



Ontwikkelingen op het gebied van  
**Brondata**

**Akkermans  
& Partners**

**Figlo**

**Intersoftware**

**De Nationale  
Hypotheekbond**

**Ockto**

**Everest**

**Omniplan**

**Faster Forward**

**Rolls Software**

- **DIA Financial Management**
- **Advantage Wft Advies & Beheer**
- **PCT (PensioenCommunicatieTool)**

Binnen de diverse applicaties van Akkermans & Partners, is brondata een essentieel onderdeel voor het advies aan de klant. Het is daarom van (groot) belang dat de adviseur op een eenvoudige wijze brondata kan ophalen/vastleggen en kan gebruiken binnen het adviesproces.

Vandaag de dag zijn er koppelingen met verschillende systemen, die ervoor zorgen dat er gebruik gemaakt kan worden van brondata of data dat de brondata voedt. Hierbij kan gedacht worden aan de VPB- en IB-aangifte import op basis van de zogenaamde XBRL-standaard, aan het inlezen van de gegevens uit mijnpensioenoverzicht of een koppeling met Benefits-Plaza die verzekeringsinformatie ontsluit vanuit de administratiesystemen van uitvoerders.

Uiteraard volgen wij de ontwikkelingen op het gebied van brondata en andere technologische innovaties op de voet en zullen deze indien van toepassing, implementeren binnen onze applicaties.

Contact: 013-5 427 400 of [ronald@akkermans.nl](mailto:ronald@akkermans.nl)

## De Nationale Hypotheekbond



De Nationale Hypotheekbond ontwikkelt software en ontsluit data met als doelstelling om processen efficiënter te maken, meer commerciële kansen te creëren en om het risicomanagement van financiële instellingen te optimaliseren.

Wij bepalen samen met u welke informatiebronnen de meeste waarde toevoegen aan uw dienstverlening en bedrijfsvoering. Vervolgens ontwerpen we - zo nodig - nieuwe processen en ontwikkelen nieuwe of verbeteren de huidige functionaliteiten, waarin we de informatie eenmalig (of als monitor) beschikbaar stellen. En dat doen we niet alleen op het gebied van hypotheek, maar ook voor andere vormen van financiële dienstverlening en financiële planning.

### Eenvoudige data-upload en verwerking

Voor het aanmaken of bijwerken van een dossier in onze signaleringssoftware volstaat het uploaden van de voorgevulde belastingaangifte en pensioengegevens.

Diverse overzichten, signalen en rapportages zijn direct beschikbaar o.a. via het 'Verantwoorde Hypotheek Rapport'.

De software biedt unieke mogelijkheden om te uploaden en te koppelen met diverse brondata, o.a.:

- [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl);
- Vooraf ingevulde belastingaangiftes;
- UWV gegevens;
- KvK gegevens;
- Woningwaarde databases;
- API's van [Holland Webservices](https://hollandwebservice.nl);
- Uw Mijn-omgeving;
- Advies- & hypotheeksoftware;
- Diverse andere CRM pakketten & databases.

### Hypotheek DigiD Dossier

Om financieel dienstverleners eenvoudig inzicht te geven in de mogelijkheden en beschikbaarheid van data heeft de Nationale Hypotheekbond een gratis en vrij toegankelijke website gemaakt met alle informatie die beschikbaar is achter de DigiD. Deze website en data kunt u direct gebruiken in de dagelijks adviespraktijk. [www.digid-hypotheek-dossier.nl](https://www.digid-hypotheek-dossier.nl)

Kijk voor meer informatie op [www.hypotheekbond.nl](https://www.hypotheekbond.nl)

## Everest



De tijd dat de volledige financiële keten met één applicatie volledig ondersteund werd, is voorbij. We zien steeds meer dat kleine, wendbare applicaties tezamen één ecosysteem gaan vormen. Spreken we over brondata en het interpreteren, valideren én ontsluiten ervan, dan geldt eigenlijk hetzelfde. Zo kunnen we met enkel inkomensgegevens geen hypotheektoezegging afgeven. En voor valide data over inkomensgegevens hebben we meerdere bronnen nodig. Als we klanten sneller en beter van dienst willen zijn, is niet alleen het ontsluiten van meerdere databronnen belangrijk, maar juist ook het verwerken van de data uit de bronnen. Hoe weten we welke data uit welke bron juist is? Door technologie te laten ondersteunen bij het verwerken van data. Met behulp van slimme applicaties, gevoed door data en verrijkt met kennis, kunnen we steeds weer automatisch vaststellen welke data van welke bron prevaleert boven de ander en dus juist is. Met de juiste data kan de technologie vervolgens meteen en automatisch berekeningen en beoordelingen doen en heeft de klant zijn hypotheektoezegging sneller op zak. Zo kunnen we de klant nog beter en sneller van dienst zijn.

Everest heeft hiervoor een passende applicatie. Deze applicatie verzamelt data uit diverse bronbestanden (Data Collector), vergelijkt deze en bepaalt welke data relevant en het meest betrouwbaar is (Data Interpreter). Vervolgens kunnen er allerlei berekeningen en beoordelingen uitgevoerd worden op deze geselecteerde data. Hiervoor biedt Everest verschillende web services aan. Die relevante en betrouwbare data, uitkomsten van de berekeningen en beoordelingen worden vervolgens automatisch doorgezet naar andere systemen binnen het ecosysteem. Vele partijen profiteren hiervan:

### Klanten...

- hoeven minder informatie en documenten zelf aan te leveren.
- hebben sneller een betrouwbare terugkoppeling op een hypotheekaanvraag.

### Acceptanten...

- zijn minder tijd kwijt aan het controleren van gegevens en hebben dus meer tijd over voor écht advieswerk.
- hebben de garantie dat informatie in de systemen altijd relevant en actueel is door de koppeling met externe en betrouwbare bronnen.
- maken minder fouten doordat data invoer geautomatiseerd is, in plaats van het handmatig overnemen van gegevens.

### Financiële instellingen...

- lopen minder risico doordat de betrouwbaarheid van data toeneemt en daarmee ook de betrouwbaarheid van hypotheektoezeggingen.
- kunnen meer aanvragen in korte tijd afhandelen.
- besparen kosten doordat sommige dubbele checks overbodig zijn.

Neem voor nadere informatie contact op met [marketing@everest.nl](mailto:marketing@everest.nl)

## Faster Forward Elements



Brondata is binnen Faster Forward Elements een belangrijke toevoeging om de adviseur optimaal te ondersteunen in het beheer van hun klanten. Vandaag de dag werkt een groot gedeelte van de adviseurs met nazorg diensten. Om hier een goede invulling aan te geven is een juist en volledig klantbeeld essentieel.

Zaken als schulden, salaris wijzigingen, gezinsuitbreidingen etc. zijn vaak niet bekend bij de adviseur met als gevolg dat een goede nazorg erg moeilijk wordt en nogal arbeidsintensief is.

Door deze zaken vanuit brondata zoveel mogelijk automatisch toe te voegen aan het klantbeeld binnen ons CRM systeem kan de adviseur dit klantbeeld wel compleet krijgen.

Faster Forward Elements zal brondata meenemen in zowel reeds bestaande als nieuwe oplossingen, zoals workflow processen, signalen en rapportages die de adviseur ondersteunen in zijn dagelijkse werkzaamheden. Om dit te bewerkstelligen hebben wij een open platform ontwikkeld dat eenvoudig te koppelen is aan de nieuwe initiatieven die op dit moment actief zijn in de markt om deze brondata te verzamelen. Door deze koppelingen komt deze data in ons CRM systeem. Daarmee is het klantbeeld actueel, juist en volledig, wat essentieel is voor een goede dienstverlening door de adviseur.

Bij vragen kunt u contact opnemen via [support@fasterforward.nl](mailto:support@fasterforward.nl)

## Figlo Advisor



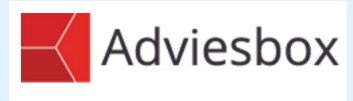
Figlo Advisor biedt een financieel adviseur de mogelijkheid alle data van een klant in te voeren. De klant krijgt zo meer inzicht in zijn huidige én toekomstige financiële situatie. Ook in de risico scenario's en eventuele alternatieve plannen. Dit inzicht wordt accurater en waardevoller als de invoer vollediger en actueler is. Figlo wil de adviseur echter zo veel mogelijk ontlasten wat deze inventarisatie betreft. De toegevoegde waarde van een adviseur ligt namelijk in het adviseren.

Via een koppeling met CRM applicaties kan de meest basale persoonsdata verzorgd worden. Een koppeling met Mijn Pensioen Overzicht zorgt voor actuele pensioendata. Een koppeling met NNEK voor actuele account informatie. De Vooraf Ingevulde Aangifte van de Belastingdienst wordt jaarlijks aangepast om de actuele vorm aan te kunnen en biedt een schat aan informatie.

Figlo sluit deze bronnen zelf aan of verzorgt dit via partners. Verder worden de ontwikkelingen en initiatieven nauwlettend in de gaten gehouden. Zowel in Nederland als daarbuiten. Vanuit Figlo's moederbedrijf Advicent in de U.S. wordt ook zwaar ingezet op zogenaamde data aggregatie. Voor PFM (Personal Finance Management, huishoudboekje, huidig budget & spaardoelen) zal de PSD2 de nodige efficiëntie gaan bieden. Met deze informatie en inzicht in de huidige situatie is Figlo vervolgens in staat om meer inzicht in de financiële toekomst te geven.

Voor meer informatie: [www.figlo.com](http://www.figlo.com) en [info@figlo.com](mailto:info@figlo.com)

## Intersoftware



Adviesbox is als advies- bemiddelingssoftware afhankelijk van invoer van data van buitenaf. Zonder de juiste data zijn berekeningen en analyses niet mogelijk. Het vergelijken van rentes, voorwaarden en premies zijn sterk afhankelijk van het profiel wat men invoert. Het geven van een goed advies kan alleen op basis van een goede inventarisatie van gegevens. De applicatie heeft dus van oudsher heel veel invoermogelijkheden. Een groot deel van de te inventariseren gegevens zijn feiten, maar ook is een groot deel van de inventarisatie gebaseerd op de zogenaamde "zachte" informatie. De feiten kunnen we uit bronnen halen die beschikbaar zijn en in veel gevallen gebeurt dit ook al. De voordelen zijn naast tijdwinst ook compleetheid en juistheid.

### Andere applicaties

Sinds het ontstaan van Adviesbox zijn er koppelingen gelegd met andere softwareapplicaties waaruit vastgelegde broninformatie te importeren is in Adviesbox. Ook de komende jaren zal Adviesbox actief koppelingen blijven leggen met andere softwareapplicaties. Dit "open" beleid zorgt ervoor dat Adviesbox toepasbaar is als onderdeel van een grotere architectuur.

### Rechtstreekse bronnen

Los van de koppelingen met andere applicaties haalt Adviesbox ook rechtstreeks informatie uit bronnen. Adviesbox heeft in de afgelopen jaren koppelingen tot stand gebracht met diverse externe bronnen waardoor efficiency wordt behaald of extra informatie beschikbaar komt. Te denken valt aan:

- Webservice HDN (actuele maatschappijschema's)
- Postcode checker (juiste straat, postcode, plaats naam combinatie)
- EDR credit check (betalingsmoraliteit)
- NWWI (geselecteerde taxateurs, object gerelateerd)
- Google maps
- UWV (via project HANDIG!)
- API's van aanbieders (premie, rente, beroepsklassen, etc.)
- Mijnpensioenoverzicht

### Nieuwe bronnen

Ook in 2017 zal Adviesbox verder uitbreiden met koppelingen naar Broninformatie. Actueel is de beschikbare data van consumenten die ontsloten kan worden. Indien het juridisch mogelijk is, en de juiste structuur daarvoor beschikbaar is, zullen we de komende bronnen aansluiten:

- Findata Acces (rentes, kenmerken en voorwaarden van geldverstrekkers)
- Belastingdienst
- Kadaster
- BKR

Los van alle beschikbare broninformatie die de komende jaren beschikbaar komt, stellen we ons op het standpunt dat "zachte" informatie, menselijke interactie en emotie (nog) niet vervangen zijn. Kortom, de bron "mens" zal voor een groot deel nodig zijn en dus onze aandacht krijgen.

Kijk voor meer informatie op [www.adviesbox.nl](http://www.adviesbox.nl) of neem contact met ons op via 0182-200 300.

## Ockto



Met Ockto kan een consument de persoonlijke financiële informatie van zijn huishouden verzamelen en doorgeven aan zijn financieel dienstverlener. Op dit moment wordt de data bij De Belastingdienst, UWV en Mijnpensioenoverzicht.nl verzameld. Aanstonds wordt dit uitgebreid met gegevens uit mijn.overheid.nl en DUO.nl. Gevolgd door de actualisering van de banksaldi en de gecategoriseerde en met Nibud vergeleken banktransacties.

Ockto wordt rechtsreeks aangesloten op online proposities bij dienstverleners en op de standaard software producten in de markt, zoals financieel advies pakketten.

Kijk op [www.ockto.nl](http://www.ockto.nl) of bekijk de video op <https://vimeo.com/199172393>



## **Omniplan Personal Finance Platform (PFP), Omniplan Adviesplanner, VRIJ**



Omniplan wil mensen activeren tot het inrichten en onderhouden van hun financiële toekomst. Technologie biedt meer dan ooit kansen om dit leuker, makkelijker en efficiënter te maken. Daarom ontwikkelt Omniplan Personal Finance oplossingen die helpen om precies dit te bereiken. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van jarenlange ervaring in de ontwikkeling van financiële adviessoftware. Denk daarbij aan applicaties voor financiële planning en financieel (deel)advies, maar ook aan (deel)oplossingen in adviesketens, zoals execution only hypotheekstraten, SaaS advies- en rekenmodules op het gebied van hypotheek, sparen, vermogensvorming, inkomensvoorzieningen en oplossingen voor pensioencommunicatie. Omniplan ontwikkelt haar oplossingen voor banken, verzekeraars, pensioenuitvoerders, startups, accountants, high-end planners en werkgevers.

Het inventarisatieproces vereenvoudigen door middel van gebruik van brondata, ziet Omniplan als een belangrijk ontwikkeling die ertoe bijdraagt dat consumenten meer gemak ervaren in het verkrijgen van inzicht in hun financiële positie. En daarmee worden belangrijke drempels voor de consument verlaagd. Omniplan wil gebruik van brondata op verstandige en veilige wijze implementeren, waarbij we goed willen begrijpen hoe de klantbeleving rondom dergelijke technologie is voordat we overgaan tot implementatie in onze bestaande software. Om die reden experimenteert Omniplan op dit moment met het verzamelen van brondata met behulp van de toepassing van Ockto, waarbij gegevens worden opgehaald bij mijnoverheid.nl, mijnpensioenoverzicht.nl en het UWV. Deze toepassing is geïmplementeerd in een nieuwe applicatie 'VRIJ', waarmee consumenten zelf inzicht kunnen verkrijgen in wat zij kunnen doen met een vrijvallende lijfrente. Deze applicatie komt naar verwachting nog in februari 2017 tijdelijk als bèta versie beschikbaar in het Omnilab, waar we het gebruik van onder andere deze functionaliteit in 'het veld' willen testen. Op deze manier wil Omniplan leren hoe dergelijke functionaliteit ook in andere toepassingen en applicaties op een zorgvuldige wijze kan worden geïmplementeerd. De roadmap voor het beschikbaar stellen van nieuwe bronnen via Ockto ligt bij diens leverancier: Yellowtail. De applicatie VRIJ is als whitelabel product beschikbaar voor financieel dienstverleners die actief zijn in de markt voor Vrijvallende Lijfrente.

U kunt contact opnemen via [info@omniplan.nl](mailto:info@omniplan.nl)

## Rolls Software



### Rolls Software "het verschil in vergelijken"

Wij hebben een vergelijkingsprogramma voor schadeproducten (incl. AOV). Dit is geen CRM of adviesprogramma zoals vele anderen. Voor ons is de belangrijkste data de data die wij verkrijgt via Autotelex van het RDW krijgen (redelijk openbare bron). Dit is de basis van juiste premiegrondslagen en premiebepalende factoren die wij gebruiken om op onze rekenengines de verschillende (auto)producten te vergelijken. Deze vergelijkingen doen wij naast premies overigens ook op voorwaarden...

Bij vragen kunt u contact opnemen met [verkoop@rolls.nl](mailto:verkoop@rolls.nl)