



Brondata & Inkomensbepaling Loondienst



Welkom bij



Romano Denneboom

Product Owner
InkomensBepaling
Loondienst (IBL)



Gerben Neven

Product Owner Brondata

Even Voorstellen

HDN is 31 jaar geleden opgezet als vereniging tbv het vergroten van de efficiency in de hypotheekmarkt. Vooral bekend van de OfferteAanvraag, maar inmiddels ook bezig met tal van andere berichten.

Sinds 2018 dienstverlening uitgebreid naar het beheer van een rekentool om een toetsinkomen mee te bepalen, IBL

Wat is jullie ervaring met brondata en/of
IBL





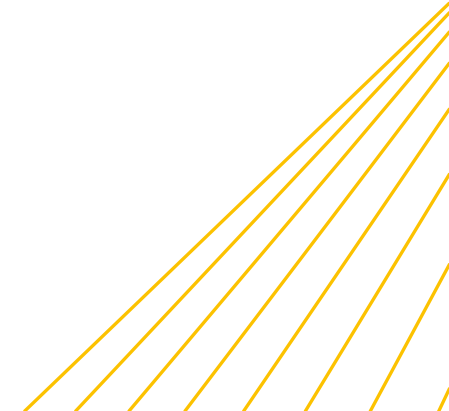
Voorstellen en algemeenheden

Waarom zet HDN in op data ipv documenten

Brondata en Wallets

Hoogover: wat komt er op ons af
Concrete voorbeelden: hoe werkt dit

InkomensBepalingLoondienst



Waarom is HDN zo bezig met brondata?

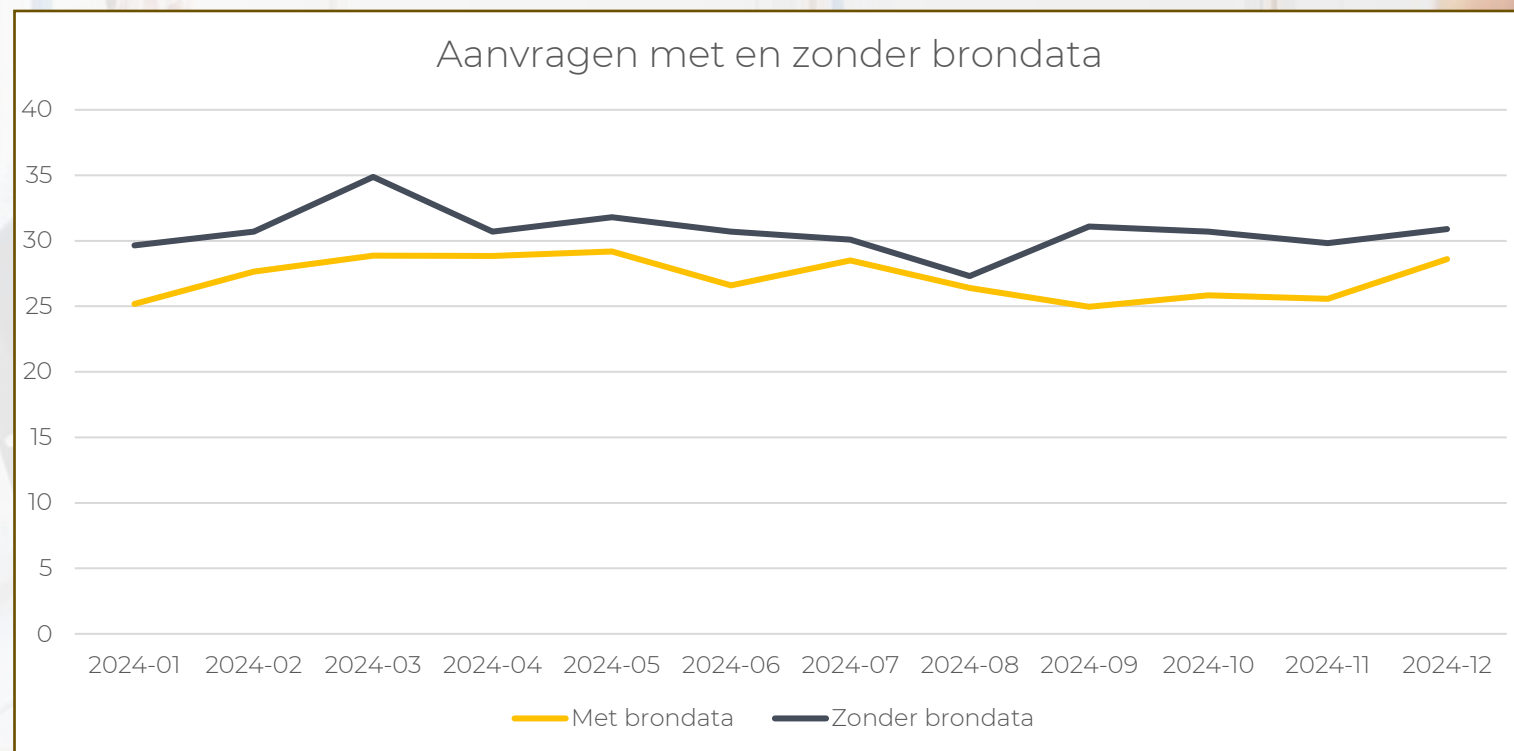
3 redenen:

1. HDN is opgericht voor efficiency in de keten. Brondata heeft een enorme efficiency-potentie
2. Toekomstige wetgeving beweegt de consument in onze ogen meer de kant van brondata op. We moeten als markt voorbereid zijn
3. Het huidige proces is vanuit de klant bekeken traag, duur en niet transparant. Dit moet beter.



Cijfers

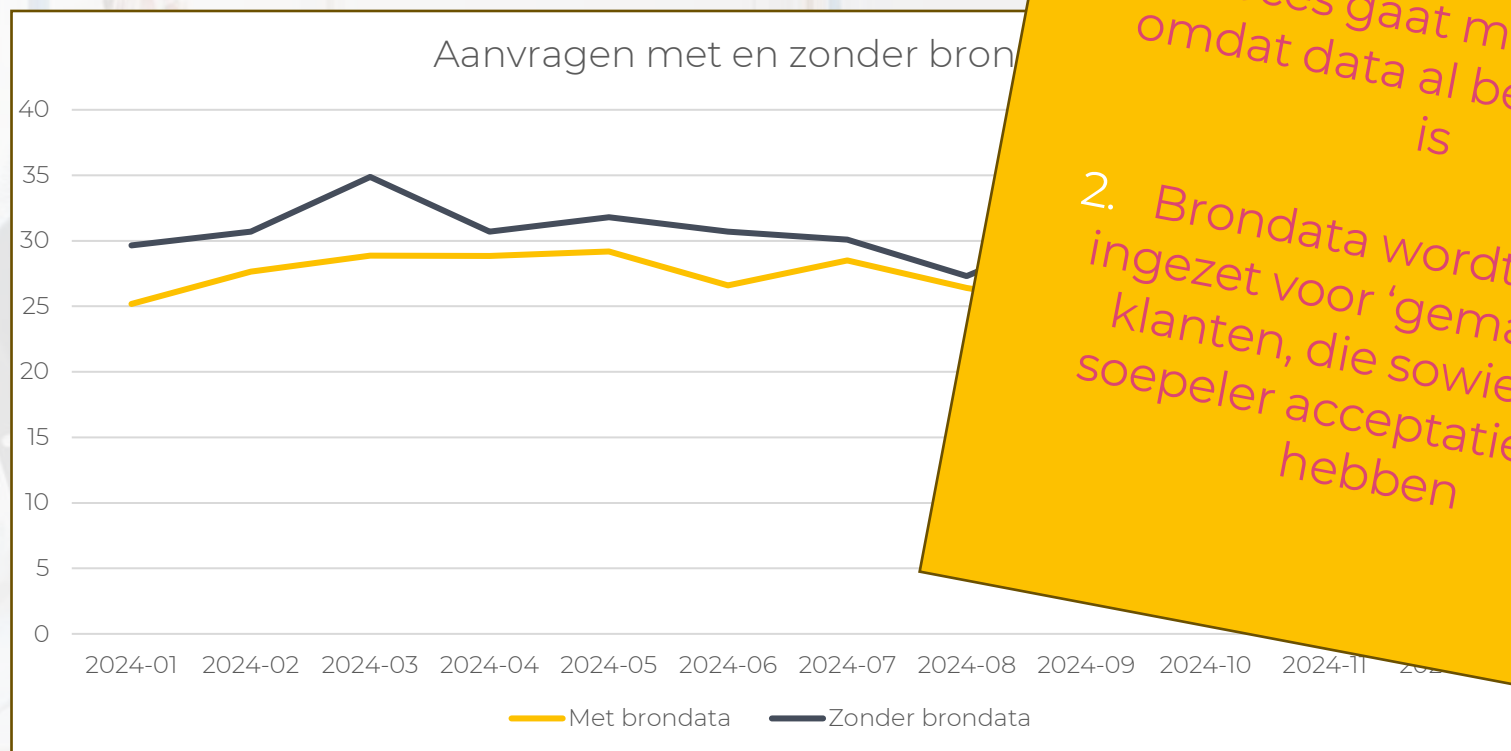
Wat vertelt de data ons?



Doorlooptijd met brondata 12% sneller -> 4 dagen (2024)

Cijfers

Wat vertelt de data ons?



1. Proces gaat makkelijker omdat data al beschikbaar is
2. Brondata wordt vooral ingezet voor 'gemakkelijke' klanten, die sowieso een soepeler acceptatieproces hebben

Doorlooptijd met brondata 12% sneller -> 4 dagen (2024)



CIJFERS

Wat vertelt de data ons?

+ 9% conversie bij
gebruik van brondata





CIJFERS

Wat vertelt de data ons?

+ 9% conversie bij
gebruik van brondata

Waarschijnlijk doordat het
adviesgesprek beter is omdat er
meer achtergrondinformatie
beschikbaar is



CIJFERS

Wat vertelt de data ons?

- **Telling HDN 2024:** 5.248.200 documenten aangevraagd, geteld per dossier.
- 1 volledige aanvraag = 1 dossier.
- In een dossier (aanvraag) kunnen documenten meerdere keren voorkomen
 - 2 aanvragers geeft in onze telling:
 - 1x 'HDNdocument' paspoort,
 - feitelijk 2x kopie paspoort over de lijn
 - 1x 'HDNdocument' salarisstrook,
 - feitelijk 2x salarisstrook over de lijn
 - etc
- **Grove schatting 2024:** Ruim 7.000.000 documenten gedeeld.



KANSEN

Wat vertelt de data ons?

- **Telling HDN 2024:** 5.248.200 documenten aangevraagd, geteld per dossier.
- 1 volledige aanvraag = 1 dossier.
- In een dossier (aanvraag) kunnen documenten meerdere keren voorkomen
 - 2 aanvragers geeft in onze telling:
 - 1x 'HDNdocument' paspoort, maar feitelijk 2x kopie paspoort over de lijn
 - 1x 'HDNdocument' salarisstrook, maar feitelijk 2x salarisstrook over de lijn
 - etc
- **Grove schatting 2024:** Ruim 7.000.000 documenten gedeeld.

7.000.000x zoeken naar een document

7.000.000x controleren door de adviseur op rariteiten die het advies zouden kunnen veranderen

7.000.000x controleren door de acceptant of de hypotheek geaccepteerd kan worden (2x)



KANSEN

Impactvolle voorbeelden van échte versnelling

INTERVIEW



Marco Wagenaar en Pieter-Bas Poelhekke

**“Werken met
brondata levert
je heel veel op”**

Poelhekke Wagenaar Hypotheken won eind vorig jaar de Gouden Lotus Award Brondata in de categorie Advieskantoor. Van alle hypotheekaanvragen die het Rotterdamse advieskantoor in de onderzoeksperiode indiende, was bij maar liefst 71 procent gebruikgemaakt van brondata. We vroegen eigenaren Pieter-Bas Poelhekke en Marco Wagenaar hoe ze dit voor de branche extreem hoge percentage hebben kunnen realiseren.

Pieter-Bas Poelhekke en Marco Wagenaar kwamen elkaar rond de eeuwwisseling voor het eerst tegen binnen het kantorennetwerk van ING Bank. Poelhekke was daar senior financieel adviseur en Wagenaar accountmanager. Binnen- en buitendienst. Na ING is ieder zijn eigen weg gegaan tot ze elkaar in 2020 weer tegenkwamen. Poelhekke was intussen zelfstandig financieel adviseur geworden en zocht iemand voor de onderdelen van het hypotheekproces die hij minder leuk vond. Het resulteerde in een succesvolle samenwerking: Poelhekke Wagenaar Hypotheken. Een gouden werkformule waarin ieder doet waar hij goed in is en plezier in heeft.

De consument heeft in het eerste deel van het hypotheektraject vooral contact met Poelhekke, die de klant adviseert. Hij is Erkend hypotheekadviseur, geregistreerd aankoopbegeleider en gecertificeerd Financieel Planner. Na het adviestraject neemt Wagenaar het vervolgtraject voor zijn rekening, van bemiddeling tot het regelen van de notaris. Wagenaar is eveneens geregistreerd aankoopbegeleider en is gekwalificeerd om hypotheeken te adviseren. Dat is alleen niet waar voor hem de uitdaging ligt.

- Adviseurs kunnen véél meer klanten bedienen



- Anderen zien dat hypotheeken binnen één week geregeld zijn



Leen Winter CFP® • 2e

Eigenaar / hypotheekadviseur bij Leen Winter Hypotheekadvies
2 w • 5

+ Volgen ...

Hopelijk blijven alle stakeholders zich inzetten om brondata steeds vaker in te zetten. Dit zorgt voor een enorme efficiëntieslag. Deze week heb ik een hypotheek binnen één week geregeld via Obvion, omdat zij alle brondata accepteren. Het enige wat aanvullend werd opgevraagd, was een taxatierapport en een koopcontract.

De mate waarin geldverstrekkers gebruikmaken van brondata in het acceptatieproces verschilt echter sterk. Brondata is meer dan alleen werken met de Inkomensbepaling Loondienst (IBL). Het wordt tijd dat er een overzicht komt waarin duidelijk is hoe geldverstrekkers omgaan met brondata. Gebruiken zij alleen IBL, of ook broninformatie voor identificatie, DUO-gegevens, en andere bronnen? Obvion heeft het goede voorbeeld gegeven. Wie volgt?



Einde Convenant brondata is begin van nieuwe fase -

InFinance

infinance.nl

U en 37 anderen

5 commentaren • 1 repost

Interessant

Commentaar

Reposten

Versturen



Brondata en Wallets

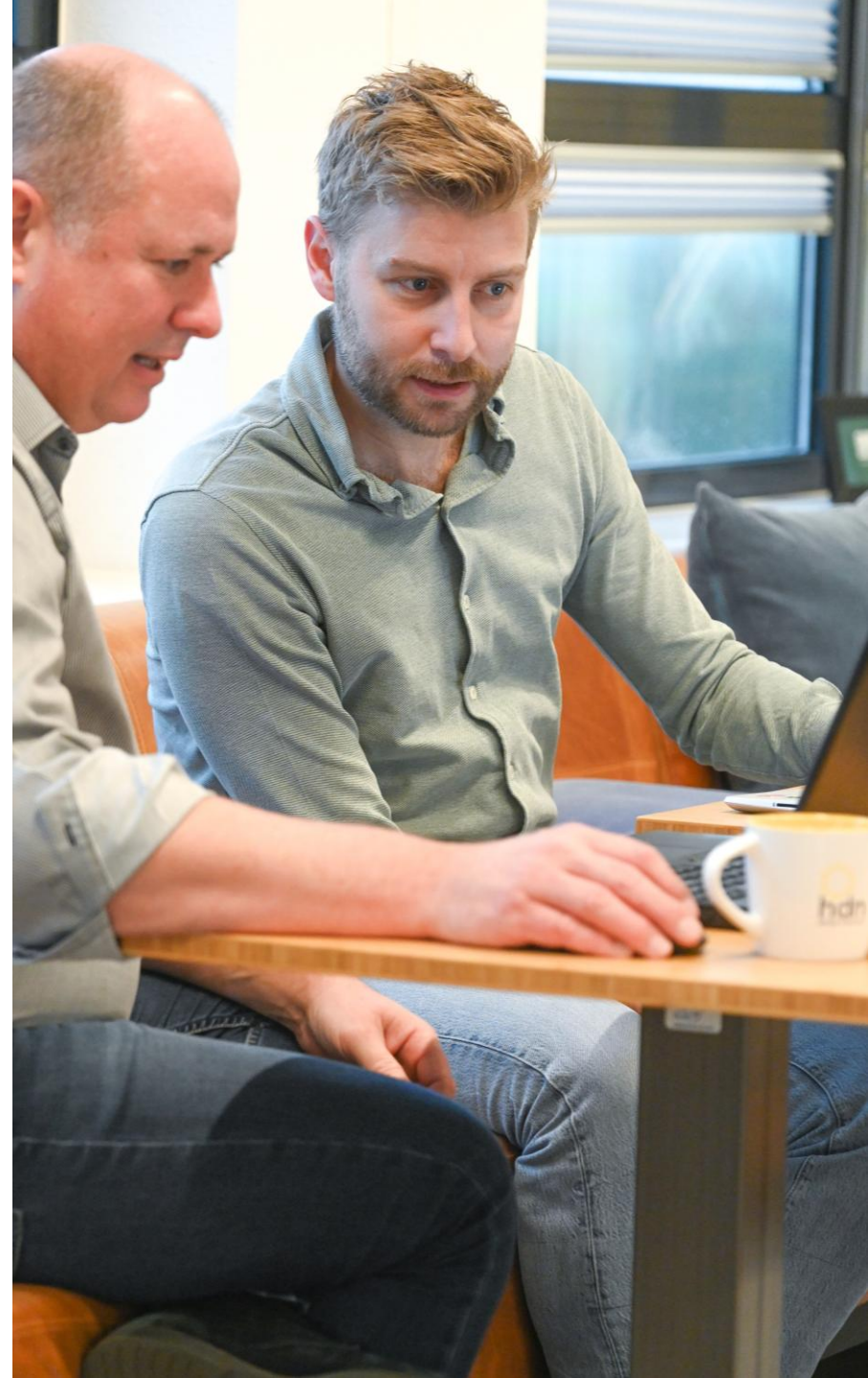
Wetgeving (eIDAS 2.0)

Europese richtlijn, moet worden 'overgenomen' door de nationale overheden

- Iedere EU-burger heeft recht op een digitale identiteit, welke wordt opgeslagen in een wallet
 - *Wallet = digitale kluis op je telefoon*
- Met deze e-ID kan een klant zich identificeren en ondertekenen
 - Ook identificatie voor inloggen in applicaties mogelijk

Voor de overheid en private partijen met een publieke functie is er een verplichting om hier mee te kunnen werken

- Denk aan Zorgverzekeraars, Banken, energiebedrijven, telecommunicatiebedrijven etc etc

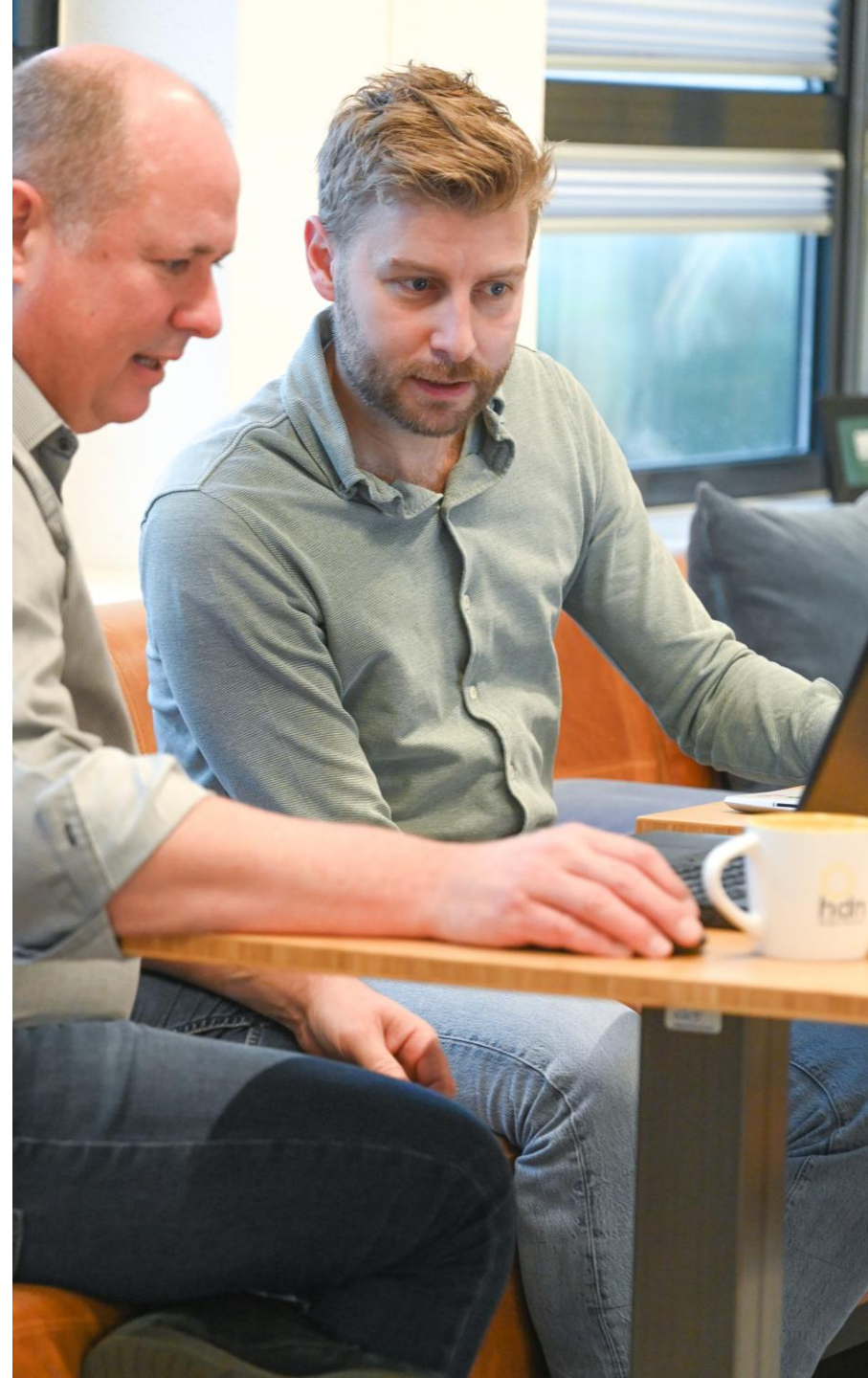


Wetgeving (eIDAS 2.0)

Direct gevolg:

- De consument heeft zijn eigen wallet hij/zij met daarin zijn data, en **dus bepaalt de consument welke** wallet er gebruikt wordt, niet de geldverstrekker (of intermediair)
- Geldverstrekkers zijn verplicht de digitale identiteit te accepteren uit een “eIDAS-wallet”.

Dus: De klant komt met zijn eigen wallet aan bij jou, **en gaat verwachten dat je de identiteit daaruit kunt verwerken**. De klant zal de verwachting hebben dat hij/zij met die wallet ook kan werken voor overige data (inkomen, verplichtingen etc) die daar in staat.





▲ Een rijbewijs. Foto ter illustratie.

Je rijbewijs wordt vanaf 2030 digitaal, net als dat van alle EU-inwoners

EU-landen gaan vanaf 2030 werken met een digitaal rijbewijs. Dat is de uitkomst van onderhandelingen tussen het Europees Parlement en de EU-lidstaten. Het digitale rijbewijs zal in Nederland tien jaar geldig zijn. Het wordt toegankelijk via een app.

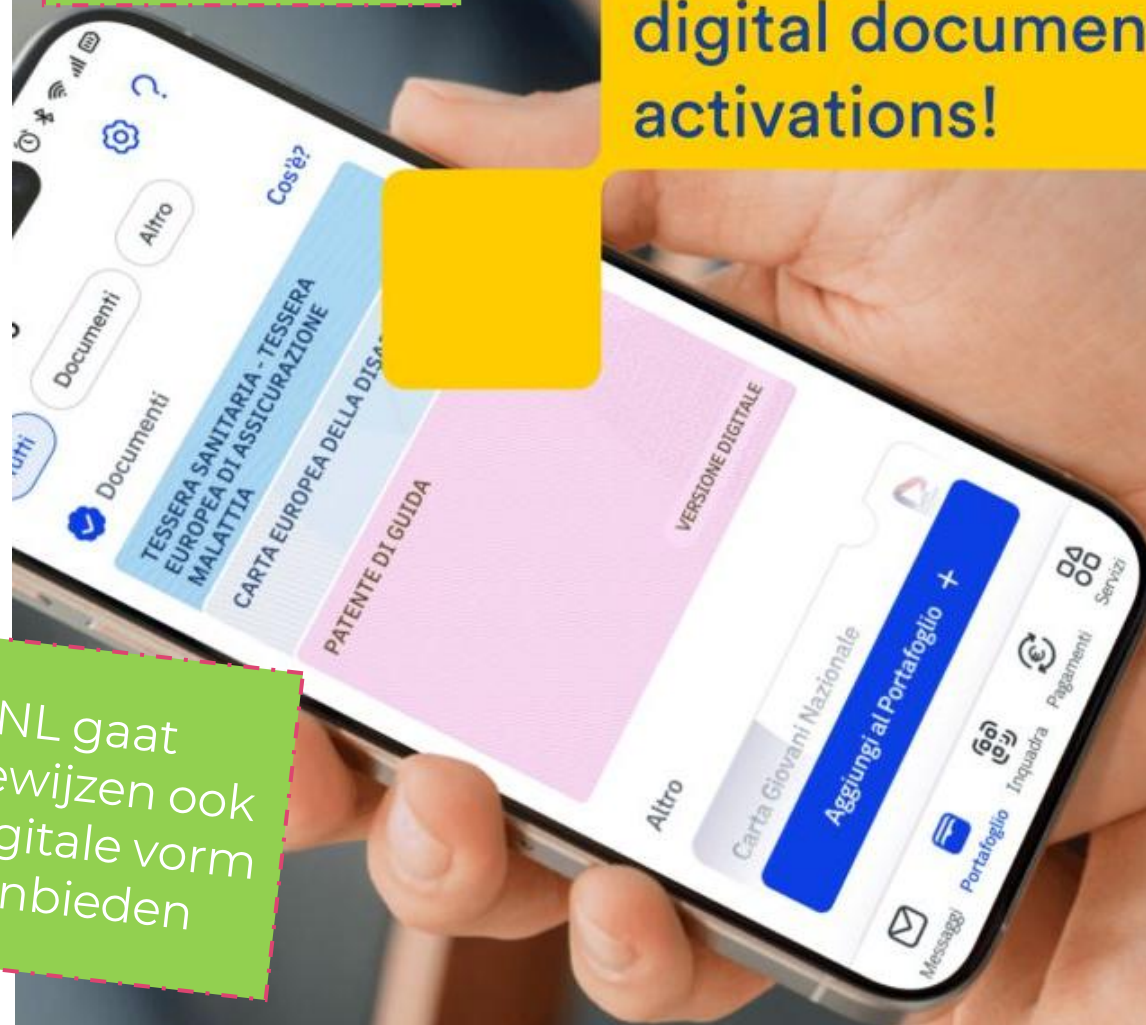
Autoredactie 26-03-25, 09:51 Laatste update: 26-03-25, 14:21



De hervorming van de regels voor rijbewijzen maakt deel uit van een aantal voorstellen die de Europese Commissie op tafel had gelegd om het vrije verkeer binnen de Europese Unie te vergemakkelijken en de verkeersveiligheid te verbeteren. Jaarlijks komen ongeveer 20.000 mensen om het leven op de Europese wegen.

Italië heeft al 'eigen' wallet geïntroduceerd

ITALY
IT-Wallet System surpasses 7 million digital document activations!



NL gaat rijbewijzen ook in digitale vorm aanbieden

It's now easier to prove age and identity with Google Wallet

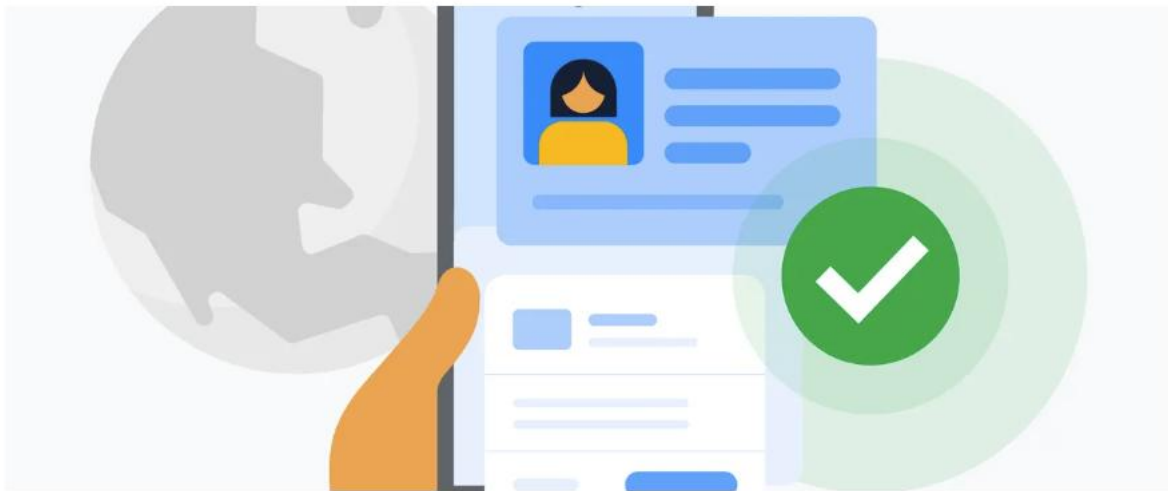
Apr 29, 2025
2 min read

ID passes are coming to the U.K. and we are expanding mobile IDs to more U.S. states with more places you can use them.



Alan Stapelberg
Group Product Manager, Google Wallet

Share



Listen to article 4 minutes



Today we're introducing updates that help you prove your age and identity in a safe and secure way, right from your phone.

Ook Big Tech
begint deze
richting op te
bewegen



Hoe werkt dit

Welk softwarepakket gebruiken jullie?



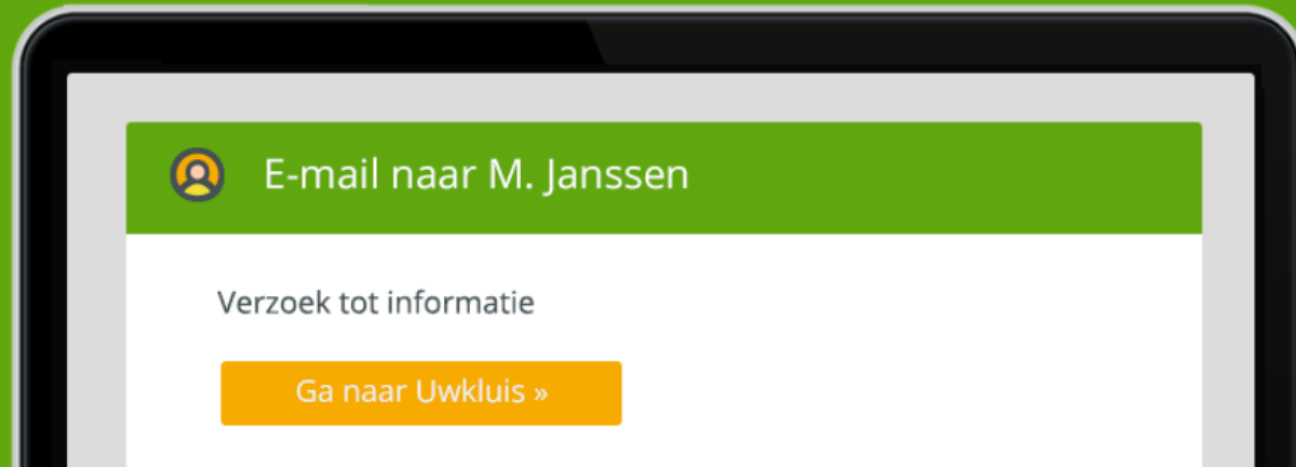


In de praktijk: FasterForward Elements

1

STUUR EEN OCKTO VERZOEK

Je verstuurt een verzoek
tot informatie naar de
klant



Meest gebruikte route: gebruikmakend van een CRM

- Vooral Accelerate en/of FasterForward Elements
- Nieuwe uitnodiging voor Oriëntatiegesprek vanuit CRM.
- Aanvinken met Ockto (of andere dataleverancier)
- Geautomatiseerde uitnodiging naar klant, met daarin uitnodiging tot doen datareis
 - Direct in uitnodigingsmail of via eerste contact in het klantportaal

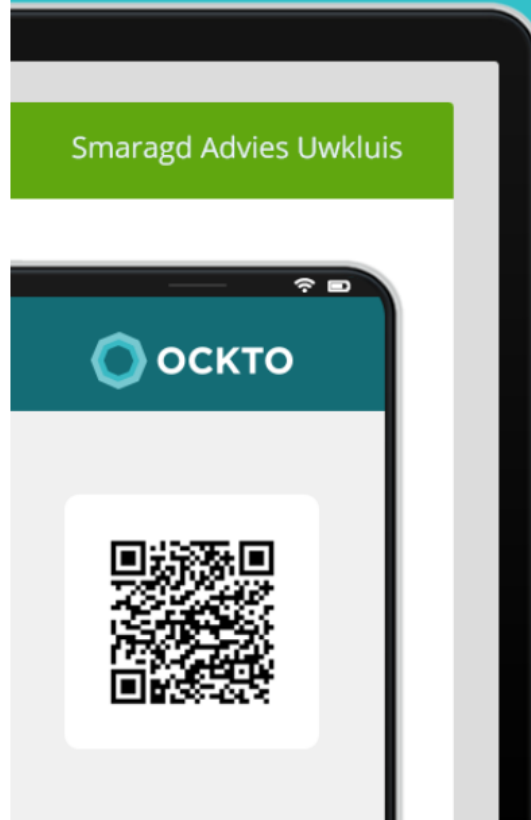


In de praktijk: FasterForward Elements

2

KLANT SCANT QR-CODE

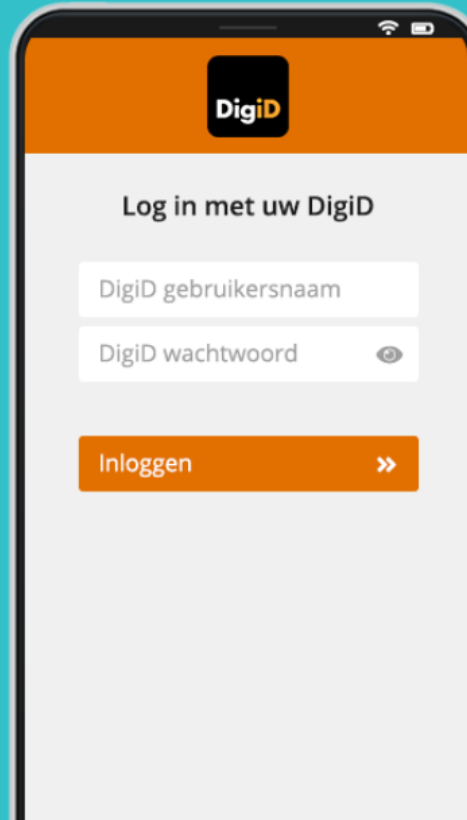
De klant scant met de Ockto-app de QR code in zijn klantportaal



3

KLANT LOGT IN MET DIGID

De klant logt via de Ockto-app veilig in met zijn DigiD



4

KLANT DEELT GEGEVENS

De klant controleert zijn gegevens en geeft toestemming om deze te delen



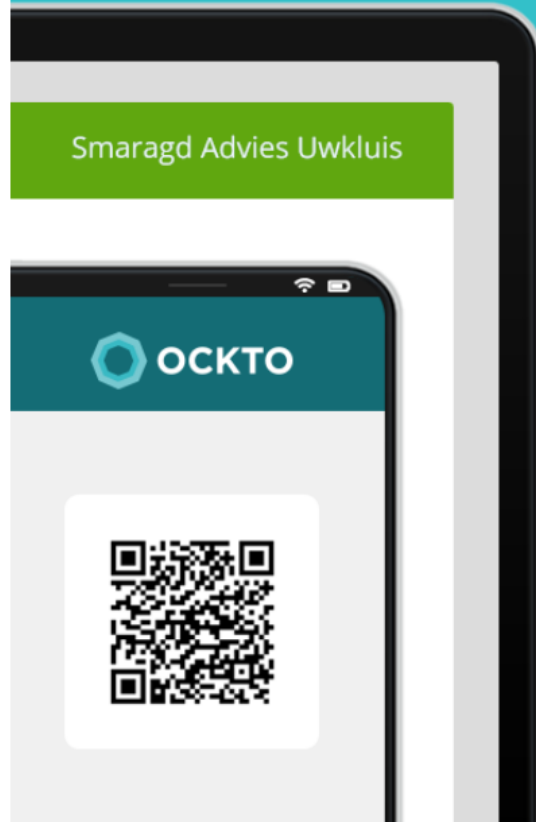


In de praktijk: FasterForward Elements

2

KLANT SCANT QR-CODE

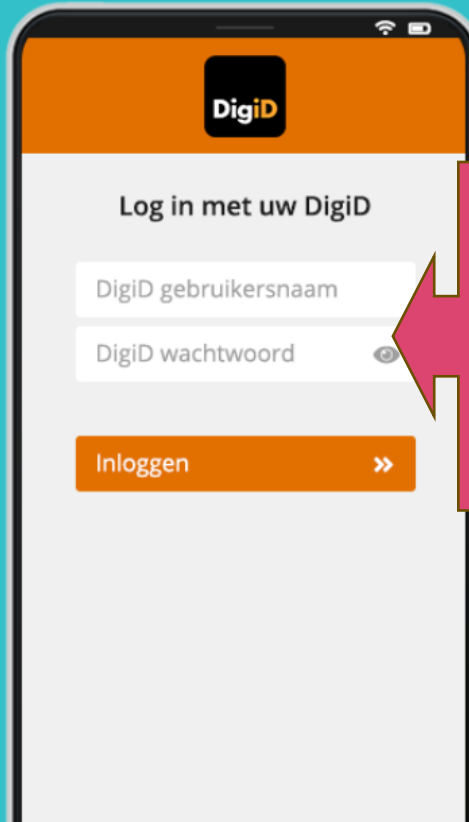
De klant scant met de Ockto-app de QR code in zijn klantportaal



3

KLANT LOGT IN MET DIGID

De klant logt via de Ockto-app veilig in met zijn DigiD



Gebruikersnaam en wachtwoord kan via DigiD-app worden vernieuwd

4

KLANT DEELT GEGEVENS

De klant controleert zijn gegevens en geeft toestemming om deze te delen



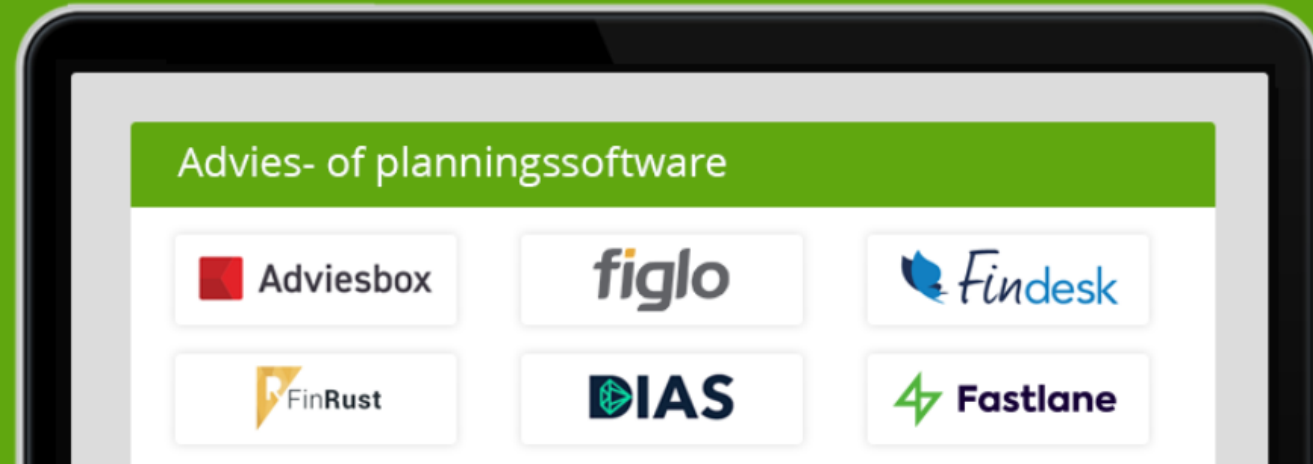


In de praktijk: FasterForward Elements

5a

GEGEVENS DIRECT IN SOFTWARE

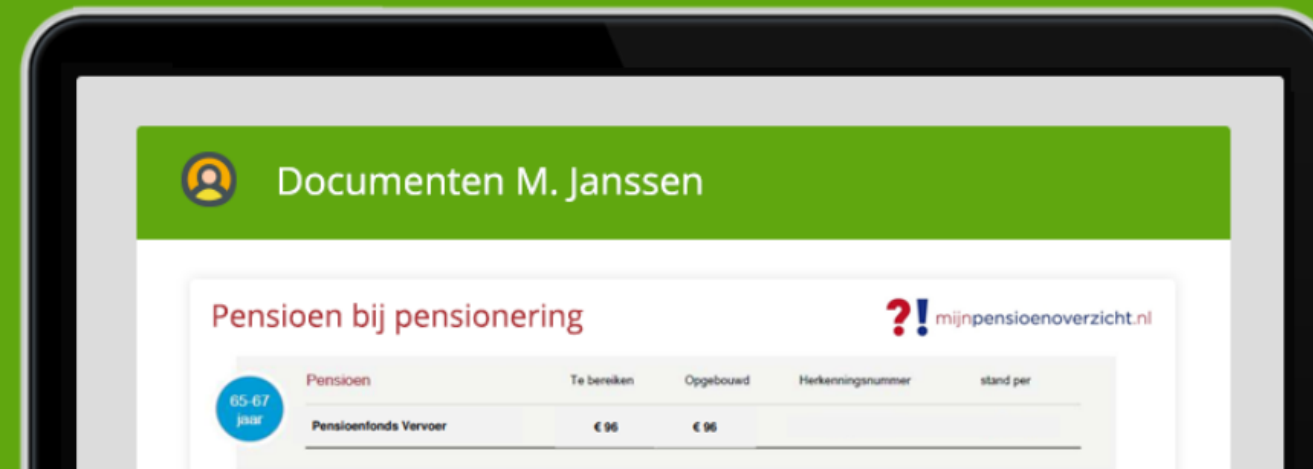
De gegevens worden
geplaatst in Adviesbox,
Findesk, Figlo Advisor,
DIAS Advies of FinRust



5b

DOCUMENTEN OPGESLAGEN IN ELEMENTS

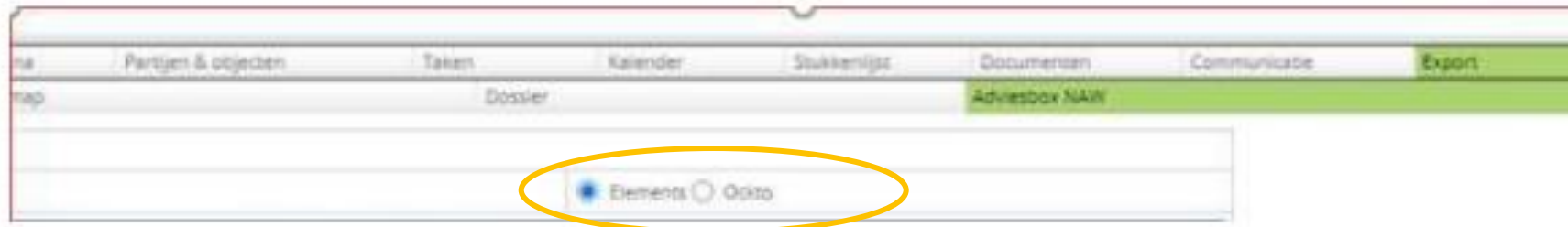
Opgehaalde documenten
worden ook opgeslagen
in het Elements
klantdossier





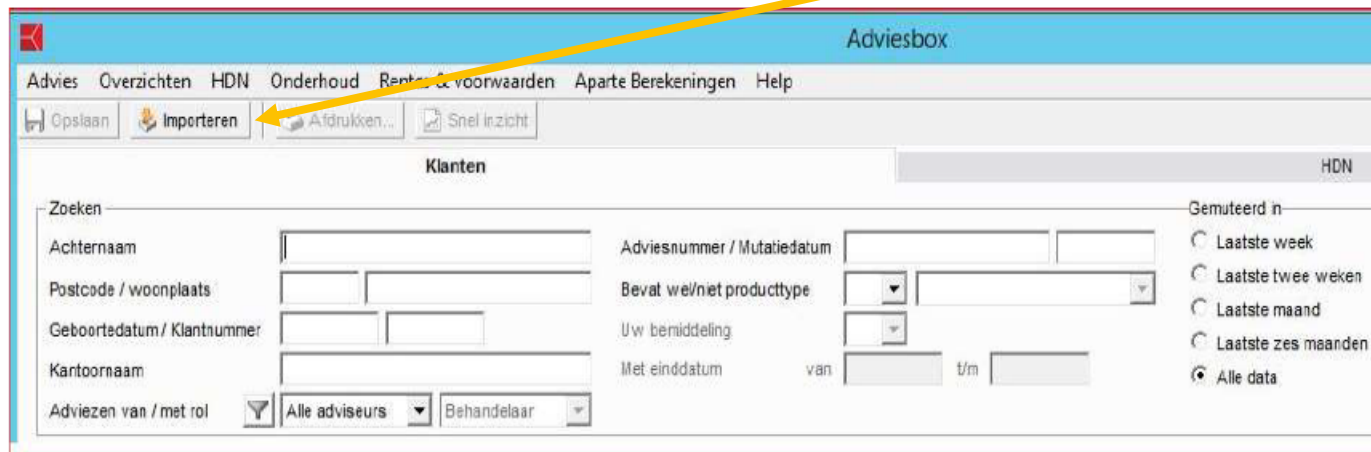
Exporteren naar Adviespakket (Adviesbox)

Handmatig selecteren: Export naar Adviesbox, bron Ockto:



Dit genereert een download van de Ockto-data uit Elements, in een voor Adviesbox leesbaar formaat.

Openen Adviesbox, daarna via knop 'Importeren' bestand inladen





EXPORTEREN NAAR ADVIESBOX

Werking in Adviesbox

Adviesbox is nu gevuld met alle data van de klant.

Alle ingeladen gegevens zijn nog steeds aanpasbaar voor de adviseur. Dit is absoluut noodzakelijk, omdat data niet perfect is en het gesprek met de klant tot andere inzichten kan leiden

Inventarisatie		Analyse	
Personalia		Inkomen & Fiscaal	
Inkomen uit arbeid - ?	☒ Aanvrager 1	☒ Aanvrager 2	
Bruto salaris uit dienstverband	52.176  	 	
Voldoet aan wekeneis	? ☒ Ja ☐ Nee	☒ Ja ☐ Nee	
Voldoet aan jarenis	? ☒ Ja ☐ Nee	☒ Ja ☐ Nee	
Feitelijk arbeidsverleden tot 2020	? 19 Jr Fict. verleden 22 Jr	Jr Fict. verleden 19 Jr	
Verklaring inkomen	UWV document	Werkgeversverklaring	
Toetsinkomen UWV	? Werkgeversverklaring UWV document Arbeidsmarktscan		
Verdiencapaciteit		Score	
Rapportnummer			
Onderneming (zelfstandige)	☐ Aanvrager 1	☐ Aanvrager 2	
Overige werkzaamheden	☐ Aanvrager 1	☐ Aanvrager 2	



TABBLAD LENING

Ockto data ook gebruiken om stukken te verminderen

Meesturen van Datasleutel* kan handmatig aan/uitgevinkt worden

Als de datasleutel mee gestuurd wordt in de aanvraag, bepaalt de geldverstrekker op basis van de aanvraag welke data er opgehaald wordt tbv controle/bemiddeling

Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help

Opslaan Exporteren Afdrukken... Snel inzicht

Inventarisatie Analyse Voorstel

Lening Taxatie & validatie

Lening

Gewenste hypotheek ☒ Voorstel 1 ☐ Voorstel 2 ☐ Voorstel 3

Inschrijvingsbedrag 210.000

Besprekingszaak ☐ Ja ☒ Nee

Soort advies Advies 1: Bemiddeling

☐ Manuële oplossing (Explain) ?

Financiering

Reden aanvraag

Reden aankoop

Soort overstating

☒ Gebruik datasleutel

☒ Ockto t.b.v. [redacted]

☒ Ockto t.b.v. [redacted]

Aanvullende gegevens

Aanvullende gegevens (wordt...)

Notaris

Notariatskantoor ? [dropdown]

Rol notaris [dropdown]

Postcode / huisnr. / toevoeging [input] [input] [input]

Straat [input]

Woonplaats [input]

Telefoonnummer [input]

Contactpersoonsgegevens [input]

Let op! Deze tekst komt, als de... staat. Het HDN bericht heeft...



TABBLAD LENING

Ockto data ook gebruiken om stukken te vermindere

Meesturen van Datasleutel* kan handmatig aan/uitgevinkt worden

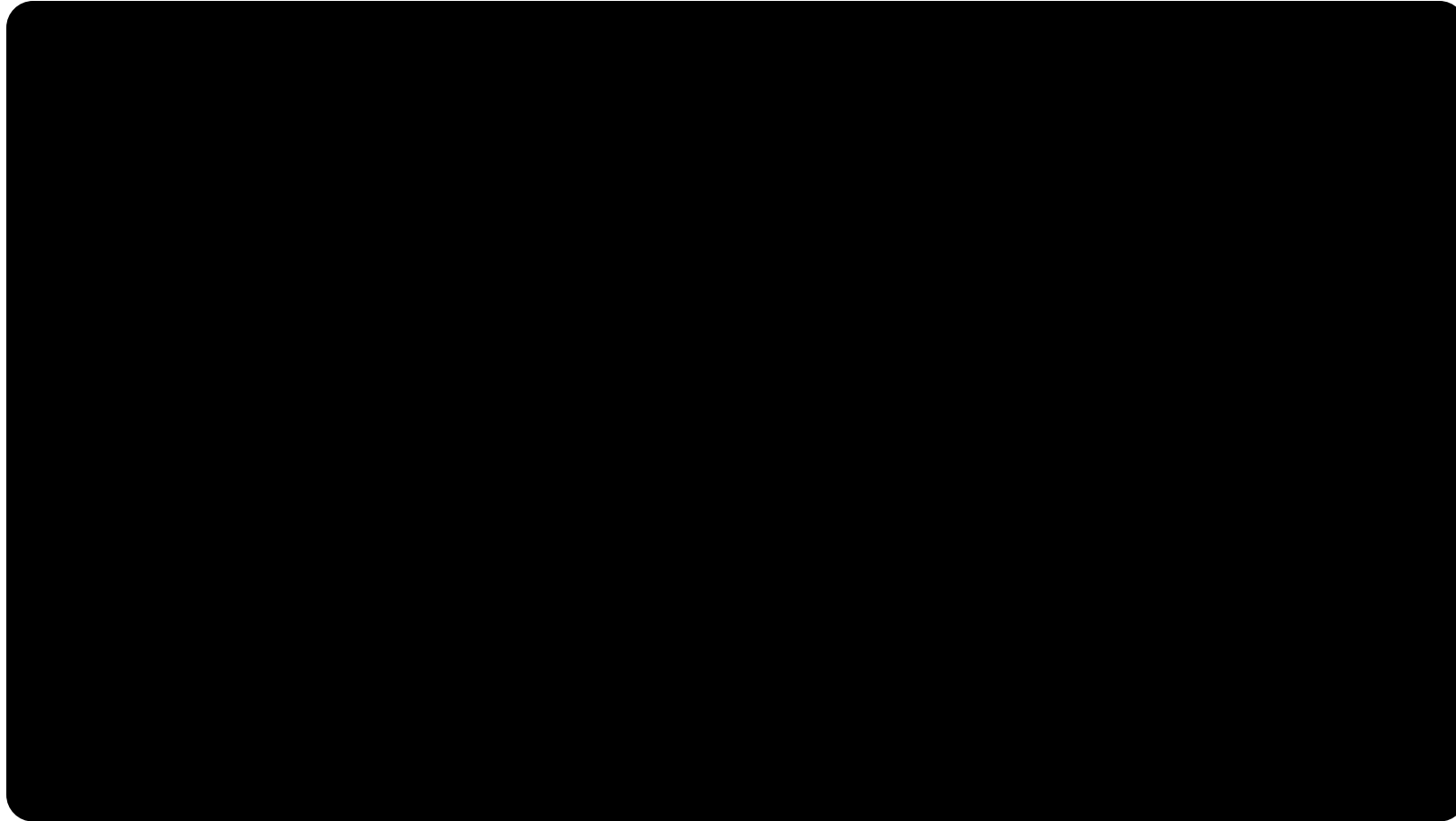
Als de datasleutel mee gestuurd de aanvraag, bepaalt de geldverstrekker op basis van de aanvraag welke data er opgehaald wordt tbv controle/bemiddeling

Advies: **hou dit aangevinkt**, de geldverstrekker controleert de aanvraag en vraagt stukken op als aanvraag en data niet overeen komt. Meestal betekent dit dus minder stukken bij rente-aanbod

Advies: **hou dit aangevinkt**, de geldverstrekker controleert de aanvraag en vraagt stukken op als aanvraag en data niet overeen komt. Meestal betekent dit dus minder stukken bij rente-aanbod



Praktijkvoorbeeld zonder CRM: Ockto in Figlo



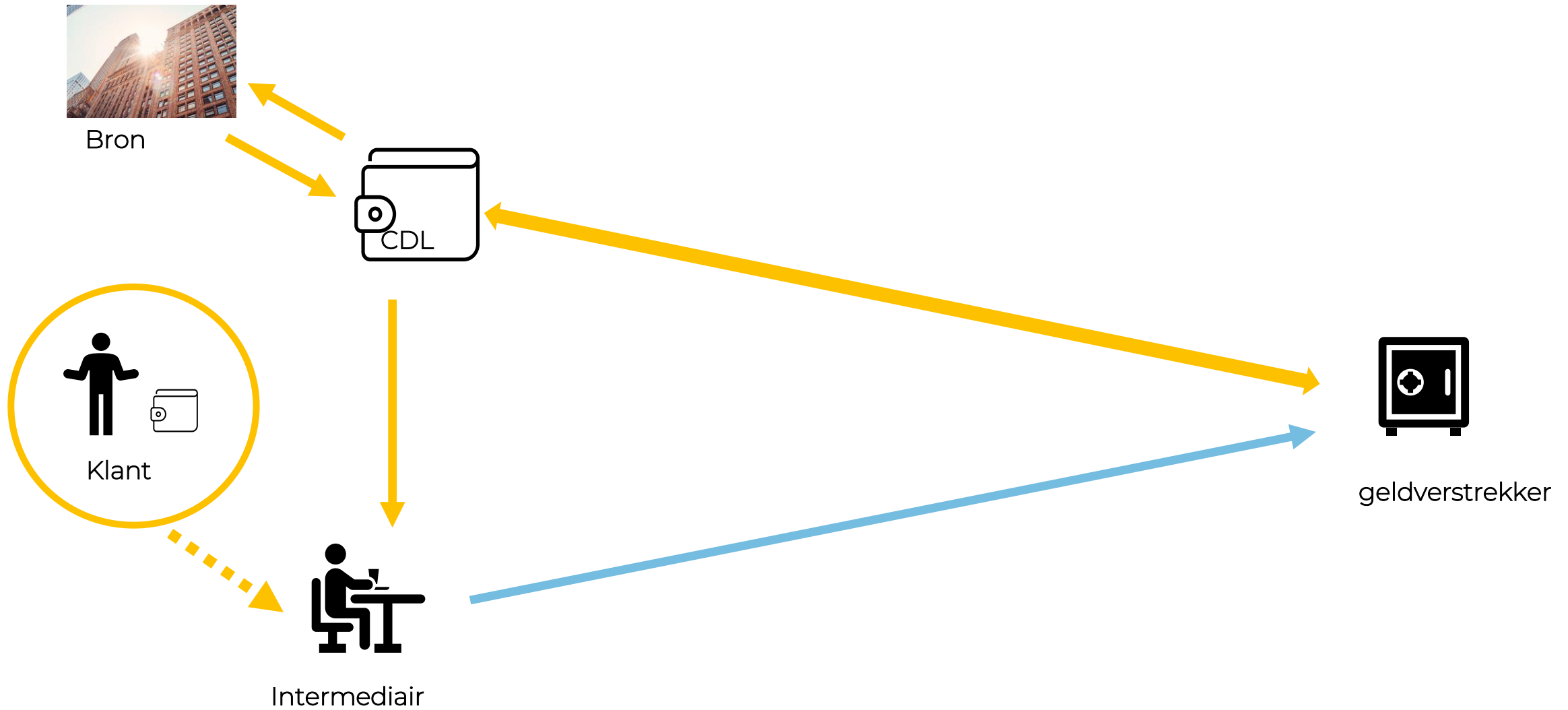


Ockto-sessie in de praktijk. Wat doet de consument

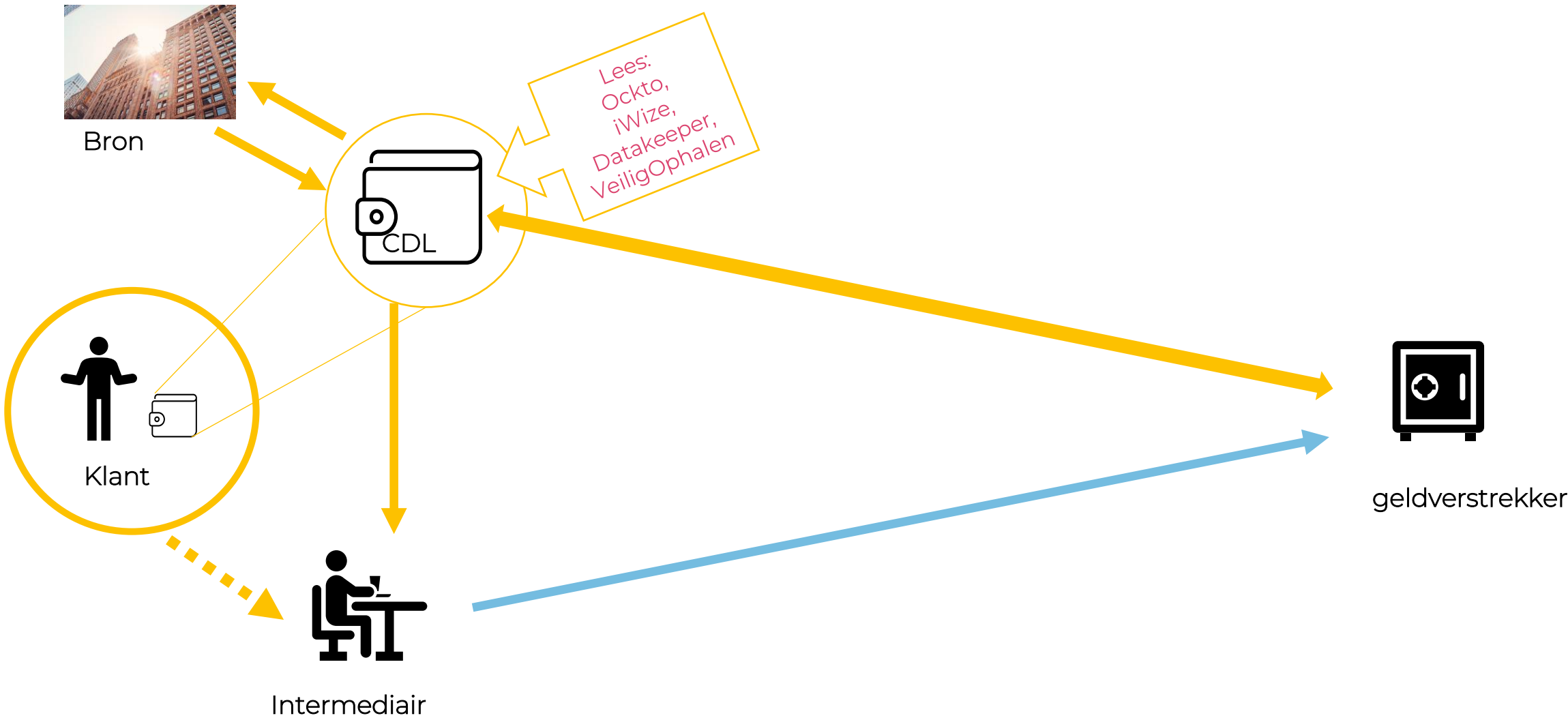


Demo Datakeeper - aanleveren email

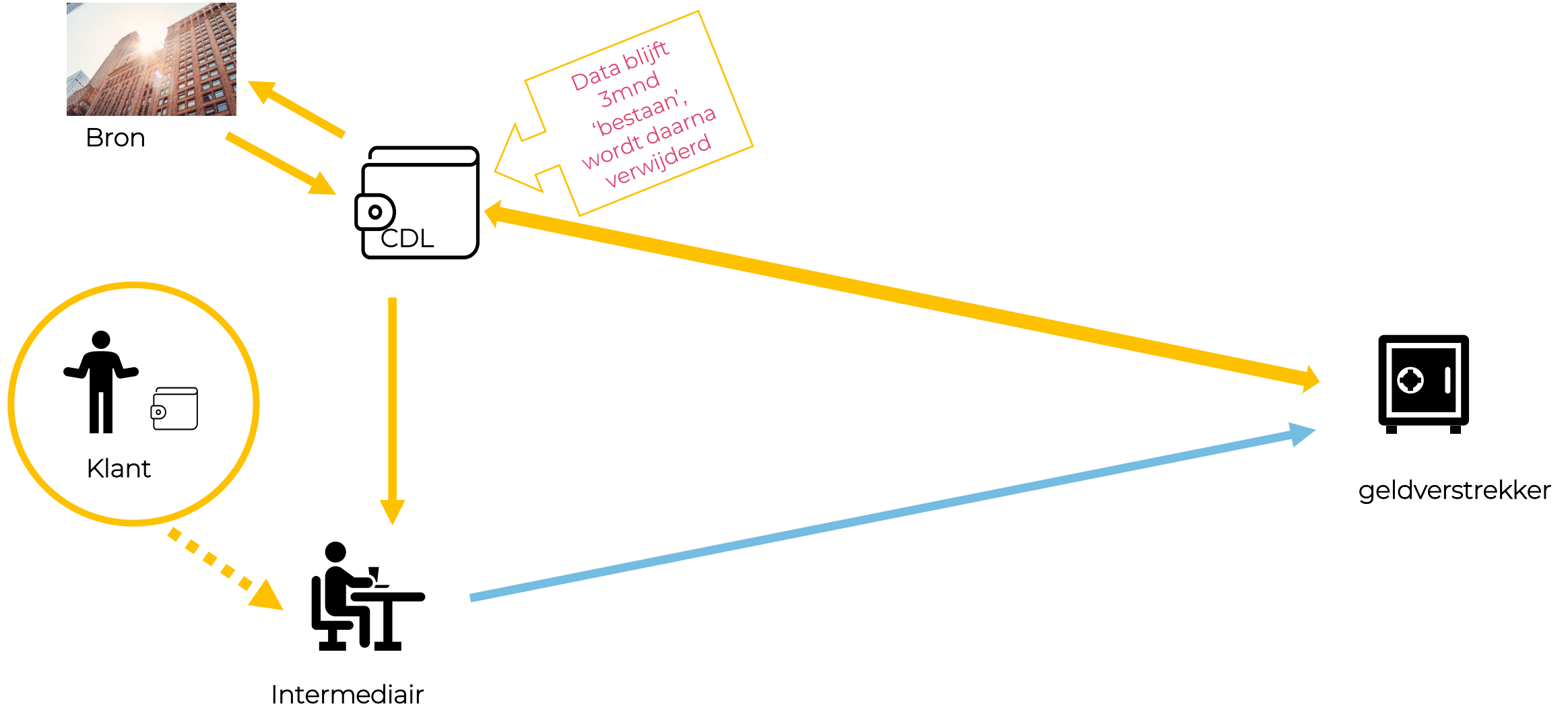
Het proces, versimpeld



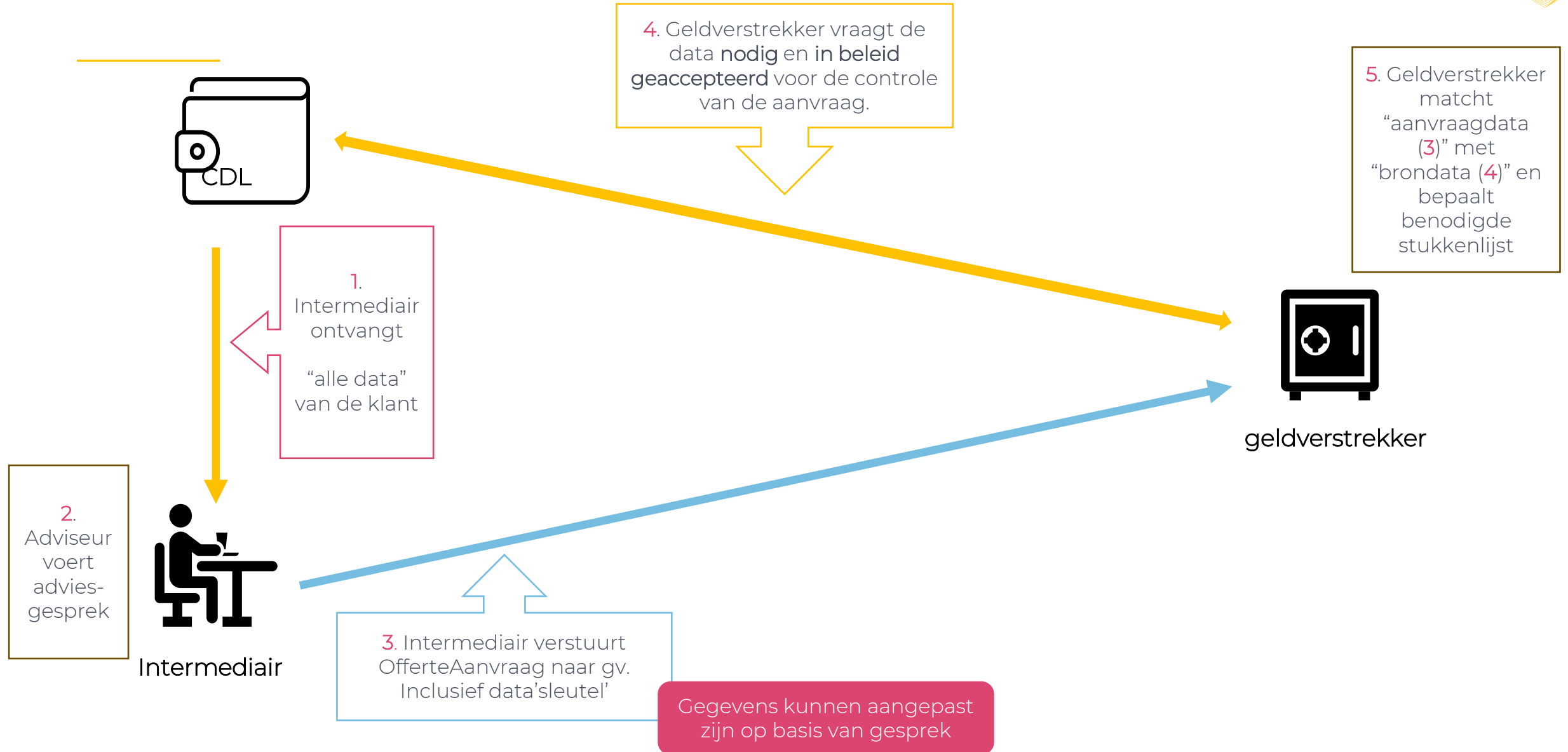
Het proces, versimpeld



Het proces, versimpeld



Het proces, versimpeld



DATA DOOR DE KETEN

Welke datasets delen we

De adviseur ontvangt een persoon

- “alle beschikbare / benodigde data van klant Jansen”
- “alle beschikbare / benodigde data van de partner van Jansen”

De geldverstrekker ontvangt een subset per bron

- “alle data die nodig is om klant Jansen te accepteren uit de betreffende bron (bijvoorbeeld het MijnPensioenOverzicht)”



WAAROM ZOU JE DELEN?

Delen van data leidt bijna altijd tot minder stukken

- Alle data die de geldverstrekker kan matchen met de aanvraag hoeft niet meer fysiek (in pdf) aangetoond te worden
- Waar de data niet overeenkomt, vallen alle geldverstrekkers altijd terug op het 'oude' papieren proces
 - "toon het anders aan"
- Ook als de geldverstrekker nog niet in beleid om kan gaan met een dataset, moet er nog fysiek worden aangetoond





Wat gebruikt de geldverstrekker dan

Doel	Huidig document	Vervangende databron
Inkomen & dienstverband	Werkgeversverklaring	➔ UWV Verzekeringsbericht
Inkomen & dienstverband	Salarisstroom	➔ UWV Verzekeringsbericht
Inkomen & dienstverband	Uitkeringsspecificatie	➔ UWV Verzekeringsbericht
Inkomen & dienstverband	UPO/Pensioenoverzicht	➔ MPO Pensioenoverzicht
Inkomen & dienstverband	Inkomensverklaring	➔ Belastingdienst
Identificatie & verificatie	Identiteitsbewijs	➔ OcktoID (iDIN + BRP)
Bezit & schulden	Bewijs studieschuld	➔ DUO
Bezit & schulden	WOZ beschikking	➔ Kadaster/WOZ
Bezit & schulden	Huidige hypotheek	➔ Belastingdienst
Bezit & schulden	Bewijs eigen middelen	➔ Belastingdienst

- Niet elke geldverstrekker kan elke vervangende databron gebruiken
- Hier zijn twee verschillende redenen voor:
 - Beleid nog niet klaar
 - Techniek nog niet gereed



Moneyview

Via Moneyview Advisa inzichtelijk: welke stukken vervallen bij gebruik brondata

MoneyView

Home | Contact | Handleiding | Special Item | PVWO | Nieuws ⁴¹ | Aanbiedingen

MoneyView **Advisa**

28-3-2025 | 9:25:44

Kennisbank

HypoBieb

Rente tarieven

Rente berichten

Vergelijker

Klantgegevens

Mevr. *** **

Keuze productsoort

Annuïteiten Hypotheken

Filterdefinitie

3 kenmerken geselecteerd

1 filter gedefinieerd

0 wensen gedefinieerd

2 informatieve kenmerken gedefinieerd

Product aanbevelen

Rapport

- Snel een kenmerk zoeken -

Uitgebreid zoeken

- Kies sjabloon (thema)

Sjabloon opslaan

Deselecteer actieve kenmerken

Naam	Eis	Wens	Info
Kies hier de rente			
Actieve kenmerken			Aantal: 3
Gebruik brondata			
Welke leveranciers brondata			
Brondata en vervallen documenten			
Veelgebruikte kenmerken			
Minima en maxima			
Kenmerken aanvrager			
Kenmerken lening en onderpand			
Kenmerken aflossing			
Kenmerken extra faciliteiten			
Kosten, opslagen en boetes			
Duurzaamheid			
GHF			

Berekenen

Filterrapport

Productvergelijk

Grafieken

Rentes

Kenmerken

Opslaan

Deselecteer producten

Vergelijken	Naam aanbieder	Naam product	Persoonlijke ProductScore ↑	ProductRati Voorwaarde
☐	Impact Hypotheken	Impact Hypotheek	100%	71%
☐	a.s.r.	DigiThuis hypotheek	100%	67%
☐	Lloyds Bank	Lloyds Bank Verhuurhypotheek	100%	53%
☐	NIBC	NIBC Investeringshypotheek	100%	50%
☐	Van Lanschot Kempen	Van Lanschot Kempen Hypotheek	33%	82%
☐	Nationale-Nederlanden	Annuïteitenhypotheek	33%	76%
☐	Groene Hart Hypotheken	Groene Hart Annuïteiten Hypotheek	33%	75%
☐	HollandWoont Hypotheken	HollandWoont Hypotheek	33%	73%
☐	Robuust Hypotheken	Robuust Hypotheek	33%	73%
☐	Bunq	bunq Easy Mortgage Annuïteitenhypotheek	33%	72%
☐	Hypotrust	Hypotrust Vrij Leven	33%	72%
☐	Tulp Hypotheken	Tulp Compleet Annuïteitenhypotheek	33%	72%

gefilterd: 40 van 59



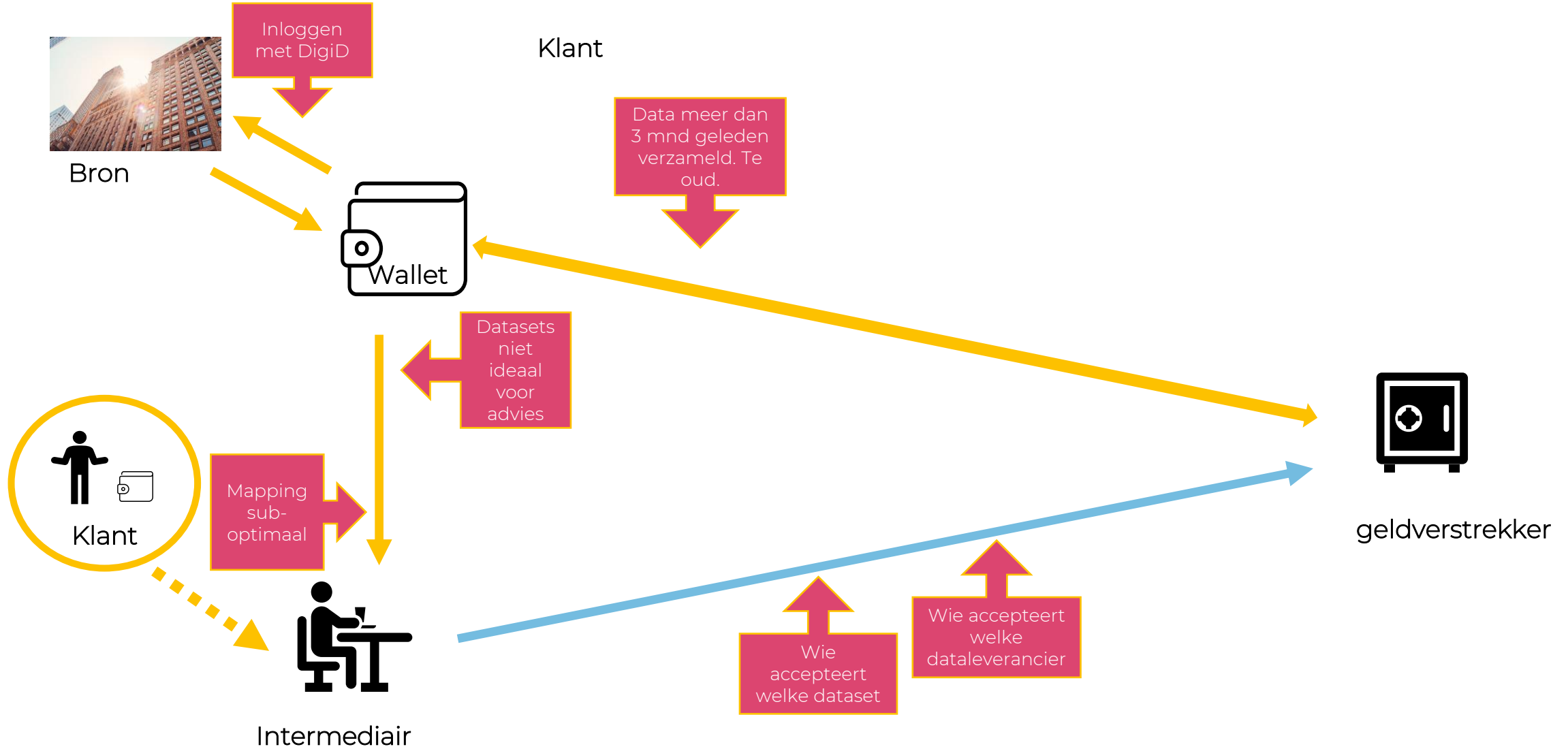
28-3-2025 | 9:24:28

ProductAnalyse:

- Kennisbank
- HypoBieb
- Rente tarieven
- Rente berichten
- Vergelijker

Vergelijk: Geselecteerde kenmerken Toon: Uitgebreide informatie			
	Rabobank Plusvoorwaarden	ABN AMRO Woning Hypotheek	ING ING Annuïtaire Hypotheek
Wordt brondata geaccepteerd in het aanvraagproces?	Voor de aanvraag van een hypotheek worden brondata geaccepteerd door de aanbieder.	Voor de aanvraag van een hypotheek worden brondata geaccepteerd door de aanbieder.	Voor de aanvraag van een hypotheek worden brondata geaccepteerd door de aanbieder.
Van welke consumentendataleveranciers wordt brondata geaccepteerd?	Van de door HDN ontsloten consumentendataleveranciers worden de volgende consumentendataleveranciers geaccepteerd: - Datakeeper - Ockto - iWize	Van de door HDN ontsloten consumentendataleveranciers worden de volgende consumentendataleveranciers geaccepteerd: - Ockto - Veilig Ophalen - iWize	Van de door HDN ontsloten consumentendataleveranciers worden de volgende consumentendataleveranciers geaccepteerd: - Ockto
Welke (hoeveel) documenten kunnen in het aanvraagproces vervallen bij gebruik van brondata?	Bij gebruik van brondata kunnen de volgende documenten vervallen in het aanvraagproces: - werkgeversverklaring - UWV verzekeringsbericht - pensioenoverzicht - WOZ-beschikking - taxatierapport Rabobank geeft daarnaast aan dat bij het gebruik van brondata ook de Calcasa modelmatige waardebeoordeling en het Energieprestatielabel niet meer apart hoeven te worden aangeleverd.	Bij gebruik van brondata kunnen de volgende documenten vervallen in het aanvraagproces: - bewijs inschrijving beëindiging huwelijk of geregistreerd partnerschap - werkgeversverklaring - pensioenoverzicht - saldobiljet hypotheek (alleen bestaande klanten) - kopie paspoort of kopie Nederlandse Identiteitskaart (alleen bestaande klanten)	Bij gebruik van brondata kunnen de volgende documenten vervallen in het aanvraagproces: - kopie paspoort of kopie Nederlandse Identiteitskaart - bewijs inschrijving beëindiging huwelijk of geregistreerd partnerschap - werkgeversverklaring - uitkeringspecificatie - pensioenoverzicht - saldobiljet hypotheek

Wat kan er beter, wat gaan we komende perioden oppakken

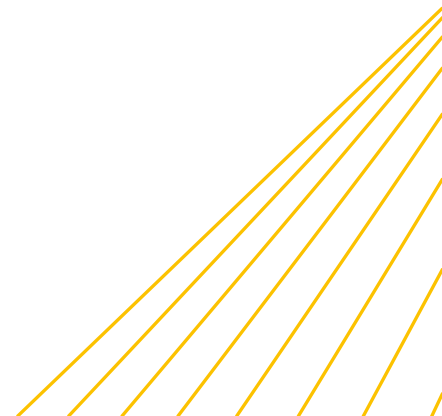




Om over na te denken als adviseur
→ Hoe werkt de business in de toekomst

Wat als jouw klant direct volledig
en correct digitaal beschikbaar is?

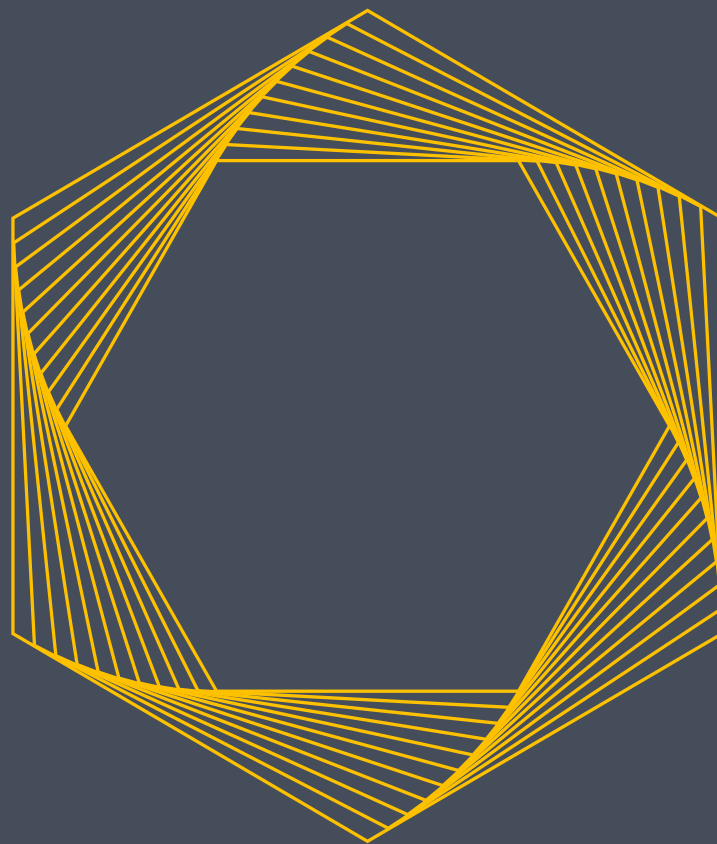
Wat als een adviesapplicatie direct
een digitale klant kan matchen
met alle hypotheekvoorwaarden
van de geldverstrekkers?





Wrap up

- De toegevoegde waarde van advies blijft!
 - Die beweegt meer en meer in het advies en het begeleiden van de klant naar de juiste keuze.
 - Die zit straks veel minder in het bemiddelen voor de hypotheek.
- Het proces met brondata versneld en versimpeld voor de klant.
 - Er kunnen áltijd stukken vervallen, omdat de data uit de bron al gebruikt is als 'bewijsstuk'.
- Door gebruik te maken van data uit wallets, kun je nu al meer klanten bedienen in dezelfde tijd, en kunnen klanten sneller door het proces



DANKJEWEL!

Extra informatie

Gebruik Brondata in mijn adviespakket

Alle softwarebouwers en/of dataleveranciers leveren informatie via SEH.nl aan

