



# Financiële APK

*Hot and happening!*

AM:dag 22 november 2016

# Inhoud

- 1.** De APK: Algemene Periodieke Keuring
- 2.** Waarom een financiële APK?
- 3.** De financiële APK volgens Adfiz
- 4.** Hoe nu verder?

# 1. De Algemene periodieke keuring



**Meer waarde met Adfz**  
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit



# 1. De Algemene periodieke keuring



**Invoerdatum**

**Ontwikkeling**

**Waarom?**

# 1. Er waren verschillende redenen om apk in te voeren

- Slechte staat van onderhoud
- Gevaar voor zichzelf en anderen
- Preventief om ongelukken te voorkomen
- Afhankelijk van leeftijd auto/risicogroep
- Verandert in de tijd



## 2. Waarom een financiële APK?



## 2. De redenen om apk in te voeren lijken universeel

- Slechte staat van onderhoud
- Gevaar voor zichzelf en anderen
- Preventief om ongelukken te voorkomen
- Afhankelijk van leeftijd auto/risicogroep
- Verandert in de tijd

# 2. Ook op de financiële weg rijden veel wrakken rond

## Pensioengaten:

Deze zeven groepen lopen extra kans op een slecht pensioen

09-11-2016  
Economie

**Pensioentekort dreigt voor 1 op 3 Nederlanders**

Een op de drie Nederlanders moet er rekening mee houden dat hij of zij na pensionering minder te besteden heeft dan verwacht, waarschuwt toezichthouder AFM. Ze moeten hun uitgavenpatroon mogelijk drastisch aanpassen.

De AFM komt met de waarschuwing naar buiten in het kader van de Pensioen3daagse die deze week wordt gehouden. Het waarschuwing, want als het om zoveel mensen gaat, kan het tot grote problemen leiden.

## Exploderende huizenprijzen:

Woningmarkt is een gekkenhuis, vooral in Randstad: huizen 'bijna op'

Paul de Clercq • 17 november 2016 14:02  
@PaulJeClercq

De huizenprijzen in grote delen van het land rijzen de Randstad en vooral in de grote steden daalt het aantal woningen zelfs. In heel Nederland staat een derde te koop dan vier jaar geleden, in Amsterdam en Utrecht derde.

**Zzp'er heeft steeds vaker geen verzekering voor arbeidsongeschiktheid**

Het percentage zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) dat meteen bij het begin van het zelfstandigenbestaan een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluit, is de afgelopen jaren sterk gedaald. In 2007 verzekerde 13 procent van de beginnende zzp'ers zich tegen arbeidsongeschiktheid. In 2013 was dat nog maar 7 procent. Dat schrijft het Centraal Planbureau in een onderzoek naar de

## Arbeids- ongeschiktheid ZZP'er:



## 2. De doelgroep betreft iedereen: want iedereen is kwetsbaar

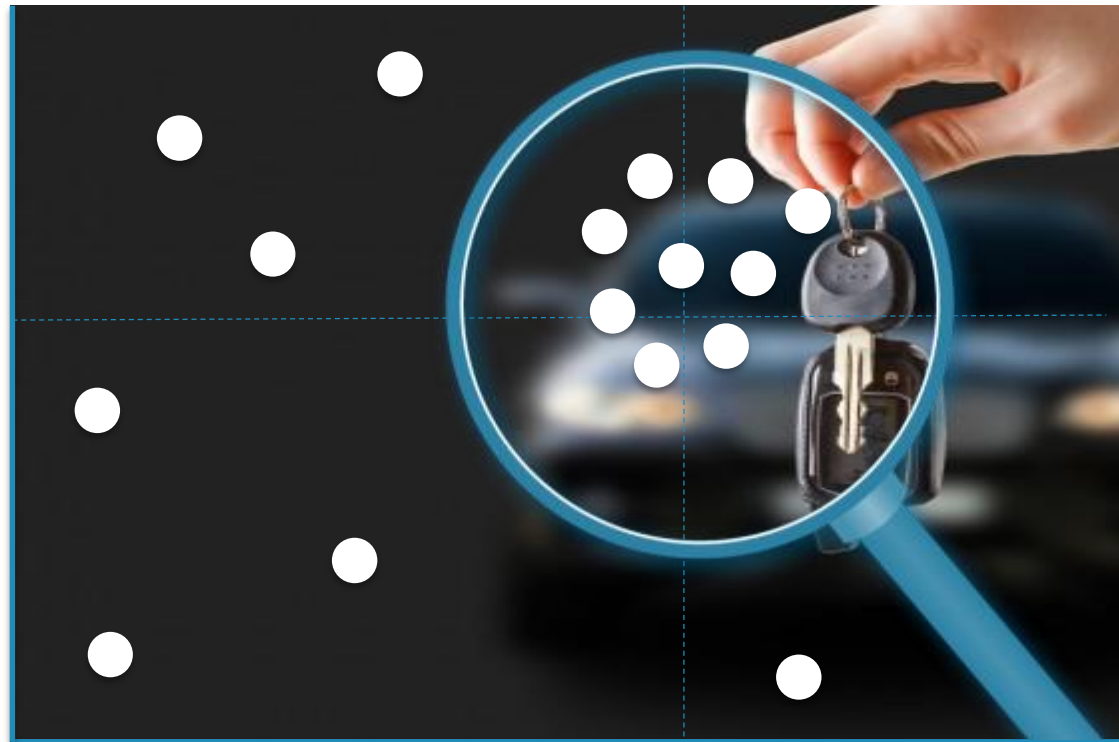
Inzicht door  
overzicht, want...

...een ongeluk zit  
in een klein hoekje

## 2. De prioriteit ligt bij de 'wrakken' op de weg

VEEL  
MOGELIJKHEDEN

WEINIG  
MOGELIJKHEDEN



WEINIG  
KWETSBAAR

ZEER  
KWETSBAAR



# 3. De financiële APK van Adfiz

Krijgt vorm in 2017



# 3. De financiële APK van Adfiz begint vorm te krijgen

**Het is bijna 2017,  
de overheid treedt terug**

## **'De APK vragenlijst'**

- Eenvoudig
- Periodiek
- Geen financiële planning!



The background of the slide features a top-down view of a desk. On the left is a calculator with a white question mark sticker on its display. In the center is a glass hourglass filled with brown sand. To the right are two pens, one purple and one gold, resting on a white sheet of paper. The desk surface has a light-colored grid pattern.

# 4. Hoe nu verder?

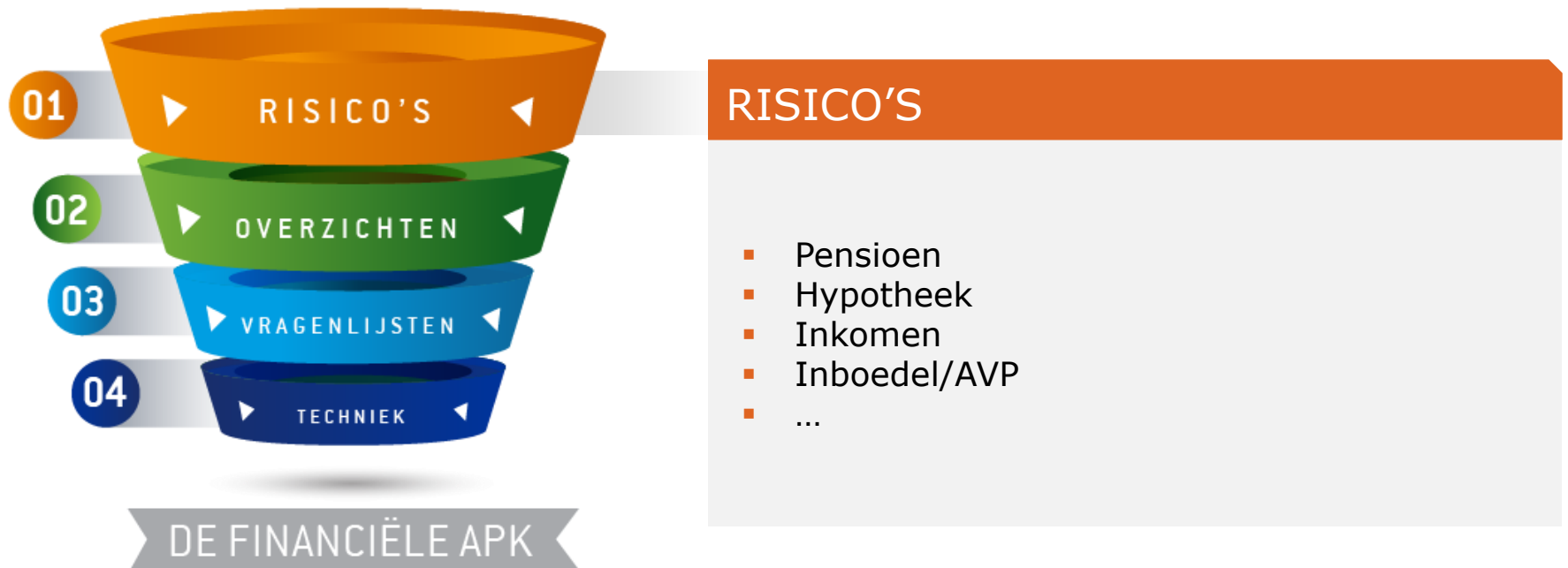
Wat kun jij in 2017 van Adfiz verwachten?

## 4. De Financiële APK bouwen we op in 4 stappen





# 4. De Financiële APK bouwen we op vanuit risico's



# 4. De Financiële APK geeft de klant overzicht



## OVERZICHTEN

- Toekomstige risico's
- Huidige risico's
- Mate van urgentie
- Bij wie kan de klant waarvoor terecht?
- ...

# 4. De Financiële APK bestaat uit vragenlijsten



## VRAGENLIJSTEN

- In te vullen zonder administratie
- Meerkeuzevragen
- Ondersteunend aan overzicht
- Biedt handvatten voor adviesgesprek
- ...



# 4. De Financiële APK ondersteunt het werk van de adviseur



## TECHNIEK

- Digitaal
- Responsive
- Geautomatiseerd overzicht
- Thuis of bij U op kantoor?
- ...

# 4. De komende maanden krijgt de Financiële APK z'n vorm





Wil je op de hoogte  
blijven?

Meld je aan via [info@adfiz.nl](mailto:info@adfiz.nl)