

# drs. Damir Tvrkovic CFP®

Financieel planner & hypotheekadviseur voor ondernemers | kredietverlening | vermogensopbouw | procesoptimalisatie  
Feike de Boerlaan 195, 1019 WG Amsterdam | 06-11380064 | damirtvrkovic@gmail.com | LinkedIn.com/in/damirtvrkovic | geb.datum:  
13-06-1978

## PROFIEL

Financiële professional met een combinatie van advieservaring, ondernemersinzicht en praktische proceskracht. Sterk in hypotheekadvies voor ondernemers, krediet- en inkomensanalyse, financiële planning, vermogensopbouw en het vertalen van complexe dossiers naar duidelijke keuzes. Bij Finaforte werkte ik als financieel planner en hypotheekadviseur met nadruk op ondernemers, en dacht ik actief mee over systeemopbouw, procesoptimalisatie en AI-implementatie, leadgeneratie en het praktisch opleiden van collega's in nieuwe werkwijzen.

## TOEGEVOEGDE WAARDE

### Ondernemershypotheke

Kan ondernemersinkomen, financieringsvraagstukken en privé/zakelijke context vertalen naar een uitlegbaar hypotheekadvies.

### Klantvertrouwen

Rustige adviseur die complexe materie begrijpelijk maakt en professionele relaties onderhoudt met klanten en stakeholders.

### Financiële planning

Kijkt verder dan één product: vermogen, pensioen, fiscaliteit, risico en levensfase worden meegenomen in het advies.

### Beleggen en vermogen

MiFID II/ESMA-kennis en ervaring met investeringsanalyse, vermogensstructurering en risicoprofielen.

### Proces en systemen

Gebruikt AI voor analyse, documentatie, procesverbetering, leadgeneratie en kennisdeling, met aandacht voor controle en betrouwbaarheid.

### Operationele slagkracht

Denkt in workflows, opvolging, dossierkwaliteit en schaalbaarheid, niet alleen in losse klantcases.

## PROFESSIONELE ERVARING

jan 2025 - 1 juli 2026 | Finaforte | Financieel planner & hypotheekadviseur ondernemers

### Advies, ondernemershypotheke, systeemopbouw en AI-gedreven verbetering

- Begeleid en geadviseerd bij financiële planning en hypotheekvraagstukken, met nadruk op ondernemers, inkomensstructuren, financierbaarheid en de samenhang tussen privévermogen en zakelijke realiteit.
- Dossiers inhoudelijk voorbereid en vertaald naar heldere advieslijnen: klantvraag aanscherpen, financiële gegevens interpreteren, risico's benoemen en vervolgstappen concreet maken.
- Meegedacht over de inrichting van systemen en processen: betere intake, opvolging, documentatie, kennisdeling en consistentere verwerking van klantinformatie.
- AI praktisch ingezet voor procesverbetering, agent-workflows, marketing/leadgeneratie, klantcommunicatie en het versnellen van onderzoeks- en schrijfwerk, met menselijke controle op kwaliteit.
- Collega's geholpen bij adoptie van nieuwe AI-werkwijzen door uitleg, voorbeelden en toepasbare workflows te ontwikkelen voor de dagelijkse adviespraktijk.

2024 | Poundwise Financial Coaching | Financieel planner

### Brede financiële planning voor particulieren en ondernemers

- Klanten begeleid bij hypotheekadvies, vermogensopbouw, pensioenplanning en estate planning, waarbij scenario's werden vertaald naar begrijpelijke keuzes.
- Financiële plannings opgesteld met aandacht voor fiscale, juridische en persoonlijke omstandigheden, ondersteund door software zoals Findesk, Figlo en FinRust.
- Bijgedragen aan adviesgesprekken waarin vertrouwen, overzicht en praktische toepasbaarheid centraal stonden.

2021 - 2023 | Bitzero Blockchain Inc. | Business consultant

### Strategie, technologie en stakeholdermanagement

- Business-developmentplannen en operationele structuren helpen uitwerken in een internationale technologieomgeving.
- Schakel geweest tussen strategie, uitvoering, investeerders en stakeholders; ervaring opgedaan met technologie-adoptie en nieuwe bedrijfsmodellen.

2019 - 2021 | Fairfax Capital B.V. | Operations manager

### Investeringsanalyse, vermogensstructurering en financiële processen

- Investeringsmogelijkheden beoordeeld op rendement, risico, structuur en onderliggende financiële logica.
- Klanten en stakeholders ondersteund bij vermogensstructurering, juridische/fiscale optimalisatie en het bewaken van financiële processen.

2010 - 2019 | Manager/Coach professionele tennisspeler

### Begeleiding, planning en vertrouwen

- Verantwoordelijk voor planning, wedstrijdvoorbereiding, begeleiding, internationale afstemming en praktische organisatie rondom een top-100 professionele tennisspeler.
- Ervaring opgedaan in een omgeving waarin vertrouwen, voorbereiding, discipline en duidelijke besluitvorming direct zichtbaar resultaat hebben.

## 2007 - 2010 | Rabobank | Adviseur bedrijven

### Zakelijke kredietverlening en ondernemersadvies

- Zakelijke klanten geadviseerd over MKB-financieringen, kredietaanvragen, investeringsbeslissingen en bedrijfsvoering.
- Ondernemingsplannen, financiële risico's en klantrelaties beoordeeld vanuit zowel commercieel als verantwoord kredietperspectief.

## 2003 - 2007 | Ziekenhuis Amstelland / Symbiosa tolken & vertalers

### Inkoop, contracten, ondernemerschap en klantrelaties

- Ervaring opgebouwd met contractanalyse, leveranciersrelaties, kostenbewust werken, ondernemerschap en het aansturen van freelance professionals.

## OPLEIDING EN CERTIFICERINGEN

### Opleiding

#### VU Amsterdam | 1997-2004

Doctoraal Bedrijfskundige Economie

#### Sint Nicolaas Lyceum Amsterdam | 1994-1997

VWO

#### BNP Paribas | 2004

Stage: marketingplan, concurrentieanalyse en prospectdatabase

### Certificeringen en cursussen

- Wft Inkomen | 2025
- Certified Financial Planner CFP® | 2024
- Wft Hypothecair Krediet | 2024
- Wft Basis | 2023
- Zakelijk Inkomen Bepalen | 2024
- MiFID II/ESMA Kennis Adviseren Beleggen | 2024
- MiFID II/ESMA Vaardigheden Adviseren Beleggen | 2024
- Fiscale aspecten bedrijven | Rabobank | 2009
- Financieringen zakelijke relaties | Rabobank | 2009

## TOOLS, TALEN EN INTERESSES

**Software en AI:** Figlo, FinRust, Profitplanner, Accelarate AI-workflows, AI- agents, workflowautomatisering en AI-ondersteunde prototyping.

**Talen:** Servisch moedertaal, Nederlands vloeiend, Engels vloeiend.

**Interesses:** Muziek, tennis en golf.