

DFO Signalen #252

Week 38

14 - 20 september

Alsjeblieft! Jouw wekelijkse update met signalen uit de markt,
speciaal voor onafhankelijk financieel adviseurs.

Waardoor verschillen de resultaten van financieel advieskantoren?

Waarom is de gemiddelde omzet per fte bij kleinere kantoren € 119.000 en bij grotere kantoren € 190.000? Er zijn nog veel meer omstandigheden die verschillen in omzet per fte kunnen verklaren zoals bijvoorbeeld tussen jonge en oude ondernemers en tussen generiek werkende en meer gespecialiseerde kantoren. Bureau DFO wil ondernemers helpen bij het maken van keuzes en doet daarom meer onderzoek naar de oorzaken van die verschillen. Dat is een van de doelen van het DFO Panel. Dit panel bestaat uit een vaste groep adviseurs die per jaar meedoen aan een aantal korte onderzoeken over vooral bedrijfsmatige aspecten van hun onderneming. Na elk onderzoek krijgt het kantoor een notitie waarin de eigen gegevens naast de landelijke cijfers staan. Komende week start het eerste korte deelonderzoek. Dat geeft een eerste indicatie van de oorzaken van verschillen in omzet per fte, afhankelijk van onder meer de verdeling van activiteiten, de mate van specialisatie en de samenwerking met serviceproviders. Wil je deelnemen aan het DFO Panel? Via

de volgende link meld je je aan. De eerste korte vragenlijst ontvang je deze week.

[Aanmelden DFO Panel →](#)

Mondelinge uitsluiting van aansprakelijkheid mogelijk (maar niet verstandig)

In Verzekeringsrecht, Aansprakelijkheid, Schade en Toezicht (VAST) behandelt advocaat Marilou Mol van Holla legal & tax een recente uitspraak van het gerechtshof Amsterdam. Het gaat om de eigenaar van een paard die zijn paard om medische redenen tijdelijk niet kon verzorgen en berijden. Een vriendin nam dat over. Tijdens een van de ritten schrikt het paard, valt de vriendin en loopt zij letsel op. Zij stelt de eigenaar aansprakelijk op grond van artikel 6:179 BW, de risicoaansprakelijkheid van de eigenaar van een dier. Eigenaar en vriendin hadden echter mondeling afgesproken dat de vriendin het paard mocht berijden, maar de eigenaar bij schade niet aansprakelijk zou stellen. Die uitsluiting van aansprakelijkheid (exoneratie) stond niet op papier. Het belang van de uitspraak zit in de overweging van het hof dat een exoneratieovereenkomst niet uitsluitend schriftelijk tot stand hoeft te komen, maar ook uit verklaringen en gedragingen kan blijken. De bewijslast voor zulke mondelinge afspraken ligt wel (zeer) hoog. Veel financieel advieskantoren beperken hun aansprakelijkheid schriftelijk in de overeenkomst met de klant. Ook na deze uitspraak blijft dat de aan te bevelen methode.

[Lees hier de uitspraak →](#)

Webinar NN, Finrust en Bureau DFO: Prinsjesdag, waar raakt dit de financieel adviseur?

Op donderdag 17 september organiseren Nationale-Nederlanden, Finrust (Blinqx) en Bureau DFO van 11.30 tot 12.30 uur een webinar. Kun je het webinar niet live bekijken, dan kun je de uitzending via een link ook later terugkijken. In het webinar worden de voornemens van het kabinet vertaald naar wat de financieel adviseur voor zijn klanten kán en mogelijk ook móet doen. Sprekers zijn Hans van Kooten, Senior Accountmanager bij Nationale-Nederlanden, Marco Kok, oprichter van Finrust en Jurjen Oosterbaan Martinius van Bureau DFO. De focus ligt op wat de gepresenteerde plannen betekenen voor de inhoud van de adviezen, maar ook voor de informatie aan klanten en voor het beheer en onderhoud van eerder afgesloten financiële diensten. Aan

deelname zijn geen kosten verbonden. Voor deelname, live of om later terug te kijken, meld je je aan via de volgende link.

Meld je aan voor het webinar op 17 september →

Claimjagers kijken ook naar jouw site

AI maakt het mogelijk om 24/7 het internet af te zoeken naar sites met foto's die auteursrechtelijk zijn beschermd. Ergens een leuke illustratie vinden en die op de site van jouw bedrijf plaatsen kan daardoor een dure affaire worden. Voor organisaties die deze onbevoegd geplaatste illustraties opsporen, blijkt het zeer lucratief om aansprakelijkheidsclaims te verzenden, ook weer opgesteld met AI. Een van de verdienmodellen: rechthebbenden uploaden hun foto's gratis bij de organisatie, waarna die foto's onderdeel worden van de permanente scan over heel het internet. Incasseert het bureau een bedrag, dan krijgt de rechthebbende daarvan een (klein) deel. Voor de rechthebbende is het dus een vorm van no cure no pay. Een van deze organisaties maakt het heel bont: in de kleine lettertjes staat dat wie de vergoeding betaalt, bij voorbaat instemt met een fors bedrag als de illustratie nog eens wordt gebruikt.

Jouw klanten krijgen steeds vaker vragen over erfrecht

Als financieel adviseur kijk je vooruit. Naar inkomen, vermogen, woning, pensioen en risico's. Maar wat gebeurt er met dat financiële plaatje als een klant overlijdt? Wie erft wat? Sluit het testament nog aan? En wat betekenen een nieuwe relatie, scheiding of samengesteld gezin?

Erfrecht is geen onderwerp voor pas na een overlijden. Het hoort bij financiële planning tijdens het leven. Juist als financieel adviseur kun je daarin een belangrijke rol spelen. Niet door op de stoel van de notaris te gaan zitten, maar door erfrechtelijke vraagstukken te herkennen, de financiële en fiscale gevolgen te begrijpen en te weten wanneer aanvullende expertise nodig is.

De Leergang Erfrechtdeskundige leert je erfrecht begrijpen én toepassen in de financiële adviespraktijk. In acht dagen verbinden we erfrecht, fiscaliteit en financiële planning met herkenbare praktijksituaties.

Begin 2027 start een nieuwe groep. Wil je erfrecht niet alleen signaleren, maar werkelijk begrijpen en toepassen?

Bekijk de Leergang Erfrechtdeskundige →

Heeft jouw collega deze Signalen naar je doorgestuurd? Meld je hieronder aan als je zelf Signalen uit de markt wilt ontvangen. Het is gratis!

Meld je gratis aan →

Agenda

7-daagse Schadeopleiding – 17 september

Met Anita Hol-Bubeck

In zeven praktijkgerichte dagen leer je opkomen voor de gerechtvaardigde belangen van jouw relaties bij schadeafhandeling – inclusief de vaardigheden die je daarvoor nodig hebt.

Schrijf je in voor 17 september→

Schade Boostdag – 23 september

Met Anita Hol-Bubeck

Blijf als schadebehandelaar in topconditie. Werk aan actuele casuïstiek en neem je eigen dossiers mee voor directe feedback.

Schrijf je in voor 23 september→

Workshop Risicogericht adviseren van MKB bedrijven - 25 september

Met Joost Schipaanboord

In deze workshop leren we je de vaardigheden om op een andere manier klanten te adviseren over schadeverzekeringen. Namelijk door niet de schadeverzekeringen als uitgangspunt te nemen voor het advies maar door uit te gaan van de geïnventariseerde en geanalyseerde risico's: Risicogericht adviseren!

Schrijf je in voor 25 september→

Eigenwoningverleden correct toepassen met het Fiscaal Paspoort – 29 september

Met Eric Pothoven

Adviseurs die met het Fiscaal Paspoort werken besparen gemiddeld 2 uur per dossier. De vastlegging voldoet bovendien aan de nieuwe leidraad van de AFM zodat je niet alleen sneller werkt, maar ook aantoonbaar compliant bent!

Schrijf je in voor 29 september→

Download deze nieuwsbrief in PDF →

Lees hier [alle uitgebrachte DFO Signalen](#).

Adres

Bureau DFO
De Wel 14-16
3871 MV Hoevelaken

Contact

033 258 04 60
www.dfobv.nl
www.dfo-opleidingen.nl
info@dfobv.nl

LinkedIn



[Aanmelden](#) | [Afmelden](#)