

TWEE MINUTEN APPLAUS OM ACHT UUR IS MISSCHIEN IETS TE VEEL VAN HET GOEDE. MAAR ALS FINANCIËEL ADVISEUR, ONAFHANKELIJK OF NIET, GEBONDEN OF NIET, HEB JE TOCH WEL EEN PRACHTIG BEROEP: MENSEN INZICHT GEVEN IN VOOR HUN VAAK COMPLEXE FINANCIËLE SITUATIES. EN ZE ONDERSTEUNEN BIJ HET BEHALEN VAN HUN DOELLEN. JE DRAAGT BIJ AAN DE FINANCIËLE FITHEID VAN DEZE MENSEN. DE VERGELIJKING MET MEDISCH SPECIALISTEN DIE ZORGDRAGEN VOOR DE LICHAAMELIJKE GEZONDHEID WORDT DAAROM WEL VAKER GEMAAKT. LANDELIJK APPLAUS MOET ECHTER NOG EVEN WACHTEN.



# Wie groen doet, groen ontmoet

TEKST MARCEL SLOKKERS, PRODUCT DIRECTOR EMEA BIJ FIGLO

**A**ls leverancier van financiële adviesapplicaties heeft Figlo de eervolle taak om adviseurs in dit werk te ondersteunen. Om die delen van het werk te automatiseren die te automatiseren zijn.

Tijden veranderen, technieken veranderen, de wijze van adviseren verandert. Ter herinnering heb ik nog een installatie-diskette van onze oude applicaties bewaard. Wat een reis is dat geweest. Ik vrees dat mijn kinderen hiernaar kijken als de kinderen in die clip waar ze geconfronteerd worden met een telefoon met draaischijf: vol onbegrip. De overstap van offline naar online ligt gelukkig al ver achter ons. En de diskettes met executables zijn vervangen door zogenaamde API's en webservices. Soms leek de wet van de remmende voorsprong te gelden. Alles in de 'cloud' was eerst spannend, maar is nu normaal, vaak zeer wenselijk en soms een vereiste.

Zo'n tien jaar geleden introduceerden we het Figlo Platform. Alle kennis en ervaring die we de vijftien jaar daarvoor hadden opgedaan, kwam hier samen. En hebben we weten te combineren met de nieuwste technieken en een duidelijke visie. De basis bleef hetzelfde: financieel inzicht voor iedereen. Innovatie heeft ons de mogelijkheid gebracht dit ook buiten Nederland aan te bieden. Noem het Financial Globalization. Niet zozeer naar de macro-economische definitie dat financiële markten steeds meer smelten, maar eerder dat de behoefte aan financieel inzicht niet stopt bij de landsgrenzen.

### PLATFORM

Het feit dat we onze oplossing destijds al een platform noemden, zou een reden kunnen zijn om ons te betichten van een vooruitziende blik. Aan de andere kant is dat ook exact wat onze oplossingen bieden: overzicht, inzicht en vooruitzicht. Zij

het dan wat betreft iemands financiële situatie. De laatste jaren zien we steeds meer platforms. Je zou het een mode- of buzzwoord kunnen noemen. Als je al geen platform bent of hebt, dan moet je er maar gauw op aansluiten.

De verwachting is niet dat deze trend gauw overwaait of zich keert. Sterker nog, zij lijkt zich te versterken. Vanuit efficiëntie bekeken, is dat op zich ook wel een logische gedachte. Met een beetje goede wil zou je het zelfs een vorm van verduurzaming kunnen noemen. Meer delen en minder onnodig, dubbelop bouwen en onderhouden. Doen waar je goed in bent, daarin excelleren en verder aansluiten bij anderen, samenwerken met partners.

In dat kader is de ontwikkeling van maatschappijsoftware naar extranetten naar onafhankelijke, online adviesapplicaties ook goed te verklaren. Natuurlijk was het voor maatschappijen prettig om eigen producten in een eigen applica-

tie op eigen wijze naar voren te brengen, maar daar hing wel een prijskaartje aan. Daarnaast werden adviseurs niet heel gelukkig van het oerwoud aan programma's en portalen.

**WAARDE**

De waarde van onafhankelijke adviesapplicaties is inmiddels wel duidelijk. De wijze waarop zij zich verder ontwikkelen, is echter lastiger te sturen. Enerzijds is daar de Wft met haar provisieverbod en regels ter voorkoming van perverse prikkels. Anderzijds heeft ieder 'softwarehuis' zijn eigen ontwikkelkalender, visie en partnerships.

Een paar jaar geleden wilde de NHG het gebruik van EBM (energiebesparende maatregelen) verder stimuleren. Alle campagnes ten spijt lag het aantal hypotheekofferte aanvragen met EBM onder de vijf procent. Wij werden gevraagd hierin mee te denken. Wat kunnen wij in onze applicatie doen om verduurzaming meer onderdeel van het adviesproces te laten zijn? Er was inmiddels een onderverdeling bedacht in EBB (energiebesparingsbudget) en EBV (energiebesparende voorzieningen) met verschillende gevolgen voor de maximale LTI en LTV.

Ik moest hier laatst, tijdens een ouderavond, nog aan denken. De leraar van mijn zoon verontschuldigde zich voor het gebruik van de vele DLA's in zijn presentatie (DLA = drieletterig acroniem of afkorting). Wij, in de financiële branche, doen hierin ook leuk mee, dunkt mij.

**DUURZAAM WONEN**

We zijn nu een paar jaar verder en het is goed te zien dat ieders inspanning zijn groene vruchten begint af te werpen. Vanuit de CGA (Contactgroep Automatisering), waarin wij met mede-automatiseerders zitting hebben, is getracht een marktbreed profiel op te stellen. De opleiding Adviseur Duurzaam Wonen van het breed omarmde Sectorcollectief Duurzaam Wonen is erg populair. De NHG heeft een succesvolle campagne 'Samen kleuren we elke hypotheek groen'. Onlangs zijn we met HDN gaan



kijken hoe verduurzaming beter in haar berichtenverkeer ondersteund kan worden.

**ENERGIEBESPAARTOOL**

Een recent voorbeeld van samenwerking en verduurzaming is de ontwikkeling van de Energiebespaartool. Er zijn al

meerdere oplossingen die na invoer van je postcode een inschatting geven van de bespaarmogelijkheden. Samen met Triodos heeft Figlo een tool ontwikkeld die daarna gebruikt kan worden. De Energiebespaartool is zowel los te gebruiken als tijdens het opstellen van het hypotheekadvies. Op één pagina wordt de maandelijkse besparing op de energienota geplaatst naast de kosten van de energiebespaarlening. Het voordeel van een lager rentetarief na een beter energielabel, dat bepaalde geldverstrekkers bieden, en geldt voor de rest van de hypotheek, is eveneens inzichtelijk te maken. Een mooie co-creatie dus, die straks breed uitgerold wordt in onze applicaties.

Tot slot is het, gelet op hergebruik en verduurzaming, misschien nog een idee die blauwe (enveloppen) organisatie te vragen of we de oude slogan mogen verbouwen: leuker kunnen we het niet maken, groener wel. ■

*De installatiediskette van weleer.*

