

IVM Vermogensbeheer

Geen vermogensbeheer zonder financiële planning & coaching

In de praktijk beperkt de dienstverlening van veel vermogensbeheerders zich tot het beleggen van de aan hen toevertrouwde vermogens. Een bepaalde categorie klanten heeft ook genoeg aan alleen beleggingsexpertise. En natuurlijk is beleggingsexpertise een kerncompetentie van elke vermogensbeheerder – zeker ook bij IVM Vermogensbeheer. In de ervaring van IVM hebben de meeste vermogende particulieren echter behoefte aan een service die méér omvat. Waar het om gaat is het creëren van maximale financiële gezondheid en zekerheid voor zowel het heden als de toekomst. Dat vereist planning. Om precies te zijn: financiële planning & coaching. Daarom beschikt IVM over een eigen afdeling Financiële Planning & Coaching onder leiding van Vincent van Balderen, FFP-gecertificeerd financial planner met ruim twintig jaar ervaring, deels opgedaan in zijn succesvolle eigen adviespraktijk.

Inzicht in financiële situatie brengt rust

Van Balderen: “Waar het om gaat bij financiële planning & coaching is mensen inzicht te geven in hun financiële situatie en in de manieren waarop ze hun persoonlijke doelen kunnen bereiken. Dat inzicht geeft rust, precies wat mensen willen rondom hun financiën. Het eerste wat we dus doen na de kennismaking is alle relevante gegevens verzamelen en inventariseren om de financiële situatie in kaart te brengen. Desgewenst digitaliseren we die gegevens en houden we ze online toegankelijk op het beveiligde deel van de website. Vervolgens stellen we een financieel profiel op aan de hand van iemands wensen, eisen, doelen, mogelijkheden, persoonlijke omstandigheden, toekomstverwachtingen, inkomen, vermogen en uitgaven. We kijken hoe vertrouwd mensen zijn met financiële producten, wat hun ervaringen zijn en wat voor risico's ze durven te nemen bij het nastreven van rendement. Als het goed is past dit financiële profiel bij de financiële situatie, maar dat is lang niet altijd het geval. Dan moet er bijgestuurd worden.”

Anticiperen op alle denkbare scenario's

Het helder krijgen van iemands financiële situatie en financiële positie is nog niet voldoende. Van Balderen: “De volgende stap is het formuleren van zijn of haar financiële positie. Daarbij kijken we met behulp van geavanceerde advies- en planningssoftware in hoeverre de cliënt financieel bestand is tegen zowel onvoorziene eventualiteiten als te verwachten ontwikkelingen. Nu is er een

goed inkomen, maar hoe zit 't met de hypotheek en andere verplichtingen als iemand zijn baan verliest of arbeidsongeschikt wordt? Hoe goed verzorgd blijft de partner en of het gezin achter, als de hoofdverdiener overlijdt? Hoe staat het met de pensioenopbouw? Zijn er plannen om eerder te stoppen met werken en zijn daar ook voorzieningen voor getroffen? Is het eigen bedrijf een belangrijke oudedagsvoorziening en zo ja, wat gebeurt er dan als het bedrijf moet inkrimpen of failliet

gaat? Kortom, in deze fase brengen we het totale spanningsveld in kaart tussen huidig en toekomstig inkomen, reeds gerealiseerd vermogen, persoonlijke omstandigheden, wensen, toekomstplannen en niet te vergeten risico's. Een belangrijke doelstelling van financiële planning is om zo goed mogelijk voorbereid te zijn op alle mogelijke scenario's die het leven je kan brengen. Het streven is dus naar een solide financiële positie bij elk scenario.”

Financiële coaching als onderdeel van vermogensbeheer

Het is duidelijk: als cliënt van IVM heeft u niet alleen te maken met uw relatiebeheerder en uw beleggingsadviseur, maar ook met uw vaste financiële coach. Deze checkt regelmatig of u nog op koers ligt om geformuleerde doelstellingen te behalen en adviseert als dat door veranderingen in uw situatie nodig is. Van Balderen: “Het grote voordeel van IVM Vermogensbeheer is dat we enerzijds strikt onafhankelijk zijn, dus geen enkele binding hebben met een grote bank of verzekeringsconcern. Anderzijds hebben we alle benodigde expertise in huis en – niet onbelangrijk

‘Klanten inzicht geven in hun financiële situatie, dat geeft rust: precies wat ze willen rondom hun financiën.’



Persoonlijke financiële planning: mensen helpen op elk scenario in het leven voorbereid te zijn.

– ook alle vereiste vergunningen. Niet alleen op beleggingsgebied, maar ook om op te treden als persoonlijk financieel adviseur of om te bemiddelen bij de aankoop van concrete financiële of verzekeringsproducten. Niet alleen binnen Nederland, maar ook ten behoeve van in het buitenland wonende Nederlanders. Nogmaals: zonder enige binding met welk concern dan ook. We adviseren dus uitsluitend in het belang van de cliënt, waarbij we gebruik maken van de laatste productvergelijkingprogramma's. Bovendien: vanaf een bepaald aan ons toevertrouwd vermogen zijn onze financiële planning & coaching diensten bij de beheervergoeding inbegrepen!”

De Triple AAA dienstverlening van IVM Vermogensbeheer

De aanpak van IVM Vermogensbeheer rust op drie belangrijke pijlers, samengevat in de volgende Triple AAA formule.

Aandachtig.

Klanten van IVM kunnen rekenen op veel meer aandacht dan ze misschien gewend zijn bij grotere financiële instellingen. Persoonlijke aandacht, van vaste mensen die tijd investeren om u te leren kennen.

Anticiperend.

IVM monitort continu uw financiële situatie en de kansen/bedreigingen in de politiek, de economie en op de beurzen. Waar uw belang dat vereist handelen we pro-actief.

Alomvattend.

IVM Vermogensbeheer is full service vermogensbeheer. Dus omvat het naast beleggen ook financiële, fiscale en estate planning, risicobeheersing en pensioenadviesing.