

# Curriculum Vitae

## Personalia

Naam van der Steen, Ron  
Geslacht Mannelijk  
Titulatuur MFP CFP®  
Beroep Financieel planner / financieel expert / docent / ondernemer  
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](http://www.financialconsult.nl)

## Opleidingen

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

## Cursussen/certificaten

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

## Werkervaring

2008 – heden	<b>Financieel planner/ondernemer</b>	<b>Financial Consult Nederland</b>
<i>taken</i>	<i>ondernemen, adviseren van particuliere en zakelijke relaties, consultant bij financieel complexe trajecten (overlijden, echtscheiden, financieren, beëindigen onderneming), interim management &amp; advieswerkzaamheden, verzorgen van financiële planningen</i>	
<i>focus</i>	<i>financiële planning (integraal), hypotheekadvies, vermogensadvies, inkomensplanning</i>	
2008 – heden	<b>Financieel expert</b>	<b>Financial Consult Nederland</b>
<i>taken</i>	<i>financieel deskundige in juridische procedures, conflictbemiddeling, raadsman en vertegenwoordiging bij geschillen (Kifid)</i>	
<i>focus</i>	<i>oordeelsvorming op het gebied van bancaire zorgplichtschending en overkreditering</i>	
2012 – heden	<b>Vakdocent/Kerndocent</b>	<b>Financial Consult Nederland</b>
<i>taken</i>	<i>doceren van financieel gerelateerde opleidingen voor diverse opleiders in Nederland (waaronder Dukers &amp; Baelemans/Welten, NCOI HBO, NIBE-SVV)</i>	
<i>opleidingen/modules</i>	<i>zie bijlage voor volledig overzicht</i>	
2006 – 2008	<b>Adjunct Directeur Private Banking</b>	<b>ING Bank Midden Nederland</b>
<i>taken</i>	<i>lid managementteam Private Banking (aandachtsgebied: strategie en beleid, personeel en opleidingen &amp; events)   ontwikkelen businessplan Private Banking   waarnemen directeur PB   relatiemanagement van zeer welgestelde, particuliere relaties   contacten met notariaat, intermediairs, accountants en overige netwerkrelaties   coachen van collegae</i>	
<i>focus</i>	<i>herstructureren afd. Private Banking; particulieren, (gewezen) ondernemers/DGA's en Super High Net Worth Individuals</i>	

# Curriculum Vitae (vervolg)

- 2005 – 2006      **Senior Private Banker**      **Rabobank Gouwezoom (Gouda eo)**  
*taken* 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, (gewezen) ondernemers/DGA's; herstructureren afdeling Private Banking
- 2000 – 2004      **Private Banker – Sr Private Banker**      **Rabobank Kromme Rijnstreek (Houten eo)**  
*taken* bedienen van particuliere relaties (inkomens-, vermogens- en estateplanning) | verzorgen van financiële planningen | contacten met notariaat, intermediairs, accountants en overige netwerkrelaties | coachen van collegae | aandachtsgebied: (gewezen) ondernemers/DGA's  
*focus* particulieren, (gewezen) ondernemers/DGA's; herstructureren afdeling Private Banking
- 1999 – 2000      **Hypotheekadviseur**      **Rabobank IJsselstein (Utrecht)**  
*taken* bedienen van particuliere relaties (frontoffice hypotheke) | contacten met notariaat, intermediairs, accountants en overige netwerkrelaties | coachen van collegae
- 1998      **Binnendienstmedewerker**      **Rabobank IJsselstein (Utrecht)**  
*taken* bedienen van particuliere relaties (backoffice hypotheke) | contacten met notariaat, intermediairs, accountants en overige netwerkrelaties | opzetten commerciële binnendienst | organiseren van organisatiebrede commerciële evenementen (open dagen, bouwbeurs, etc.)
- 1995 – 1998      **Cliëntadviseur**      **Rabobank IJsselstein (Utrecht)**  
*taken* bedienen van particuliere relaties (betalen, sparen, verzekeren)

## Lidmaatschappen & Registers

- 2015 – heden      Dutch security institute (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 – 2010      Vereniging Federatie Financieel Planners (VFFP # 2968)

## Werkzaamheden

- Adviespraktijk, expertisewerkzaamheden (zorgplicht en overkreditering), doceren
- Kerndocent vakgebied Financial Service Management & Wft
- Ondernemen, ontwikkelen en implementeren strategie
- Besturen 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
- Webdesign en ontwikkeling

## 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 kennis en ontwikkeling en leg de lat voor mijzelf erg hoog. 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. 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 de volgende opleidingen en lesmodules (HBO):

algemene pensioenverzekeringen  
bankieren en fiscaliteit  
beleggen  
budgetcoaching  
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 (docent en ontwikkelaar)