

Werk & geld • 8 nov 08:31

Zo vind je een goede financieel adviseur



Kim van der Meulen

Beleggingsadvies, hulp bij het afsluiten van een hypotheek of een plan om je financiële doelen te bereiken: bij ingewikkelde geldvragen kan de hulp van een financieel adviseur nuttig zijn. Hoe vind je een goede?



Kies altijd een financieel adviseur met het juiste specialisme. Illustratie: FD Studio / iStock

Sommige geldzaken kun je makkelijk zelf regelen. Een spaarrekening openen of een autoverzekering afsluiten is online zo gepiept. Zelfs de belastingaangifte kan een fluitje van een cent zijn, als je persoonlijke situatie ongewijzigd is. Toch is het soms verstandig de hulp van een expert in te schakelen. Maar welke financieel adviseur heb je nodig in welke situatie? En waar moet je op letten?

Is je administratie complex of spelen er grote veranderingen in je leven, zoals een scheiding, het aangaan van een fiscaal partnerschap of de aankoop van een woning, dan is het slim financieel advies in te winnen. Allemaal zaken die fiscale kennis of financiële transacties vereisen en waarbij verkeerde keuzes flink wat kunnen kosten. 'Je hebt een financieel adviseur nodig als je een geldvraag hebt die je echt niet zelf kunt beantwoorden', zegt Reinout van der Heijden. Hij is hoofdredacteur van Geldgids, een uitgave van de Consumentenbond, en auteur van onder meer Mijn vermogen. Maar de ene adviseur is de andere niet. Sommige richten zich op ondernemersgerichte zaken, andere helpen je financiële toekomstplannen te maken. 'Als leek kun je al snel denken: iemand die iets met geld doet, weet daar alles van. Maar geld is een breed begrip. Een beleggingsadviseur is niet automatisch iemand die weet hoe je je fiscale zaken moet regelen of hoe je je erf- of nalatenschapsplanning moet opzetten.' Het is dus belangrijk te weten waarover je precies advies wilt hebben en bij wie je daarvoor terecht kunt.

De titel financieel planner is niet beschermd

Let op het keurmerk

Dat niet altijd duidelijk is welke expert je moet hebben, komt ook doordat er nogal wat soorten dienstverleners zijn. Wat is bijvoorbeeld het verschil tussen een boekhouder en een accountant? En wat doet een financieel planner precies? Kort gezegd biedt een boekhouder ondersteuning bij het voeren van je boekhouding, van het indienen van btw-aangiften tot het opstellen van jaarrekeningen. Een accountant – de enige beschermde titel in dit rijtje – heeft vooral een controlerende rol: hij beoordeelt en controleert bijvoorbeeld jaarrekeningen en geeft fiscaal advies over de bedrijfsvoering. Een belastingadviseur (ook wel fiscalist genoemd) adviseert particulieren en bedrijven over belastingen. Ook vermogensbeheerders hebben één specialisme: zij zijn gericht op het opzetten en beheren van een beleggingsportefeuille.

Over ingewikkelde onderwerpen, zoals pensioenen, verzekeringen, beleggingen en

hypotheek, kunnen financieel adviseurs advies op maat geven. Ze geven ook advies over financiële producten, zoals hypotheek en verzekeringen, en kunnen die afsluiten. Financieel planners kijken naar het grotere plaatje: ze analyseren je huidige financiële situatie, bespreken je doelen en dromen en maken een plan om die te verwezenlijken. Dat nemen ze regelmatig onder de loep om te zien of je nog op schema ligt.

Ook de titel financieel planner is niet beschermd, maar je kunt wel letten op een keurmerk: CFP (Certified Financial Planner), dat uitgegeven wordt door de beroepsvereniging. Financieel planners krijgen het alleen als ze voldoen aan strenge opleidings-, bijscholings- en vakbekwaamheidseisen. Op websites van beroepsorganisaties (zie 'Vind een specialist') vind je gecertificeerde financieel planners en kun je zoeken op specialisaties, zoals wonen, werken, pensioen en vermogensopbouw.

Zeker als je een complexe vraag hebt, is het verstandig te kiezen voor iemand met een specialisatie, zegt Van der Heijden: 'Bijna ieder terrein is juridisch gezien complex. Je moet iemand hebben die in staat is de wet te interpreteren en goed op de hoogte is van de ontwikkelingen.' En iemand die je vertrouwt, natuurlijk. Voel je je niet prettig bij de werkwijze van een adviseur of de kosten van het advies? Neem dan na de kennismaking afscheid, adviseert de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Ga ook na hoe breed het aanbod van een adviseur is. Een onafhankelijk financieel adviseur of planner vergelijkt meerdere aanbieders om tot een passend advies te komen, terwijl banken en verzekeraars hun eigen producten aanbieden. 'De hypotheekadviseur van een bank kan je wel adviseren over de hypotheek die die bank aanbiedt, maar kan niet bepalen of dat de beste hypotheek voor jou is.'

'Plan een tweede gesprek in als bij de eerste kennismaking nog niet alles is doorgesproken'

Onrealistische wensen

Ook goed om te weten: dienstverleners die adviseren of bemiddelen in een financieel product moeten over een vergunning van DNB of de AFM beschikken om activiteiten te mogen verrichten in Nederland. Aanbieders van financiële producten hebben bovendien een zorgplicht: ze mogen geen complexe producten verkopen die niet bij je passen. Dat

is zo geregeld in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Voor advies over specialisaties als hypotheek, krediet en pensioen is een Wft-vergunning nodig. In het vergunningenregister van de AFM (zie 'Vind een specialist') kun je nagaan of een financiële dienstverlener daaraan voldoet.

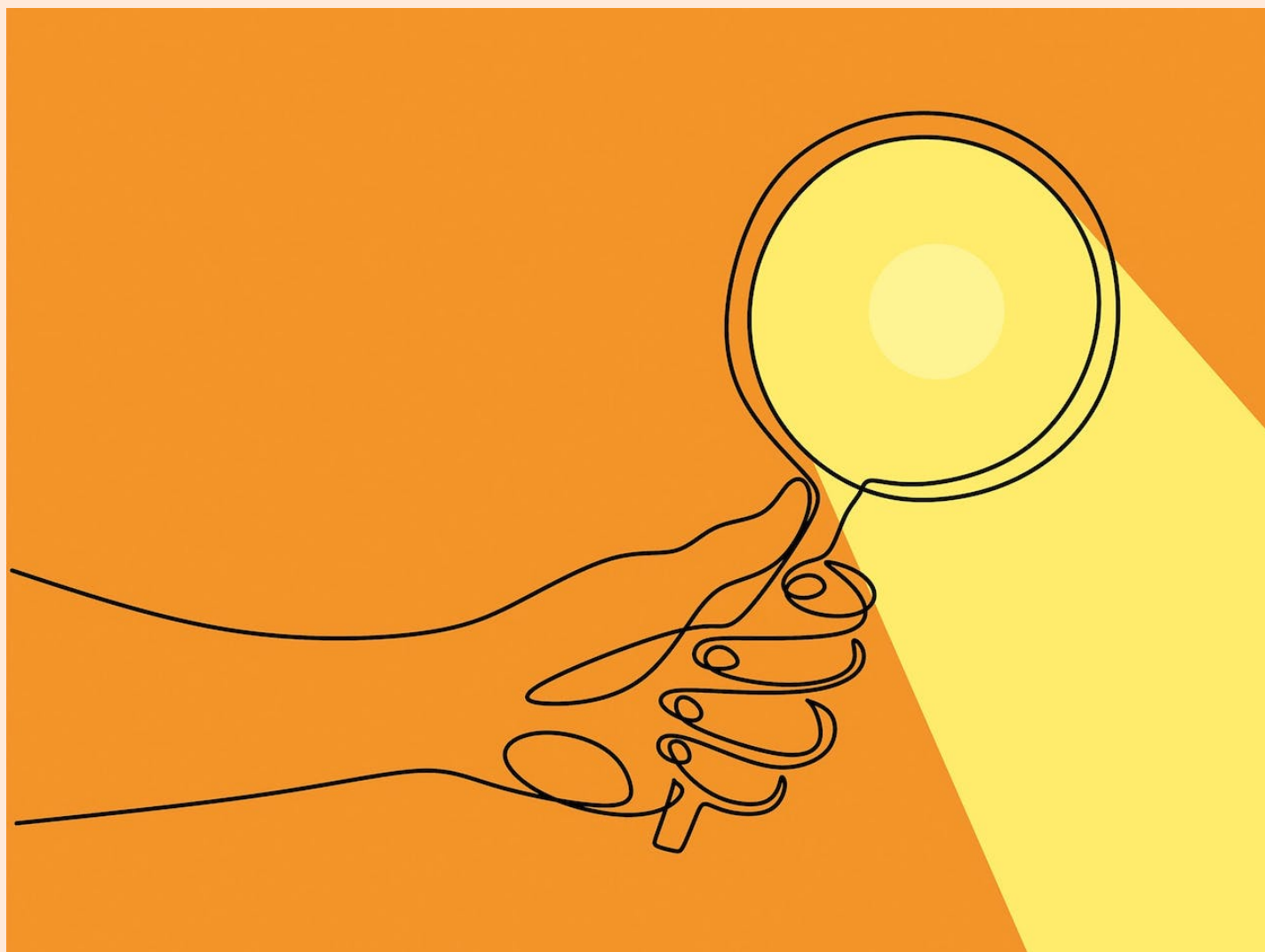
Heb je een adviseur op het oog, plan dan een kennismakingsgesprek in. Dat zou een gesprek moeten zijn waarin de adviseur zich in jou verdiept én vice versa: 'Om je goed te helpen, moet de adviseur weten waar je precies advies over wilt en hoe je financiële situatie eruitziet', zegt Van der Heijden. 'Maar het is ook handig te weten wie die adviseur is en hoeveel ervaring hij heeft. Wil je eerder stoppen met werken, vraag dan bijvoorbeeld welke oplossing hij of zij mensen in een vergelijkbare situatie heeft aangeraden.' Zul je toch nog een paar jaar moeten doorwerken of is deeltijdpensioen een haalbare optie? Een goede adviseur zegt het eerlijk als de wensen van de klant onrealistisch zijn. 'Veel adviseurs zijn trouwens niet geneigd door te vragen', zegt Van der Heijden. 'Plan een tweede gesprek in – al dan niet tegen betaling – als bij die eerste kennismaking nog niet alles is doorgesproken.'

Financieel adviseurs kunnen een uurtarief of vast bedrag vragen voor hun dienstverlening of hanteren een abonnementsvorm, waarbij je bijvoorbeeld maandelijks een vast bedrag betaalt. De kosten zijn afhankelijk van de inhoud van het abonnement. Financieel planners hanteren vaak een totaalbedrag. De kosten voor een persoonlijk financieel plan bedragen doorgaans zo'n €2000 tot €2500.

Volgens toezichthouder AFM is een financieel adviseur verplicht je bij het eerste gesprek te vertellen welke kosten hij of zij voor advies en voor bemiddeling in rekening brengt, hoe hoog de totale kosten zijn en welke werkzaamheden voor dit bedrag worden uitgevoerd. 'Vertelt hij dit niet uit zichzelf, vraag er dan vooral zelf naar', adviseert de AFM op haar website. Vraag bijvoorbeeld hoe de kosten zijn opgebouwd, wat de voorwaarden zijn en of er nog kosten voor financiële producten bij komen.

Het zogeheten dienstverleningsdocument kan daarbij ook een handig uitgangspunt zijn. Een adviseur is verplicht je dit document te geven als je advies of bemiddeling krijgt voor een product dat onder het provisieverbod valt. Denk hierbij aan complexe financiële producten als hypotheek, pensioenverzekeringen en levensverzekeringen, hypothecaire kredieten en inkomensverzekeringen. In dit document staat wat de gemiddelde kosten voor advies zijn en hoeveel werk de adviseur voor dat bedrag gaat doen. Ook kun je hierin terugvinden of er bijvoorbeeld een contractuele verplichting is om slechts voor bepaalde aanbieders te adviseren en of een adviseur uitsluitend eigen producten adviseert, aldus de AFM. Alle financiële dienstverleners werken met dit

standaarddocument, dus je kunt adviseurs op basis hiervan goed met elkaar vergelijken.



Bespaar kosten door de informatie waar de adviseur om vraagt zo compleet mogelijk aan te leveren. Illustratie: FD Studio / iStock

Huiswerk is goed

Wil je voorkomen dat je te veel betaalt voor financieel advies, lever dan in elk geval informatie waar je adviseur om vraagt altijd zo compleet mogelijk aan. Alles wat je adviseur niet hoeft uit te zoeken en te ordenen, scheelt tijd – en dus geld. En heb je een evaluatiegesprek met je adviseur om te zien of die nog op koers ligt, bereid dat dan goed voor. Hoe specifiek je vragen, hoe beter de antwoorden en hoe minder geld je aan advies kwijt bent. Een goede adviseur dwingt je voorafgaand aan zo'n gesprek ook na te denken over je positie en wensen. 'Als je huiswerk krijgt, is dat een goed teken', vindt Van der Heijden. 'Veel mensen zijn geneigd achterover te leunen op het moment dat ze hun geldzaken door een expert laten regelen, maar je moet juist actiever worden. Een

goede adviseur zet je aan het denken.'

Vind een specialist

- Op de website van Federatie Financieel Planners (FFP) kun je financieel planners zoeken op specialisatie. Zie ffp.nl.
- Dat kan ook op de website van de Vereniging Onafhankelijk Financieel Planners (VOFP): vofp.nl.
- Op de websites van Register Belastingadviseurs (rb.nl) en de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs (NOB, nob.net) vind je belastingadviseurs die een degelijke fiscale opleiding hebben gevolgd.
- In de vergunningenregisters van de AFM kun je opzoeken welke vergunningen financieel dienstverleners hebben. Ook vind je hier overzichten van ondernemingen waarvoor is gewaarschuwd door toezichthouders.
- Zie afm.nl.

Dit artikel is gemaakt door de redactie van FD Persoonlijk. Lees al onze verhalen op fd.nl/persoonlijk.

Meer samenleving

Arbeidsmarkt

Landelijke database moet statushouders makkelijker aan het werk helpen

Analyse

Tekort aan water is een tikkende tijdbom