

KEEP IT SIMPLE

de financiële schijf van vijf

KEEP IT SIMPLE

de financiële schijf van vijf

Iris Brik

Holland Ridderkerk

Ridderkerk

Alle personen en situaties die in dit boek worden beschreven, zijn illustratief. Ze zijn een weerslag van mijn ervaringen als financieel planner. Natuurlijk wil ik de privacy van mijn cliënten waarborgen, dus de cases zijn levensecht, maar ze hebben zich in werkelijkheid niet zo voorgedaan als ik ze heb geformuleerd. De namen van personen zijn gefingeerd.

Copyright © 2013 Iris Brik
Fine Tuning Holding BV, Rotterdam

Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt, door middel van druk, fotokopie, microfilm of op welke andere wijze dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Fine Tuning Holding BV, Westersingel 92, 3015 LC Rotterdam. *No part of this book may be reproduced in any form, by print, photoprint, microfilm or any other means, without written permission from Fine Tuning Holding BV, Westersingel 92, 3015 LC Rotterdam.*

Omslagontwerp: Words, Heroes & Images
Omslagfoto/overige foto's: Kimberly Gomes Photography
Illustraties: Words, Heroes & Images

ISBN: 9789081437851
www.hollandridderkerk.nl

Voor Marcel, Joyce, Piet, Tonny, Peter, Tessa & Carin

DANKWOORD

Door de jaren heen heb ik als zelfstandig financieel planner vele tientallen planningen mogen maken. Van eenvoudig tot zeer complex, en van gangbaar tot zeer verrassend. De feedback die ik de afgelopen jaren van cliënten heb ontvangen, maar ook de vele gesprekken die ik met hen heb gevoerd, hebben mij zowel scherp gehouden, alsook geïnspireerd. En ze hebben een belangrijke bijdrage geleverd aan de inzichten die ik daarna heb verkregen. Mijn speciale dank gaat uit naar hen, omdat ze dit met mij gedeeld hebben. Omwille van de privacy heb ik de namen in mijn boek aangepast en noem ik niemand hier met name.

Maar ook bedank ik de mensen, die altijd vertrouwen hebben gehad in de weg die ik met Fine Tuning ben ingeslagen. Een weg die ik soms als Don Quichot heb ervaren. Het gevecht tegen de windmolens is symbolisch voor de wijze waarop financieel planners zoals ik hebben gestreden voor onze overtuiging en vast hebben gehouden aan onze visie, die vanaf 2013 werkelijkheid is geworden!

Tot slot dank ik de mensen om mij heen. Allereerst Marcel, mijn levensmaatje, die mij altijd heeft gesteund en nog steeds, om mijn dromen waar te maken. Mijn moeder Joyce die de basis heeft gelegd voor wie ik nu ben, en mijn familie en vrienden die soms gek werden van mijn schrijversdrang. Tot slot bedank ik Marja Duin voor haar support en nuttige adviezen en iedereen die aan mijn boek heeft meegewerkt: Madeleine Teeuwen, Kees van 't Zelfde, Kimberly Gomes, Anoop Chowhari, Ruby Pracht, Marjolein de Reus, Sarina van Kuijk, Jenny Kristalijn en Jan van der Hoek. En, last but not least, Kees Rijnhout die spontaan vijftig boeken bestelde toen hij van mijn schrijfbambities hoorde!

Bedankt voor jullie support en vertrouwen in mij!

Iris Brik

VOORWOORD

Dat ik mijn roeping in de financiële wereld zou vinden, had ik zelf nooit kunnen bedenken. Hoe raak je erin verzeild? Na het gymnasium was het logisch geweest als ik was gaan studeren. Je ging of rechten of economie studeren. Ik deed geen van beide.

Zestien jaar was ik toen mijn stiefvader ziek werd. De boodschap, die ik op een ochtend kreeg zal ik nooit vergeten. Het was het begin van een lijdensweg die een paar jaar zou duren.

Het was mijn stiefvader die altijd zei: 'Als ik straks met pensioen ben, ga ik met je moeder de wereld rondreizen.' Drie jaar later overleed hij. Voor ons stortte de wereld in. Mijn moeder, tweeënveertig, bleef met een gezin en schulden achter. Mijn stiefvader had niets geregeld en ook bij haar scheiding had mijn moeder niets meegekregen. De belangrijkste lessen die ik daaruit heb geleerd?

Regel je financiële zaken op tijd

Zorg dat je krijgt waar je recht op hebt en

Stel niet uit wat je graag wilt doen

Deze ervaringen zijn wellicht reden geweest dat ik mij ben gaan specialiseren in de thema's scheiden en overlijden. Omdat ik aan den lijve heb ondervonden welk verdriet dit met zich meebrengt en wat het betekent als je financiële zaken niet goed zijn geregeld.

Mensen vragen dikwijls waar mijn drive vandaan komt. Ik denk omdat ik het zelf graag anders wil doen maar vooral ook anderen wil laten zien dat het ook anders kan. Namelijk zorgen dat je zelf de regisseur blijft over je financiën!

Het geeft een hoop rust als je overzicht en inzicht hebt in je financiën en de regie zelf in handen hebt. Uit onderzoek blijkt ook dat mensen gelukkiger en langer leven als ze geen zorgen hebben over geld.

Door het overlijden van mijn vader stond mijn hoofd niet naar studeren. Ik wilde weg van huis, weg van het verdriet. Maar waar begon ik? Op een dag heb ik *De gouden gids* gepakt. Eerst kwam ik bij de A van aannemers. Dat leek mij niets en vervolgens bij de B van banken. En zo kwam ik bij de toenmalige NMB (inmiddels ING) terecht.

Maar wat maakt het werken in de financiële wereld dan zo interessant?

De cliënten in mijn praktijk hebben allemaal een verhaal. Leuke verhalen. Omdat ze een huis gaan kopen of een bedrag te beleggen hebben, uit een erfenis of door hard werken bij elkaar gespaard. Droevige verhalen omdat ze met een scheiding of een overlijden worden geconfronteerd. Of hun baan kwijt zijn geraakt. Of angstige verhalen, omdat ze ergens van dromen maar er niet voor durven te gaan.

En dat brengt mij bij de essentie van het vak van financieel planner. Sommigen vragen wel eens: 'Is dat niet saai, het werken met cijfers?' Ze hebben dan het beeld van een accountant of bankier in een driedelig grijs pak. Maar cijfers zijn slechts een tool. Door middel van dit hulpmiddel kan ik cliënten inzicht geven in hun financiële situatie en ze helpen de gevolgen van een bepaalde beslissing te overzien. Dat is tevens de boodschap die ik mee wil geven: door overzicht en inzicht in de financiën te verschaffen, krijgen mensen rust en houvast, zodat ze een beslissing kunnen nemen als ze op dat kruispunt staan. Ook als de beslissing die er uitrolt betekent dat ze iets niet doen. Ook dat is een beslissing, maar dan wel één op de juiste gronden!