

# Financieel plan geeft rust

**Frank van der Waal en René Kortstra zijn op financieel vlak volledig complementair. Frank (51) is jurist en Master in Financial Planning en René (48) heeft zich gespecialiseerd in de complexe materie rond pensioenen en hypotheeken. Samen vormen zij het financieel advieskantoor 'Kortstra + Van der Waal'.**

Zelfs doorgewinterde ondernemers en zakenmensen kunnen het overzicht over hun privé-financiën verliezen, zich verslikken in de olopende schuld aan de eigen bv of staan vaak nauwelijks stil bij hun pensioenaanspraken. Kan ik zo blijven leven en kan ik hier blijven wonen als de inkomsten wegvallen en er alleen AOW en een pensioen overblijft? Anderen hebben vragen van een heel andere aard. Wat kan ik doen zodat er straks nog wat van mijn nalatenschap overblijft voor mijn kinderen? Financiële planning is complex omdat er veel bij komt kijken en specialistische kennis nodig is om de vele klippen te omzeilen. René Kortstra en Frank van der Waal loodsen hun cliënten door het woud van regels, adviseren maatregelen en zorgen voor transparantie en balans tussen de financiën en de wensen en verwachtingen. 'Financiële planning is altijd maatwerk,' zegt Frank. 'De voornaamste doelstelling is de cliënt inzicht te verschaffen in zijn of haar financiële situatie en dat begint altijd met een inventarisatie van de bestaande situatie. Een tijdrovende, maar noodzakelijke klus. Op een simpele vraag als "Ik wil op mijn zestigste stoppen met werken, wat moet ik doen?" is namelijk zelden een simpel antwoord mogelijk. Het heeft alles te maken met de verwachtingen, zowel zakelijk als privé. Niet alleen de inkomsten zijn belangrijk, maar ook de uitgaven. Wij maken onze cliënten bewust van hun situatie, van zowel de mogelijkheden die zij hebben als de risico's. Vooral voor zelfstandige ondernemers is financiële planning een veld vol voetangels en klemmen, waarbij de fiscus altijd meekijkt.'

## Zorgeloos

De cliënten van 'Kortstra + Van der Waal' zijn zowel particulieren als ondernemers en DGA's. 'Vermogende particulieren, maar geen superrijken,' stipuleert Frank. 'Mensen die hard hebben gewerkt en wel een beetje hulp kunnen gebruiken bij het maken van een degelijk financieel plan. Niemand wil graag worden verrast door een financiële tegenvaller waarvan je wel had kunnen of moeten weten dat die eraan zou komen. Zulke zaken kunnen de toekomstverwachtingen aardig in de war sturen, terwijl het voorkomen had kunnen worden. Niemand reageert enthousiast als er een flink bedrag moet worden overgemaakt naar de fiscus, maar het geeft wel rust als zaken netjes zijn afgehandeld. Dat is veel mensen ook wat waard.' 'Dit speelt vooral de laatste tijd als ik met DGA's om tafel zit om het pensioen in eigen beheer te bespreken,' aldus René. 'Per 1 april 2017 is de wetgeving op de schop gegaan. Er zijn nog steeds DGA's die niet precies weten wat te doen: afkopen, omzetten of premievrij maken? Elke keuze heeft zo zijn eigen (financiële) gevolgen.' 'Met name voor ondernemers, DGA's en ZZP-ers is het belangrijk om tijdig te beginnen met het opbouwen van een pensioen volgens een doortimmerd plan,' zegt René Kortstra. 'Als je je hele leven hebt gewerkt, wil je ook daarna zorgeloos verder kunnen leven. Er is op pensioengebied veel mogelijk, maar je kunt niet aan alles denken. Wij kunnen daarbij



de helpende hand bieden. Daarnaast adviseren wij werkgevers onder meer op het gebied van pensioen- en inkomensverzekeringen. Wij geven niet alleen advies, maar helpen ook bij de implementatie. Wij streven naar een langdurige relatie met onze cliënten.' Frank: 'Sommigen begeleiden wij actief, met andere cliënten nemen wij regelmatig contact op om te kijken of het financiële plan aan de verwachtingen voldoet, bijvoorbeeld als er beleggingen zijn gedaan. Wij weten van heel veel dingen iets en van sommige dingen heel veel. Gedurende de twintig jaar dat wij dit werk doen, hebben wij een degelijk netwerk opgebouwd. Wij weten waar wij de beste kennis op financieel gebied kunnen inkopen. Net als met Ambassador Vermogensbeheer is die kruisbestuiving uiteraard geheel vrijblijvend. Alleen het belang van de klant is belangrijk.'

[www.kortstravanderwaal.nl](http://www.kortstravanderwaal.nl)