

Oprichting eerste samenwerkingsverband van onafhankelijke vermogen planners in Nederland: Boutique Vermogen Planners (BVP).

Waar de meeste vermogensadviseurs en aanbieders zich vooral focussen op alleen het vermogen van de cliënt, gaan de vijf partners van Boutique Vermogen Planners (BVP) duidelijk verder. Zij koppelen de opbouw van het vermogen aan de wensen, doelen en dromen van hun cliënten vanuit een alomvattend financieel plan. Het vermogensadvies is een - belangrijk - onderdeel van zo'n plan.

De initiatiefnemers van BVP ontmoetten elkaar op bijeenkomsten, investment classes en lezingen over beleggingsthema's. Al snel bleek dat er grote overeenkomsten waren in visie op het gebied van vermogensplanning. De partners van BVP zijn eigenaar van hun eigen financieel planning kantoor, verspreid over Nederland. Ze zijn hoog opgeleid en minimaal gecertificeerd financieel planner (FFP) al dan niet aangevuld met master opleidingen, geregistreerd life planner (RLP) en pensioenvakdiploma's. 'Als je mensen echt wilt en kunt helpen bij belangrijke beslissingen, heb je een machtig mooi vak, helemaal als het gaat om het laten uitkomen van wensen en dromen' aldus Wouter van Leusen, eigenaar van Financieel Bewust Zijn in Haarlem en een van de initiatiefnemers.

Erecode en Clientovereenkomst

De partners van BVP hebben ieder de gezamenlijk opgestelde erecode ondertekend waarin zij de 'mens' centraal stellen. Afspraken worden vastgelegd in een Clientovereenkomst, zoals rolverdeling, strategie, beloning en aansprakelijkheid. Bij het aangaan van de adviesrelatie weet de cliënt wat hij/zij kan verwachten. Dus geen kick back vergoeding, verborgen kosten of beloning op grond van transacties.

Prettig leven

Alleen maar vermogen laten groeien is niet het doel. Geld zodanig managen om een plezieriger en zorgelozer leven mogelijk te maken, dat is de kunst. Bij vermogensplanning gaat het om het in stand houden, opbouwen en overdracht van vermogen op het juiste moment. De persoon van de begeleider is daarbij belangrijk; die heeft zowel financieel inzicht als belangstelling voor mensen.

Trends

In Amerika en Engeland is vermogensbegeleiding ingeburgerd. Daar laat het overgrote deel van de bevolking zijn vermogen begeleiden door een onafhankelijk financieel planner en niet door een bank. In Nederland is dat nu nog beperkt tot circa 3%. Dit percentage groeit snel en zal de komende jaren blijven stijgen. Bij vermogensbegeleiding zijn cliënten niet langer afhankelijk van een aanbieder of de adviseur in loondienst bij de huisbank, maar kunnen zij kiezen uit de vele fondsen via hun onafhankelijk vermogensplanner.

Negatief Sparen komt steeds vaker voor

Sparen wordt in Nederland geassocieerd met zekerheid. Beleggen wordt gekoppeld aan aandelen en risico. Dit zijn aannames die vooral berusten op onzekerheid. BVP kijkt objectief naar sparen versus beleggen, waarbij de uitkomst vaak is dat geld wegzetten op een zogenaamde spaarrekening 'negatief' sparen kan betekenen. BVP laat zien dat beleggen vaak minder risico's met zich meebrengt dan men denkt. De risico's zijn zo groot of klein als de cliënt wil. Zij beschikken over een unieke adviesmodule en maken gebruik van de infrastructuur van Fondsenplatform.

Samenwerken

De partners werken structureel samen met andere professionals zoals accountant, administratie kantoor, notaris, advocaat en belastingadviseur. Vertrouwen en elkaar kennen vormen de basis. 'Dat levert een win/win situatie op, met korte lijnen en een bundeling van krachten' aldus Barry Goedhart eigenaar van Wealth Planning gevestigd in Tilburg.

Goed doel

Dromen en wensen laten uitkomen bepalen de kwaliteit van het leven. Dat geldt voor iedereen. Ook voor cliënten van BVP en helemaal voor een kind dat ernstig ziek is. BVP steunt daarom Make a Wish Nederland.

NOOT VOOR DE REDACTIE / NIET VOOR PUBLICATIE

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met Wouter van Leusen, tel. 06 – 1451 8761 of email: info@boutiquevermogenplanners.nl en zie ook www.boutiquevermogenplanners.nl