

Iris Brik, financieel en estateplanner

‘Iedereen heeft recht op onafhankelijk advies’

Iris Brik geniet als zelfstandig financieel en estate planner van haar vak, schrijven én golf. Ze vindt het, net als haar collega's, heerlijk mensen persoonlijk op financieel, fiscaal en juridisch gebied te adviseren, ondersteunen en ontzorgen. Fine Tuning wil vooral qua expertise verder groeien.

De financiële wereld wordt steeds complexer, waardoor de behoefte aan onafhankelijk advies en ondersteuning groeit. “Onze cliënten willen persoonlijk advies en hechten aan dezelfde contactpersoon. Die kent hun historie en groeit met hen mee. Klanten krijgen bij ons levenslang”, lacht Iris Brik, directeur en financieel en estate planner bij Fine Tuning Personal Finance. “Die ontwikkeling heb ik al gezien als relatie manager private banking bij de ING Groep en werd bevestigd toen ik na 15 jaar overstapte naar de Banque Artesia en een aantal klanten mee wilde. Zij hadden vertrouwen in me. Dat inzicht leidde in 1999 tot de oprichting van Fine Tuning, waardoor ik vanuit mijn eigen bedrijf in plaats van productgericht, relatiegericht kon gaan werken.” Fine Tuning richt zich altijd al op vermogende particulieren en directeuren-grotaandeelhouders, maar daar stopt het niet meer. “Ik vind dat iedereen recht heeft op onafhankelijk en integraal financieel advies”, zegt Iris. “Mits ze onze voorwaarden accepteren.” Bijzonder is dat Fine Tuning niet op basis van provisie werkt, maar een uurtarief hanteert. “In 1999 was dat vrij uniek, maar ik wilde gewoon betaald worden voor het werk dat ik voor de klant verrichtte. Omdat men er nog niet klaar voor was, bracht ik de

ontvangen provisie wel in mindering op de factuur. In 2004 vroeg een klant voor wie ik zou kiezen als verzekeraar A mij 4000 euro en verzekeraar B 2000 euro zou bieden. Destijds waren er in die sector veel verschillende beloningssystemen. Voor mij was het belang van de klant doorslaggevend en stond mijn advies los van welke provisie dan ook. Dat was voor mij de ommekeer. Ik realiseerde me nog sterker dat wie echt onafhankelijk wil zijn als financieel adviseur en planner, ervoor moet zorgen dat op geen enkele wijze sprake kan zijn van belangenverstrengeling en besloot voortaan de provisie volledig te retourneren. Dat was best een vooruitziende blik, want in 2013 gaat de provisie er voor de hele sector uit.” In 2008 is Fine Tuning volledig op urenfacturatie overgegaan. “We hebben toen voor onszelf bepaald waarin we goed zijn, ons willen onderscheiden en plezier hebben. Het bemiddelen in financiële producten hoorde daar niet bij. Dat doen we niet meer. Klanten huren ons in voor onze financiële en fiscaal-juridische kennis, niet voor het daadwerkelijk afsluiten of aanschaffen van een risicodekkingsverzekering of ander bank- of verzekeringsproduct.” Bij echtscheidingen, waar grote financiële belangen op het spel staan en we ons specialisme hebben bewezen, is het vooral belangrijk tot goede afspraken te komen. Met geven en nemen komen we er vaak op een reële manier uit en vinden we creatieve, dus geen standaardoplossingen, die voor beide partijen wenselijk zijn.” Kennis en visie hebben het kantoor in 2005 en 2009 de titel Financieel Planner van het Jaar opgeleverd.

Family Office

Het Family Office bestaat al enige tijd. “We merken dat families die over grote vermogens beschikken behoefte hebben aan volledige ontzorging. Ons team van adviseurs doet ook de woordvoering naar banken, verzekeraars en vermogensbeheerders en voert de regie richting alle adviseurs en overige derden. Wij zijn de ogen en de oren van deze



klanten, die heel druk zijn, andere belangen hebben of internationaal werken. Vaak willen ze dat wij hun opgroeiende kinderen begeleiden en adviseren in het omgaan met die grote vermogens. Jongeren nemen niet alles van hun ouders aan, maar ons team heeft vaak - doordat we blijkbaar toegankelijker zijn - sneller een klik met hen. In tegenstelling tot andere Family Offices vragen we geen percentage van het vermogen. We hanteren een uurtarief, waardoor we ook op dit niveau echt onafhankelijk kunnen adviseren.

Toekomst

“Vorig jaar stond Fine Tuning op het punt al door te groeien naar een kantoor met zes mensen. Ik werd daar niet gelukkig van. Ik wil geen bedrijf runnen met 20 man personeel. Qua expertise wil ik wel doorgroeien. Nu zijn we met drie vrouwelijke partners, die hoogwaardige kennis bezitten en elkaar in het team versterken. Daar is pas een man bijgekomen. Hij doet de opleiding financiële planning en loopt stage. Ik wil uiteindelijk naar een soort maatschap toe met vijf à zes stevige financiële en estate planners, die allen een of twee disciplines op topniveau beheersen. We hebben één ambitie: de beste zijn in Rotterdam. Juridisch en fiscaal wordt alles steeds complexer, interpretaties

van besluiten of wetsartikelen zijn heel belangrijk. Daarom is het goed als we in een zelfstandige maatschap met elkaar kunnen sparren, dat is bovendien leuk en levert andere inzichten op.”

Iris Brik heeft weinig tijd, maar golft graag. “In plaats van netwerkbijeenkomsten bezoek ik liever de golfbaan. Daar lopen mensen die mijn passie voor golf delen en kan ik het zakelijke met het leuke combineren. Ik probeer ook met klanten te golfen, maar vanwege de drukte lukt dat niet altijd. Gemiddeld sla ik elke week een keer af en speel ik 18 holes. Gelukkig golft mijn partner ook en houden we heerlijke golfvakanties naar oorden als Mauritius, Spanje, Frankrijk en Italië. Dat is genieten van het spel, in combinatie met de natuur.”

Fine Tuning Personal Finance

Westersingel 92
3015 LC Rotterdam
Tel. 010- 450 4676
Website: www.finetuning.nl
www.echtscheidingsdesk.nl
www.nabestaandedesk.nl