



## OMEGA FINANCIAL ADVICE: jouw gids in het financiële landschap

**De wereld verandert aan een enorm tempo en de snelheid van die veranderingen lijkt alleen maar toe te nemen. Voor zowel jongeren, startende zelfstandigen, gevestigde ondernemers als gepensioneerden brengt dat heel wat uitdagingen en onzekerheden mee als ze aan vermogensplanning willen doen. Omega Financial Advice beschikt over de expertise, de tools en het team om elke klant op elk moment het juiste advies te geven en te begeleiden.**

### Onafhankelijkheid en expertise

Omega Financial Advice is een financieel advieskantoor dat eind 2017 werd opgericht. "De naam Omega werd niet zomaar gekozen", legt bestuurder-advisor Jan Hendrickx uit. "Omega staat voor Onafhankelijk, Maatwerk, Expertise, Globale aanpak en Altijd beschikbaar. We zijn geen concessiehouders die zich tot één merk moeten beperken. We kunnen totaal onafhankelijk, vrij van verplichtingen naar een financiële instelling of verzekeraar toe, onze klant die oplossing adviseren die voor hem of haar op dat moment als de beste wordt beschouwd. Daar staat ons team van experts garant voor. Onze 15 medewerkers hebben samen meer dan 200 jaar ervaring in de financiële sector en zijn gepokt en gemazeld in zaken als vermogensgroei en -planning, successieplanning, vastgoed, pensioenen en verzekeringen."

### Obstakels op de weg

De manier waarop een modern adviesbureau als Omega werkt, lijkt in weinig meer op hoe het vroeger ging, zegt Jean-Marie Bostyn, bestuurder en expert Life & Pension. "Je kunt niet langer eenmalig een 'foto' van je situatie nemen en daar de rest van je leven op vertrouwen. Niet alleen de wetgeving rond financiën en fiscaliteit verandert om de haverklap, ook de wereld rondom ons. Denk

aan geopolitieke gebeurtenissen als corona, de Brexit, de inflatie, de volatiele financiële markten, de oorlog in Oekraïne...

Al die zaken kunnen een impact hebben op je financiële plannen en vragen oproepen als: wanneer kan ik nu eigenlijk met pensioen? Hoe zal mijn inkomen dan evolueren? Wanneer kan ik best een schenking doen, en voor welk bedrag? Op welke manier? Hoe kan ik best vastgoed verwerven? Voor iedere klant kan het antwoord op zulke vragen anders zijn en dit vereist dan ook diepgaand studiewerk in de persoonlijke situatie. Dit studiewerk nemen onze experts van Sigma Financial Audit voor hun rekening. Zij inventariseren, analyseren en schrijven op basis van de doelstellingen van de klant een globaal advies, een actieplan, uit. Net omdat onze wereld in beweging is en blijft, zien we onze klanten doorgaans minstens om de drie maanden opnieuw. Om goed de vinger aan de pols te houden, alle veranderingen op te volgen en dat actieplan bij te sturen waar nodig."

Tegelijk blijft die klant wel altijd in de driver's seat, onderstreept Jan. "Wij geven enkel advies. De klant beslist. Vaak hebben mensen dit soort zaken ook al eens besproken met hun boekhouder of notaris, maar sommige aspecten vereisen toch zeer gespecialiseerde kennis. En die kunnen wij bieden. Wij werken trouwens ook almaar vaker met boekhoudkantoren samen omdat zij vanuit hun klantenkring steeds meer de vraag krijgen naar advies en consulting."

### Academisch ziekenhuis

"Ik vergelijk onszelf graag met een academisch ziekenhuis", pikt Jean-Marie in. "De verplegers en spoedartsen doen een eerste screening en dan gaat het dossier naar de specialisten die een diagnose maken en een voorschrift opstellen. Om te vermijden dat de apotheek de

verkeerde pillen meegeeft, bieden wij ook zelf de oplossingen aan. Wij zijn bijvoorbeeld een erkende verzekeringsmakelaar."

In elk geval zal de vraag naar het soort gespecialiseerd vermogensadvies dat Omega Financial Advice aanbiedt de komende jaren alleen maar stijgen, daar zijn onze twee gesprekspartners van overtuigd. "Toen ik twintig jaar geleden mijn eerste stappen in de branche zette was vermogensadvies iets voor de absolute topvermogens", zegt Jan. "Nu is het bijna omgekeerd. Ook jonge mensen stellen zich steeds vaker vragen als: zal ik later nog een huis kunnen kopen? Hoeveel zal mijn pensioen bedragen en wat kan ik daar zelf aan doen? De mentaliteit van de mensen verandert ook: wie vroeger op pensioen was, legde zich erbij neer dat zijn levensstandaard er vaak op achteruit ging. Vandaag willen mensen dat niet meer, ze willen daar zelf controle over houden."

### Webinars

"Het is nog altijd zo dat onze meerwaarde het grootst is bij zelfstandige ondernemers en bedrijfsleiders", aldus Jean-Marie. "De vraag naar goede, correcte informatie en kwaliteitsvol advies neemt echter bij alle bevolkingscategorieën toe, dat is zeker een feit. Dat is ook de reden waarom wij heel regelmatig gratis webinars organiseren. Om iedereen correct te informeren en bewust te maken van de sterkte van een goede, financiële planning."



Jean-Marie Bostyn  
Bestuurder en expert  
Life & Pension



Jan Hendrickx  
Bestuurder-advisor



Fiscale hervormingen op til  
Wat heeft Vincent Van Peteghem voor u in petto?  
**Gratis webinar. Scan deze QR-code en schrijf je in.**

**OMEGA**  
financial advice