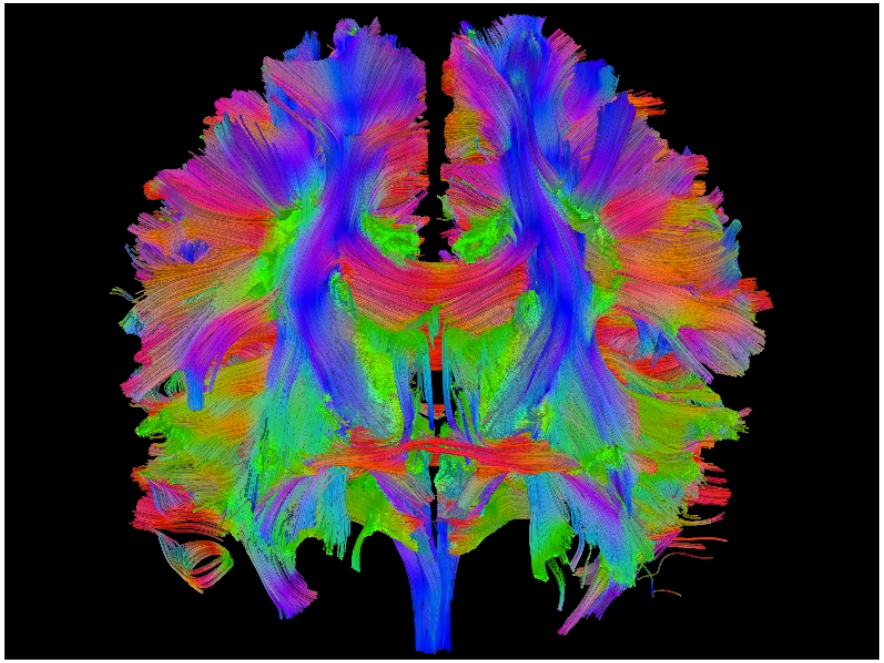
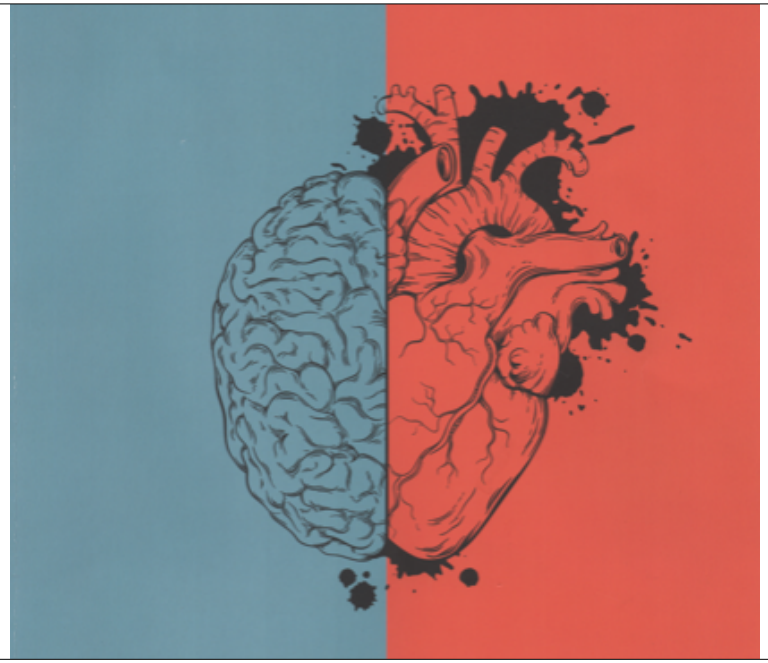
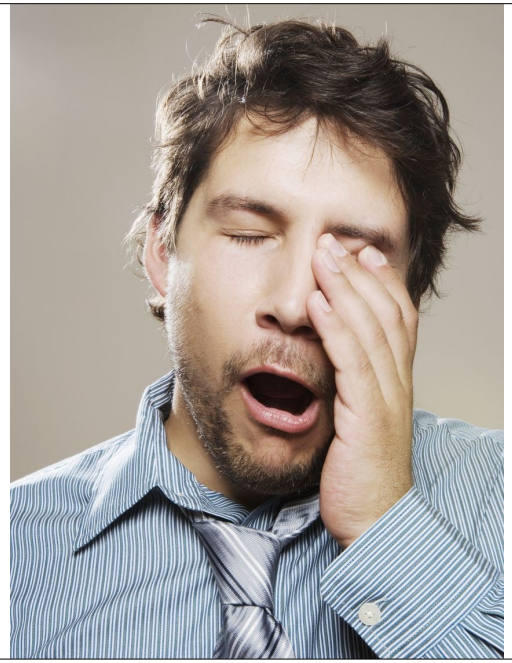
De persoonlijkheid van de planner: die maakt ook in 2023 het verschil!

Gecertificeerd Financieel Planners

Dr. Andreas Wismeijer







De ‘klassieke benadering’

$$LTV = \sum_{X=1}^{n} \frac{ARPU_x - Costs_x}{(1+WACC)^x} - SAC$$

Beperkingen van de ‘klassieke benadering’

- Financials zijn mensen, geen robots, harde schijven of rekenmachines
- psychische architectuur geëvolueerd gedurende miljoenen jaren

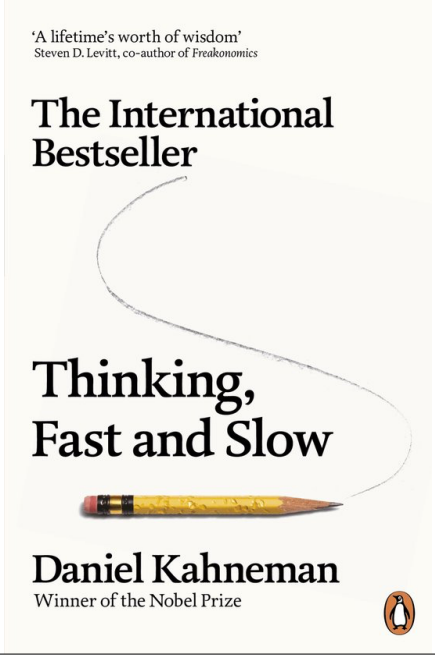
Herbert Simon:

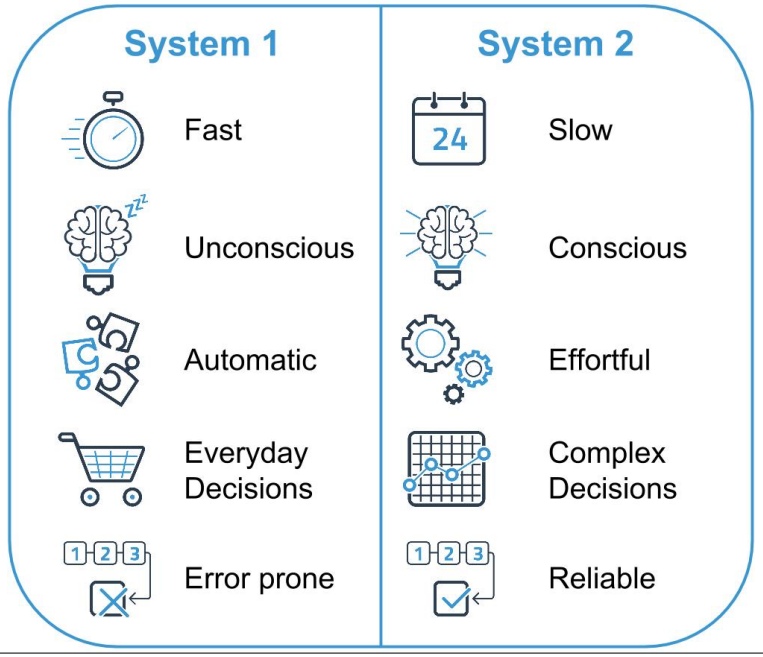
- rationele keuze theorie is een onrealistische beschrijving van menselijke besluitvormingsprocessen
- hoog tijd voor psychologisch realisme!
- *bounded rationality*

1978

- we zijn, cognitief gezien, goed uitgerust om snelle en simpele besluiten te nemen in een stabiele, voorspelbare omgeving met relatief weinig en homogene actoren

- we zijn, cognitief gezien, **niet goed** uitgerust om complexe economische besluiten te nemen in een dynamische, onvoorspelbare omgeving met veel heterogene actoren





SYSTEEM 1

Intuïtief
Snel
Automatisch

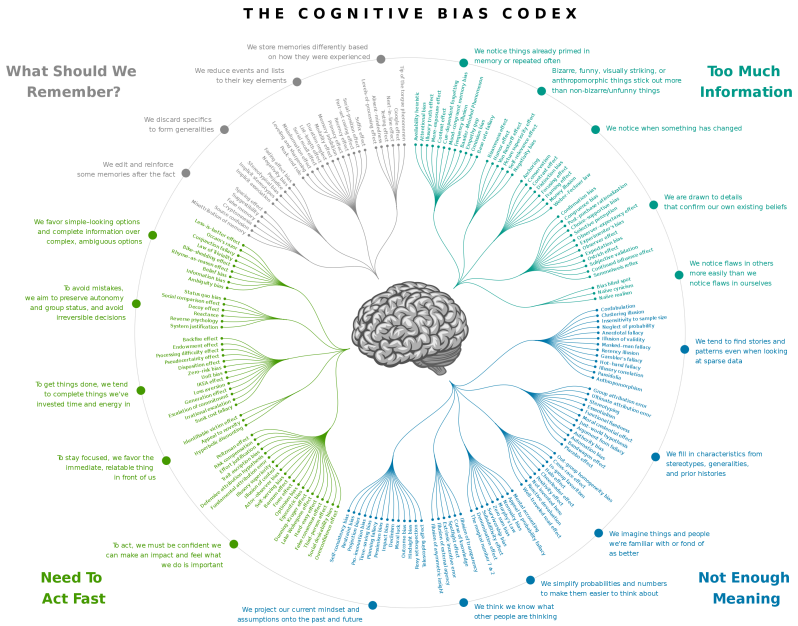
95%

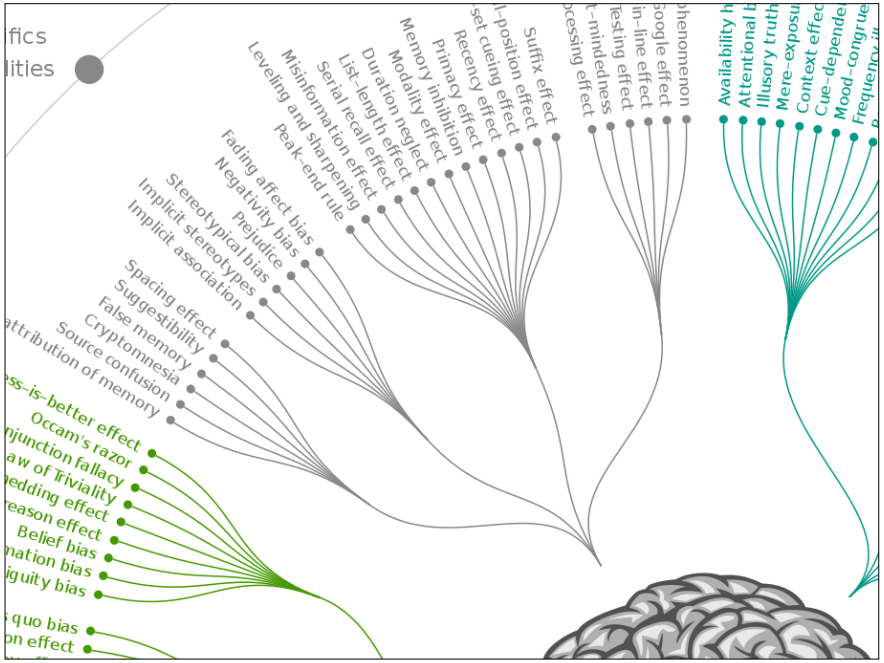
SYSTEEM 2

Rationeel
Traag
Weloverwogen

5%

Bron: Daniel Kahneman 'Th!nking fast & slow'





Representativiteitsheuristiek

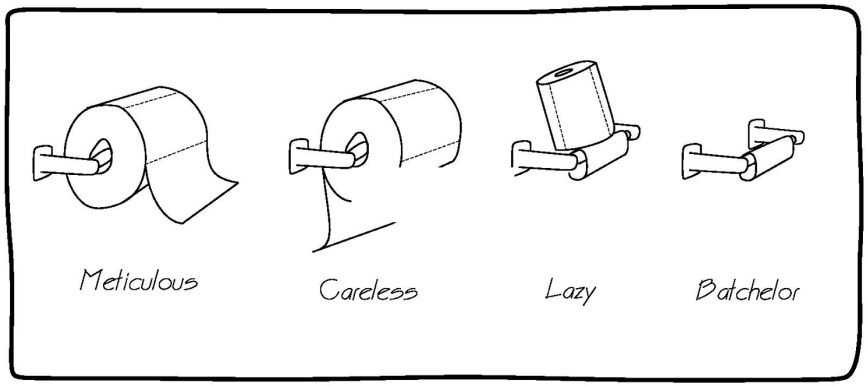
Het concept ‘bewust en rationeel mens’…

Persoonlijkheid

- langdurige patronen van gedrag die in verschillende situaties worden geuit
  - **Stabiel in de tijd**
  - **Consequent over situaties en contexten heen**

Oorsprong van persoonlijkheid?

1. Genen
2. Omgeving
3. Genen * Omgeving
4. Vooral veel, héél veel toeval



Domeinen				
N: Neuroticisme	E: Extraversie	O: Openheid	A: Altruïsme	C: Consciëntieusheid
Facetten				
N1: Angst	E1: Hartelijkheid	O1: Fantasie	A1: Vertrouwen	C1: Doelmatigheid
N2: Ergernis	E2: Sociabiliteit	O2: Esthetiek	A2: Oprechtheid	C2: Ordelijkheid
N3: Depressie	E3: Dominantie	O3: Gevoelens	A3: Zorgzaamheid	C3: Betrouwbaarheid
N4: Schaamte	E4: Energie	O4: Veranderingen	A4: Inschikkelijkheid	C4: Ambitie
N5: Impulsiviteit	E5: Avonturisme	O5: Ideeën	A5: Bescheidenheid	C5: Zelfdiscipline
N6: Kwetsbaarheid	E6: Vrolijkheid	O6: Waarden	A6: Medeleven	C6: Bedachtzaamheid

1 Meegewerkt werd door het Nederlandse Ministerie van Defensie, het LTP te Amsterdam, GITP International te Nijmegen, ZBTP te Middelburg, en TMPc De Witte & Morel te Gent.

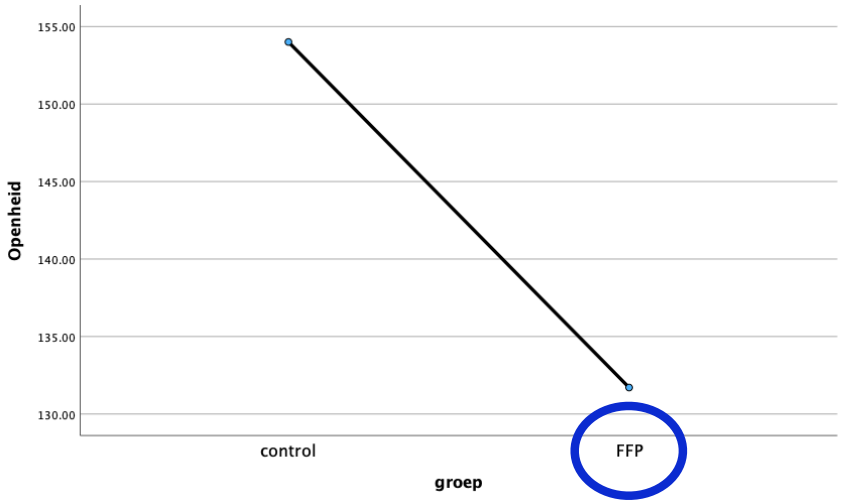
Analyse FFP 2023

Gecertificeerd
Financieel Planners

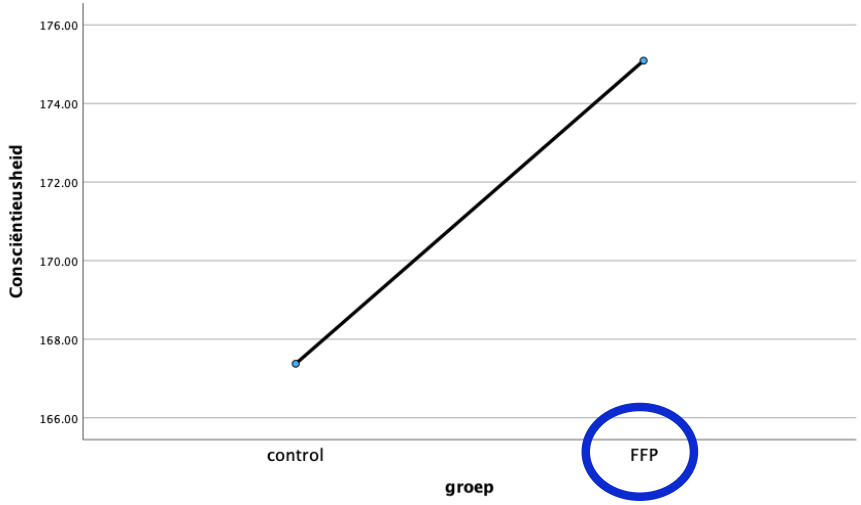
Een eerste betrouwbaarheids-check

1. Neuroticisme man = 123.50 (SD=20.51), vrouw = 132.48 (SD=23.42)
2. Altruïsme man = 169.25 (SD=17.12), vrouw = 175.52 (SD=15.34)
3. Duur invullen man 36.11min (SD=28.45), vrouw = 30.95min (SD=24.56)

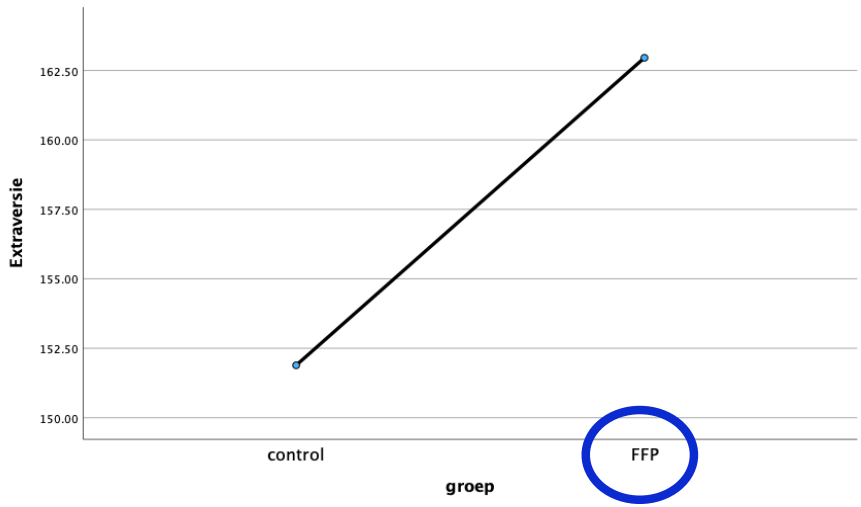
F(1,879) = 325.98, p <.001)



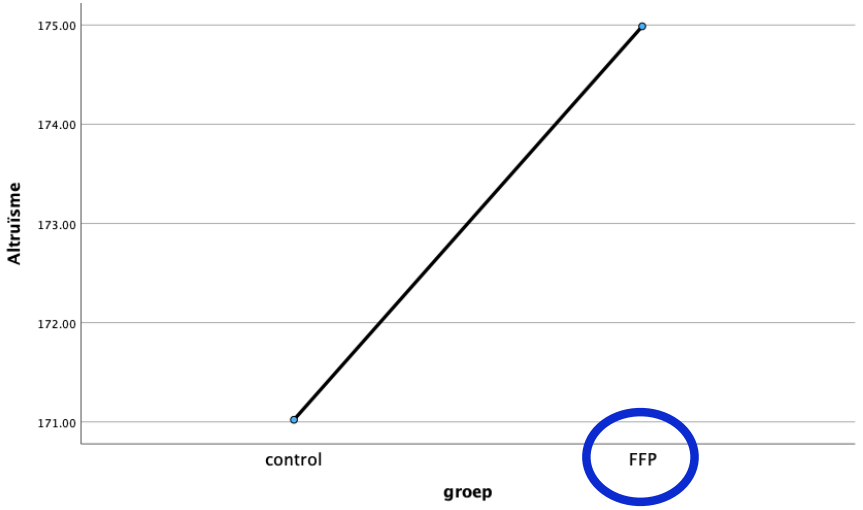
F(1,879) = 38.76, p <.001)



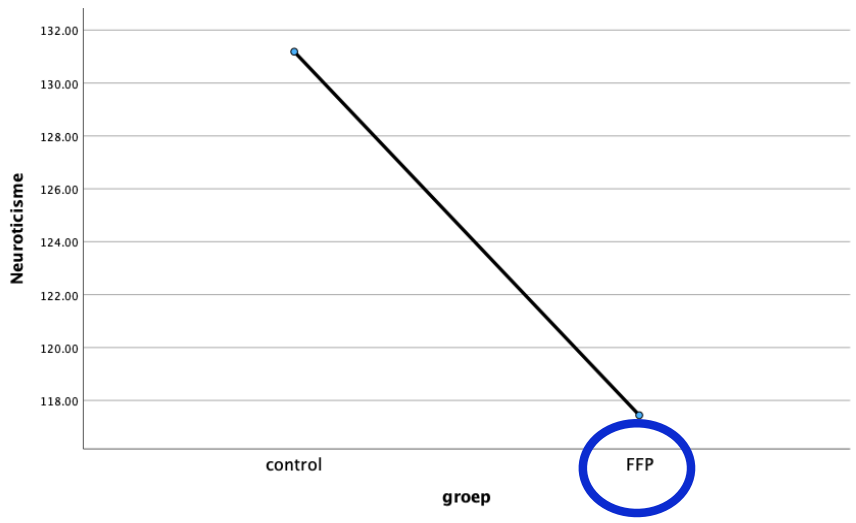
F(1,879) = 72.31, p <.001)



F(1,879) = 12.38, p <.001)



$F(1,879) = 63.69$, $p < .001$)



Grootste verschillen op facetniveau

tov gemiddelde Nederlander scoort FFP23:

- Angst - -3.56, $t(984) = 7.97$, $p < .001$
- Vertrouwen + 3.30, $t(985) = 11.21$, $p < .001$
- Verandering - 3.18, $t(985) = 9.42$, $p < .001$
- Doelmatigheid + **3.09**, $t(984) = 13.64$, $p < .001$
- Ambitie + **2.66**, $t(984) = 8.12$, $p < .001$

Conclusies FFP2017

vergeleken met de gemiddelde Nederlander:

- relatief **laag** op openheid en ordelijkheid
- relatief **hoog** op neuroticisme en oprechtheid

Conclusies FFP2023

vergeleken met de gemiddelde Nederlander:

- nóg **lager** op openheid
- relatief **laag** op neuroticisme
- relatief **hoog** op consciëntieusheid

Omschrijving FFP2023

De gemiddelde financieel planner is een…:

- veranderingsmijdende,
- consciëntieuze,
- sociale en meevoelende,
- prettig in de omgang zijnde,
- emotioneel stabiele professional

Dank!

Toegankelijke trainingen over de wetenschap van gedrag

www.andreaswismeijer.nl