

In 2017 gaat u starten met brondata



De eerste aflevering van de serie 'In tien stappen naar mee efficiency' bevatte een oproep om vooral beter gebruik te maken van de vele mogelijkheden die de applicaties op uw kantoor u nu al bieden. In deze aflevering staat het onderwerp 'brondata' centraal. 2017 is het jaar waarin u als adviseur dit echt gaat gebruiken. Hoog tijd om een paar zaken op een rijtje te zetten.

Als financieel adviseur werkt u met veel informatie die u traditioneel in gesprekken met de klant verzamelt. Vaak dagen later krijgt u kopieën van stukken die de klant thuis met veel moeite heeft verzameld. Dat kan beter en sneller. Daarvoor is het nodig dat u als adviseur de voor uw werk noodzakelijke informatie direct kunt 'ophalen' bij de partij die deze informatie in eerste instantie aan de klant heeft verstrekt – de 'bron van de informatie die u nodig heeft. Dus de belastingaanslag bij de fiscus, het pensioenoverzicht bij de pensioenuitvoerder, de loonstrook bij het UWV en de WOZ-waarde van de woning bij de gemeente.

VOORDELEN BRONDATA

Werken met brondata heeft veel voordelen:

- meerdere partijen maken gebruik van dezelfde informatie. Denk aan aanbieders, financieel adviseurs, service providers, notarissen en fiscalisten. Dit voorkomt allerlei conflicten en storingen in de communicatie;

- de bron geeft een totaalbeeld en niet enkel gefragmenteerde informatie over een bepaalde periode;
- als adviseur kunt u sneller met uw feitelijke advies beginnen, omdat u over de volledige en juiste informatie beschikt;
- omdat de informatie rechtstreeks uit de bron komt, is de informatie vrijwel altijd correct. De kans op fouten en fraude wordt hierdoor sterk verminderd;
- doordat de inventarisatie sneller verloopt worden de kosten van een adviestraject lager. Vanwege de tijdsbesparing kan voor hetzelfde bedrag dat de klant nu betaalt, meer tijd in het advies worden gestoken worden.

BELEMMERINGEN VOOR SNELLE INVOER

Technisch zijn er weinig of geen problemen om adviseurs te laten werken met brondata. Wel zijn er belemmeringen die zorgen voor vertraging. De belangrijkste zijn:

- om persoonlijke gegevens te gebruiken moet de klant uitdrukkelijk toestemming geven. Aan bescherming van privacy en gegevensbeveiliging worden hoge eisen gesteld;
- zowel de klant als de adviseur zullen moeten wennen aan het werken met brondata. Dit heeft tijd nodig;
- er zijn heel veel bronnen met data. Voor de financieel adviseur is het niet werkbaar om elke keer een lijstje te leggen naar een afzonderlijke bron. Om effectief te werken is een partij nodig die al deze lijstjes 'bundelt' en alle gewenste gegevens in één keer bij de financieel adviseur aflevert;
- het inrichten van een infrastructuur om de 'gratis' broninformatie daadwerkelijk te kunnen

- ophalen, kost veel geld. De vraag is wie hierin kan en wil investeren;
- het is niet voldoende als een financieel adviseur de opgehaalde informatie in een 'digitale schoendoos' aangeleverd krijgt. De informatie moet direct op de juiste plaatsen in de adviessoftware geladen kunnen worden. Hiervoor is het nodig dat de leveranciers van deze software tijdig gaan investeren om dit mogelijk te maken.

BESCHIKBARE BRONDATA

Iedereen met een DigiD heeft toegang tot www.mijnoverheid.nl. Dit is een voorbeeld van een site waar al veel brondata verzameld zijn; gegevens die technisch gezien eenvoudig naar de administratie van de financieel adviseur gestuurd kunnen worden. Het gaat hierbij om belangrijke informatie als:

- actuele schuld studiefinanciering;
- actuele WOZ-waarde woning;
- kadastrale gegevens woning;
- een eventueel persoonsgebonden budget;
- arbeids- en uitkeringsgegevens zoals bekend bij het UWV;
- opgebouwde pensioenrechten;
- eventuele toeslagen;
- belastingaangifte;
- partner- en kinderalimentatie zoals door LBIO geïncasseerd;
- basisgegevens zoals naam, woonadres, huwelijkse staat, aantal kinderen en namen en leeftijd van de kinderen.

VERTROUWEN IS CRUCIAAL

Het werken met brondata geeft de financieel adviseur snel een compleet en correct overzicht van de voor zijn advies relevante gegevens. Daardoor kan de kwaliteit van financiële adviezen sterk worden verbeterd. Dit is in het belang van de klant en daarmee van de hele samenleving.

Technisch kan het allemaal. Estland is op dit gebied Nederland vele malen voor. Alles wat hierboven beschreven staat, kan al een aantal jaren in Estland. Dit is mogelijk geworden door moderne wetgeving die de infrastructuur voor het gebruik van brondata goed regelt. De consument moet toestemming geven voor het gebruik van gegevens die over hem gaan. En net zo belangrijk: de

consument ziet direct wie welke data over hem raadpleegt. De sancties op het onbevoegd raadplegen van data zijn streng. Deze strengheid heeft geleid tot vertrouwen bij de consument en een goed werkende infrastructuur van brondata.

De Nederlandse overheid is helaas traag en neemt zeker niet het voortouw. Dat is jammer, want nu ligt het initiatief bij een veelheid aan commerciële partijen. Die gaan hard. Het is zeer waarschijnlijk dat de overheid op relatief korte termijn zal erkennen dat de infrastructuur om het gebruik van brondata mogelijk te maken moet worden gezien als een moderne variant van een openbare nutsfunctie, met uniforme regels en protocollen. Hoe langer de overheid het initiatief aan individuele marktpartijen laat, hoe lastiger en kostbaarder het wordt om op een later tijdstip alle commerciële kikkers weer in de kruiwagen te krijgen. En toch gaat dit gebeuren, omdat de voordelen van een gemeenschappelijke infrastructuur voor het gebruik van brondata gewoon te groot zijn om onbenut te laten.

STARTEN MET BRONDATA

Er is een grote kans dat de softwareapplicaties waarvan uw kantoor gebruik maakt in 2017 nieuwe faciliteiten gaan bieden om gebruik te kunnen maken van brondata. Wij hebben voor deze publicatie bij de belangrijkste leveranciers van financiële software geïnventariseerd wat zij in 2017 denken te kunnen aanbieden. Benieuwd naar de applicaties die u gebruikt? Het overzicht vindt u op www.contactgroepautomatisering.nl. ■

Powered by  Contactgroep
Automatisering

'De infra-structuur om het gebruik van brondata mogelijk te maken wordt een openbare nutsfunctie'

In tien stappen naar meer efficiency

De Contactgroep Automatisering is een Stichting waarbij zestien aanbieders van software zijn aangesloten, die zich richten op zelfstandige financieel advieskantoren. Het doel van de Stichting is enerzijds om als platform te functioneren voor stakeholders die efficiënt overleg willen hebben met automatiseerders. Anderzijds beoogt de Stichting om financieel adviseurs te stimuleren beter gebruik te maken van automatisering en software, waardoor de kwaliteit van de advisering verhoogd kan worden en/of de kosten van dienstverlening kunnen worden verlaagd. Dit jaar zal de Stichting in elk nummer van VVP een artikel verzorgen met praktische informatie en handige tools. Meer informatie: www.contactgroepautomatisering.nl