

Curriculum Vitae

Personalialia

Naam	van der Steen, Ronald (roepnaam: Ron)
Geslacht	Mannelijk
Titulatuur	MFP CFP®
Beroep	financieel planner / financieel expert / docent / hypotheekadviseur
Adres	Sneeuwwater 6, 3991 ME Houten (privé)
Telefoon	085 201 11 75 / 06 16 621 052
Geboorteplaats	Benschop (Utrecht)
Geboortedatum	1 oktober 1974
Nationaliteit	Nederlandse
Burgerlijke staat	Gehuwd, 1 dochter
Email website	info@financialconsult.nl www.financialconsult.nl

Opleidingen

2009 – 2010	Certified Financial Planner (CFP®) Financial Planning Standards Board - Erasmus Universiteit
2002 – 2003	Master of Financial Planning (MFP) TIAS Business School / Universiteit van Tilburg
2000 – 2001	Federatie Financiële Planning (FFP) Elsevier Baard
1996 – 2000	H.E.A.O. Commerciële Economie Hogeschool van Arnhem & Nijmegen
1994 – 1995	Militaire dienstplicht School voor de Militaire Inlichtingendnst.
1991 – 1993	H.E.A.O. Bedrijfseconomie Propaedeuse Hogeschool van Utrecht
1986 – 1991	H.A.V.O. Oosterlicht College Nieuwegein

Cursussen/certificaten

2018	Wft Hypotheekadviseur, Wft Inkomensadviseur
2016 – 2018	Wft basis, vermogen, hypotheckair krediet en Wft inkomen
2003 – heden	Permanente Educatie RMFP/CFP® Financial Planning Standards Board
2002 – heden	Permanente Educatie FFP Elsevier Baard / Capital Consult / VFFP
2000 – 2007	Permanente Educatie SEH-certificering NIBE-SVV
2003	Theorie Adviseren Standaardportefeuilles RBA (Rabobank)
2002	MOT/WID Certificering Rabobank
2000	Erkend Hypotheekadviseur Stichting SEH
2000	Certificat Deutsch für den Beruf Goethe Institut Rotterdam
1999	Complete Opleiding Hypotheekadviseur Rabobank
1998	Complete Opleiding Comm. Binnendienst Rabobank
1996 – 1997	Diverse bancaire opleidingen (intern) Rabobank
1995	Verbindingeninlichtingenregistrator Min. van Defensie / inlichtingendienst

Werkervaring (huidige werkzaamheden)

2017 – heden Hypotheekadviseur (freelance) bij Eigen Huis Hypotheekadvies

Verzorgen van hypotheekadvies en hypotheekbemiddeling voor de leden van Vereniging Eigen Huis in de regio Gorinchem eo (Dordrecht – Gorinchem – Nijmegen: ten zuiden van A15)

2012 – heden Vakdocent/Kerndocent/Beoordelaar/Ontwikkelaar - Financial Consult Nederland

Doceren, beoordelen en ontwikkelen van financieel gerelateerde opleidingen voor diverse opleiders in Nederland (waaronder Dukers & Baelemans/Welten, NCOI HBO, NIBE-SVV). Opleidingen/modules: zie bijlage voor volledig overzicht

2008 – heden Financieel expert - Financial Consult Nederland

Financieel deskundige in juridische procedures, conflictbemiddeling, consultant en vertegenwoordiging bij geschillen (Kifid en rechtbank). Focus: oordeelsvorming (deskundigenrapportages) op het gebied van (bancaire) zorgplichtschending en overkreditering

2008 – heden Financieel planner/ondernemer Financial Consult Nederland

Adviseren van particuliere en zakelijke relaties, consultant bij financieel complexe trajecten (overlijden, echtscheiden, financieren, beëindigen onderneming), interim-management & advieswerkzaamheden, verzorgen van financiële planningen. Focus: financiële planning (integraal), hypotheekadvies, vermogensadvies, inkomensplanning

Werkervaring (afgesloten)

2016 – 2018 Budgetcoach - Financial Consult Nederland

Begeleiden en verzorgen van trainingen voor uitkeringsgerechtigden en bijzonder beheer relaties van diverse grote geldverstrekkers, ontwikkelen opleidingen en structureren business-unit Budgetcoaching in samenwerking met o.m. UWV Amsterdam, Rotterdam & Arnhem, Delta Lloyd Foundation en a.s.r. Hypotheken

2006 – 2008 Adjunct-Directeur Private Banking ING Bank Midden Nederland

Lid managementteam Private Banking (aandachtsgebied: strategie en beleid, personeel en opleidingen & events) | ontwikkelen businessplan Private Banking | waarnemen directeur PB | relatiemanagement van zeer welgestelde, particuliere relaties (SHNWI) | contacten met notariaat, intermediairs, accountants en overige netwerkrelaties | coachen medewerkers. Focus: herstructureren afdeling Private Banking, bedienen van particulieren, (voormalig) ondernemers/DGA's en Super High Net Worth Individuals

2005 – 2006 Senior Private Banker Rabobank Gouwezoom (Gouda eo)

Bedienen van particuliere relaties (inkomens-, vermogens- en estateplanning) | verzorgen van financiële planningen | contacten met notariaat, intermediairs, accountants en overige netwerkrelaties | coachen van collegae | ontwikkelen businessplan Private Banking | projectleider deelgebied effecten audit & control. Focus: particulieren, (voormalig) ondernemers/DGA's; herstructureren afdeling Private Banking

2000 – 2004 Private Banker – Sr Private Banker Rabobank Kromme Rijnstreek (Houten eo)

Bedienen van particuliere relaties (inkomens-, vermogens- en estateplanning) | verzorgen van financiële planningen | contacten met notariaat, intermediairs, accountants en overige netwerkrelaties | coachen van collegae. Focus: particulieren, (voormalig) ondernemers/DGA's; herstructureren afdeling Private Banking

1999 – 2000 Hypotheekadviseur Rabobank IJsselstein (Utrecht)

Bedienen van particuliere relaties (frontoffice hypotheken) | contacten met notariaat, intermediairs, accountants en overige netwerkrelaties | coachen van collegae

- 1998 Binnendienstmedewerker Rabobank IJsselstein (Utrecht)
Bedienen van particuliere relaties (backoffice hypotheken) | contacten met notariaat, intermediairs, accountants en overige netwerkrelaties | opzetten commerciële binnendienst | organiseren van organisatie-brede commerciële evenementen (open dagen, bouwbeurs, etc.)
- 1995 – 1998 Cliëntadviseur Rabobank IJsselstein (Utrecht)
Bedienen van particuliere relaties (betalen, sparen, verzekeren, beleggen)

Lidmaatschappen & Registers

- 2015 – heden Dsi (# 245662)
- 2013 – heden CRKBO (Centraal Register Kort Beroepsonderwijs)
- 2009 – heden Autoriteit Financiële Markten (AFM # 12019584)
- 2009 – heden Kamer van Koophandel (KvK # 30254418)
- 2009 – heden Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid # 300.103878)
- 2003 – heden Financial Planning Association Nederland (FPA Nederland # 20100093; tevens penningmeester)
- 2002 – heden Financial Planning Standards Board (FPSB # 2010093) / Register FFP (pl12867)
- 2002 – heden Vereniging Federatie Financieel Planners (VFFP # 2968)

Werkzaamheden

- Adviespraktijk financial planning & hypotheekadvies, expertisewerkzaamheden, doceren
- Ondernemen, ontwikkelen en implementeren strategie
- Penningmeester en lid dagelijks bestuur vakvereniging FPA Nederland
- Managementfocus: Strategie & Beleid, Risicobeheersing (Risk Management), Personeel & Opleidingen
- Deelname aan diverse studiegroepen, denktanks en projecten op hoofdkantoor niveau (Rabobank)
- Opleiden, coachen / begeleiden en aansturen van financiële professionals

Sterke punten

- Combinatie van commerciële vaardigheden en vakinhoud
- Generalist (visie en 'helicopterview') met aandacht voor details
- Samenwerken in en met verschillende projectgroepen en disciplines
- Communicatief, schakelprofiel, luisteren, relativeren, analytisch vermogen, resultaatgericht, vaktechniek
- Kennis van en ervaring met de doelgroep Private Banking, SHNWI's en ondernemers (IB & DGA)

Bijzonderheden/Awards

- Private Banker van het jaar 2007 ING Private Banking Nederland

Motivatie

Ik ben een perfectionist als het gaat om adviseren, kennis en ontwikkeling en leg de lat hoog. Voor mijzelf, maar ook voor diegenen waarmee ik werk. Ik ga verder waar de meeste mensen stoppen, omdat ik vind dat je moet weten waarover je spreekt. Dat kan alleen als je de stof zelf volledig beheerst en in staat bent om die pakkend en op een concrete wijze over te dragen. Zowel als adviseur maar ook als docent. Ook het begeleiden en coachen van (financiële) professionals is voor mij een uitdaging. Ik help mensen graag verder bij de ontwikkeling van hun vaardigheden en hun inzicht in een breder perspectief door ze bij te staan en als klankbord te dienen door te mijn (werk-)ervaring met ze te delen en deze te gebruiken als middel om deze doelen te bereiken.

Bijlage:

Ik doceer en/of beoordeel en/of ontwikkel de volgende opleidingen en lesmodules (HBO):

- algemene pensioenverzekeringen
- bankieren en fiscaliteit
- beleggen
- DSI integriteitsmodules
- FFP arbeid/wonen
- FFP examentraining
- FFP familie
- FFP generiek
- FFP ondernemer
- financiële deskundigheid
- financiële en fiscale aspecten voor de budgetcoach
- financiële planning
- financiële planning en advisering
- fiscaliteit bij particulieren
- fiscaliteiten
- fiscaliteiten voor de financiële dienstverlening
- hypotheke algemeen
- inkomstenbelasting voor particulieren
- klantintake
- leven algemeen
- particulier krediet
- particulieren bijzonder beheer
- pensioenen
- RFA certificering begeleidingsprogramma
- schade bedrijven
- schenk-, erf- en overdrachtsbelasting (docent en beoordelaar)
- vermogensvorming en estateplanning
- Wft basis
- Wft consumptief krediet
- Wft Hypothecair krediet
- Wft Inkomen
- Wft vermogen
- woningfinanciering WF1 en WF2