

# Waarom elke financieel planner een gouden toekomst heeft!

Daniel Lourenço  
Sales Manager  
DSI Beleggingsadviseur  
Fondsenplatform



# Kennis & Ervaring



**AN IDIOT WITH A PLAN  
CAN BEAT A GENIUS  
WITHOUT A PLAN.**

**Warren Buffett**



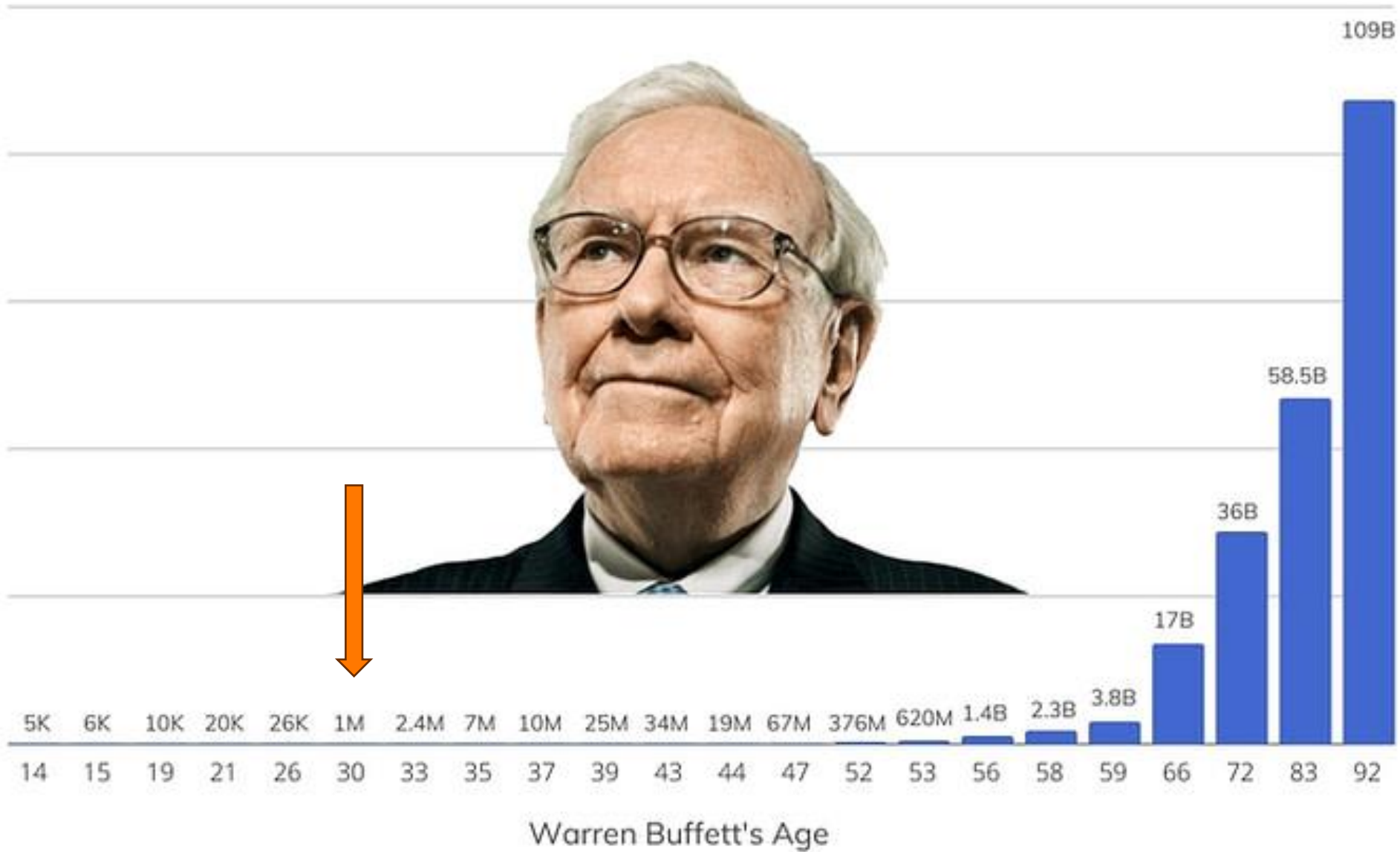
# Warren Buffet

## 3 redenen waarom hij de beste belegger is

Hij is de rijkste!

1. Hij is de oudste!

# Net Worth of **WARREN BUFFETT**



DOEL

DE MEESTE MENSEN  
OVERSCHATTEN  
HET RENDEMENT  
OP KORTE TERMIJN...

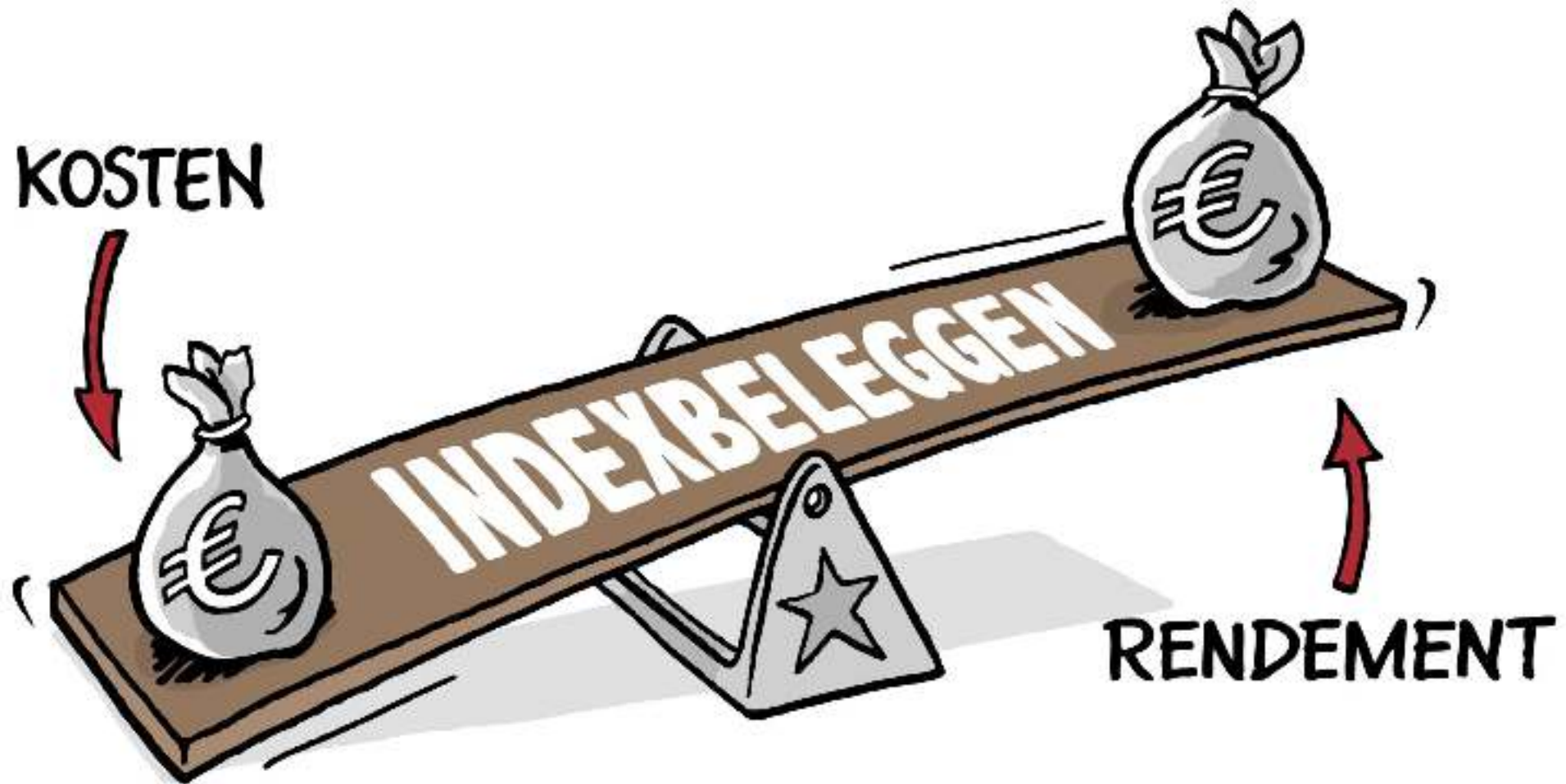
...EN ONDERSCHATTEN  
HET RENDEMENT  
OP LANGE TERMIJN



© WNEK 2011

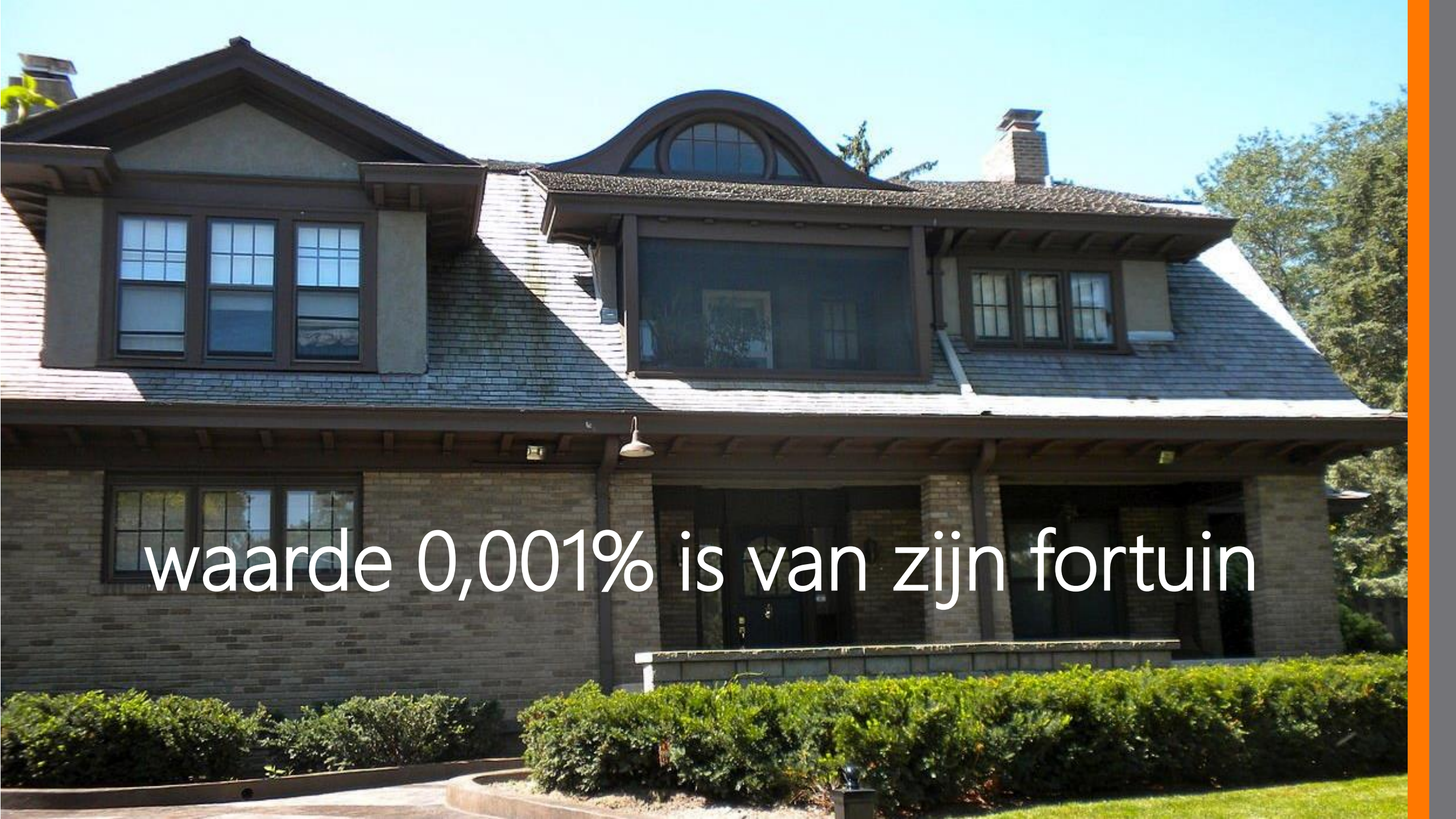


2.Hij is de slimste!



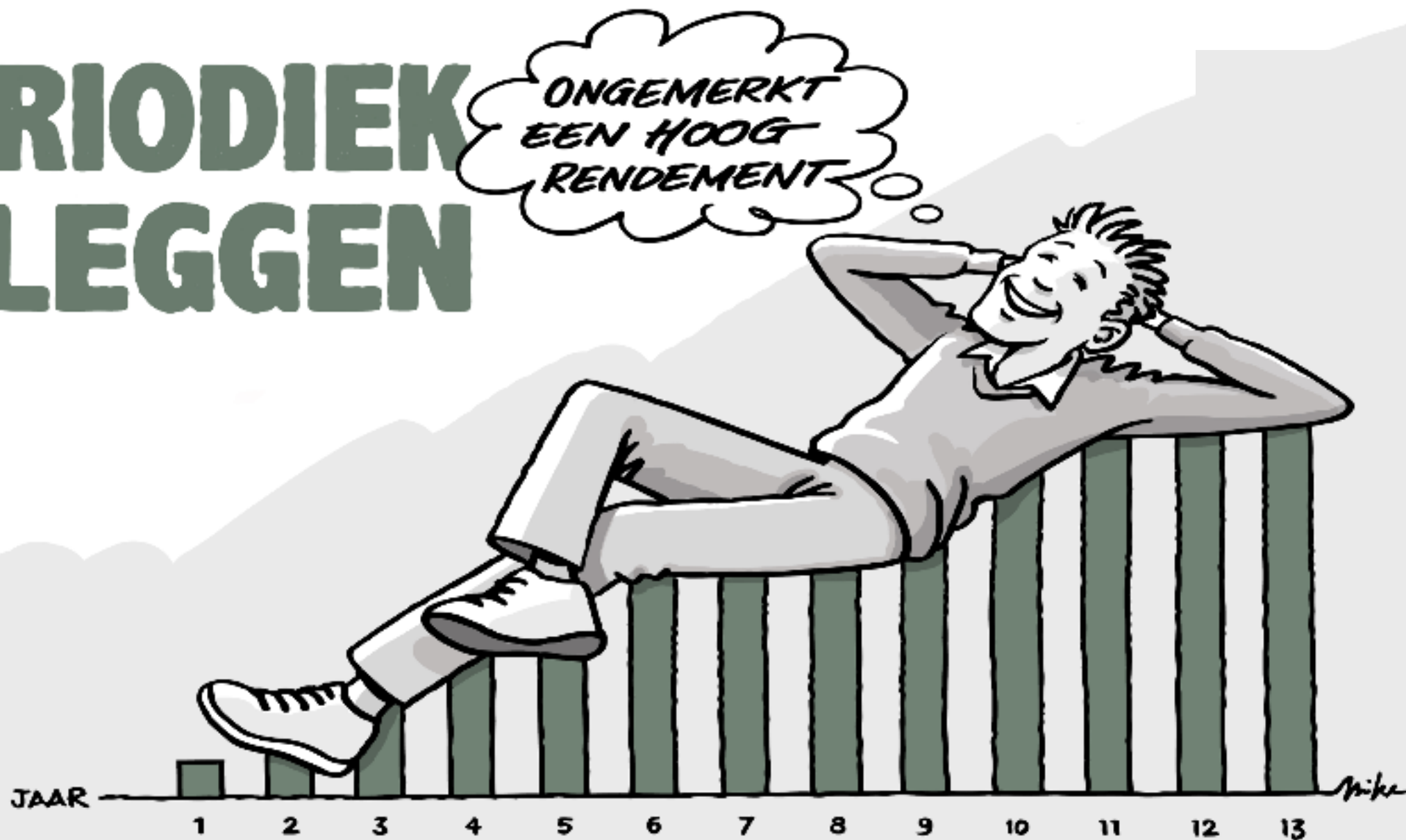
3.Hij is de soberste!





waarde 0,001% is van zijn fortuin

# PERIODIEK INLEGGEN





# Why younger clients are an opportunity firms should not overlook


Harness the power of technology to maximise client engagement

Yasmine Siadatan

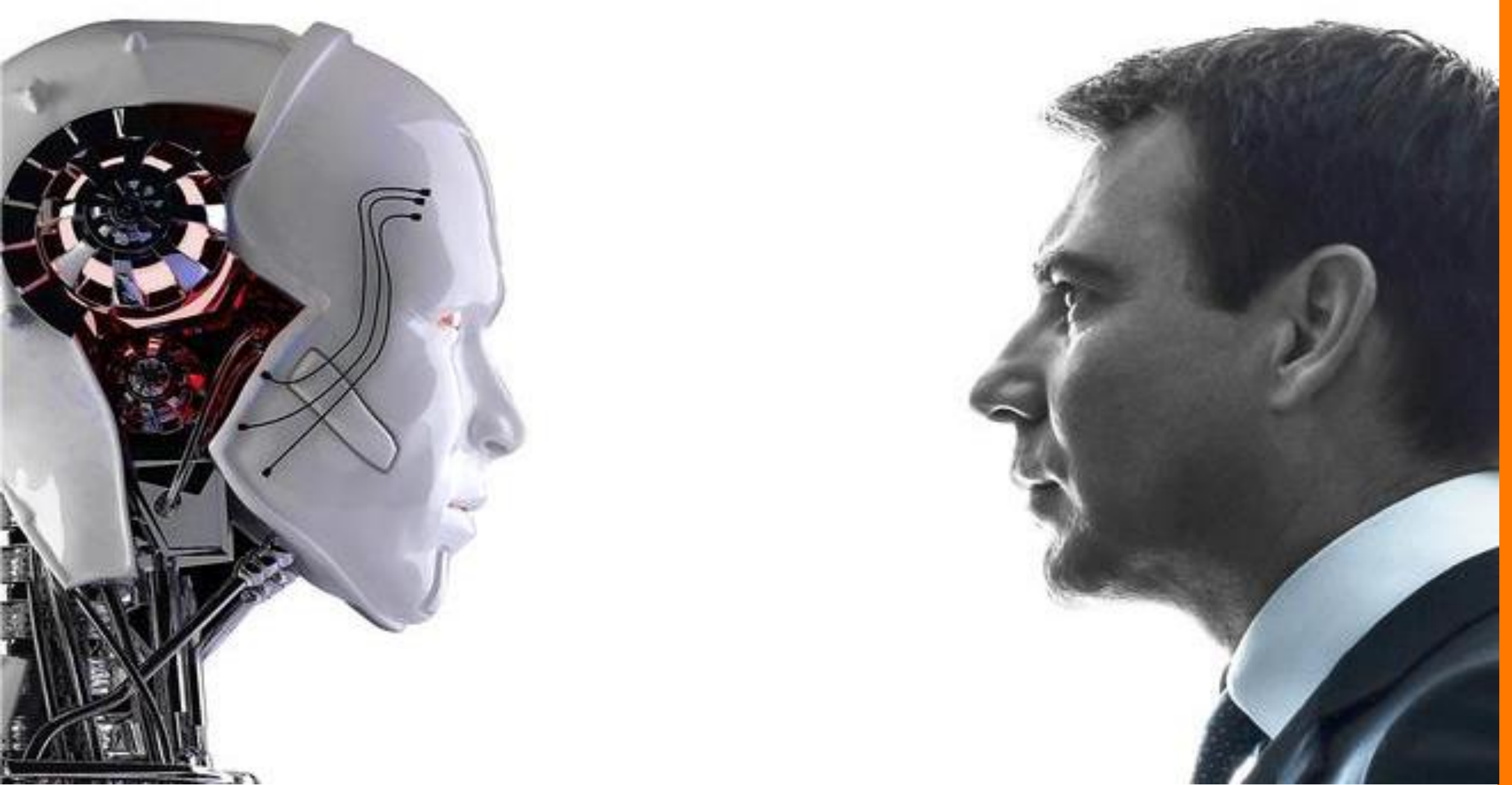
11 October 2023 • 4 min read

SHARE





Wat zijn rationele  
redenen dat je klanten  
niet kunnen/hoeven  
beleggen?







**Betterment**

For Advisors

# The RIA custodian helping power your growth

As your end-to-end custodian, our cutting-edge technology can help you scale your practice and deliver a high-quality, personalized client experience.

Schedule a demo

Looking to advise a 401(k)?

# Betterment

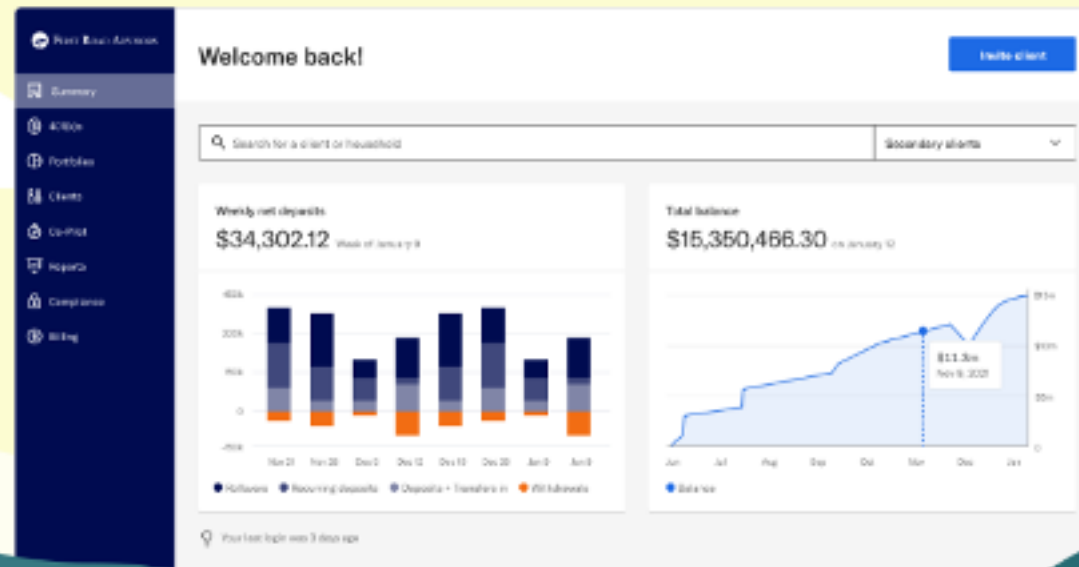


Image is hypothetical.

# Compare Robo Advisor vs Financial Advisor

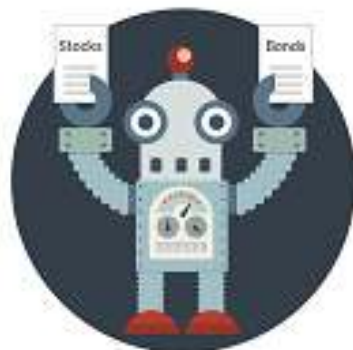
Ideally, the Robo advisors use computer algorithms to both build and manage the portfolios of the clients.

## Robo-Advisor vs Financial Advisor:

What's right for you?

### Robo-Advisor

Robo-advisors are best for **novice investors** who want a **simplified, automated, affordable** way to grow their money.



### Financial Advisor

Financial advisors are best for investors who want **personalized advice** or who have **complex financial plans**.



# Waarom géén Robo advies!

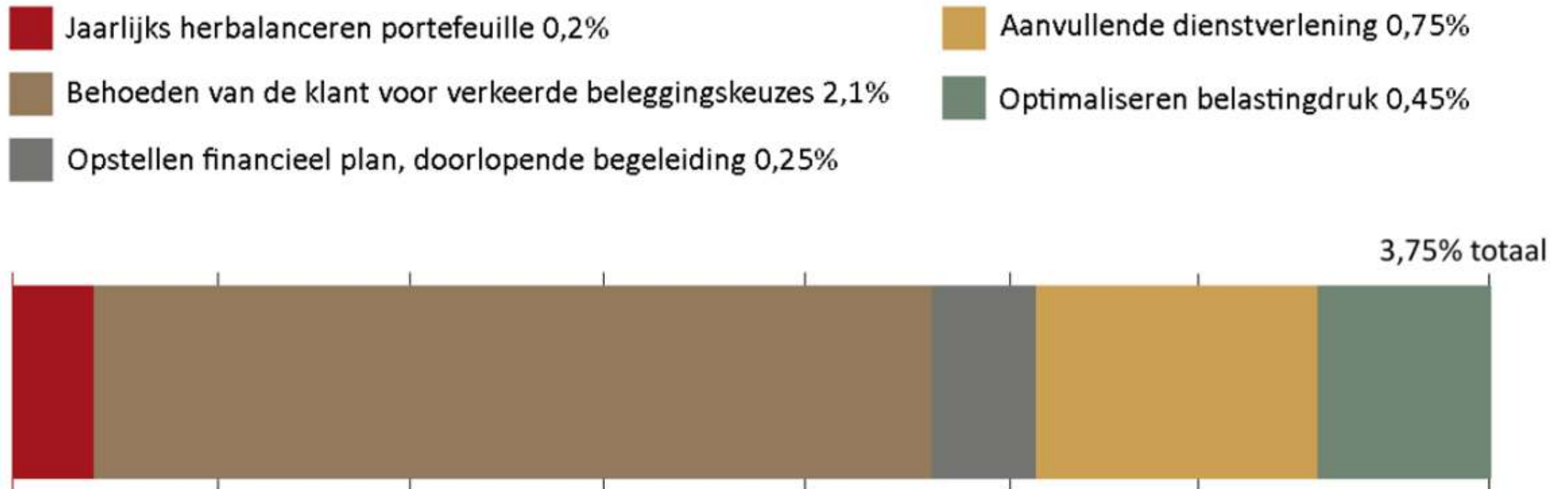
- Geen holistisch plan!
- Robo kent de klant helemaal niet!
- Lijfrente is financiële planning!
- Klanten maken fouten door emotie!
- Direct kanaal adviseur wordt misbruikt!
- Robo toch uiteindelijk naar adviseur voor samenwerking!

# Waarom een financieel planner?



# Toegevoegde waarde

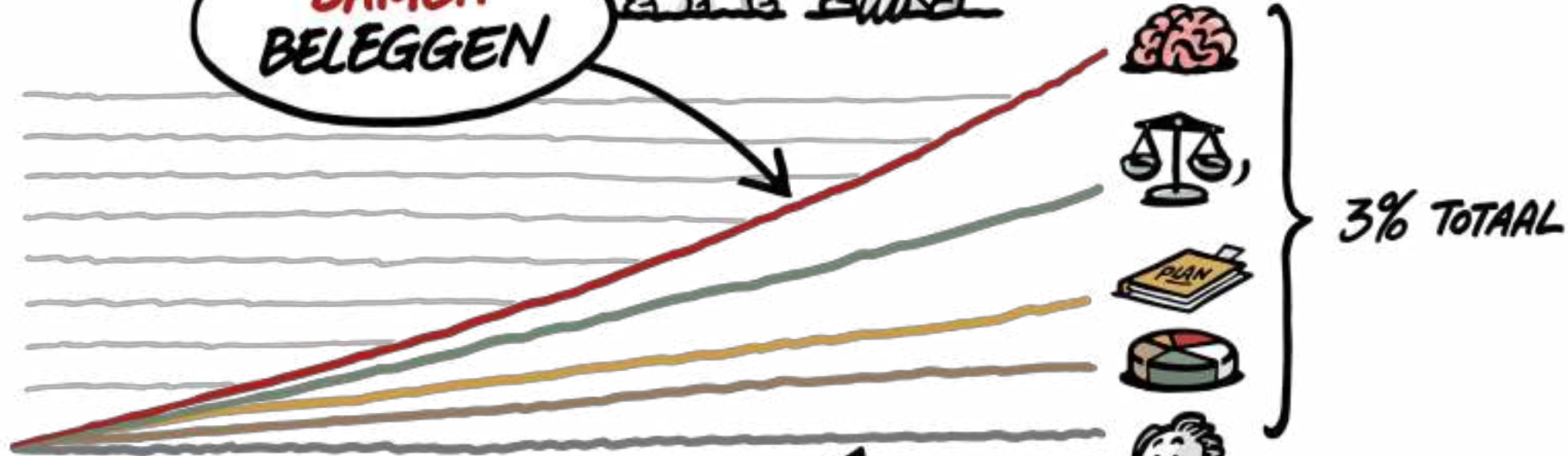
Een adviseur voegt op jaarbasis tot wel 3,75% aan waarde toe



ADVISEUR & NNEK



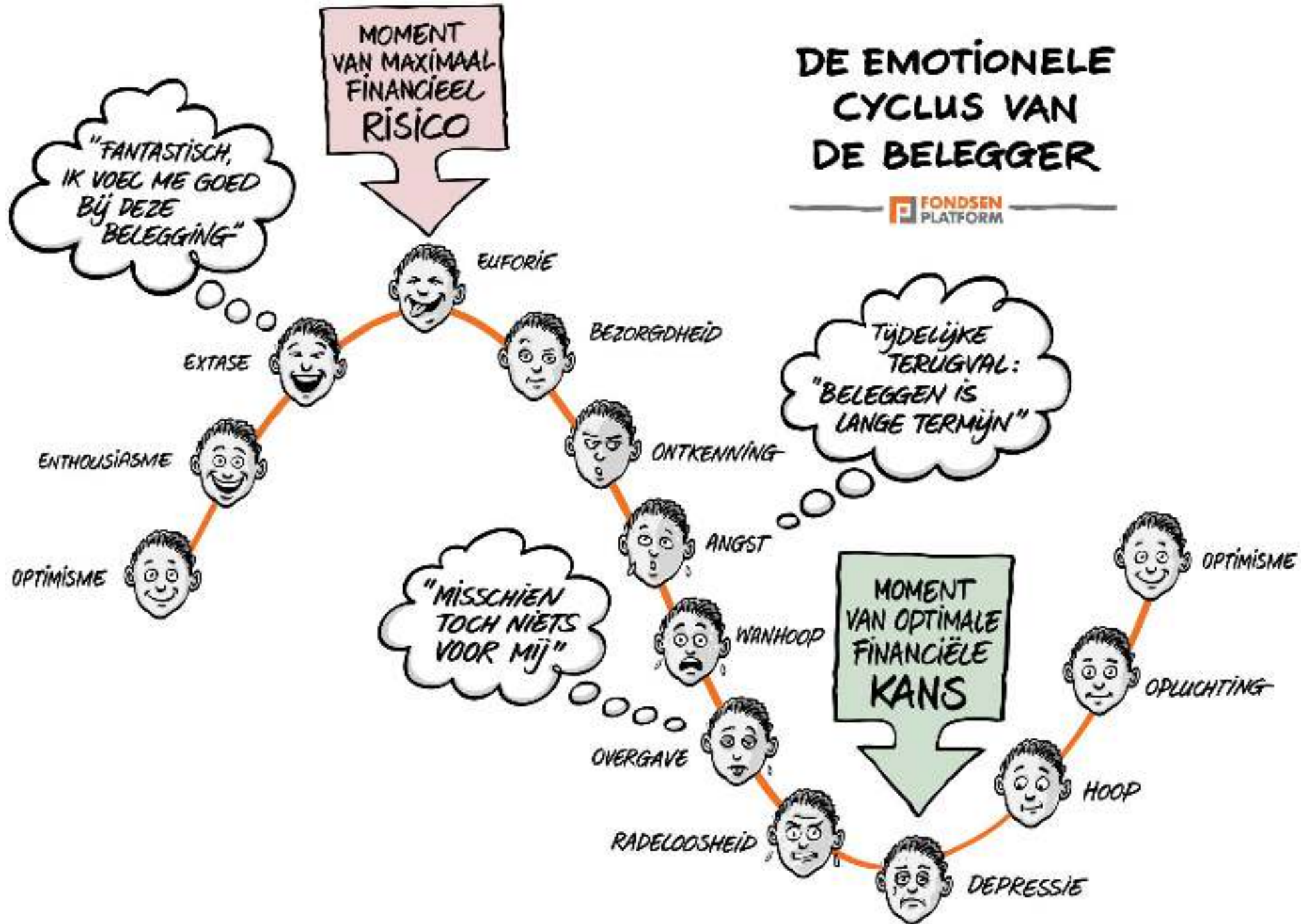
**SAMEN  
BELEGGEN**





# DE EMOTIONELE CYCLUS VAN DE BELEGGER

FONDSSEN  
PLATFORM









- Hypotheekadviseur
- Af en toe een klant
- Klant moet erom vragen
- Beleggen eng
- Bijproduct



- Vermogensplanner
- Vertrouwen in vermogen
- Eigen beleid
- Waarde onderneming

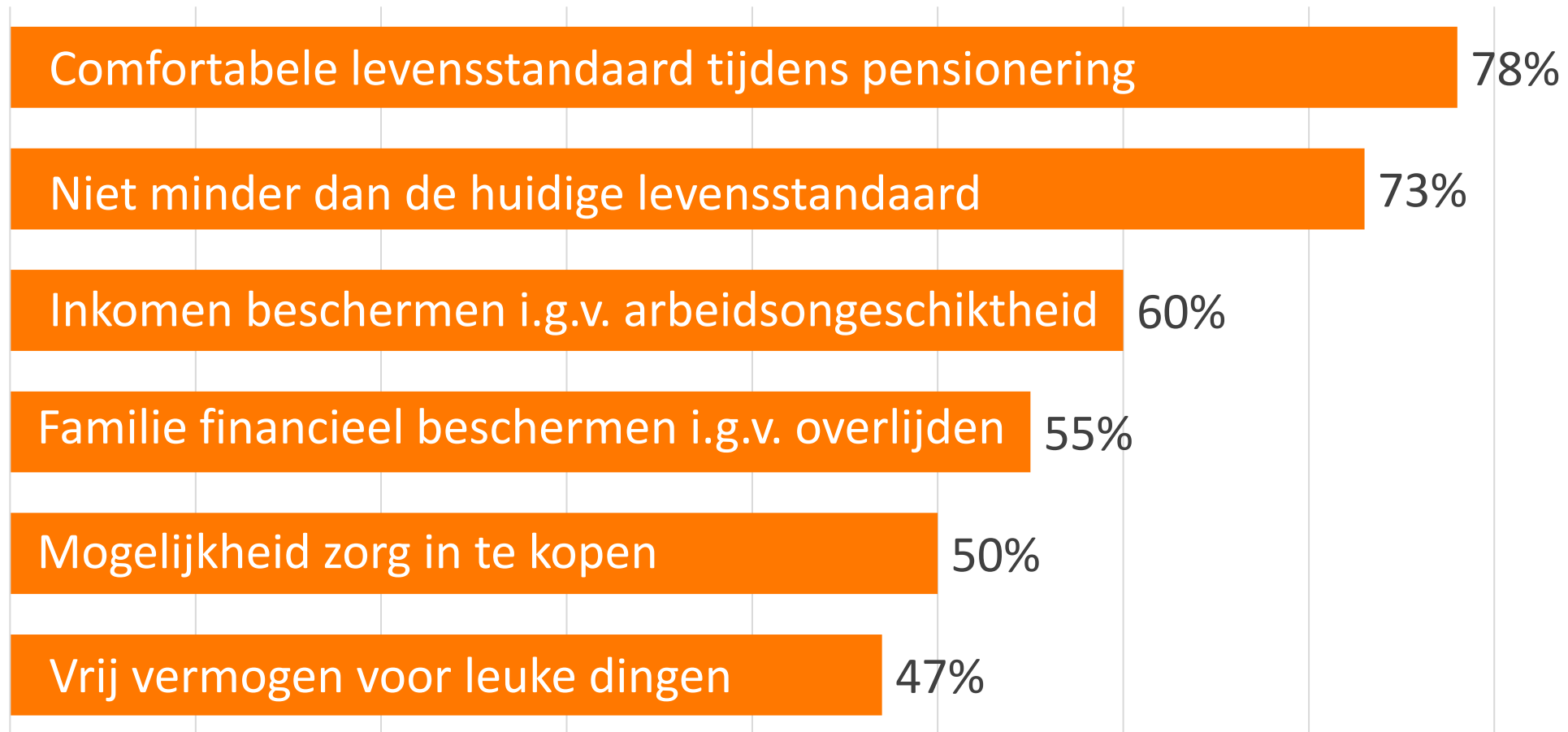


- Financieel planner
- Integraal onderdeel
- Angst voor eigen model
- Leuke bijverdienste



- Vermogensbeheerder
- MIFID vergunning
- Eigen beleid
- Lijfrente?

# Welke vermogensdoelen hebben klanten?



Bron: Northwestern Mutual



## AFM: 'Drempels voor consumenten bij zelf opbouwen pensioen'

Geplaatst door Redactie InFinance op 3 maart 2023

Pensioenen

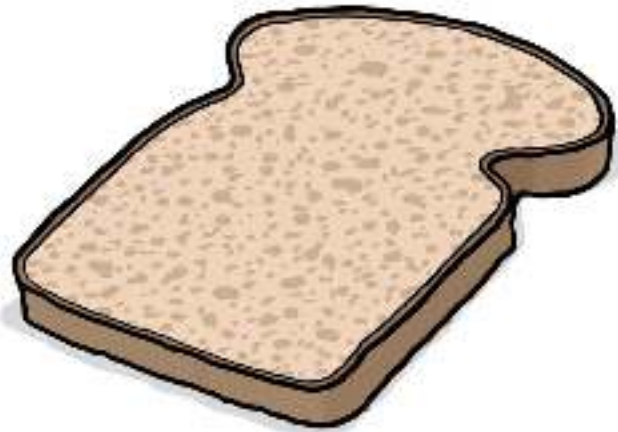


De toegang tot het derdepijlerpensioen kent verschillende drempels voor consumenten, zo blijkt uit onderzoek van de AFM. De toezichthouder roept de sector op om te werken aan de bekendheid, toegankelijkheid en vergelijkbaarheid van de derde pijler. Het aantal mensen dat zelf geld opzijzet voor hun pensioen in de derde pijler, is nu gering. Het zijn meestal oudere werkenden en werkenden met een bovenmodaal inkomen die zo (mede) pensioen opbouwen.”

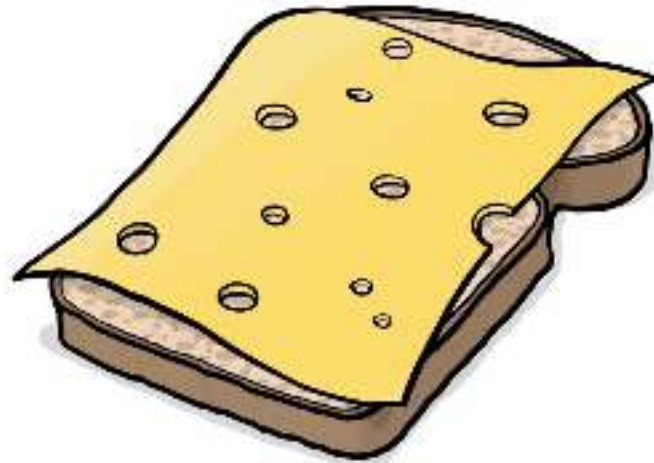
AFM: “Naar het derdepijlerpensioen hebben wij twee onderzoeken uitgevoerd, omdat er meer fiscale ruimte komt voor onder meer zelfstandigen om pensioen op te bouwen in de derde pijler. Daarmee neemt de omvang van deze pensioenvorm mogelijk toe. Het was voor ons belangrijk om beter zicht te krijgen in de risico's voor mensen die een product in de derde pijler willen afsluiten. Ook hebben we op basis van microdata van het CBS inzicht gekregen wie gebruik maken van deze vorm.”



# Lijfrente



**AOW**



**AOW**  
**+ PENSIOEN**



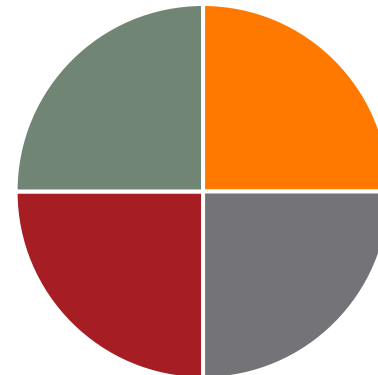
**AOW**  
**+ PENSIOEN**  
**+ EIGEN INLEG**

# Beleggingspropositie



# Modelportefeuilles

- Kant-en-klare modelportefeuilles
- Ontwikkeld door gerenommeerde fondshuizen
- Plug-and-play met speciale training









WEEK VAN DE  
**VERMOGENS-  
ADVISEUR**

Beleggingsboulevard

Bootcamp  
Vermogensadvies



Meesterklas  
2023

**NNEK**  
VERMOGENSOPBOUW

**Stan&Wende**  
rendement voor generaties

 **DUKERS &  
BAELEMANS**

**CANDRIAM**   
A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY

**LOMBARD ODIER**  
LOMBARD ODIER BANKIER HERTSCHE

 **asn**  
impact  
investors

**cardano**

NEUBERGER | BERMAN

**Triodos**   
Investment  
Management

  
**CAPITAL  
GROUP™**



# DE ADVISEUR ALS BAKEN VAN RUST IN TIJDEN VAN ONRUST

OORLOG

BANKENCRIISIS

RENTESTIJGING

Ai

RECESSIE



**09 NOVEMBER: MEESTERKLAS**

ZET ALVAST IN  
JE AGENDA...

# Meesterklas 2023

## De adviseur als baken van rust in tijden van onrust



### **Sprekers:**

Eric van 't Zelfde

Victor Mids

Maria Genova

Marjolijn van Heemstra

### **Datum:**

9 november 2023

### **Locatie:**

Kontakt der Continenten

Soesterberg

### **Kosten:**

274,- excl. Btw incl. lunch, borrel, diner en een fantastische dag!



Jullie hebben een gouden toekomst!



**FUTURE  
PROOF**