

Nieuwe poging tot digitaal financieel overzicht

Maarten van Wijk
26 mei 2016

Een centrale plek waar mensen al hun financiële gegevens online kunnen verzamelen en combineren. Het idee klinkt handig, maar tot nu zijn dit soort initiatieven gestrand. De Stichting Financieel Paspoort denkt wel te slagen, vertelt voorzitter Philip Helmer.

Philip Helmer presenteert zijn Financieel Paspoort aan SER-voorzitter Mariëtte Hamer. | Foto Alexander Helmer.

De initiatiefnemers komen voort uit een werkgroep van het PensioenLab van 2015. Die constateerde dat voor goede pensioencommunicatie ook inzicht in de rest van het financiële plaatje nodig is.

Drie leden van die groep vormen nu het bestuur van een stichting, die dat 'financiële paspoort' wil mogelijk maken. Voorzitter is Philip Helmer (60). Hij begeleidde de werkgroep en had jarenlang IT- en organisatiefuncties bij financiële instellingen zoals Allianz en Erasmus Verzekeringen.

Er is serieuze voortgang, vertelt Helmer. Een eerste versie van de app en website is gebouwd en bij de SER was deze week een congres, waar meer dan veertig partijen aanwezig waren, waaronder ook veel grote. Uit de pensioenwereld waren dat ABP, APG, PFZW en MN, evenals de ministeries van Sociale Zaken en Financiën en de AFM. Toezeggingen zijn er nog niet, wel veel interesse, bleek daar deze week.

Wat wilt u precies bouwen en waarom is het belangrijk?

Philip Helmer

‘Het gaat om een plek waar je financieel overzicht hebt, op een manier dat een burger het begrijpt. Er wordt geen advies of inzicht gegeven, maar het kan wel een springplank zijn naar andere partijen, zoals adviseurs, of bijvoorbeeld het Nibud voor budgethulp. Dan kan je meteen al je gegevens in een keer meenemen. Uiteraard komen er links naar de bronnen van de informatie bij pensioenfondsen, verzekeraars, banken, enzovoort. Voor de Belastingdienst, het UWV en het Pensioenregister hebben we de techniek daarvoor klaar.

Voor de burger is dit uiteraard praktisch. Voor de pensioensector is het belangrijk, omdat deelnemers pensioen alleen in context kunnen beoordelen, samen met bijvoorbeeld het eigen huis of het spaargeld. Als pensioen samen met andere zaken in een overzicht zit, kijken mensen misschien ook vaker naar hun pensioeninformatie.’

Met wie doet u dit samen?

‘De stichting is opgericht door leden van een onderzoeksgroep van Pensioenlab die in januari 2015 van start ging. Die groep begeleidde ik. De stichting telt nu drie bestuurders, ikzelf, Gijs Matser (36) en Miranda van Stiphout (28). Zij werken bij Syntrus Achmea en financieel detacheerder Welten.

Wij doen dit alles vrijwillig. Zelf ben ik met pensioen, de anderen doen het naast hun werk. Dat kost veel inspanning, maar er moet nu eenmaal eerst waarde worden getoond. Daarna kun je aankloppen bij andere partijen.’

Waar staat u nu?

‘We hebben vele partijen gesproken en een eerste versie van de app ontwikkeld. Die houden we nog wel in besloten kring, omdat er nog veel aan kan veranderen. Dinsdag hadden we een congres bij de SER waar veertig partijen aanwezig waren. Zij hadden veel interesse en hebben input geleverd.

We hebben iedereen opgeroepen om verder mee te denken. En hopelijk mee te werken. Uiteindelijk moet er een roadmap liggen met stappen naar de realisatie.

In de komende fase willen we vaststellen welke sectoren echt baat kunnen hebben bij het systeem. Wellicht de schuldhulpverlening, de financieel-adviesbranche, pensioenfondsen, zzp'ers enzovoorts. Als helder is wie welk voordeel kan halen, is het ook natuurlijk om te gaan praten over vergoedingen. Bijvoorbeeld voor ontwikkelkosten vooraf, of per transactie. Dit gaat zonder winstoogmerk.

Voor het zover is, willen we draaien op leningen van mensen die er in geloven. Op dit moment ben ik dat zelf, evenals Jenze Bosma. Hij is oprichter en voormalig eigenaar van Figlo, een bedrijf dat software maakt voor financiële adviseurs. Meer leningen zouden welkom zijn.’

Waarom denkt u te gaan slagen waar anderen voor u faalden?

‘Ik weet dat dit idee niet nieuw is. Maar wat ons kansrijk maakt, is in de eerste plaats dat we volledig onafhankelijk zijn. In het verleden is het vaak een probleem geweest dat de ene partij iets opzette en de ander er vervolgens niet in mee wilde gaan.

We hebben dus ook bewust niet ‘pensioen’ in de naam bijvoorbeeld, omdat we niet op voorhand kiezen voor een deel van het financiële plaatje als uitgangspunt. We kunnen kijken waar we beginnen: als de ene sector nog niet wil, starten we elders.

Belangrijk is dat we ons echt beperken tot overzicht. Eerdere pogingen werden soms te enthousiast uitgebreid met inzicht. Dan krijg je ingewikkelde discussies over de uitgangspunten en kom je in het vaarwater van de advieswereld. Dat is ook een reden waarom het Pensioenregister nooit is uitgebreid tot een volledige financiële planner.

Op het congres was er veel interesse voor het project. Ik denk dat de tijd rijp is voor de financiële planner.’

© 2016 Pensioen Pro. Alle rechten voorbehouden.