

“Figlo helpt Alfa bij een optimale financiële planning voor onze klanten.”

Klanten van Alfa, veelal ondernemers, komen bij Alfa met uiteenlopende vragen, van bedrijfsovername tot studiefinanciering. Dick Leeuw: “Klanten zeggen niet: ‘ik heb financiële planning nodig’, maar er is altijd een aanleiding, bijvoorbeeld via de jaarrekening. Je luistert goed en speelt daarop in met een proactieve houding, en door je klantdossier op orde te hebben. Het financiële planning adviespakket van Figlo, Figlo Advisor, helpt daarbij.”

## Figlo maakt integrale benadering mogelijk

“Financiële planning is geen doel, maar echt een middel om de relatie met de klant te verbeteren; vanuit de wil om de klant zo goed mogelijk te begeleiden en te adviseren.” Praktisch gezien deed Alfa al aan financiële planning. In 2015 begon Alfa met een professionaliseringslag, in een pilotgroep. Op basis van de ervaringen uit de pilot ging in 2015 de uitrol van start met Figlo Advisor. De pilotgroep bestond destijds uit 8 mensen. Nu houdt er zich minimaal één persoon per vestiging bezig met financiële planning. “Het maakt echt een integrale benadering mogelijk.”

“Met financiële planning kunnen we onze klanten integraal helpen en onze rol als ‘trusted advisor’ optimaal invullen.”

Dick Leeuw, belastingadviseur en financieel planner bij Alfa Accountants en Adviseurs, is enthousiast over het gebruik van Figlo Advisor.

## Figlo Advisor kent veel voordelen

Als praktisch voorbeeld noemt hij de toevoeging van de rapportfunctionaliteit. Daarmee kunnen we eigen rapportsjablonen samenstellen. Met de rapportwizard kan vrij eenvoudig een volledig rapport worden gemaakt met een financieel plan en aanvullende financiële content. Voordelen: snelheid, gebruiksgemak en grafisch aantrekkelijk. “Vroeger moesten veel grafieken geknipt en geplakt worden in een rapportage die ik zelf samenstelde. Dat gaat nu vele malen makkelijker en sneller.”

## NNEK-koppeling biedt inzicht

Klanten regelen hun financiën steeds vaker zelf en beleggen vaker zelf. De oplossing van Figlo voorziet daarin. “Dankzij de koppeling met het NNEK ([www.nnek.nl](http://www.nnek.nl)), een onafhankelijke vermogensbeheerder, kunnen adviseurs ook op dat punt adviseren. Een online koppeling met de beleggingsportefeuille van klanten biedt inzicht, want met een stand-alone oplossing lukt dat niet. Financiële planning is en blijft een integrale benadering, daar zit de meerwaarde, en Figlo helpt ons daarbij. Met financiële planning kunnen we klanten op meerdere vlakken ondersteunen.”

## Hoe zijn de ervaringen van klanten?

“Die zijn zeer positief. We verwachten dan ook dat financiële planning bijdraagt aan een hogere klanttevredenheid.“ Hoe verklaart hij dat? Dick Leeuw: “Door overzicht ontstaat er rust. De eerste stap is het in kaart brengen van de financiële huishouding. Eerst maken we een ‘foto’ van de financiële situatie van de klant. Als er wat wijzigt, kunnen we snel, proactief en tijdig adviseren. Samen met de klant bespreken we wat de wensen en doelstellingen zijn. Aan de hand daarvan bekijken we of deze haalbaar zijn en hoe we de financiële situatie optimaal kunnen inrichten.” Uit dat inzicht komen vanzelf vervolgvragen voort: hoe heb je dit geregeld, wat verwacht je ervan? Zijn er stappen nodig? Wij als Alfa kunnen op zo’n moment klanten proactief en gericht benaderen omdat de informatie al is ingevoerd.”



Dick Leeuw

*“Wij verwachten dat financiële planning bijdraagt aan hogere klanttevredenheid.”*

## Kansen voor accountants

Dick Leeuw, tot slot: “Op strategisch niveau liggen er voor accountants die werken met Figlo Advisor kansen in vermogensadvies. Bekijk samen met de klant hoe je tot vermogensopbouw kunt komen. Hoe gaat het inkomen van de klant eruit zien, denk aan schenken, erven etc. Daaruit volgt dan een beleggingsdoelstelling en de vraag hoe je gaat structureren. Fiscaliteit is daarbij een belangrijke factor voor het bepalen van de strategie. Als de doelstelling is vastgesteld kan vervolgens het vermogen worden ingevuld door een bank of vermogensbeheerder.”

## Waarom Figlo?

Dick is tevreden over de invoering van de rapportagefunctionaliteit binnen Figlo Advisor. “Financiële planning is voor de accountancymarkt een erg interessant stuk dienstverlening. Dus moet je ook software hebben waarmee je jaren vooruit kan.” Hij omschrijft de samenwerking met Figlo als ‘goed en professioneel’. “Zaken worden duidelijk vastgelegd en snel teruggekoppeld en dat werkt fijn en professioneel. De samenwerking is goed en we kunnen alles bespreken.”

## Over Alfa Accountants en Adviseurs

Alfa is thuis in het midden- en kleinbedrijf en de agrarische sector. Met 32 kantoren verdeeld over geheel Nederland geeft het kantoor ook letterlijk invulling aan de slogan ‘Overal dichtbij’. Brede financiële kennis wordt lokaal aangeboden want de organisatie gelooft in de kracht van lokaal ondernemerschap. Alfa is aangesloten bij het internationale netwerk DFK. Dit is één van de tien grootste netwerken van onafhankelijke accountantskantoren er wereld. In 2017 bestaat de organisatie 75 jaar. Voor meer informatie kijk op [www.alfa.nl](http://www.alfa.nl).

## Figlo: alle bouwstenen in één online adviessysteem

Figlo biedt één adviesoplossing voor alle vormen van financieel inzicht en advies: snel financieel inzicht, onderbouwd hypotheekadvies en uitvoerige planning. De klant staat centraal in de communicatie en wordt betrokken bij het advies- en informatieproces. [www.figlo.com](http://www.figlo.com)