

“Einde financieel adviseur in zicht”, was de titel van het Visiedocument dat Neutralis in 2013 heeft opgesteld. Volgens adviseurs **Leon Brummelhuis** en **Ozewald Wanrooij** zouden op termijn de werkzaamheden van productbemiddeling voor de financieel adviseur volledig verdwijnen. Zij sneden daarmee een groot taboe aan in de advieswereld die ze vooral wakken wilden schudden. Nog steeds zijn ze van hun visie overtuigd en stellen er ook wat tegenover: de Gelukkig Leven Test.

De bemiddelaar is dood, leve de geluksadviseur

TEKST WILLEM VREESWIJK

“**I**n de afgelopen jaren zijn de werkzaamheden ten aanzien van productbemiddeling afgenomen. De automatisering neemt steeds meer van ons over, meer en meer wordt er gestandaardiseerd en het aantal aanbieders is afgenomen. Productbemiddeling zal niet van vandaag op morgen verdwenen zijn maar het gevaar zit hem in de geleidelijkheid waarmee het gebeurt. Het aantal adviseurs neemt jaarlijks af. Een zorgwekkende ontwikkeling wanneer we financieel advies voor iedereen toegankelijk willen houden”, zegt Wanrooij.

TOEKOMST ADVISEURS

“Wij geloven dat het antwoord op deze vraag het beste gevonden kan worden door naar onze samenleving in zijn geheel te kijken”, aldus Wanrooij. “Wij

zien dat mensen worstelen met de balans tussen gezondheid, tijd en geld. Geld lijkt de oplossing voor zowel een goede gezondheid als voldoende tijd en dus wordt het vergaren van geld een doel op zichzelf. Belemmeringen op het terrein van gezondheid en tijd worden ten onrechte toegeschreven aan een gebrek aan geld. Mensen gebruiken het gebrek aan geld als excuus om niet in beweging te komen en dit

vormt voor velen een mentale gevangenis. Daardoor leiden te veel mensen niet het gelukkige leven dat ze diep van binnen willen en ook zouden kunnen leiden.”

Brummelhuis. “Wij willen een samenleving zien waarin geld mensen niet langer gijzelt. Geld dient mensen juist te helpen om dat leven mogelijk te maken dat mensen *werkelijk willen leiden* in plaats van het gelukkige leven dat ze denken te willen leiden. En om mensen hierin te ondersteunen zie ik deze rol voor de financieel adviseur weggelegd.”

PERSOONLIJK GELUK

Het lijkt erop dat Neutralis de toegevoegde waarde van een adviseur ziet in het bijdragen aan het persoonlijk geluk van mensen. Is geluk niet iets dat je overkomt?

“WIJ WILLEN EEN
SAMENLEVING ZIEN
WAARIN GELD MENSEN
NIET LANGER GIJZELT”



“Persoonlijk geluk is voor een groot deel maakbaar. Onderzoek heeft uitgezonden dat het ervaren van geluk voor 40 procent genetisch bepaald is, 10 procent afhankelijk is van omstandigheden en voor maar liefst 50 procent bepaald wordt door keuze en gedrag. Dit betekent dat je je persoonlijke (on)geluk voor een groot deel zelf in handen hebt”, aldus Wanrooij.

“Spoken over persoonlijk geluk wordt al snel toegedicht aan het softe circuit en dan worden de ramen en deuren gesloten om te voorkomen dat mensen naar buiten zweven”, voegt Brummelhuis toe. “Als nuchter Twents kantoor organiseren wij voor onze relaties geen verblijf in een klooster voor een week lang stilte-therapie. Ook gaan wij niet met onze relaties urenlang mantra’s aanroepen en sessies in het park organiseren om met bomen te knuffelen. Vol verwondering heb ik weleens naar het tv-programma ‘Ik vertrek’ gekeken waarin mensen ineens hun hele bestaan achterlaten om

een droom in het buitenland na te ja-gen. Er zijn vele manieren waarop mensen hun geluk trachten te vinden maar volgens ons zit de oplossing in het verbinden van de harde en zachte kant, het hoofd en het hart, de zaken die mensen gelukkig maken en de financiële mogelijkheden. En wie kan dit beter dan een financieel adviseur?”

GELUKSFACTOREN

“Een jaar geleden zijn wij gestart met een onderzoek naar de factoren die van invloed zijn op het persoonlijk geluk van mensen”, zegt Wanrooij. “Met dit onderzoek hebben we ons tot doel gesteld om inzicht te krijgen in deze facto-

ren en om aan de hand hiervan te bepalen hoe wij voor iedere individuele relatie onze toegevoegde waarde kunnen optimaliseren en monitoren. Uiteindelijk hebben we op basis van de theoretische kaders van Maslow (behoeftehiërarchie), het Japanse Ikigai (de reden van het bestaan), Seligman’s ‘Character Strengths and Virtues’ (persoonlijke kernkwaliteiten) en het PERMA Model (positieve psychologie) een meetmethode ontwikkeld waarin het persoonlijk geluk wordt gekoppeld aan de levensverwachting en gezondheid.”

Hierbij heeft Neutalis de geluksfactoren onderverdeeld in een vijftal pijlers. Eerste pijler: veiligheid, stabiliteit

LEON BRUMMELHUIS EN OZEWALD WANROOIJ:

**“HET IS LEUKER OM HET TE HEBBEN OVER DE ZAKEN
DIE GELUKKIG MAKEN DAN OVER FINANCIËN.”**

en zekerheid; tweede pijler: relaties en liefde; derde pijler: voldoening, waardering en erkenning; vierde pijler: zelfontplooiing en vijfde pijler: betekenisvol leven. “Aan de hand van deze pijlers kan heel gericht worden bepaald waar de focus moet liggen om maximaal van toegevoegde waarde te zijn.”

AANPAK

“Op basis van de meetmethode hebben we een test ontwikkeld waarin onze relaties een aantal vragen beantwoorden. Ongeacht of mensen met een specifiek financieel vraagstuk of productbehoefte komen, starten we met deze test die ze kunnen downloaden via onze website”, zegt Brummelhuis. “De test bestaat uit een tweetal delen waarbij het eerste deel toeziet op de pijler van veiligheid, stabiliteit en zekerheid. De vragen met betrekking tot deze pijler liggen dicht aan tegen de dienstverlening die mensen van een financieel adviseur verwachten en zetten direct de deur open voor een integraal advies.”

“Het is onze ervaring dat juist de factoren uit de eerste pijler veelal het geluk van de overige pijlers in de weg staan”, aldus Wanrooij. “Bij iemand die bang is om zijn inkomen te verliezen, zal de focus veelal niet op zelfontplooiing liggen. Hierin zien wij voor ons als financieel adviseur de rol weggelegd om inzicht te geven in de financiële positie, mee te denken in mogelijkheden voor optimalisatie en in het waarborgen van een gezonde financiële huishouding.”

Brummelhuis: “Met de eerste pijler gewaarborgd, ontstaat er ruimte voor de optimalisatie van de geluksfactoren in de vier andere pijlers. Dit is het moment waarop we aan de slag gaan met de antwoorden uit het tweede deel van de test. Hierin zien wij voor ons de rol weggelegd om de brug te slaan tussen de optimalisatie van de geluksfactoren en de financiële mogelijkheden.”

VOORDEEL WERKWIJZE

“Er zijn meerdere voordelen van deze



“BIJ IEMAND DIE BANG IS OM ZIJN
INKOMEN TE VERLIEZEN, ZAL DE FOCUS VEELAL
NIET OP ZELFONTPLOOIING LIGGEN”

werkwijze”, zegt Wanrooij. “Zo is niet alleen onze toegevoegde waarde genomen maar is deze ook veel duidelijker voor onze relatie. Hierdoor worden we niet langer afgerekend op het financiële gewin of de besparing die wij weten te realiseren, maar worden we gewaardeerd voor de bijdrage die wij hebben geleverd aan een gelukkiger leven.”

“Door de test ook periodiek bij het onderhoud in te zetten zijn we in staat om de ontwikkelingen te meten en te monitoren. De toegevoegde waarde van een periodiek onderhoud is hierdoor aanzienlijk toegenomen”, voegt Brummelhuis toe.

“Nog een voordeel is dat mensen die bij ons de test hebben gedaan heel enthousiast hun ervaringen delen met hun familie, vrienden en kennissen hetgeen we merken aan de mond tot mond recommandatie. Het is blijkaar leuker

om het te hebben over de zaken die je gelukkig maken dan over je financiën”, aldus Wanrooij. “Een onverwacht mooie bijkomstigheid is dat een coach en een reïntegratiespecialist zo enthousiast over de test zijn dat ze er zelf mee zijn gaan werken. Hierbij nemen zij de pijlers twee tot en met vijf voor hun rekening en focussen wij ons op de pijler één en de financiële zaken. Maar het grootste voordeel van deze werkwijze is dat wij er zelf gelukkig van worden. Het voelt heel goed om voor mensen op deze wijze van betekenis te kunnen zijn.”

BOODSCHAP COLLEGA'S

“We hopen dat onze collega's aan de hand van ons verhaal geïnspireerd raken om vooral verder te kijken naar de waarde die ze kunnen en graag willen leveren wanneer de productbemiddeling volledig is verdwenen, zodat de daling van het aantal adviseurs snel een halt wordt toegevoegd.” ■