

# Visiedocument Neutralis

## Inhoudsopgave:

1. Doel Visiedocument .....	3
2. Ontwikkelingen in de wereldeconomie .....	4
3. Ontwikkelingen in de Nederlandse economie .....	6
4. Ontwikkelingen binnen de financiële branche in Nederland .....	8
5. Ontwikkeling toegevoegde waarde adviseur/bemiddelaar .....	11
6. Toegevoegde waarde Neutralis nu .....	12
7. Toegevoegde waarde Neutralis toekomst .....	13

## 1. Doel Visiedocument

Op basis van dit Visiedocument zal Neutralis de strategie bepalen voor de middellange en lange termijn.

## 2. Ontwikkelingen in de wereldeconomie

### Schaarste van natuurlijke hulpbronnen

Schaarste van natuurlijke hulpbronnen is een van de grootste problemen van de 21e eeuw. Als gevolg van de bevolkingsgroei en een toenemende welvaart is de wereldwijde vraag naar duurzame en niet-duurzame hulpbronnen sterk gegroeid en zal nog veel verder gaan toenemen.



### Groei in opkomende economieën

De wereldeconomie is al enige tijd aan het veranderen. De groei die de ontwikkelde economieën de afgelopen eeuw hebben meegemaakt is verschoven naar opkomende economieën zoals China, India en Brazilië. Deze nemen dan ook een steeds groter deel van de wereldhandel voor hun rekening.

### Hoge Schuld in ontwikkelde landen

Ons gehele economische systeem is gericht op groei en op basis hiervan hebben we onze uitgaven ingericht. Na het uitblijven van de veronderstelde groei en het onvoldoende aanpassen van onze uitgaven is de vermogenspositie van ontwikkelde landen onder druk komen te staan.

### Toename vergrijzing

Al enige tijd zijn er een tweetal tendensen zichtbaar die van invloed zijn op de vergrijzing. We krijgen minder kinderen en we leven langer.

### Economische crisis

De wereldwijde economie verkeert sinds 2008 in zwaar weer. De eerste tekenen van de recessie werd en merkbaar toen de huizenmarkt in de Verenigde Staten in december 2007 instortte en enkele grote hypotheekbanken op de rand van het faillissement werden gebracht. Door de sterke verwevenheid van de internationale financiële markten bleven de gebeurtenissen niet tot de Verenigde Staten beperkt waardoor in de loop van 2008 vele banken in Europa en Azië ook in de financiële moeilijkheden geraakten. De beurskoersen in deze werelddelen kelderden vervolgens ook met ongekennde snelheid. Als gevolg van de problemen bij de banken kwam ook het bedrijfsleven in de problemen en daalde het consumentenvertrouwen waarbij de kredietcrisis zich ontwikkelde tot een brede economische crisis.

Gevolgen Nederland algemeen	Gevolgen Nederlandse consument	Gevolgen voor financiële advisering
Afname beschikbaarheid natuurlijke hulpbronnen	Producten worden duurder	Toename druk op het netto besteedbare inkomen
Stijging verkrijgingskosten en afname beschikbaarheid energie	Stijging energiekosten	Toename druk op het netto besteedbare inkomen
Verslechtering concurrentiepositie ontwikkelde economieën	Afname werkgelegenheid	Toename risico van inkomensderving
Toename staatsschulden en/of financieringstekorten	Toename schuld per hoofd van de bevolking	Toename druk op het netto besteedbare inkomen
Vergrijzing	Uitgaven moeten door minder werkenden worden gedragen	Toename belang goede oudedagsvoorziening

### 3. Ontwikkelingen in Nederlandse economie

De ontwikkelingen in de wereldeconomie hebben ook directe gevolgen voor de Nederlandse economie. Een eenvoudige oplossing lijkt niet voorhanden. Ondanks het snijden in de overheidsuitgaven bestaat er nog steeds een overheidstekort met een verdere stijging van de Staatsschuld tot gevolg. Het enige dat ons schijnt te kunnen redden is economische groei. Maar is het nog reëel om uit te gaan van een structurele economische groei?



#### Overheidsschuld

<b>Gevolgen algemeen</b>	<b>Gevolgen consument</b>	<b>Gevolgen voor financiële advisering</b>
Stijging begrotingstekort overheid	Toename schuld per hoofd van de bevolking	Toename druk op het netto besteedbare inkomen
Verhoging belastingen	Afname besteedbaar inkomen	Toename druk op het netto besteedbare inkomen
Verlaging overheidsuitgaven	Verschraling welvaart	Toename verantwoordelijkheid al dan niet voorzieningen te treffen
Defiscalisering	Afname mogelijkheden voor belastingaftrek	Afname fiscaal georiënteerd advies

#### Daling consumentenvertrouwen

<b>Gevolgen algemeen</b>	<b>Gevolgen consument</b>	<b>Gevolgen voor financiële advisering</b>
Afname consumentenvertrouwen	Toename onzekerheid over financiële toekomst	Toename behoefte aan financieel inzicht
Afname consumentenbestedingen => afname overheidsinkomsten / omzetsdaling bedrijven	Verschraling welvaart	Toename druk op het netto besteedbare inkomen
Stijging werkloosheid	Toename onzekerheid en inkomensdervingsrisico	Toename risico van inkomensderving
Toenemende druk op sociale zekerheid	Stijging kosten sociale zekerheid/verschraling sociale voorzieningen	Toename verantwoordelijkheid al dan niet voorzieningen te treffen

## Huizenmarkt

<b>Gevolgen algemeen</b>	<b>Gevolgen consument</b>	<b>Gevolgen voor financiële advisering</b>
Stagnatie huizenmarkt	Afname mobiliteit	Afname hypotheek gerelateerde advisering
Daling huizenprijzen	Verslechtering vermogenspositie	Toename behoefte herbeoordeling bestaande hypotheekconstructies
Veranderende woonbehoeften (goedkopere woningen / toename huurwoningen, seniorenwoningen)	Afname beschikbaarheid passende woning	Toename behoefte aan betere planning

## Vergrijzing

<b>Gevolgen algemeen</b>	<b>Gevolgen consument</b>	<b>Gevolgen voor financiële advisering</b>
Toenemende druk op sociale zekerheid	Stijging kosten sociale zekerheid/verschraling sociale voorzieningen	Toename verantwoordelijkheid al dan niet voorzieningen te treffen
Toenemende druk op pensioenstelsel	Toename pensioenlasten / afname pensioeninkomen	Toename belang goede oudedagsvoorziening
Veranderende behoefte producten en diensten	Wijziging van uitgavenpatroon	Toename behoefte aan betere planning
Toenemende druk op zorgstelsel		Toename verantwoordelijkheid al dan niet voorzieningen te treffen

## 4. Ontwikkelingen binnen financiële branche in Nederland

### Banken

Gevolgen algemeen	Gevolgen consument	Gevolgen voor financiële advisering
Toename toezicht (EBA / AFM / DNB)	Toename zekerheid bankenstelsel	Toename betrouwbaarheid en stabiliteit bancaire producten
Toename kosten toezicht	Toename producttarieven	Toename uitgaven aan financiële producten
Toename kapitaaleisen (Basel III)	Beperking financieringsmogelijkheden	Toename behoefte maatwerk advies
Provisieverbod	Netto producttarieven	Verschuiving van product gericht advies naar klantgerichte advisering
Toename vereenvoudiging en transparantie producten	Producten zijn beter te vergelijken	Afname behoefte hulp bij vergelijking producten
Toename automatisering (sluiting bankfilialen)	Standaardisatie adviezen, afname persoonlijk contact	Toenemende behoefte aan persoonlijk contact en maatwerk
Toename directe verkoop	Toename zelfredzaamheid bij afsluiten producten	Afname behoefte hulp bij bemiddeling producten
Beperking hypotheekrenteaf trek	Toename netto financieringslasten	Afname fiscaal georiënteerd advies
Toename financieringseisen	Afname financieringsmogelijkheden	Toename behoefte maatwerk advies / afname hypotheek gerelateerd advies



## Verzekeraars

<b>Gevolgen algemeen</b>	<b>Gevolgen consument</b>	<b>Gevolgen voor financiële advisering</b>
Toename toezicht (EAVB / AFM / DNB)	Toename zekerheid verzekeraars	Toename betrouwbaarheid en stabiliteit verzekeringsproducten
Toename kosten toezicht	Toename producttarieven	Toename uitgaven aan financiële producten
Toename kapitaaleisen (Solvency II)	Afname garantieproducten, toename producttarieven	Toename behoefte maatwerk advies
Provisieverbod	Netto producttarieven	Verschuiving van product gericht advies naar klantgerichte advisering
Toename vereenvoudiging en transparantie producten	Producten zijn beter te vergelijken	Afname behoefte hulp bij vergelijking producten
Toename automatisering	Afname persoonlijk contact	Toenemende behoefte aan persoonlijk contact
Toename directe verkoop	Toename zelfredzaamheid bij afsluiten producten	Afname behoefte hulp bij bemiddeling producten
Verschuiving naar bankspaarproducten	Producten met lagere kostenstructuren beschikbaar	Verschuiving van product gericht advies naar klantgerichte advisering
Omzetsdaling a.g.v. compensatiebetalingen levenmarkt	Compensatie voor te hoge kosteninhouding	Toename behoefte hersteladvies
Daling omzet a.g.v. defiscalisering	Minder behoefte aan fiscaal gefacilieerde producten	Afname fiscaal georiënteerd advies

**Adviseurs/bemiddelaars**

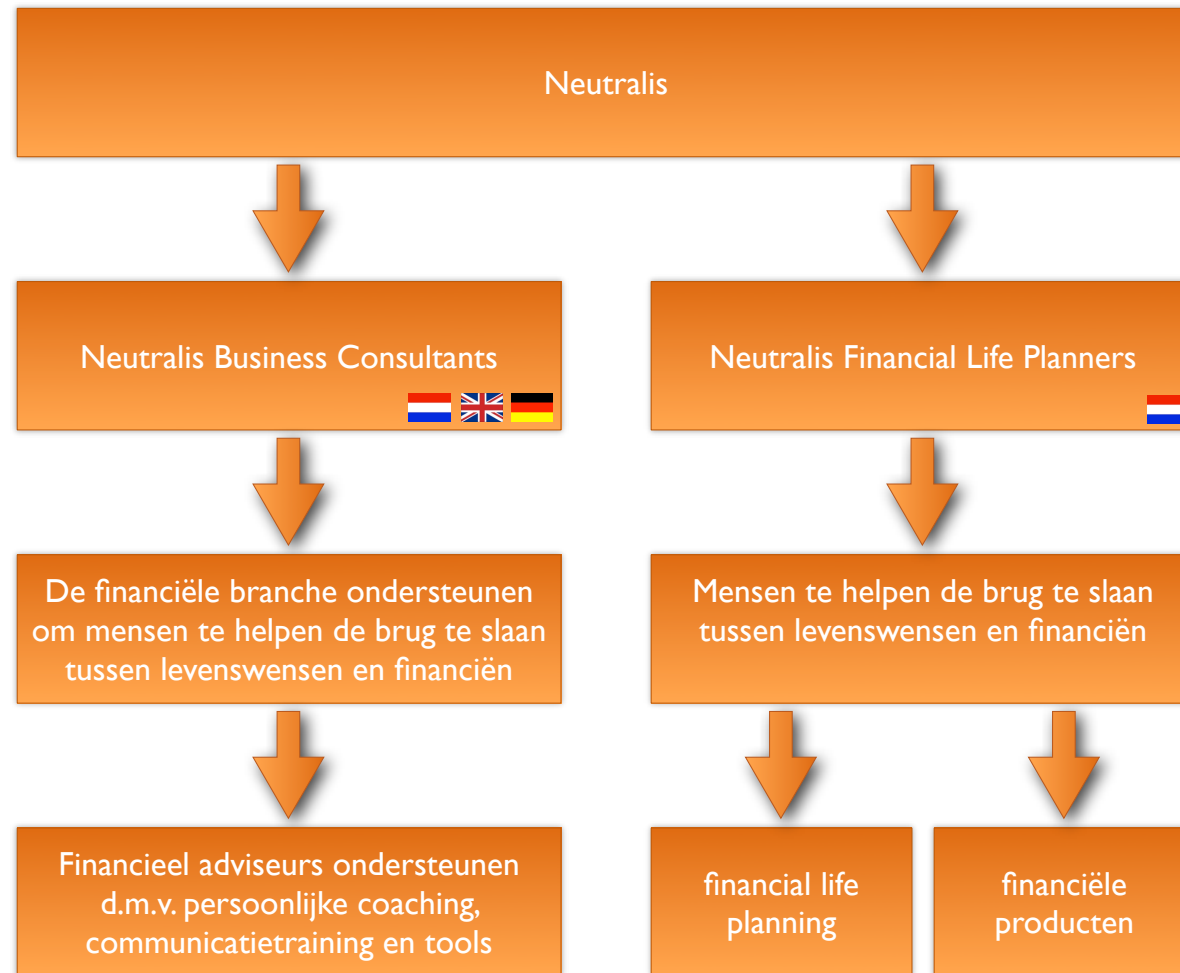
<b>Gevolgen algemeen</b>	<b>Gevolgen consument</b>	<b>Gevolgen voor financiële advisering</b>
Toename toezicht (AFM)	Verbetering kwaliteit productadvisering	Toename onderbouwing productadvies
Toename opleidingseisen	Verbetering kwaliteit productadvisering	Toename druk op specialisatie dienstverlening
Toename kosten toezicht en opleidingseisen	Toename kosten financieel advies	Financierbaarheid van financieel advies neemt af
Provisieverbod financieel complexe producten	Directe betaling diensten adviseur/bemiddelaar	Verschuiving van product gericht advies naar klantgerichte advisering
Toename automatisering	Toename beschikbaarheid digitale informatie	Afname werkzaamheden m.b.t. financieel advies
Toename directe verkoop producten	Toename zelfredzaamheid bij afsluiten en vergelijken producten	Afname behoefte hulp bij vergelijking en bemiddeling producten
Defiscalisering	Afname behoefte fiscaal georiënteerde producten	Afname fiscaal georiënteerd advies

## 5. Ontwikkeling toegevoegde waarde adviseur/bemiddelaar

Voor de toekomst zien wij een verschuiving in de toegevoegde waarde van de adviseur/bemiddelaar. Veel van de werkzaamheden zullen door automatisering worden overgenomen. Onderstaand hebben we weergegeven hoe wij verwachten dat de belangrijkste toegevoegde waarde van de adviseur zich zal ontwikkelen.

Korte termijn	Middellange termijn	Lange termijn
Vergroten kennis en (financiële) bewustwording consument	Vergroten kennis en (financiële) bewustwording consument	Vergroten kennis en (financiële) bewustwording consument
Inzicht krijgen en prioriteren van de wensen en doelstellingen (life planning)	Inzicht krijgen en prioriteren van de wensen en doelstellingen (life planning)	Inzicht krijgen en prioriteren van de wensen en doelstellingen (life planning)
Hulp bij afstemming financiën op wensen en doelstellingen (financial life planning)	Hulp bij afstemming financiën op wensen en doelstellingen (financial life planning)	Hulp bij afstemming financiën op wensen en doelstellingen (financial life planning)
Hulp bij budgetteren	Hulp bij budgetteren	
Hulp bij verkrijgen inzicht in financiële gevolgen / mogelijkheden van:	Hulp bij verkrijgen inzicht in financiële gevolgen / mogelijkheden van:	
- aankoop woning	- aankoop woning	
- vermogensvorming	- vermogensvorming	
- samenwonen	- samenwonen	
- een gezin starten	- een gezin starten	
- scheiden	- scheiden	
- een nieuwe baan	- een nieuwe baan	
- starten onderneming	- starten onderneming	
- ontslag	- ontslag	
- pensionering	- pensionering	
- overlijden	- overlijden	
- arbeidsongeschiktheid	- arbeidsongeschiktheid	
Fiscaal georiënteerd advies	Fiscaal georiënteerd advies	
Hulp bij productvergelijking		
Hulp bij productbemiddeling		

## 6. Toegevoegde waarde Neutralis nu



## 7. Toegevoegde waarde Neutralis toekomst

