens de klant vertalen in regelmatige advisering over aan te brengen wijzigingen in zijn portefeuille! Wij doen dit gevraagd en ongevraagd. In die zin vervullen wij de rol van

persoonlijk adviseur, voelen wij ons betrokken als "partner in business"!

Voor de wijze waarop wij voor onze diensten beloofd worden verwijzen wij onze klanten naar het dienstverleningsdocument op onze website. Wij vinden deze aanpak logisch en gewoon. Wij bieden als onafhankelijk adviesbureau net weer iets meer dan het gemiddelde assurantie-kantoor.

### Website

Internet is niet meer weg te denken. Via onze interactieve website [www.ifsmaastricht.nl](http://www.ifsmaastricht.nl) krijgt een klant of prospect inzicht in de beslismomenten voor het afsluiten van een hypotheek. Wij laten zien wat de gevolgen van arbeidsongeschiktheid kunnen zijn. Het is mogelijk om verschillende particuliere verzekeringen rechtstreeks af te sluiten via onze site. Ook het openen van een

internetspaarrekening is heel eenvoudig. En middels diverse links wijzen wij de weg naar informatie over Nationale Hypotheek Garantie, inzicht in het pensioen (waar en hoeveel) en leest de klant het laatste beursnieuws.

### Automatisering

Er is dus een belangrijke rol weggelegd voor onze goed bezochte website. Onze kantoor-automatisering Online Pro sluit hierop aan. Onze klanten kunnen middels een beveiligd wachtwoord inzage krijgen in hun eigen verzekeringsportefeuille die wij voor hun administreren. Een eigen digitale portefeuille wordt automatisch gegenereerd vanuit Online Pro. Een pakket, robuust en prettig om mee te werken!

## Integrated Financial Services

St. Maartenslaan 29  
6221 AV Maastricht

☎ 043-3214870

✉ [info@ifsmaastricht.nl](mailto:info@ifsmaastricht.nl)

- Oppericht op 1-7-1993
- Aantal medewerkers 2
- Dienstverlening:  
Hypotheek  
Verzekeringen  
Pensioenen  
Financiëringen

