

Titel NL: Naar een informatiearchitectuur voor persoonlijke financiële planning

Titel ENG: Towards an information architecture for personal financial planning

**Abstract NL:**

Onderzoek voorspelt dat zo'n 20-30% van Nederlanders afstevent op een financieel tekort bij pensionering. Een groot deel van de individuen en huishoudens hebben nu geen inzicht in hun integrale financiële situatie. Zelf persoonlijk financieel plannen kan voor veel individuen en huishoudens een uitkomst bieden. Om inzicht, overzicht en handelingsperspectief te krijgen hebben individuen/ huishoudens actuele en accurate data nodig over onder andere pensioenproducten, inkomen, spaarproducten, verzekeringen en schulden. Deze data is echter versnipperd over een groot aantal heterogene actoren en systemen in verschillende sectoren (o.a. pensioenen, hypotheek, banken, verzekeraars, overheden, dienstverleners). Zonder informatie-uitwisseling is persoonlijk financieel plannen een behoorlijke opgave.

Het doel van deze industry paper is om enerzijds de barrières voor persoonlijk financieel plannen in kaart te brengen en anderzijds architectuurcomponenten globaal te beschrijven die de barrières verlagen. De centrale onderzoeksvraag luidt: welke architectuurcomponenten zouden kunnen bijdragen aan informatie-uitwisseling t.b.v. persoonlijke financiële planning? Hierbij wordt architectuur gedefinieerd als een instrument waarmee de samenhang van objecten (zoals actoren, digitale identiteiten, gegevens, processen, infrastructuur en tools/persoonlijke omgevingen voor de consument) wordt beschreven die noodzakelijk zijn voor informatie-uitwisseling t.b.v. persoonlijke financiële planning.

Het onderzoek wordt uitgevoerd door de TU Delft in samenwerking met Thauris en Privacy Company.

**Abstract ENG:**

Research predicts that around 20-30% of the Dutch population will experience a financial shortfall on the retirement date. Self-service personal financial planning can offer a solution for many individuals and households. In order to gain insight, overview and action perspectives, individuals / households need accurate data about – among other things – pension products, income, bank savings, insurances and debts. However, this data is scattered across a large number of heterogeneous actors and systems in various sectors (including pensions, mortgages, banks, insurers, governments, service providers). Without information exchange, personal financial planning is a considerable challenge.

The aim of this industry paper is to map out the barriers to personal financial planning and to describe architecture components that – if implemented – can reduce the barriers. The main research question is formulated as: which architecture components can enable information exchange needed for personal financial planning? An architecture is defined as a design instrument that describes the coherence of objects (such as actors, digital identities, data, processes, infrastructure and tools / personal data spaces for consumers) that are necessary for personal financial planning.

The research is conducted by TU Delft in collaboration with Thauris and Privacy Company.