

PERMANENTE INSPIRATIE

Een platform om elkaar als beroepsgroep te inspireren en versterken. Dat is wat de Federatie Gecertificeerd Vermogens Planners (FVP) vooral voor wil staan.

Toon Berendsen

Het vak van vermogensplanner is in Nederland in opkomst, onder meer omdat - kijkend naar de afbraak van de sociale voorzieningen - vermogensopbouw steeds belangrijker wordt. In met name de Verenigde Staten is het ook heel normaal dat mensen zelf vermogen voor onvoorziene situaties en hun ouderdag opbouwen. Beleggen speelt daarbij een belangrijke rol, maar een vermogensplanner is nadrukkelijk meer dan een beleggingsadviseur.

Het nieuwe vakgebied combineert volgens FVP-voorzitter Barry Goedhart financiële planning en vermogensadvisering. Goedhart is sinds 2011 zelf vermogensplanner met Wealth Planning in Tilburg. "FVP is te zien als specialisatie op FFP; een groot deel van de eisen voor financiële planners zit ook in onze eisen. Wij bieden daarnaast kennis over vermogensopbouw en beleggen. Anders gezegd: wij stellen de adviseur in staat de vakgebieden financiële planning en vermogensadvisering bij elkaar te brengen in vermogensplanning."

Michiel van Vugt (NNEK), secretaris van de FVP, vat het samen als lifestyle planning. "Wij willen de meest vertrouwde adviseur zijn voor de dga, IB-ondernemer en vermogende particulier en hen helpen hun financiële wensen en doelen te bereiken", citeert Van Vugt de FVP-missie.

Kijkend naar de doelgroep verwacht de FVP dat in Nederland op den duur enkele honderden (maximaal 500) vermogensplanners actief zullen zijn. De Federatie ziet niet in waarom dat ook niet verzekerings- en hypotheekadviseurs kunnen zijn die ervoor kiezen hun werkerrein te verbreden.

Goedhart: "Er zijn pas weinig vermogensplanners maar wel veel financieel adviseurs die vermogen hebben in hun klantenkring. Als je alleen al ziet hoeveel vermogen er in beleggingsverzekeringen zit. Overigens heb ik mij altijd afgevraagd waarom je zou willen beleggen in een verzekering. Het geld zit dan immers vast. Terwijl je een vermogen juist actief dient te beheren omdat de omstandigheden voortdurend veranderen."

LEERGANG

Inmiddels hebben circa zestig vermogensplanners de speciaal ontwikkelde Leergang Vermogensplanner doorlopen. De leergang, waarvan de eerstvolgende nieuwe groep start in september, telt elf lesdagen in negen maanden. Momenteel wordt ze alleen verzorgd door Dukers & Baelemans, maar de verwachting is dat ook andere instituten de leergang gaan aanbieden.

Bij de beroepsvereniging (www.vfvp.org) hebben zich de eerste dertig planners gemeld. De leden worden geacht actief bij te dragen aan de ontwikkeling van het vakgebied en het beroep van vermogensplanner. Volgens Van Vugt is dat ook waar de FVP vooral voor wil staan. Van Vugt: "Natuurlijk zetten we ook in op belangenbehartiging en positionering van de vermogensplanner, al gaan we geen consumentencampagnes voeren. In dit segment komen klanten sowieso via recommendatie binnen. "Wij zien de vermogensplanner als spin in een hoogwaardig netwerk met onder andere accountants en fiscalisten. Daar vindt natuurlijk doorverwijzing plaats. Onze permanente educatie is ook niet zozeer gericht op kennis; kennis kun je overal halen. Onze PE is meer gericht op de ontwikkeling als mens, ondernemer en adviseur. Dan heb je het meer over de stroom tussen de FVP-leden onderling. Niet voor niets spreken wij ook van Permanente Inspiratie." ««



Barry Goedhart (links) en Michiel van Vugt.