

*De kracht van verandering in het leven van lifeplanner Marc Wilhelmus*

# 'We praten vaak over geld, maar niet over het leven erachter'

Marc Wilhelmus maakte in zijn werk en privéleven een ingrijpende omslag mee. Hij veranderde met zijn kantoor en activiteiten drastisch van koers en stortte zich op lifeplanning. Voor Marc voelde die keuze als een bevrijding: "Mijn eigen lifeplanning is nu voor 100% uitgekomen."

**Z**ijn passie als lifeplanner is nu om "mensen te helpen ontdekken wat ze echt belangrijk vinden en daar samen een plan voor maken". Het was echter niet altijd zo dat Marc zijn werk met passie deed. Daar was een krachtige verandering voor nodig.

Jarenlang trainde Marc financiële professionals. Daarnaast hielp hij als financieel planner mensen bij het maken van "vooral financiële plannen", zoals hij zelf zegt. "Ik was zoekende en werkte als interim-adviseur bij een grote bank. Volgens een collega liep ik daarbij elke keer mijn eigen gevangenis in. Ik durfde niet voluit te leven door mijn eigen mentale geldissues. Daar kwam ik pas later achter. Het hinderde mij als professional in mijn werk en in mijn leven."

## **Worsteling**

Marc is inmiddels voorzitter van de Vereniging Life Planners Nederland (VLPN), en kennislid van de FFP. Voor hij met lifeplanning in aanraking kwam, had hij al een jarenlange zoektocht achter de rug. Die begon vlak na de start van de kredietcrisis. Als gevolg daarvan vielen in 2009 de trainingen weg. Het was de opmaat naar de meest impactvolle verandering in zijn leven.

"Eind 2010 heb ik een zware burn-out gekregen. Ik miste in mijn werk de vrijheid om echt met de klant bezig te zijn, zoals de jaren ervoor. We werden steeds meer aan banden gelegd door regeltjes, vaste werkprocessen en in een keurslijf geduwd. De klant was, zo leek het, helemaal niet belangrijk meer. De woorden controle en kwaliteit werden leidend. En ik zei nergens nee tegen."

## **Bewuste keuzes maken**

Marc kwam door die burn-out in de situatie dat hij bewust moest kiezen wat hij echt wilde met zijn leven. "Ik wist dat ik van betekenis wilde zijn en het maakte me niet uit hoe lang ik moest zoeken naar hoe ik dat zou gaan doen. 'Bewust keuzes maken' is nu ook mijn pay-off, want voor die keuze stond ik zelf toen."

Hij deed onder meer een ambachtelijke trainer-coachopleiding. "Daar kwam aan de orde dat trainerschap uit verschillende (levens)fasen bestaat. De derde fase is dat je na ingrijpende gebeurtenissen mensen echt gaat helpen ontwikkelen. Ik dacht: dat ben ik, dit is the story-of-my-life. Hier moet ik meer mee."

Daarnaast trok de psychologische kant van geld. "Ik vroeg me soms af waarom mensen soms zoveel risico konden nemen. En waarom geven sommige mensen zoveel uit en anderen juist niet? Mijn interesse was gewekt in financieel gedrag. Alleen deed ik er toen nog niet zo veel mee."

## **Een warm bad**

Al zoekende naar antwoorden en praktische oplossingen kwam hij een keer op een bijeenkomst van de VLPN. "Het was toen al een club van mooie wereldverbeteraars. Een bont gezelschap van professionele vakmensen, met een mooie diversiteit qua achtergrond. ➤



- Het voelde als een warm bad. Ik vond het zó anders dan de bankwereld. Ik wilde eigenlijk die financiële wereld uit, want ik wilde trainer-coach zijn. Maar plots vielen alle kwartjes. Geld en leven met elkaar verbinden! Alles kwam samen."

Een (inmiddels) collega-lifeplanner bood Marc aan om hem te begeleiden bij zijn eigen lifeplanning. "Dat was in

2014. Ik besepte tijdens dit traject, dat ik zelf lifeplanner wilde worden en dat was een enorme bevrijding. Ik heb onder andere de opleiding registered life planning (RLP) gedaan bij het George Kinder-instituut. Die heb ik begin dit jaar afgerond. Mijn eigen lifeplanning is 100% uitgekomen. In mijn plan stond ook dat ik een boek wilde schrijven en daar ben ik nu mee bezig."

Tijdens het FFP Congres op 4 oktober geeft Marc, samen met collega Robin Heuten, een expertmeeting over geld en leven. De sessie levert één FFP PE-punt op.

15

### **Eerst het leven, dan het geld**

Wat Marc vooral aanspreekt, is het uitgangspunt dat eerst het leven van de klant aan de orde komt en daarna pas het geld. "Wat vind jij belangrijk voor een vervuld leven? Geld blijkt vaak de grootste belemmering om voluit te leven. Dat gevoel, die verandering, dat wil ik graag met collega-planners delen. We praten zo vaak over geld, maar te weinig over het leven erachter."

"Dus financiële planning komt pas na de lifeplanning. In een levensplan is werk een onderdeel, maar het kan net zo goed vitaliteit zijn, cursussen, meer contact met vrienden of familie, die ene droom realiseren, ga zo maar door. Het levensplan gaat over het leven van de klant in al zijn facetten. Ik geef geen advies aan de cliënt, maar begeleid hem door het lifeplanningproces."

### **Controle terugkrijgen**

Marc kan niet elke klant helpen, maar: "De meeste klanten die bij mij het traject doorlopen, zijn vol levens-energie. Ze zijn blij dat ze de controle over hun leven terug

hebben. Twee cliënten hebben me verteld dat ik ze heb behoed voor een burn-out. Dat is het mooiste wat je terug kunt krijgen."

"De focus ligt bij mij op cliënten die in een fase zitten dat ze iets anders willen. Bijvoorbeeld door een reorganisatie of als iemand overspannen dreigt te raken. Willen is daarbij belangrijk. Iemand wil iets veranderen in zijn of haar leven. Dan kan ik ze goed begeleiden."

### **Drie pakketten**

Voor de uitvoeringsfase heeft Marc verschillende pakketten ontwikkeld. Bij elk pakket krijgt de cliënt een bijbehorende servicegraad. De pakketten blijken goed te werken, zegt Marc. "Er zijn klanten die het sneller en zelf willen doen en er zijn klanten die graag alle diensten eromheen willen hebben. Na het eerste jaar heeft de cliënt de keuze uit diverse onderhoudspakketten. Ze willen cliënt blijven, omdat ze gebruik willen blijven maken van mijn dienstverlening om hun lifeplanning up-to-date te houden." ♦