

# Visiedocument Financieel Paspoort

## Voorwoord

Door het PensioenLab is aan de werkgroep Digitale Communicatie gevraagd om kritisch te kijken naar pensioencommunicatie. Bij de verkenning van de opdracht is opgevallen dat Nederland grotendeels 'pensioenbewusteloos' is. In de zoektocht naar een oplossing daarvoor zijn wij tot een ambitieus plan gekomen.

## Probleem / aanleiding

Een verhoging van het pensioenbewustzijn kan gerealiseerd worden door de pensioeninformatie voor iedereen beter toegankelijk en beschikbaar te maken. Een recent initiatief op dit gebied is het Pensioenregister<sup>1</sup>. Op mijnpensioenoverzicht.nl is het mogelijk gemaakt dat burgers kunnen beschikken over informatie van hun opgebouwde pensioenaanspraken (zowel AOW als werkgeverspensioen) op één centrale pagina. Dit geldt echter niet voor alle financiële gegevens en dus het gehele financiële bewustzijn. Naast de derde pijler (individuele pensioenproducten) is voor pensioen ook van belang hoe de financiële situatie is wat betreft sparen, huis/hypotheek, verzekeringen, schulden, etc. Voordat men met pensioen gaat, hebben vele andere levensgebeurtenissen (zoals trouwen, scheiden, hypotheek, kredieten en arbeidsongeschiktheid) consequenties voor de persoonlijke financiële situatie. Wij vinden dan ook dat pensioen in een bredere financiële context en overzicht geplaatst moet worden. Hierdoor ontstaan ook meerdere aanrakingsmomenten met de persoonlijke financiële status waarmee het bewustzijn kan worden verhoogd. Wij pleiten daarom voor een compleet persoonlijk Financieel Paspoort.

## Oplossing en verdere ontwikkeling

Het Financieel Paspoort levert alle persoonlijke/financiële informatie op een veilige en gemakkelijke toegankelijke webpagina of app, waarbij de privacy gewaarborgd wordt. Dit zorgt voor een duidelijk en compleet overzicht voor iedereen met een burgerservicenummer. Met het overzicht kan in de vervolgfase van het Financieel Paspoort ook inzicht verkregen worden door middel van tools, zoals bijvoorbeeld rekenmodules en benchmarks. Nadat de burger overzicht en inzicht heeft gekregen, kunnen in een latere fase tools worden toegevoegd die de burger helpen om concrete acties te nemen en zo te werken aan verbetering van zijn of haar financiële situatie.

## Waardetoevoeging

De waarde van het Financieel Paspoort is dat het voor iedereen mogelijk wordt de eigen financiële gegevens op één centrale plek eenvoudig en veilig te kunnen raadplegen. Voor iedereen zal daarmee het financieel bewustzijn verhoogd kunnen worden. Burgers worden zelfredzamer op dit gebied en krijgen meer zekerheid over en vertrouwen in de eigen financiële situatie. Dit gebeurt op een veilige, gecontroleerde wijze. De gegevens zijn actueel en de webpagina dan wel tool is laagdrempelig te bereiken.

De burger is zelf eigenaar van zijn eigen gegevens. Behalve inzicht in eigen gegevens kan de burger, onder strikte voorwaarden, ook derden inzicht geven in zijn eigen gegevens. Bijvoorbeeld aan enkele, door de burger zelf geselecteerde, partijen voor het uitbrengen van offertes voor een hypotheek of verzekering.

---

1

□ Behoort tot nummer 3 van bronnen met hoogste bekendheid onder beroepsbevolking (bron: <http://www.wijzeringeldzaken.nl/media/1125302/wijzer%20in%20geldzaken%20pensioenmonitor%202014.pdf> Pensioenmonitor 2014 Wijzer in Geldzaken)

## Randvoorwaarden

### Privacy en veiligheid

Het Financieel Paspoort geeft de garantie dat persoonlijke gegevens alleen voor eigen gebruik zijn. Dit kan door de data slechts te ontsluiten op het moment dat deze worden opgevraagd door de burger zelf. De gegevens worden dus nooit opgeslagen bij een andere partij dan waar de gegevens vandaan komen en bij de burger zelf als hij dat wenst. In gesprekken met bijvoorbeeld Qiy is gebleken dat hier uitstekende en veilige mogelijkheden voor zijn. Ook het Pensioenregister werkt op dergelijke wijze. De burger is en blijft zelf eigenaar van de data.

### Partners

Iedere partij die financiële informatie van individuen heeft, is partner van het Financieel Paspoort. Daartoe rekenen wij op partnerships met alle verzekeraars (koepel: Verbond van Verzekeraars), pensioenfondsen (koepel: Pensioenfederatie), gemeenten (koepel: VNG), banken (koepel: NVB), SVB en UWV, DUO en BKR, toezichthouder AFM, Belastingdienst en andere partijen. Met al deze partners zijn wij reeds in gesprek.

### Verplichtstelling

Het is wenselijk om partijen te verplichten om de gegevens van de burger beschikbaar te stellen voor het Financieel Paspoort. Zonder verplichtstelling kan het langer duren, voordat alle relevante gegevens van de klant beschikbaar zijn in het Financieel Paspoort. Het is in het belang van de burger dat zo snel mogelijk alle partijen meedoen en het beeld volledig is. Het is niet ondenkbaar dat het Financieel Paspoort wordt gestart zonder verplichtstelling voor alle partijen. Er zijn namelijk al partijen die de gegevens op een zodanige wijze beschikbaar hebben voor bijvoorbeeld het Pensioenregister en de belastingaangifte dat deze gemakkelijk data kunnen leveren. Daarnaast is het niet wenselijk te wachten tot elke partij op eigen initiatief intern heeft ingeregeld dat gegevens beschikbaar gesteld kunnen worden aan het Financieel Paspoort.

### Identiteit Financieel Paspoort

Het Financieel Paspoort is tot stand gekomen naar aanleiding van onze observatie dat alle financiële informatie van de burger op veel, heel veel, verschillende plaatsen te raadplegen is. Dit kan niet meehelpen aan financieel bewustzijn is onze mening. Het is onze bijdrage aan de maatschappij om het financiële overzicht voor de burgers te vereenvoudigen, zodat de burger gemakkelijk, veilig en op een centrale plaats zijn of haar financiële situatie kan inzien.

Het Financieel Paspoort zal een onafhankelijke organisatie zijn. Wij zullen duidelijke en transparante afspraken met onze partners maken, omdat het om de bron gaat van de gegevens van de burger. Wij zullen zelfstandig opereren en geen eigendom worden van één of enkele partijen. Wel is duidelijk dat het Financieel Paspoort enkel functioneert wanneer alle relevante partijen samenwerken. Het voordeel voor de burger is eenvoud, transparantie en onafhankelijkheid van het Financieel Paspoort. Al met al een broodnodige en uitstekende basis voor een bewuste financiële toekomst!