



De Life Planner MAAK JE DROMEN WAAR

Benjamin Prins en Marcel Verëll

Eerder stoppen met werken, een zeilboot kopen of eindelijk die wereldreis maken. We hebben allemaal onze dromen voor de toekomst. En meestal hangt daar een prijskaartje aan. Dé Verzekeringwinkel introduceert daarom De Life Planner, om cliënten te helpen met het bereiken van hun financiële doelstellingen. Een samenwerking met vijf andere kantoren en beleggingsplatform OAKK.

'Life is what happens to you, while you're busy making other plans', zong John Lennon. Deze beroemde quote weerspiegelt een paradox in het leven: we willen allemaal genieten van het moment en voelen tegelijkertijd de noodzaak om de toekomst veilig te stellen. 'Het leven wordt gecompliceerder', zegt Marcel Verëll van Dé Verzekeringwinkel. 'En opvallend genoeg besteden weinig opleidingen aandacht aan financiële vraagstukken. Dat maakt het lastig om de juiste keuzes te maken. Het begint ermee dat je een plan hebt.'

Onafhankelijk advies

Als het om beleggen gaat willen veel mensen meeliften op de succesverhalen, merken Marc van Poeteren en Benjamin Prins van OAKK, een platform voor financiële adviseurs en hun cliënten. 'Ze stappen op goede tijden in, vaak nét te laat. En zodra het mis gaat, stappen ze met een fors verlies weer uit. Een korte termijnvisie, gedreven door emotie. Angst en hebzucht is een killing combination. Onafhankelijke adviseurs bekijken de portefeuilles van hun cliënten met een rationele blik. Zo kunnen zij hen behoeden voor hun emoties. Klassiek is het voorbeeld van de belegger die

'We ontzorgen en houden koers'

slechts gedreven door hebzucht instapt bij een sterk stijgende beurs. Zodra de beleggingen een keer fors dalen, stapt hij angstig uit om vervolgens bij de volgende stijging weer in te durven stappen. Door te voorkomen dat cliënten tot wel 40% verliezen door zelf te experimenteren met beleggen, bewijst de financieel adviseur goed advies.' Verëll vult aan: 'Het doel van De Life Planner is om de levensstandaard van onze cliënten zo lang mogelijk veilig te stellen. Als dat eenmaal goed geregeld is, stellen we doelen die te maken hebben met levensgeluk.'

TEKST

Natasja Admiraal

FOTOGRAFIE

Rob Verhagen

RUBRIEK

Interview

07

'Goed advies heeft alles te maken met het stellen van de juiste vragen'

Op koers blijven

Daarbij gaat het om de luxe om in vrijheid keuzes te kunnen maken. De één droomt ervan om een wereldreis maken, de ander koopt de boot waar hij zijn hele leven lang naar heeft uitgekeken en nu eindelijk tijd voor heeft. Voor De Life Planner werkt Dé Verzekeringwinkel samen met vijf andere kantoren. Verëll: 'We hebben een regulier overleg gevormd. Elke maand komen we samen om de ontwikkelingen in de markt te bespreken en ervaringen uit te wisselen. Goed advies heeft alles te maken met het stellen van de juiste vragen. Zo komen we met de cliënt tot een kernstrategie.' Daarna pakt OAKK met een uitgelezen vermogensopbouw het proces verder op. Van Poeteren: 'Onze filosofie is erop gebaseerd cliënten met solide beleggingen naar hun doel te leiden. Scherpe tussentijdse dalingen in de portefeuilles worden gedempt door gebruik te maken van slimme technieken, die ervoor zorgen dat cliënten beter op koers blijven in moeilijke tijden.'

Vertrouwen

Volgens Prins heeft deze werkwijze veel gemeen met de luchtvaart. 'Mijn broer is piloot en zijn vak draait om de kunst van het bijsturen. Stel: hij vliegt van Londen naar New York en krijgt een rukwind vanuit het noordpoolgebied. Als hij ook maar één graad afwijkt, belandt hij in Miami. Door tijdig de juiste knoppen in te drukken, zorgt hij ervoor dat het vliegtuig on track blijft en keurig op JFK landt. De passagiers hebben vertrouwen in zijn vakmanschap en merken hier niets

Team van OAKK



van. Af en toe spreekt hij de reizigers toe over de voortgang van de vlucht.' Zo werkt De Life Planner ook. Verëll: 'Van tijd tot tijd maken we een afspraak om de stand van zaken te bespreken. Wanneer er bijvoorbeeld een dip in de markt is en we constateren dat de cliënt nog steeds op schema ligt, dan kunnen we zonder zorgen de langetermijnstrategie voortzetten.'

Wel lusten, geen lasten

Dankzij De Life Planner en het platform OAKK kun je dus wel profiteren van lange termijn opgaande bewegingen in de markt, maar heb je geen omkijken naar je beleggingen. OAKK Beheerd Beleggen neemt je als beheerder van je portefeuille alle zorg uit handen. Je hoeft zelf dus niet naar de beurs te kijken, tenzij dit uit interesse is. Alleen persoonlijke gebeurtenissen kunnen van invloed zijn op de strategie. Uiteraard kun je wel de ontwikkeling van je vermogen op elk gewenst moment volgen. In Nederland is aandacht voor het zelfstandig opbouwen van vermogen als aanvullende oudedagsvoorziening nog vrij nieuw. In Engeland, Amerika en Australië is van oudsher veel meer aandacht voor persoonlijke vermogensvorming als basiscomponent van de oudedagsvoorziening. Van Poeteren: 'Zeker tachtig procent van de Amerikanen laat

zich door een professional adviseren, tegen twintig procent in Nederland. Nu onze verzorgingsstaat steeds verder afbrokkelt, is de verwachting dat dit percentage de komende jaren flink zal stijgen.'

Optimale route

De drempel om een financieel adviseur in te schakelen ligt nu nog hoog. Eenmaal over die drempel heen ontdekken mensen de voordelen van een zorgvuldig uitgedachte langetermijnstrategie. Een prima rendement gemoedsrust én gemak. 'OAKK is een modern digitaal platform met een human interface in de vorm van goede adviezen en begeleiding', aldus Van Poeteren. 'Het ontzorgen van de cliënt is onze drijfveer en dat sluit goed aan bij de visie van De Life Planner. Ons doel is om altijd de optimale route uit te stippelen die past bij de persoonlijke situatie van de cliënt. Het allergrootste blijk van vertrouwen in ons platform is dat alle adviseurs met wie we tot nu toe samenwerken zélf een vermogensrekening bij OAKK hebben geopend. Hierdoor kennen zij ons platform van binnenuit en kunnen zij hun cliënten uit eigen ervaring adviseren.' ■

OAKK
BEHEERD BELEGGEN

oakkbeheerdbeleggen.nl