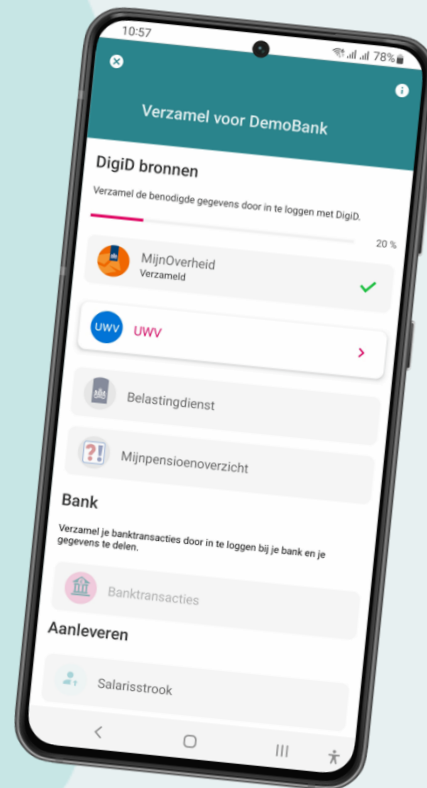




Hét platform voor het delen van persoonsgegevens

✓ **Veilig | Vertrouwd | Eenvoudig**

Ockto Kennissessie
Gert Vasse | Commercieel directeur



VIP 3 SEPTEMBER
CONGRES
2024



Gisteren en vandaag:

'Gert, kunnen jullie helpen die hypotheekfraude met jaarcijfers op te lossen, ook voor ZZP'rs?'

JA. Graag.

Aangifte IB <x> jaar, banktransacties van natuurlijke
en rechtspersonen, cross-checks, etc.

TRACTIE én doorschakelen met brondata en banktransacties



Trailer LinkedIn



Kaapstad: 10 maart 2013

Agenda

- Inleiding
- Hypotheeksector
- Kijkje in de keuken
- Usecases andere sectoren
- Vragen?

Bijlagen voor morgen

VIP 3 SEPTEMBER
CONGRES
2024

Ockto platform

Hét platform voor het delen van persoonsgegevens

Ockto verbetert digitale aanvragen, acceptatie en het actueel houden van persoonsgegevens



Aantal klanten Ockto

> 100



Transacties 2024 (YTD)

> 750.000



App rating

4,5★



Fintech scale up
aantal medewerkers

> 40



Veilig | Vertrouwd | Eenvoudig

Uitdagingen

Digitalisering, compliance en klantervaring



Organisaties streven naar procesoptimalisatie

- First Time Right – zo min mogelijk klantinteracties voor een compleet dossier
- Straight Through Processing - dossiers volledig digitaal verwerken



Veilige & compliant gegevensverwerking

Organisaties, consumenten & toezichthouders verwachten bij verwerking persoonsgegevens:

- Dataminimalisatie
- Veilige uitwisseling



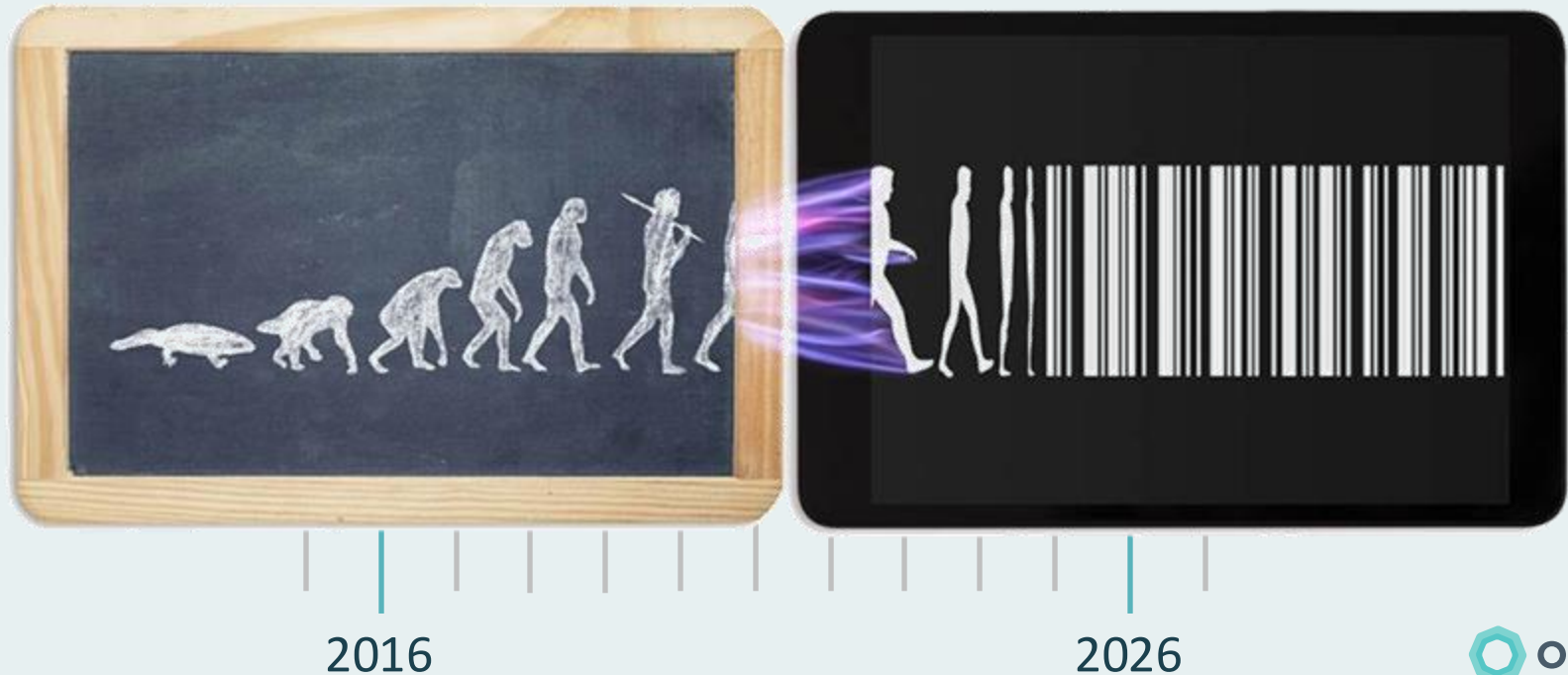
Consument wil een uitstekende digitale ervaring

Zij willen:

- Gemakkelijk en digitaal persoonsgegevens delen
- Een snelle acceptatie, zonder moeizaam 'papieren' proces

Innovatie / digitalisering *à deux vitesses*

Digitaal klant worden, klanten bedienen & actueel klantbeeld met verifieerbare (bron)data is in veel markten inzetbaar



NL heeft vorig jaar al de EU 2030 target '80% digitale basisvaardigheden' bereikt

De meeste NL'rs verwachten dus ook een digitaal proces



Binnenlands Bestuur

83 procent Nederlanders digitaal vaardig

Nederland heeft het EU-doel van minstens 80 procent inwoners met digitale basisvaardigheden in 2030 nu al bereikt.

Marjolien van Trigt 10 november 2023

ANP/ Martine Hoiving

In 2030 moet 80 procent van de EU-bevolking ten minste over digitale basisvaardigheden beschikken. Deze doelstelling heeft Nederland per 2023 al bereikt. Uit cijfers van het Centraal Bureau voor de Statistiek blijkt dat 83 procent van de Nederlanders tussen 16 en 75 jaar nu al digitale basisvaardigheden heeft.

Verschied in leeftijdsindeling

Lichtelijk verward: de Europese Unie hanteert voor het doel van 'digitalisering 2030' een leeftijdsindeling voor digitale vaardigheden dan het CBS sinds jaar en dag voor Nederland. Het Europese doel laat de 75-plussers volledig buiten beschouwing.

Volgens de cijfers die vandaag over Nederland zijn gepubliceerd, heeft bijna 79 procent Nederlanders minimaal digitale basisvaardigheden. In 2021 was het nog 74 procent. Het gaat om de hele bevolking vanaf 12 jaar, dus inclusief 75-plussers.

NOS Nieuws Sport

Nationale ombudsman vindt aanvraagprocedure Noodfonds Energie oneerlijk

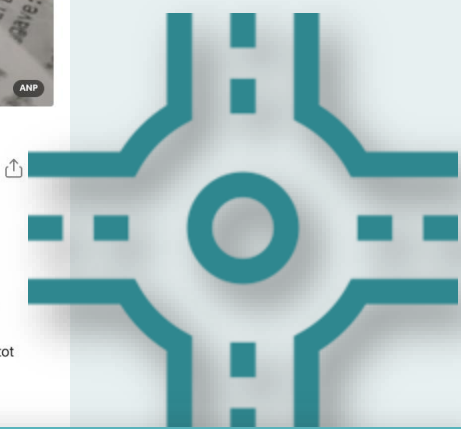
Maandag 4 maart, 13:59

ANP

De Nationale ombudsman, Reinier van Zutphen, heeft scherpe kritiek op de aanvraagprocedure van het Tijdelijk Noodfonds Energie. Door de digitale procedure is het voor kwetsbare groepen onmogelijk om toegang te krijgen tot de financiële hulp als ze geen DigiD hebben, terwijl zij die hulp hard nodig hebben.

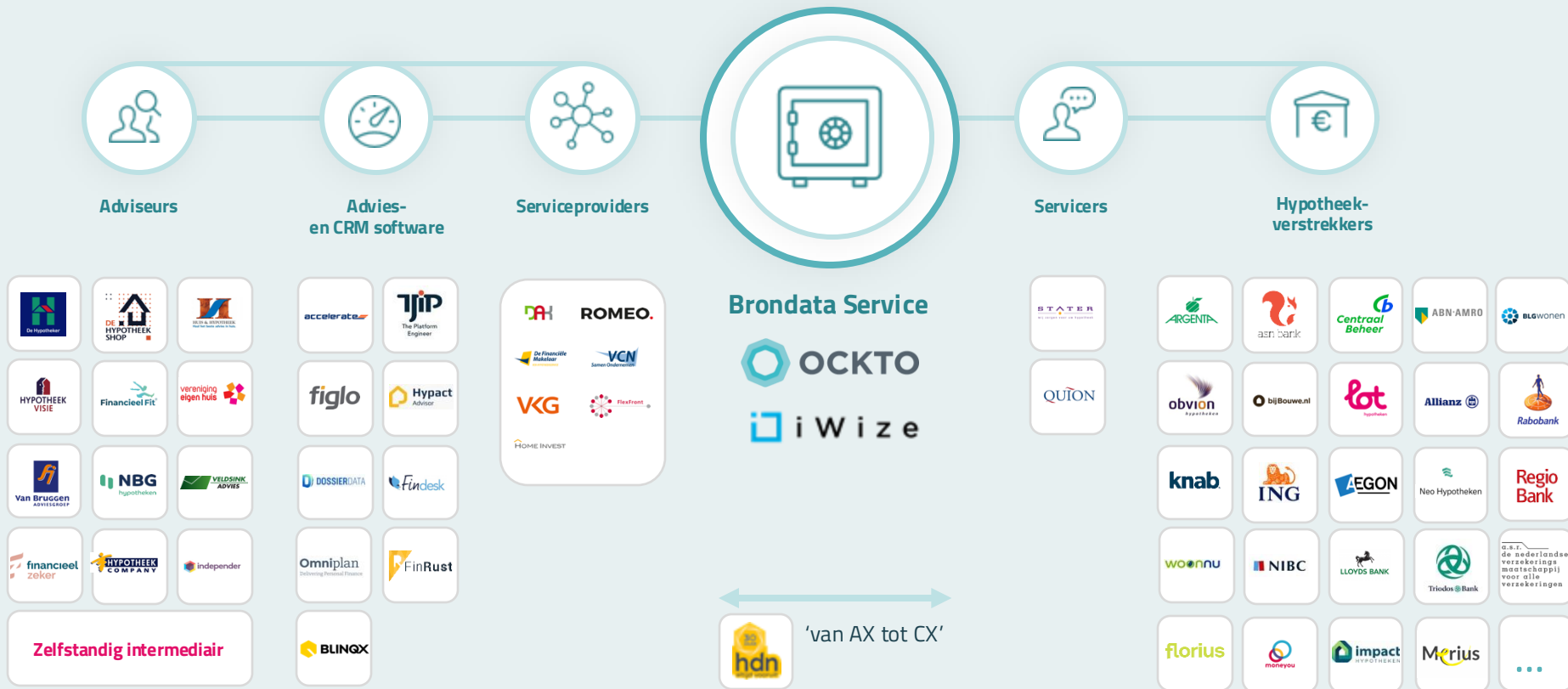
wettelijke vertegenwoordigers omdat zij niet gemachtigd kunnen worden. De ombudsman wijst erop dat mensen altijd de keuze moeten hebben tussen een digitale en niet-digitale weg. Hij wil dat de minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen dit mogelijk maakt.

Volgens de ombudsman zijn er in Nederland zo'n 273.000 mensen onder bewind gesteld en 2,6 miljoen mensen digitaal niet vaardig. Zij mogen of kunnen niet zelf hun digitale zaken met de overheid regelen.



Hypotheeksector

Aangesloten partijen OBS: samenwerken in de keten



Ockto Brondata Service (OBS)

Maandelijks worden er al bijna 20.000 dossiers aangeleverd



Brondata voor advies én acceptatie?

Van documenten naar data



Convenant Brondata

Al meer dan 60 partijen uit de hypotheekmarkt nemen deel aan het convenant. Accepteren hypotheek op basis van alleen brondata. Samen willen zij ervoor zorgen dat adviseurs voor een grote groep klanten een hypotheekaanvraag geaccepteerd krijgen bij een geldverstrekker op basis van alleen brondata. Hiermee wordt het voor consumenten een stuk makkelijker om een hypotheekaanvraag te doorlopen.

Adviseurs Arena
26 september

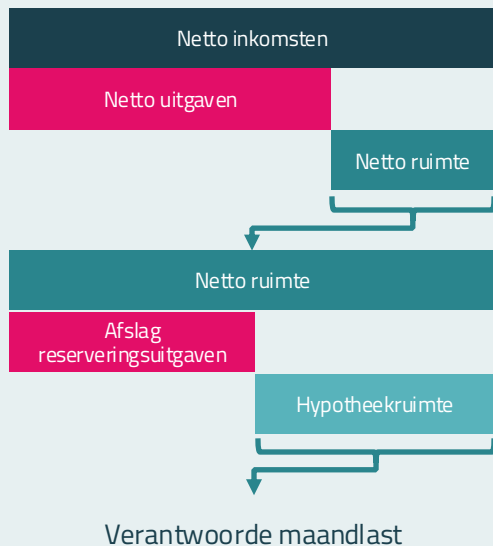
 Doel	 Huidig document	 Vervangende databron
Inkomen & dienstverband	Werkgeversverklaring, salarisstrook, uitkeringsspecificatie, etc.	UWV verzekeringsbericht of Ockto Client Input
Inkomen & dienstverband	Pensioenoverzicht	Mijnpensioenoverzicht
Inkomen & dienstverband	Inkomensverklaring	Belastingdienst
Identificatie	Kopie identiteitsbewijs	OcktoID (BRP i.c.m. iDIN of eIDV)
Bezit & schulden	Bewijs studieschuld	DUO
Bezit & schulden	WOZ beschikking	Kadaster
Inkomsten & uitgaven	Bankafschriften	Banktransacties (gecategoriseerd)
Wwft checks	PEP & Sanctietoets	BKR
Rijbevoegdheid	Kopie rijbewijs	RDW
Inkomen	Beschikking toeslagen	Mijn Toeslagen
Wwft checks	UBO verklaring	UBO register



Adviseren én accepteren op basis van verantwoorde maandlast*



Werkwijze bepalen verantwoorde maandlast

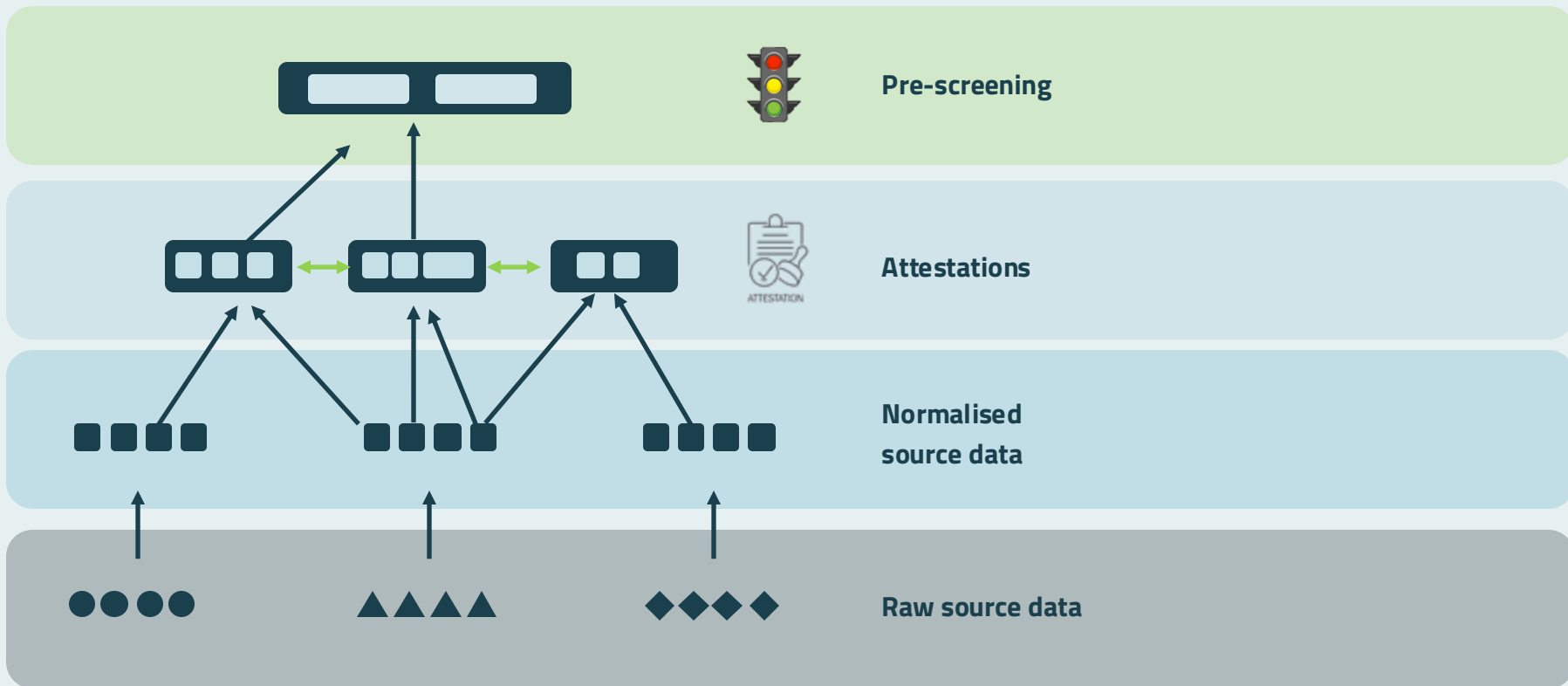


- Transactiegegevens over de laatste 12 volledige kalendermaanden van alle betaalrekeningen van de aanvrager(s).
- Transacties worden gecategoriseerd volgens het Nibud schema.
 - 'Netto ruimte': alle inkomsten transacties minus de uitgaven transacties
 - Ontsparen valt niet onder 'inkomsten'. En sparen valt niet onder 'uitgaven'.
 - Transacties tussen eigen rekeningen vallen niet onder 'inkomsten' of 'uitgaven'.
- Op het maandelijkse 'netto ruimte' bedrag wordt een afslag volgens Nibud richtlijn toegepast voor reserveringsuitgaven die niet ieder jaar voorkomen.
- Dit bepaalt de 'hypotheekruimte', de verantwoorde maandlast.

* Pilot i.s.m. diverse ketenpartijen

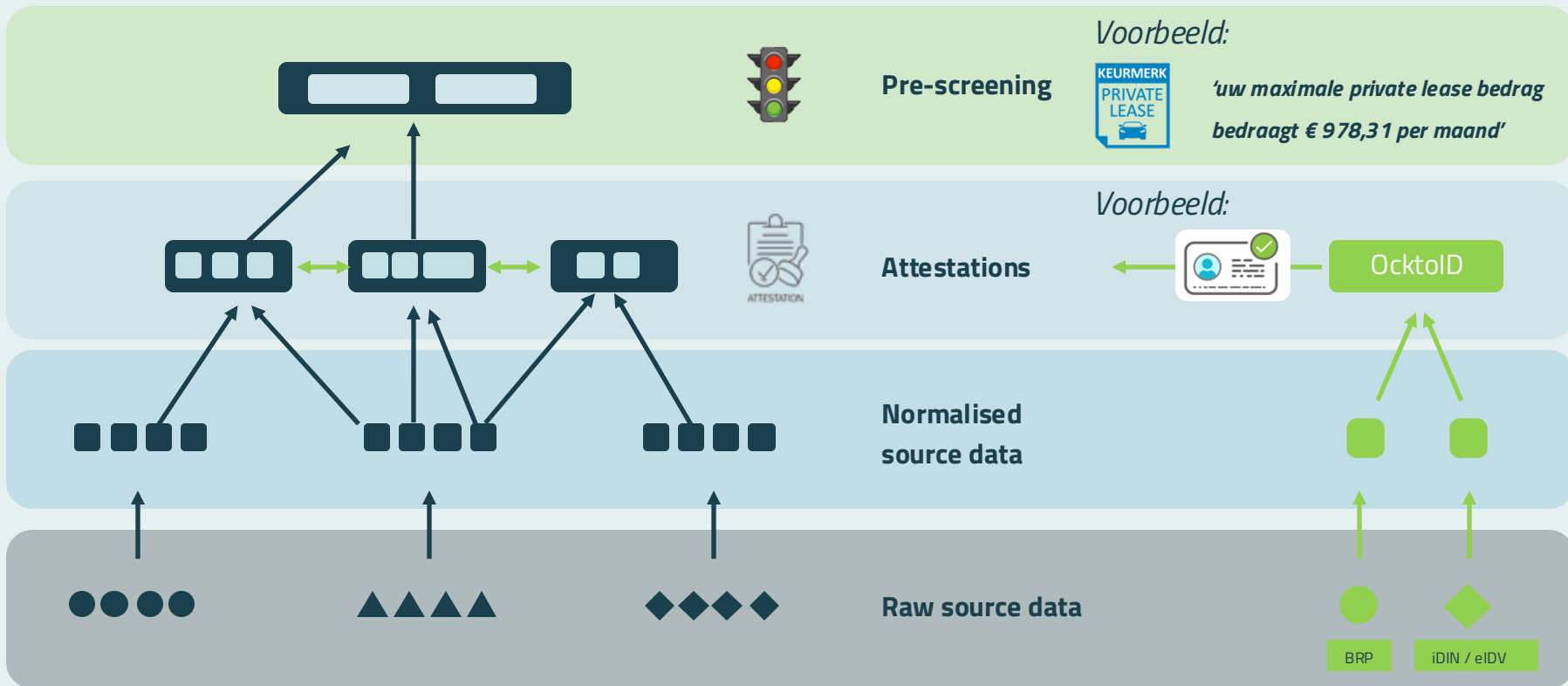
Kijkje in de keuken

Kijkje in de keuken: het Ockto Data Model als output*



* Alle lagen hebben api's

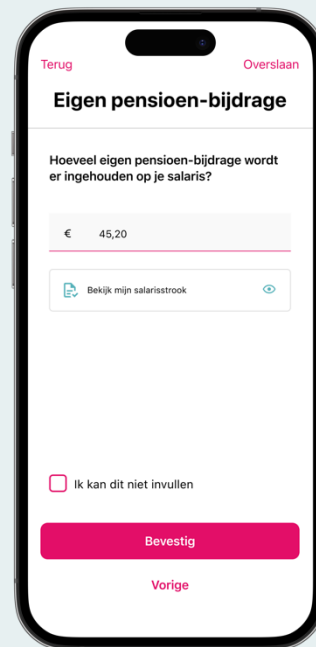
Kijkje in de keuken: het Ockto Data Model als output*



* Alle lagen hebben api's

Ockto Client Input is er in 3 varianten

- 1. Formulier:** Eenvoudige aanvullende vragen stellen
Bijvoorbeeld de pensioenbijdrage of loonsom
- 2. Documenten:** Aanvullende documenten opvragen
Bijvoorbeeld de loonstrook of echtscheidingsconvenant
- 3. Specifieke cases:** Vraag in combinatie met document
Nu beschikbaar: het bedrag pensioenbijdragen en de loonstrook





Terug Over slaan

Eigen pensioen-bijdrage

Hoeveel eigen pensioen-bijdrage wordt er ingehouden op je salaris?

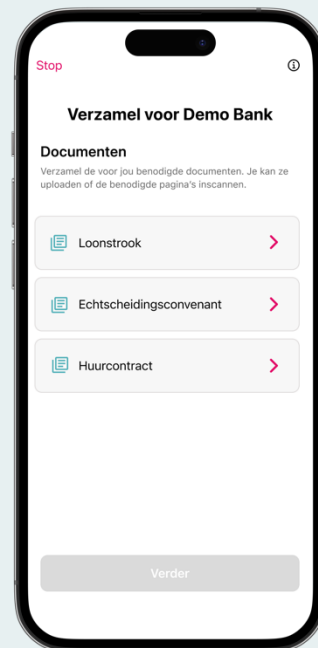
€ 45,20

 Bekijk mijn salarisstrook 

Ik kan dit niet invullen

Bevestig

Vorige






Stop ⓘ

Verzamel voor Demo Bank

Documenten

Verzamel de voor jou benodigde documenten. Je kan ze uploaden of de benodigde pagina's inscannen.

-  Loonstrook >
-  Echtscheidingsconvenant >
-  Huurcontract >

Verder

Use cases

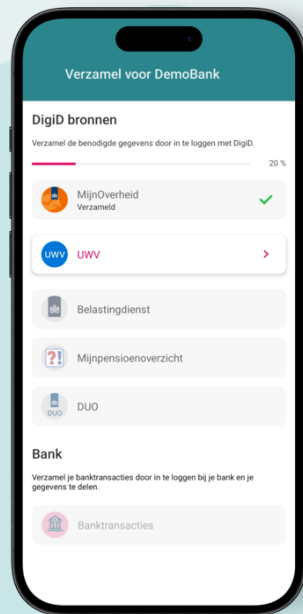
Ockto in verschillende vormen



White label app



Ockto Open Banking Direct
Directe integratie in klantreis



Ockto app

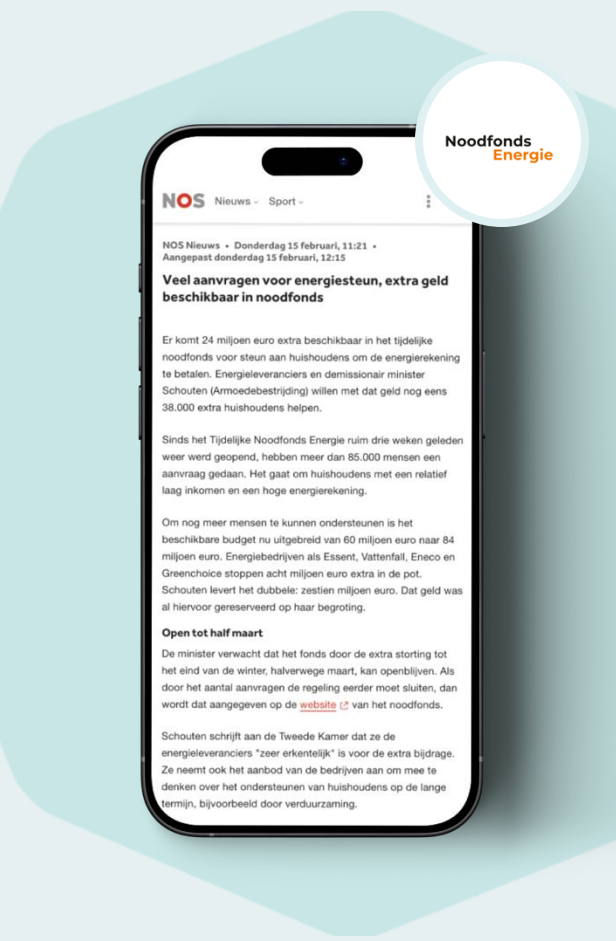


Ockto desktop (extensie)
In webbrowser

Use case

Sociaal domein

- Toenemende uitdaging digitale straten voor o.a. sociale leningen en andere voorzieningen.
- BZK, gemeenten en nutsbedrijven investeren in deze processen en IT-systemen om onboarding efficiënter en digitaal te maken.



Tijdelijk Noodfonds Energie gesloten, 193.600 huishoudens deden aanvraag

21-3-2024

Tijdelijk Noodfonds Energie gesloten, 193.600 huishoudens deden aanvraag

ROTTERDAM – Het Tijdelijk Noodfonds Energie is gesloten voor aanvragen. Meer dan 193.600 huishoudens hebben een aanvraag ingediend sinds heropening van het Noodfonds.

Het Tijdelijk Noodfonds Energie is in het leven geroepen om huishoudens met een laag inkomen te helpen met de hoge energierekening. Voor die steun is door de Rijksoverheid en Energieleveranciers Budget Energie, Eneco, ENGIE, Essent, Greenchoice, Innova Energie, Pure Energie, Vattenfall en Vrij op Naam in eerste instantie 60 miljoen beschikbaar gesteld. Vanwege de grote hoeveelheid mensen die kort na heropening een aanvraag indienden bij het Noodfonds, hebben het Rijk en de Energieleveranciers gezamenlijk 24 miljoen extra beschikbaar gesteld, waardoor het Noodfonds beschikte over een totaal van 84 miljoen euro.

Lodewijk Asscher, vertegenwoordiger van het Noodfonds: "De hoeveelheid aanvragen laat zien hoeveel stress energiearmoede teweegbrengt. We zijn daarom ook blij dat we dit jaar veel huishoudens hebben kunnen ondersteunen. In de toekomst zijn er structurele oplossingen nodig om deze huishoudens verder te helpen"

Het Noodfonds was geopend van 22 januari tot en met 20 maart 2024.

In deze periode zijn er iets meer dan 193.600 aanvragen gedaan. Een verdubbeling ten op zichte van de 83.000 huishoudens die vorig jaar een aanvraag indienden. Bij sluiting van het Noodfonds zijn 85.000 aanvragen goedgekeurd en 43.600 aanvragen nog in behandeling. Verzoeken tot herbeoordeling worden na sluiting nog afgehandeld. De aanvragen die zijn goedgekeurd krijgen gemiddeld 588 euro aan steun. 85% van de aanvragen zijn gedaan door huishoudens die minder dan 130% van het sociaal minimum verdienen.

Strijd tegen energiearmoede

Het Noodfonds
aanmerking
gemeenten,

aanvraagprocedure is door diverse ervaringsdeskundigen getest. Zo is de aanvraagprocedure versimpeld en ingekort. Ook zijn o.a. alle teksten op taalniveau B1 geschreven, was het dit jaar mogelijk om de aanvraag zowel via de computer te doen als via de telefoon, en is er per stap in de aanvraag een animatievideo die uitleg gaf. Ook familieleden, vrienden of hulpverleners konden via een machtiging de aanvraag voor iemand anders doen.

Al deze inspanningen samen hebben er onder andere toe geleid dat meer mensen dan vorig jaar het Noodfonds wisten te vinden en meer mensen, waarvan het merendeel onder het sociaal minimum, ook een aanvraag hebben ingediend.

aanvraagprocedure is door diverse ervaringsdeskundigen getest. Zo is de aanvraagprocedure versimpeld en ingekort. Ook zijn o.a. alle teksten op taalniveau B1 geschreven, was het dit jaar mogelijk om de aanvraag zowel via de computer te doen als via de telefoon,

Ockto 'desktop to desktop journey'

Extensie? Bijvoorbeeld Accelerate & FinRust

Sabina Lichtmans
0%

Extensie DigiD MijnOverheid Belastingdienst MPO UWV

Extensie installeren DigiD bij de hand houden Inloggen bij MijnOverheid Inloggen bij Belastingdienst Inloggen bij Mijnpensioenoverzicht Inloggen bij UWV

Houd uw DigiD gegevens bij de hand
Houd uw DigiD gegevens bij de hand en klik vervolgens op 'Aan de slag'.

Aan de slag

accelerate

Sabina Lichtmans
100%

Extensie DigiD MijnOverheid Belastingdienst MPO UWV

Extensie installeren DigiD bij de hand houden Inloggen bij MijnOverheid Inloggen bij Belastingdienst Inloggen bij Mijnpensioenoverzicht Inloggen bij UWV

Klaar met ophalen gegevens.
Klik 'Afronden' om verder te gaan met de volgende stap.

Afronden

accelerate

Inloggen bij DigiD MijnOverheid

1 Update de DigiD app
Krijgt u een foutmelding in de DigiD app? Update dan de app via de App Store (iOS) of Google Play (Android).

Hoe wilt u inloggen?

1 MijnOverheid maakt gebruik van eenmalig inloggen. Bezoek u hierna een andere website die dit ondersteunt, dan hoeft u niet opnieuw in te loggen.

Met de DigiD app
De makkelijkste manier om veilig in te loggen

Met een sms-controle >

Met mijn rijbewijs >

Met mijn identiteitskaart >

FinRust

Gegevens verzamelen

1 2 3 4 5 6

Step 1 Extensie Step 2 DigiD Step 3 MijnOverheid Step 4 Belastingdienst Step 5 Mijnpensioenoverzicht.nl Step 6 UWV

Extensie

De eerste stap is het installeren van de extensie. Deze is nodig om het proces te laten werken. Je wordt hiervoor naar een ander tabblad doorgeleid. Klik daar op 'Toevoegen' of 'Add'. De extensie wordt dan toegevoegd aan je browser.
Klik nu hieronder op 'installeer extensie'.

Installeer extensie >

De eerste stap is het installeren van een extensie.
Klik op 'installeer extensie'.

FinRust

Gegevens verzamelen

1 2 3 4 5 6

Step 1 Extensie Step 2 DigiD Step 3 MijnOverheid Step 4 Belastingdienst Step 5 Mijnpensioenoverzicht.nl Step 6 UWV

Belastingdienst

Hier verzamelt je je voorafgevoerde aangifte met o.a. gegevens over inkomen en vermogen
Klik hieronder op 'gegevens ophalen' om te starten.

Gegevens ophalen >

Vervolgens kun je gegevens ophalen bij de Belastingdienst.
Dit gebeurt ook met DigiD.

Use case

Private lease

- Zo snel mogelijk - < **15 min** - van lead naar order
- Een schaalbaar proces neerzetten
- Klantgemak
- Keurmerk private lease
- Gegevens uit overheidsbronnen en banktransacties

“Van lead naar order in 2:41 minuten... Bij de gemiddelde leasemaatschappij duurt dat 5 dagen”

Robin Bonarius
Sr. Business Owner
Just Lease

[Lees verder](#) 



Het resultaat

Procesoptimalisatie en een betere klantervaring

- Onboarding zonder losse documenten
- Geen onnodige contactmomenten over missende gegevens (FTR)
- Én steeds vaker zonder tussenkomst acceptant (STP)
- Ook huurkoop (CK)

Toyota | LOUWMAN
FINANCIAL SERVICES

'Bovendien verloopt het proces voor de resterende aanvragen die nog niet 'straight through' worden geaccepteerd nu aanzienlijk sneller, met minder werk voor de acceptanten.

Hun taak is beperkt tot het beoordelen van enkele 'rules' in dossiers die automatisch 'in review' zijn geplaatst.

[Lees verder](#) 

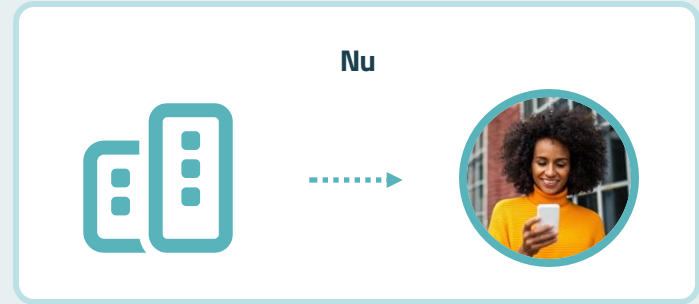
Klantonboarding en acceptatie in 2030

Onze visie

In 2030 zullen klanten hun **identiteit en persoonsinformatie digitaal delen via de ID-wallet** van een betrouwbare data-operator.

De Europese wet eIDAS 2.0 vormt daar de basis voor.

Van push naar pull: ben jij er klaar voor?




TRACTIE én doorschakelen met brondata en banktransacties



Vragen?

Gert Vasse

Commercieel directeur

 +31 (0)6 22395611

 gvasse@ockto.nl

Volg ons:



[LinkedIn](#)



[Nieuwsbrief](#)



[Spotify](#)

Bijlagen

Compliance

Certificeringen en licenties

Ockto voldoet aan alle relevante normen en bezit de juiste certificeringen en licenties.



Bemiddelings-
vergunning van de
Autoriteit Financiële
Markten (AFM)



ISO27001
gecertificeerd
(5+ jaar)



PSD2 AISP-
vergunning van
De Nederlandsche
Bank (DNB)



Regelmatig overleg
met Logius, het
Ministerie van
Binnenlandse Zaken
en andere
overheidsinstanties



MyData-operator
Award van
MyData.org
(4 jaar op een rij)



VFN gedragscode
Keurmerk private
lease

Platform componenten

Betrouwbare identificatie met Ocktoid

Wwft-compliant identificatie zonder gedoe met paspoort of ID-kaart. Snel, én in 1x goed.

- Extra zekerheid door crosscheck BRP met iDIN
- Geverifieerd actueel adres
- Inclusief documentgegevens
- Geen problemen met belichting, verlopen documenten
- Sterk verlaagde fout- en fraudegevoeligheid



ING

"De kopie ID is één van de meest afgekeurde documenten.

Met Ocktoid kost het minder tijd om een identificatie te beoordelen en hoeven we identificaties minder vaak af te keuren."

[Lees verder](#) 

Platform componenten

Van 'light' identificatie tot eIDAS hoog

- OcktoID light: Basisregistratie Personen (BRP)
- OcktoID eIDAS Substantieel: BRP + iDIN (of eIDV)
- OcktoID eIDAS Hoog: BRP + eIDV

DIGITALE IDENTITEIT VAN:

ANNA DE JONGE

Consent datum en tijdstip	01-02-2022 09:14
Ophaal datum en tijdstip	01-02-2022 09:15
Consent type	Hypotheek- en bemiddeling
Identificatiemethode	BRP + iDIN (ING Bank)
Identificatiecontrole	🟢 Succesvolle match

Persoonsgegevens

Voorletter(s)	A
Voornaam	Anna
Achternaam	De Jonge
Geslacht	Vrouw
Geboortedatum	10-10-1985
Geboorteplaats	Fabelplaats
Geboorteland	Nederland
Nationaliteit	Nederlandse

Adresgegevens

Straat	Langeweg
Huisnummer	90
Toevoeging	A
Postcode	1600 AA
Plaats	Fabelplaats
Land	Nederland

Documentgegevens

Documenttype	Paspoort
Documentnummer	1234KL089
Vervaldatum	17-11-2030
Datum uitgifte <small>(afgekeurd o.b.v. aanvoldatum)</small>	17-11-2020
Instantie uitgifte <small>(afgekeurd o.b.v. aanvoldatum)</small>	Burgemeester van Utrecht

Ockto sessie

Unieke Ockto sessie ID	1245-4646465-45757-fghjdj-437585
Klantidentificatienummer <small>(verloopt op 01-01-2023)</small>	1245-4646465-45757-fghjdj-437585



Platform componenten

Databronnen overheid (1/2)



Mijn Overheid

Basisregistratie Personen

Met gegevens over persoon o.a. naam, geboortedatum, email, woonadres, familie, nationaliteit, paspoortnummer

Kadaster/WOZ

Met gegevens over bestaande woning, WOZ-rapport van de gemeente, kadaster gegevens, energielabel

MGI

Mijn Geregistreerd Inkomen/IBRI

RDW

Voer- en vaartuigen op naam, NAW, rijbewijs informatie



Belastingdienst

Vooraf ingevulde aangifte

Bij de Belastingdienst bekende informatie over huishouden, inkomen, schulden, bezittingen, huis en hypotheek



UWW

UWW

Met 5 jaar informatie over werkgevers, soort dienstverband, salaris en eventuele uitkeringen. Inclusief IBL (hypotheek sector)



Mijn Pensioenoverzicht

Mijn Pensioenoverzicht

Overzicht waarin is opgenomen waar welk en hoeveel pensioen is opgebouwd. Binnenkort inclusief IBP (hypotheek sector)



DUO

DUO

Met gegevens over opleidingen, behaalde diploma's en eventuele studieschulden

Platform componenten

Databronnen overheid en privaat (2/2)



RDW

Rijbewijs register

Rijbewijs nummer, geldigheid en categorieën



Belastingdienst

Aangifte Inkomstenbelasting

Aangiften IB van de afgelopen drie jaar met daarin onder meer winst uit onderneming, uitgekeerde dividenden, aanmerkelijk belang



Mijn Toeslagen

Toeslagen

Inzicht in huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag of kindgebonden budget



BKR

Bureau Kredietregistratie

Toetsen ten behoeve van KYC (PEP toets, Sanctie toets, Insolventie toets)



PSD2

Banktransacties

Betaaltransactie informatie, gecategoriseerd naar uitgaven en inkomsten, o.a. vaste lasten, betaalde huur, alimentatie

Platform componenten

Ockto Open Banking

- Compliant koppelingen met alle NL banken via PSD2 vergunning Ockto (DNB)
- Tot minimaal 18 maanden aan transactiegeschiedenis
- Persoonlijke én zakelijke rekeningen
- Van ruwe transactiegegevens naar financiële inzichten en categorisatie
- Real-time een 360° overzicht van de financiële situatie van consument of bedrijf

