



Gratis spreekuur te commercieel

Op een zonovergoten dag bezocht ik eind september het New Financial Forum in Heusden. Ik werd prettig verrast door het enthousiasme, door de ideeën en initiatieven die werden gedeeld en ook door het feit dat alle geledingen van de nieuwe financiële advieswereld vertegenwoordigd waren. Hoe anders was mijn ervaring met die andere wereld in de maanden daarvoor.

Dat mensen in 2010 nog een goed pensioen verwachtten is inmiddels bekend. Meer dan de helft dacht vanaf de pensioenleeftijd 70 procent van het laatstgenoten salaris te ontvangen. Ik heb er nog geen cijfers van gezien, maar we kunnen ervan uitgaan dat de pensioenverwachtingen inmiddels naar beneden zijn bijgesteld. In elk geval zou je mogen aannemen dat er meer vragen worden

gesteld over pensioen. Voor mij een mooie reden om een pensioenspreekuur te houden. Mensen met vragen werden uitgenodigd het

spreekuur te bezoeken. Kosten werden niet in rekening gebracht, er werden geen producten afgesloten en adviesuren werden niet verkocht. Het betrof een initiatief om de noodzakelijke duidelijkheid over pensioen te geven.

Om mensen te krijgen moest men weten dat het spreekuur er was. Daarom benaderde ik verschillende kranten en een aantal websites met het verzoek het spreekuur aan te kondigen. Via internet kwam een aantal reacties binnen en werden vragen gesteld. Aan deze mensen kon de gewenste duidelijkheid worden gegeven. Van de kant van de schrijvende pers bleef het oorverdovend stil. Tot kort voor het spreekuur was het nog nergens aangekondigd. Niet gehinderd door enige ervaring en goed van vertrouwen wachtte ik tot twee dagen voor het spreekuur. Koffie en koeken waren inmiddels ingekocht, de zaterdagochtend was vrij gehouden, maar nog

steeds was nergens melding gemaakt van mijn initiatief.

Toen ik op een gegeven moment belde om na te gaan waarom niets was geplaatst bleek dat dit niet was gebeurd omdat het een commercieel initiatief betrof. De aankondiging van het gratis pensioenspreekuur, het initiatief waarbij mensen 'slechts' werden voorgelicht en geholpen met het antwoord op vragen die speelden, waaraan tijd, kennis en ruimte om niet ter beschikking werd gesteld, werd als een handige commerciële actie aan de kant gezet. Kennelijk is het vertrouwen in de financiële advieswereld dermate klein dat een dergelijk advies niet zomaar wordt vertrouwd. Om het goed te doen had ik het moeten 'verkopen' dat het spreekuur gratis was. Dan was ten minste toch nog iets verkocht!

Cynisme en wantrouwen zijn ogenschijnlijk onlosmakelijk verbonden aan het financiële adviesvak. Juist in een hectische tijd waarin niemand weet waar we uit zullen komen, valt het initiatief van het New Financial Forum op. Hier vind je positief ingestelde mensen die een bijdrage willen leveren aan een gezonde financiële sector door klanten open en eerlijk van dienst te zijn. Mensen met kennis en ervaring die het cynisme voorbij zijn, die actief bijdragen om dit doel te bereiken. Soms zelfs om niet. Het belang van dit initiatief is groot, dat blijkt uit mijn spreekuur-ervaring. Het New Financial Forum kan een krachtig tegengeluid laten horen door aan te tonen dat waarlijk dienstverlening ertoe doet.

Het New Financial Forum kwam als prettige verrassing en als antwoord op mijn vraag hoe ik duidelijk kan maken met welke intentie en bedoelingen ik werk. Het initiatief verdient navolging, al is het maar om het spreekuur tot een succes te maken. Want dat de behoefte bestaat en acuut is, bleek wel uit het feit dat toen een krant uiteindelijk toch besloot een klein stukje te plaatsen binnen een half uur de vragen binnen stroomden.

“New Financial Forum kan krachtig tegengeluid laten horen door aan te tonen dat waarlijk dienstverlening ertoe doet”

MoneyView geeft in VWP twee keer per maand haar visie op marktontwikkelingen in de financiële dienstverlening. Reacties op deze rubriek kunt u sturen naar: support@moneyview.nl