

**“Wordt de financieel planner steeds meer een geldpsycholoog?”**

Marc Wilhelmus

FFP forum

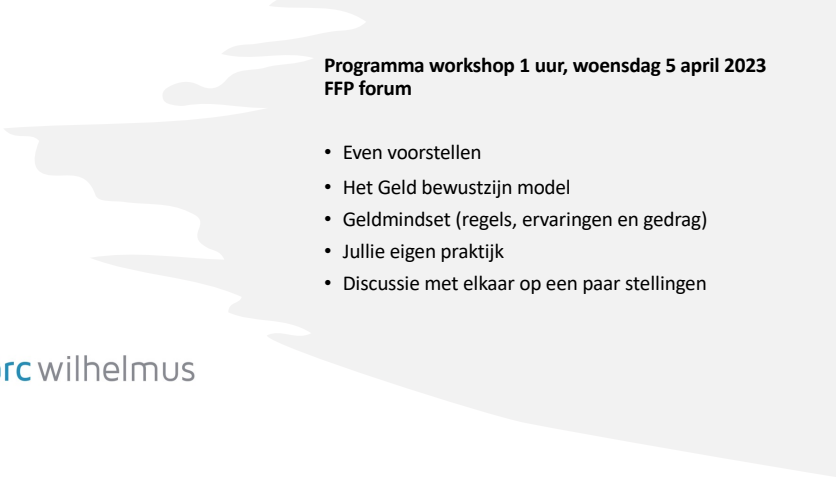
1

marc wilhelmus



De psychologie van geld

2



**Programma workshop 1 uur, woensdag 5 april 2023  
FFP forum**

- Even voorstellen
- Het Geld bewustzijn model
- Geldmindset (regels, ervaringen en gedrag)
- Jullie eigen praktijk
- Discussie met elkaar op een paar stellingen

**marc wilhelmus**

3


**marc wilhelmus**

Even voorstellen:  
56 jaar, wonend in Amsterdam,  
Houthavens bij het IJ samen met mijn  
partner Jos en de kat Mythos. 

Eigen bedrijf Marc Wilhelmus Coaching  
en Training

Gecertificeerd master life planner, trainer  
en geld coach (thema's: stress en burn-  
out, loopbaan en leven) Tot 2018 was ik  
financieel planner (FFP)

Samenwonend



4



## Geld en leven

Een boeiend thema! **En iedereen heeft wat met geld**, ook als je er niks mee hebt.

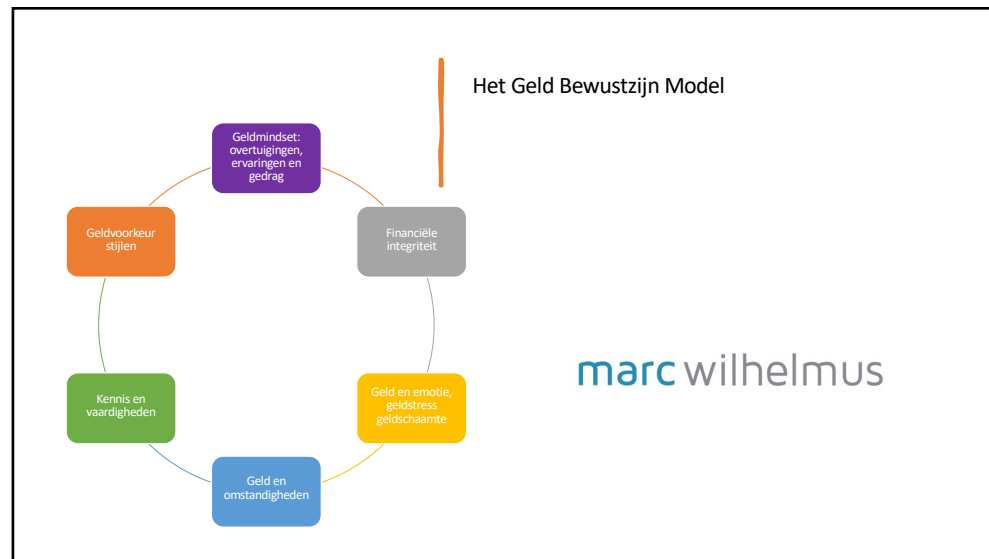
Dat zit in de psychische kant van het verhaal. Niet alleen in de cijfers zelf of de hoeveelheid die je bezit.

Wat is geld?

Geld is een afspraak, een ruilmiddel, een doel, een belangrijke energiebron en geld is één en al emotie! Geld geeft een gevoel van: schaamte, trots, Geld geeft ervaringen, positief en negatief. Geld leidt tot gedrag en andersom. Kortom er gebeurt nogal wat in onze mind.

En wat is schaarser: Geld of tijd?

5



6



7

**marc wilhelmus**

**Geldregels en overtuigingen**

€ geld maakt (niet) gelukkig	€ Je moet hard werken voor je geld
€ wie voor een dubbeletje ...	€ eieren voor je geld kiezen
€ geen geld niet geteld	€ geld doet alle deuren open
€ sparen doet garen	€ geld stinkt (niet)
€ Hij/zij zit op zijn geld	€ geld regeert de wereld
€ Geld is angst voor tekort	€ geld moet rollen
€ geld baart onrust	€ een man zonder geld is een lijk
€ geld is de sleutel die op alle sloten past	€ Ik wil niet financieel afhankelijk zijn van mijn partner
€ Ik ben bang om mijn vermogen kwijt te raken	€ Scheiden doet lijden

8

marc wilhelmus

Jullie eigen financieel planning praktijk:

Vragen: (ter voorbereiding)

#### Klant

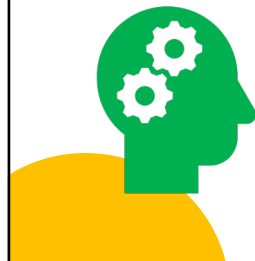
- Welke regels en scripts hebben jouw klanten in hun hoofd met geld? Voorbeelden?
- In hoeverre beïnvloedt dit hun gedrag en beslissingen omtrent geld?
- Hoe ga je om met emoties rondom geld?

#### Jij zelf

- Welke overtuigingen heb je zelf?
- In welke mate beïnvloeden deze jouw adviesproces en je financiële planning?
- Zou je de vaardigheden willen leren om ook dit onderdeel op te nemen in je dienstverlening?

9

marc wilhelmus



#### Geldmindset veranderen

Kan je hem veranderen?

Ja! Op welke manier?

1. Door je **bewust** te worden van je relatie met geld en geldmindset. (geldbewustzijn). Zodat je ook bewust kan kiezen voor wat er voor jou toe doet.

2. Door **affirmaties** (positieve vorm van zelfsuggestie) te maken die wel werken vanaf nu voor de klant.

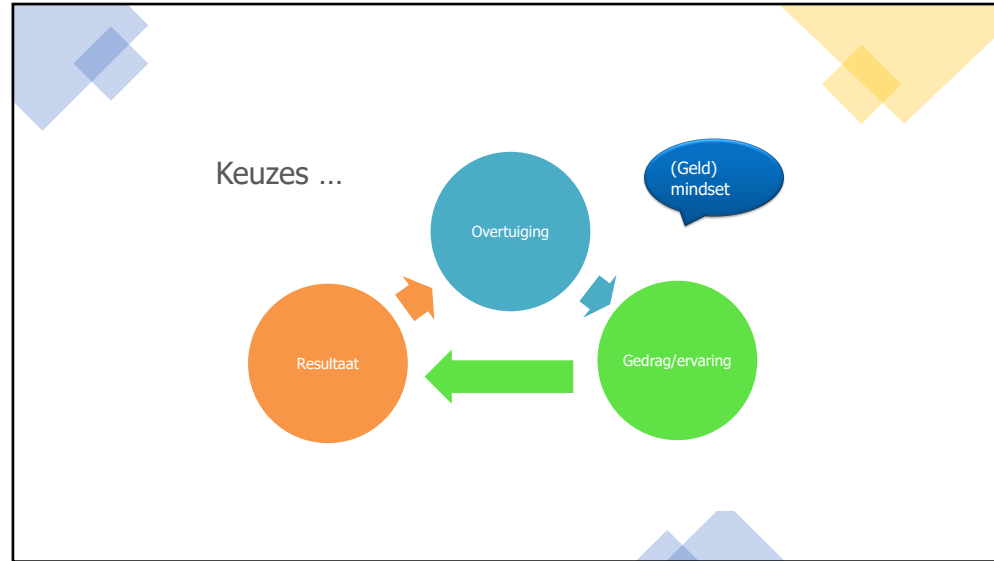
Voorbeeld: Van: "ik heb geen verstand van geld, naar ik mag me ontwikkelen met mijn geldbewustzijn."

Of van: "ik moet hard werken voor mijn geld, naar ik ben ontspannen met werk en met genoeg geld"

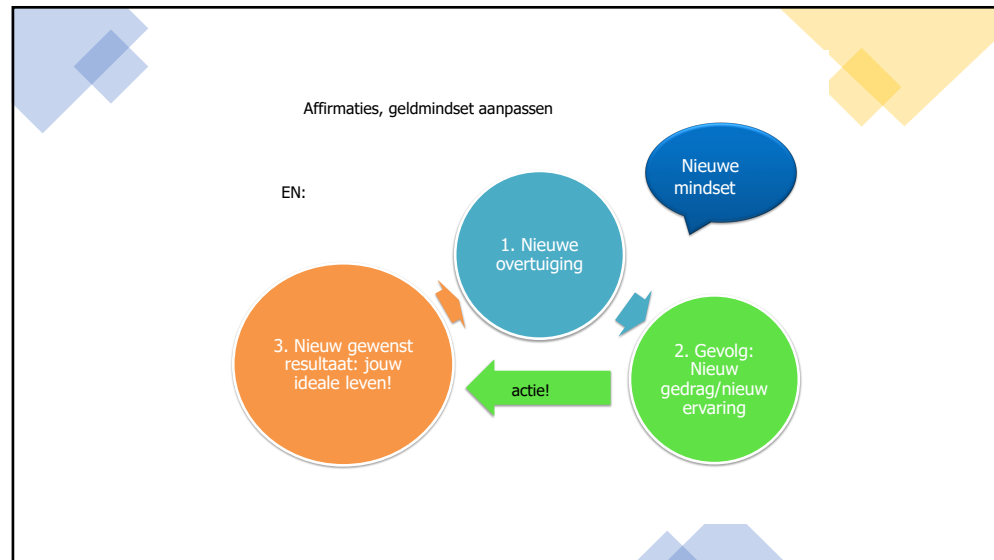
Het kost wel tijd. Het "intrainen" van nieuwe affirmaties

3. Als jij weet welk "resultaat" je in je leven wilt, ofwel **weet wat jij echt belangrijk vindt**, dan kan je geld als middel inzetten voor je levensplan en niet andersom.

10



11



12



13

## Stellingen spelregels

---

- Ben je het ermee eens:  
handopsteking ja/nee?
- Dan erna: hand in de lucht als je wilt  
beargumenteren.
- Wacht even tot moderator je het  
woord geeft. Hij kijkt je aan don't  
worry. Anders wordt het constant  
elkaar onderbreken.
- Probeer goed naar elkaar te  
luisteren. En er is geen goed of fout.
- Veel plezier!

I am right Me too

afbeelding van Onbekende auteur is gelicentieerd onder CC BY-SA 4.0

14

marc wilhelmus



### Stelling 1

De regels (overtuigingen) die iemand in zijn hoofd heeft over geld, sturen client onbewust of minder bewust aan. Het is belangrijk om deze regels over geld als financieel planner te weten als uitgangspunt bij de inventarisatie van client.



15

---

### Stelling 2

Het financieel gedrag van een client is een uiting van een volstrekt irrationeel proces, wat onbewust of minder bewust plaats vindt.

Ben je het daar mee eens of oneens?

marc wilhelmus

16



---

### Stelling 3

Als je niet weet wat jouw client en partner zijn/haar geldvoorkeur en gedragstijl is, dan kan je niet de meest optimale en passende financiële planning maken voor client, je kent de klant immers niet goed genoeg qua geldeigenschappen.

marc wilhelmus

17

---

### Stelling 4

Het is belangrijk om het geldbewustzijn, van de klant besproken te hebben, als uitgangspunt, om tot een voor de klant (en zijn partner) optimale financiële planning te komen. Alleen kennis van de geldmindset van client helpt, maar het gaat om het totale geld bewust zijn (zie het model) Bijvoorbeeld ook emoties rondom geld.

marc wilhelmus

18

---

### Stelling 5

In een financiële planning is het belangrijk dat rekening wordt gehouden met de situatie: wat als de klant stressgedrag heeft met geld. Door het open gesprek aan te gaan met de vraag hoe klant dan zal reageren kan je er rekening mee houden.

marc wilhelmus

19

---

### Stelling 6

De financieel planner van morgen moet zich meer ontwikkelen als geldpsycholoog wil hij optimaal zijn klant kunnen bedienen en meer kwaliteit te kunnen leveren. Hij kan dit zelf leren met de juiste coaching of training of uitbesteden aan een specialist hierin.

marc wilhelmus

20

---

Stelling 7

Als je als financieel planner ook leert om een gesprek over geldbewustzijn aan te gaan, door training, dan krijgt het gesprek veel meer diepgang en kom je echt tot de kern van de klant. En wordt het nog leuker om je klant waarde te leveren.

marc wilhelmus

21

---

Stelling 8 de laatste ronde

Ik vind het belangrijk om mezelf op het gebied van geldbewustzijn mezelf te ontwikkelen.

Ja/nee?

marc wilhelmus

22



# marc wilhelmus



Vragen? Mail me naar [info@marcwilhelmus.nl](mailto:info@marcwilhelmus.nl)

Ik kom met een speciaal aanbod voor geldbewustzijn coaching pakket, zodat je jezelf hierin kan ontwikkelen. En mijn eerste **boek** is in ontwikkeling.  
**Werktitel: "Iedereen heeft wat met geld in zijn leven"**

**Dank jullie wel!**

23

Geldcoaching voorbeeld dienst

WIL JE MEER GRIP OP JE GELD EN JE LEVEN?  
NAAR HOE?

ZORG VOOR EEN GEZONDE GELDMINDSET:

**GELD COACHING**

bewoos koers maken

**DRIE GELDMINDSET GESPREKKEN**

**JE HUIDIGE GELDMINDSET:  
BEWUST WORDEN**

↓

**VERDIEPING GELDMINDSET**

↓

**VERANDEREN NAAR EEN GEZONDE  
GELDMINDSET**

24



25