

WIE VAN DE DRIE?

Wie kent het beroemde tv-spelletje, dat jarenlang door Herman Emmink werd gepresenteerd niet? Drie personen stellen zich voor, waarna Herman vervolgens de introductie herhaalt en vertelt over het beroep of de liefhebberij van de betreffende persoon. Altijd vond ik het weer spannend of ik het bij het rechte eind had.



Een déjà-vû gevoel bekruipt mij dan ook op 3 februari, wanneer ik samen met 2 andere financiële planners genomineerd ben voor de titel financieel planner van het jaar 2005. Alleen ben ik nu geen toeschouwer meer. Deze verkiezing is een onderdeel van het jaarlijks PFP Forum (Persoonlijke Financiële Planning Forum), dat op initiatief van de Stichting Persoonlijke Financien door Roelof Meijer wordt georganiseerd. De jury stelt daarbij een aantal competentiewaarden vast, waaraan een financieel planner dient te voldoen.

Maar hier hebben wij te maken met een deskundige jury. Hoe herkent u als leek of u met een

echte financieel planner te doen hebt? Een echte financieel planner is niet alleen deskundig en onafhankelijk maar zal ook altijd het belang van zijn cliënt voorop stellen. Voor u is dat lang niet altijd eenvoudig te doorgronden. Hoe komt u daar achter? Allereerst kunt u een financieel planner vragen naar zijn certificering. Alleen gecertificeerde planners mogen zich financieel planner noemen. Gecertificeerd wil zeggen dat is voldaan aan de voorwaarden en gedragsregels van de Federatie Financieel Planners (www.ffp.nl). Een gecertificeerde planner mag de titel FFP achter zijn/haar naam voeren.

Dit wil echter nog niet zeggen, dat een financieel planner ook daadwerkelijk onafhankelijk is. Een groot deel van de beroepsgroep werkt in loondienst bij een bank, verzekeraar of bij een tussenspersoon. De enige manier om daar achter te komen is om kritisch te vragen naar de wijze waarop de planner werkt en beloond wordt. Transparantie in

werkwijze en kosten is daarbij het sleutelwoord. In de praktijk wordt een financieel plan te vaak als marketinginstrument gebruikt om producten aan de klant te kunnen verkopen. Een financieel plan is bedoeld om inzicht te geven in de financiële situatie teneinde wensen/doelstellingen voor een bepaalde termijn te kunnen verwezenlijken. Het netto besteedbaar inkomen is daarbij altijd het uitgangspunt. Een advies hoeft echter niet altijd tot een productinvulling te leiden. Hiermee wil ik nogmaals het belang van een onafhankelijk advies onderstrepen, waarbij u als cliënt centraal staat en niet het product.

Wil de echte financiële planner nu opstaan?

Uiteindelijk blijkt ik de winnaar te zijn..... ik kan niet anders dan ontzettend trots zijn, dat ik deze titel in de wacht heb gesleept. Voor mij niet alleen een bevestiging maar ook een extra stimulans om ook in de toekomst door te gaan met wat ik zie als de kernwaarden voor een financieel planner: expertise, visie en altijd gericht op de betekenis daarvan voor de cliënt. ■

Voor vragen/ reacties naar aanleiding van dit artikel kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik "Financieel Planner van het jaar 2005".

Fine Tuning Personal Finance
 Westersingel 92
 3015 LC Rotterdam
 Tel 010 – 450 46 76
www.finetuning.nl

