



# Adviseur overbodig?

Big data, zelflerende machines, slimme algoritmen... Steeds vaker neemt technologie taken over van de mens. Betekent de sterke opkomst van technologie in de financiële sector dat de mens als financieel adviseur overbodig wordt en de techniek het adviseren overneemt?

**T**echnologie stelt ons in staat slimmer en sneller grote hoeveelheden data te verwerken, te analyseren en onderlinge verbanden te ontdekken. Ook in de financiële wereld neemt automatisering steeds vaker deelprocessen over. Zo zijn daar bijvoorbeeld FinTech-bedrijven die zich met behulp van innovatieve technologie specialiseren in één deel van de markt, of zich richten op een bepaald product of een niche. Daarbij slagen ze erin processen veel sneller, slimmer en exacter uit te voeren dan bestaande partijen. Toch denk ik niet dat de techniek de adviserende taak van de financiële dienstverlener zal overnemen. Klanten zullen altijd behoefte houden aan een onafhankelijk financieel advies. Dat neemt echter niet weg dat technologie een deel van het traditionele adviesproces overneemt. Bijvoorbeeld de analyse en beoordeling van de kredietwaardigheid van klanten. Dit deel van de adviesketen is door de veelheid aan beschikbare informatie immers erg complex

De beoordeling of een krediet wel de beste oplossing is voor de betreffende onderneming, is en blijft naar mijn mening maatwerkadvies waar een adviseur aan te pas dient te komen.



**Auteur**  
Niels Turfboer  
Managing director bij Spotcap Benelux en UK, een online kredietplatform voor MKB en zzp'ers.

geworden voor menselijke analyse. Lerende machines en algoritmen kunnen deze analyses sneller en beter uitvoeren dan de mens, zolang het proces maar gestandaardiseerd is. De beoordeling of een krediet wel de beste oplossing is voor de betreffende onderneming, is en blijft naar mijn mening maatwerkadvies waar een adviseur aan te pas dient te komen.

## Oplossingen

Een voorbeeld hiervan is het Britse Nutmeg, een FinTech-platform voor beleggingsadvies. Hier kunnen klanten een beleggingsportefeuille inrichten op basis van gestandaardiseerde oplossingen via slimme algoritmen. Standaardproducten die je in bouwstenen kunt stapelen, maar echt maatwerk op iemands individuele situatie is er niet. Als je wilt weten of de gekozen portefeuille echt bij je past, dan kan alleen een financieel adviseur je helpen. De interface waarin gestandaardiseerde producten worden verpakt zien er steeds mooier uit en de techniek wordt steeds slimmer. Maar iemand die te maken heeft met bijvoorbeeld estate-planning, hypotheekadvies, schenk- en erfrecht en meerdere beleggingsdoelstellingen, heeft nog steeds veel verfijndere beleggingsinstrumenten nodig. Bij een partij als Nutmeg ben je dan eigenlijk bij het verkeerde loket. Die oplossingen

zijn gestoeld op zogenaamde ETF's (trackers of indextrackers). Absoluut doeltreffend, maar tegelijkertijd ook een zeer *basic* en generiek beleggingsinstrument.

## Maatwerk

Ik ben ervan overtuigd dat technologiegedreven tools en platforms, zoals analyse, 'single product offering' en beoordeling, op termijn steeds vaker het standaardwerk van de adviseur zullen overnemen. Maar wat nou echt bij de klant past, bij zijn onderneming, investering of kredietbehoefte, bij zijn vooruitzichten en wensen, dat blijft advieswerk van mensen. De mens is uiteindelijk nog steeds de meest geavanceerde machine die al die verschillende informatiestromen kan verbinden en met innovatieve oplossingen kan komen die écht maatwerk zijn. Hoewel de technologie zich erg snel ontwikkelt, blijft maatwerk nog mensenwerk. De kracht van 'de nieuwe adviseur' zit hem in het op de goede manier combineren van losse modules. Hij zal in de toekomst met name nog onderzoeken en in kaart brengen wat een goede oplossing voor zijn klant kan zijn. De technologie zal vervolgens razendsnel analyseren wat binnen die oplossing mogelijk is, tegen welke prijs en hoe de producten binnen die oplossing eruit zien en werken. **IF**