

Vermogensplanning een zaak van vertrouwen

Jaap Renaud en Eric Wolf zijn in 1996 in Schipluiden begonnen met hun assurantiëkantoor door overname van een eenmanszaak in verzekeringen. Dat was de basis voor Renaud & Wolf Assurantiën. Sindsdien heeft het kantoor van Jaap en Eric zich ontwikkeld tot een breed georiënteerd, professioneel financieel advieskantoor.

Een vertrouwd gezicht

Renaud & Wolf Assurantiën adviseert en bemiddelt voor haar relaties in verzekeringen, hypotheek, pensioenen, financiële planning en vermogensplanning. Kenmerkend voor het kantoor is de persoonlijke aanpak. Relaties krijgen bij Renaud & Wolf het vertrouwen dat hun geld en financiële zaken in goede handen zijn. De klant staat altijd voorop. Er werkt al jaren een vast team van deskundige, betrokken medewerkers, elk met eigen taken en specialisaties. Zij kennen de klanten, vanuit de dossiers, maar vooral ook van naam en gezicht.



Vanuit Schipluiden is Renaud & Wolf werkzaam in de regio Midden-Delfland en wijde omgeving. Het bedrijf richt zich zowel op de particuliere als op de zakelijke markt. Door het persoonlijke contact, de middelgrote schaal van het bedrijf en de deskundige adviezen op maat, is Renaud & Wolf een zeer vertrouwd gezicht in de regio en een betrouwbare partner in financiële zaken.

De uitzondering die de regel bevestigt

Naast verzekeringen, hypotheek en pensioenen, is Renaud & Wolf thuis in financiële planning en vermogensadvies. Iedere assurantie-intermediair komt ze wel tegen: een relatie met meer vermogen dan nodig is voor een buffer op een spaarrekening. Bijvoorbeeld door een erfenis of door verkoop van een bedrijf is er vermogen aanwezig. Van oudsher is deze relatie voor advies over de allocatie van dit vermogen en de wijze van vermogensbeheer aangewezen op de reguliere banken en gespecialiseerde vermogensbeheerders. De intermediair speelt op dit gebied veelal geen rol of een beperkte rol als bemiddelaar van spaar- en beleggingsrekeningen. De intermediair die met haar relaties durft te spreken over vermogen en fungeert als bemiddelaar voor professionele vermogensbeheerders is de spreekwoordelijke uitzondering die de regel bevestigt. Renaud & Wolf is zo'n intermediair. Voor ons is het adviseren op het terrein van vermogensbeheer een toegevoegde waarde voor onze relaties.

Vertrouwenspositie

Samen met de relatie wordt een vermogensplanning opgesteld. Er wordt een passende verdeling over de verschillende vermogenstitels bepaald. Hierbij zijn persoonlijke omstandigheden, doelstellingen, horizon en dergelijke van belang, maar zeker ook emotionele overwegingen. Er wordt zo een afgewogen keuze gemaakt, waarbij risico's aanvaardbaar zijn. Vanuit de al bestaande vertrouwenspositie kan Renaud & Wolf die rol uitstekend vervullen.

Renaud & Wolf en Nyenburgh

Zodra besloten is tot een gedeelte maatwerk in het vermogensbeheer, vindt Renaud & Wolf in Nyenburgh een professionele partner aan wie zij graag haar relaties toevertrouwd. Met de beoogde beheerder en ons kantoor wordt een gesprek gevoerd. Hierbij komt het vermogensallocatieplan aan de orde. De beheerder zorgt er voor dat de doelstellingen worden nagestreefd en richt de beleggingsportefeuille daadwerkelijk in. Minimaal één keer per jaar bespreken wij de behaalde resultaten met onze relatie en de beheerder van Nyenburgh.

BIS Beleggen Intermediair Services

Renaud & Wolf is er van overtuigd dat dit een belangrijke activiteit zal worden voor elk professioneel intermediair. Daarom heeft het kantoor BIS Beleggen Intermediair Services opgericht, kortweg BIS. Met de verschuiving van vermogensopbouw van verzekeringen naar bancaire vermogensopbouw kan elk intermediair zich met het BIS-concept op professionele wijze profileren als adviseur op het gebied van allocatie van vermogen en begeleider van de relatie in de contacten met vermogensbeheerders.

Naast toegang tot vermogensbeheer levert BIS opleidingen en instrumenten, waarmee de tussenpersoon zich kan profileren als adviseur en bemiddelaar voor vermogensbeheer. Uiteraard biedt BIS ook de voordelen van gezamenlijke inkoop. Voor elk specifiek onderdeel van vermogensbeheer heeft BIS professionele partners geselecteerd, waaronder Nyenburgh!

Vanuit de sterkte van de vertrouwenspositie die het intermediair bij haar relaties heeft, steunt BIS bij de uitdaging om ook over het vermogen van relaties te kunnen adviseren. In maart 2008 zal BIS bij het professionele intermediair worden geïntroduceerd.

Renaud & Wolf: dichtbij, betrokken en vertrouwd!

www.renaudwolf.nl