

Zoals menig soap-ster ervan droomt naar Hollywood te gaan, is het voor menig financieel planner een wens een keer naar het internationaal plannerscongres in Californië, San Diego te gaan. Financieel planners uit alle uithoeken van de USA brengen jaarlijks een bezoek aan dit congres van de FPA (Financial Planning Association). Het mekka op het gebied van financial planning. Als financieel planner van het jaar 2005 was ik in september één van de genodigden en maakte ik deel uit van de groep van circa 250 buitenlandse financieel planners. Planners uit alle hoeken van de wereld: van Australië, Engeland, Canada tot Korea.....

SAN DIEGO, HERE I COME!

Ruim 17 jaar geleden was ik er voor het laatst. Toen voor vakantie en op zoek naar avontuur, nu voor mijn werk en nieuwsgierig naar..... Ja, waarnaar eigenlijk? Zou hun manier van plannen nu werkelijk zoveel verschillen van onze manier?

Zoals altijd, loopt Amerika ook met de ontwikkelingen op financial planning gebied op Nederland vooruit.

Begint vanaf nu financial planning in Neder-

land enige naam van betekenis te krijgen, in Amerika is financial planning al jaren gemeengoed. De discussie over items als beloning, transparantie, onafhankelijkheid en integriteit hebben ze in Amerika al jaren geleden gevoerd.

Er is wel één belangrijk verschil met Amerika. Daar mag een financieel planner namelijk ook inhoudelijk over de beleggingen adviseren, iets wat in Nederland absoluut (en terecht, lijkt mij) verboden is. Als financieel planner mag je je hier zuiver bezig houden met de planning van inkomen en vermogen, de concrete invulling van beleggingsportefeuilles is voorbehouden aan DSI- gecertificeerde adviseurs bij banken en vermogensbeheerders. Dit verklaart tevens waarom de meeste workshops tijdens dit seminar over beleggen gaan en de investmentmaatschappijen met hun stands ruimschoots vertegenwoordigd zijn. Een ander favoriet onderwerp is retirement planning. In Amerika bittere noodzaak, aangezien er nauwelijks een sociaal zorgstelsel is en iedereen dus zelf zijn maatregelen moet nemen, wil hij of zij onbezorgd oud kunnen worden. Voor Nederland zal dit straks ook de realiteit zijn. En hoe interessant de onderwerpen van de workshops ook mogen zijn, alle wetenswaardigheden, tips en ideeën zijn nu eenmaal op de Amerikaanse regelgeving gebaseerd en als financieel planner kan ik

er in Nederland niets of weinig mee. Daarbuiten heb ik aan de Nederlandse wet- en regelgeving momenteel mijn handen meer dan vol.

Een workshop sprak mij wel in het bijzonder aan: "The seven stages of money maturity" van George Kinder. Kern van zijn betoog is dat je je hart moet volgen en dat financial planning je in staat stelt je droom of passie te verwezenlijken. Door jezelf een doel te stellen, zul je betere keuzes maken en kun je datgene, wat je in je hart raakt, bereiken. Vaak zal het daarvoor nodig zijn eerst oude denkpatronen los te laten. Als financieel planner help je deze verschillende keuzes inzichtelijk te maken.

Wat betekent geld voor je? Geld en de manier, waarop je met geld omgaat, kun je alleen begrijpen als je weet welke betekenis het voor je heeft en welke factoren daarop van invloed zijn. Factoren, die vaak diepgeworteld in het verleden (jeugd) liggen. Door oude patronen te doorbreken en slechte gewoontes los te laten, kun je financiële vrijheid bereiken. Aldus George Kinder.....

Met dit laatste gedachtegoed stap ik op het vliegtuig terug naar Nederland. ■

Voor vragen of reacties naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik.



Iris Brik

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