



Vrouwenberoep

Het afgelopen jaar zijn mij de vrouwen in het financiële adviesvak opgevallen. Om er een paar te noemen. Barbara Stoopman, auteur van het boek *Het nieuwe verzekeren*. Ilse Bosland van Juffrouw Polis, de winnaar van de startersaward van VVP Ellis van Diepen-Verëll, eigenaar van Dé Verzekeringwinkel, die als expert te gast was in aflevering 6 van de podcast 'De Assurantieclub': klantbeheer en maatwerk. Mieke Caljouw-Davidse, voorzitter van de assurantieclub Zeeland (ACZ). Nog een Mieke: Mieke Verhoef met haar 'de Verschilmakers' MagaZINE; om branchegenoten inspiratie te geven. Allemaal krachtige vrouwen die goed nagedacht hebben over het vak. Want zoals Barbara Stoopman in haar magazine schrijft: 'Als je geen toekomst bedenkt, kan je ook geen toekomst hebben'.

Toen ik zeven jaar geleden directeur van de FFP was, hebben we een persbericht verstuurd over 'Vrouwen in opmars als financieel planner'. De aanleiding was dat bijna de helft van de deelnemers aan de FFP-opleiding vrouw is en dat in de dagelijkse beroepspraktijk al een op de drie een vrouw is. Best wel logisch, omdat vrouwelijke eigenschappen als luisteren, empathie en oprechte interesse heel goed passen bij het beroep van financieel adviseur en financieel planner.

Wat ik NIET bedoel

Natuurlijk maak ik geen onderscheid in geslacht, maar gaat het om het verschil in mannelijke energie en vrouwelijke energie. Het is voor zowel mannen als vrouwen aan te bevelen om te kunnen putten uit beide energievaatjes. En ook beweer ik niet dat voor het vak van financieel adviseur alleen vrouwelijke eigenschappen zijn vereist. Maar – zoals alles in het leven – is een goede balans het beste recept voor een heerlijk gerecht.

Mannelijk

Terug naar het vak van financieel adviseur. Het is nog steeds zo dat veel mannen dit beroep uitoefenen; dat zie ik als ik bijvoorbeeld bij assurantieclubs in de zaal kijk. En bezien van waar ons vak vandaan komt, klopt dat ook. Omdat eigenschappen als cijfermatig, doelgericht, zakelijk en rationeel

nodig waren om een goede financiële afweging te maken. En dat daadkracht, verantwoordelijkheid en commercialiteit nodig waren om een goed advies aan de man – en vrouw – te brengen. Allemaal typische mannelijke eigenschappen.

Vrouwelijk

Maar van de financieel adviseur van nu en de toekomst wordt meer verwacht: creativiteit, sociaal, attent, zorgzaam, emotioneel en dienstbaar. Nodig om een goede inventarisatie en juiste behoefte-inschatting te maken en om het advies begrijpelijk te verwoorden. En ja, deze eigenschappen staan bekend als vrouwelijke eigenschappen.

.....
*Nodig is de komst van
meer vrouwen – én meer
vrouwelijke eigenschappen –
in ons vak*

AFM

Volgens de AFM moet een dienstverleningstraject voldoen aan de wettelijke eisen en kan worden opgedeeld in vier fases: kennismaking, beeldvorming, oplossing en nazorg. Nodig zijn de doelstellingen, risicobereidheid, kennis, ervaring en financiële positie van de klant. Uit de inventarisatie en analyse volgt een concreet advies. In dit advies

komt aan bod of en zo ja, welk product, in welke vorm, bij welke instelling en tegen welke condities goed past bij de klantwensen en –mogelijkheden, naar het oordeel van de financieel adviseur.

Meer vrouwen in de zaal

Dus: een goede mix van vrouwelijke en mannelijke eigenschappen. En daarbij horen zowel mannen als vrouwen. Daarom denk ik – en hoop ik – dat we op termijn toegaan naar een 50-50-verdeling van mannen en vrouwen in onze branche. Wat daarvoor nodig is, is de komst van meer vrouwen in ons vak. En dat valt – blijkbaar – mij op. En ik hoop dat terug te zien in de komende jaren bij de bijeenkomsten van de assurantieclubs.

... lid worden van een assurantieclub

Na het terugblikken in de maand december, volgt altijd een vooruitblik aan het begin van het nieuwe jaar. Met voornemens. Bezoek de komende weken een nieuwjaarsbijeenkomst of lezing van een assurantieclub of word meteen lid. Meer informatie over de assurantieclub bij jou in de buurt vind je via <https://www.assurantieclubs.nl/#jaarplanner-assurantieclubs>. Zo koppel je de mannelijke eigenschap 'individueel' met de vrouwelijke eigenschap 'samen': je gaat alleen om samen te zijn.

Tot ziens! En voor straks: een fijne kersttijd en een gezellige jaarwisseling! ●