



PLATFORM VOOR FINANCIËEL ADVIES EN INZICHT VOOR DE CONSUMENT

Consumenten Platform

Maarten Luiken, FinBase: Eind 2012 zijn wij in gesprek geraakt met Triple S unlimited. De onvrede over hoe, onder het mom van financieel advies, aan consumenten financiële producten worden verkocht, het provisieverbod, de terugtrekkende overheid en de moeilijke positie van onafhankelijk advies in deze veranderende markt van financieel advies, biedt kansen in het neerzetten van een innovatief financieel platform. Een platform waarbij enerzijds consumenten zelf inzicht kunnen krijgen in hun financiële situatie en daarnaast waar nodig op betaalbare wijze hulp kan worden geboden door een onafhankelijk adviseur. Wij zochten een partij die achter ons initiatief stond en verschillende technieken met elkaar konden combineren. Tevens moesten ze het avontuur durven aan te gaan. We hadden veel voorbereid, maar we wisten dat er flexibiliteit en uithoudingsvermogen nodig zou zijn om het project te volbrengen. Gezamenlijk zijn wij het proces gestart waarbij FinBase al voor een groot deel het functioneel ontwerp had gemaakt. Ook brachten wij kennis over de werkwijze van financieel adviseurs in. Triple S nam de technische architectuur, beheer en ontwikkeling voor haar rekening. In een aantal korte sessies werden ontwerp en technische mogelijkheden helder op elkaar afgestemd en aan de ontwikkeling begonnen. Een uitdagend traject om een innovatief platform gericht op zowel de consument als de adviseur te ontwikkelen. Na 1,5 jaar was de eerste versie van MijnGeldzaken.nl een feit. Een nieuw financieel platform voor zowel consumenten als adviseurs was geboren. Binnen het project moest ook met een leverancier van de rekenengine samengewerkt worden. Door de creativiteit, een gestructureerde werkwijze en de flexibiliteit van Triple S hebben we dit project weten te realiseren. Met als resultaat een product waarmee we flexibel kunnen inspelen op de verschillende kansen die wij in de markt tegen komen.

Kennis en flexibiliteit

Om een dergelijk platform neer te zetten is het belangrijk om samen te werken met een partner welke meedenkt, flexibel is en kennis van zaken heeft. Triple S biedt naast de technische architectuur en het bouwen van een online platform ook input op een aantal marketing gerelateerde zaken als look & feel, SEO en google ranking. Het meedenken en de flexibiliteit van de medewerkers van Triple S unlimited ervaren wij als zeer prettig.

Functionaliteiten

Met het opzetten van het consumenten platform hebben we gebruik gemaakt van een aantal standaard componenten van Triple S unlimited zoals de BizQuiz. Bewezen tools waardoor de ontwikkeling van het platform werd versneld. Daarnaast heeft Triple S voor ons ook nieuwe functionaliteit ontwikkeld die wij als componenten separaat kunnen aanbieden aan partners. Denk daarbij aan de online advieskamer waarmee consument direct in contact treedt met een adviseur naar keuze. Deze bevat ook een betaalmodule en een agenda. Deze functionaliteit kan ook door partners in licentie worden verkregen.

Toekomst

Er zijn veel veranderingen in de Financiële Dienstverlening. Dit zal de komende jaren niet veranderen. Regelmatig zullen er aanpassingen zijn in de wet en regelgeving omtrent hypotheek, pensioenen en verzekeringen. Veranderingen waar wij continue op in moeten spelen. Integrale financiële communicatie met de consument wordt voor alle partijen daarbij steeds belangrijker. Wij zijn blij dat het platform samen met Triple S op flexibele wijze is ingericht zodat wij eigenlijk altijd in staat zijn om de gewenste diensten te leveren. Niet alleen met het platform MijnGeldzaken.nl, maar ook voor partners die gebruik maken van delen van dit platform. Zo verzorgen wij voor partijen nu de pensioencommunicatie en financiële communicatie met werknemers (bijvoorbeeld in het kader van out placement). Een technologie partner welke bij de ontwikkeling rekening heeft gehouden met de veranderende markt door modulair te ontwikkelen en kennis heeft van financiële processen, is een must om snel in te kunnen spelen op deze nieuwe kansen in de markt. In Triple S hebben wij deze partij gevonden.

Profiel MijnGeldzaken.nl

MijnGeldzaken.nl is ontwikkeld om de consument meer inzicht te geven in zijn financiële situatie. De gedachte is 'Zelf doen waar het kan, advies wanneer het moet!'. De consument krijgt alle instrumenten om zelf een financieel plan te maken. Waar nodig kan advies in worden geroepen van een onafhankelijk adviseur. Een volledig online adviestraject is mogelijk. Consument en adviseur op één platform! Zo blijft onafhankelijk advies beschikbaar voor de consument.

Voor meer informatie:
www.finbase.nl, Maarten Luiken / Rick Wassenaar

Profiel Triple S Unlimited

Triple S unlimited ontwikkelt en implementeert software voor diverse organisaties binnen de financiële dienstverlening, de zakelijke dienstverlening alsmede voor groothandel- en productiebedrijven. Daarbij bouwt Triple S unlimited op de jarenlange ervaring die haar medewerkers kennen bij de ontwikkeling en implementatie van automatiseringsoplossingen.

Voor meer informatie:
www.3su.nl, Johan van Duinkerken