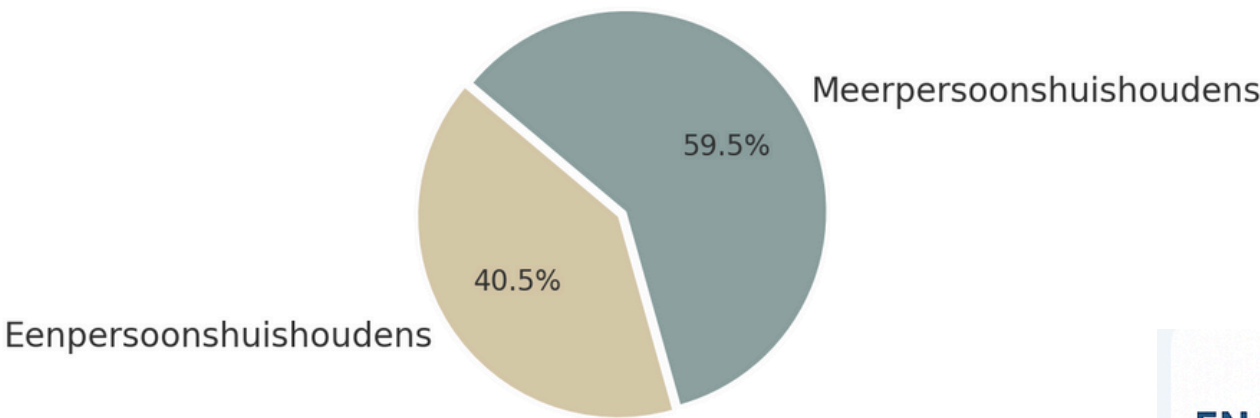


Context canvas.

DEMOGRAPHIC TRENDS

- **Groei van eenpersoonshuishoudens** vergroot de druk op de woning- en hypotheekmarkt.
- **Vergrijzing:** steeds meer 65-plussers blijven langer in hun koopwoning.
- **Starters** krijgen moeilijker toegang tot hypotheek en koopwoningen.
- **Doorstroming stopt**, waardoor krapte en prijsdruk toenemen.

Figuur 1. Verdeling van huishoudens in Nederland (2025)
Bron: CBS (2025a)



RULES & REGULATIONS

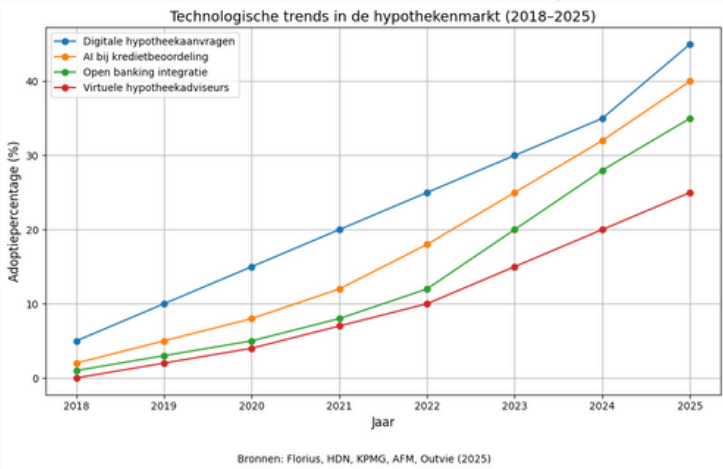
ECONOMY & ENVIRONMENT

COMPETITION

- Hypotheekrentes stabiliseren
- Inflatie beïnvloedt leencapaciteit
- Arbeidsmarkt & flexibilisering
- Groene hypotheek
- Woonlasten & energiekosten stijgen

- Sterk schommelende hypotheekrentes → klanten vergelijken meer.
- Woningtekort en hoge prijzen maken kopen lastig, vooral voor starters.
- Strenge regels vergroten vraag naar maatwerkadvies.
- Digitalisering versnelt proces, klanten verwachten snelle online service.
- Verduurzaming (energielabels, groene hypotheek) steeds belangrijker.

- Digitale hypotheekaanvragen
- AI voor kredietbeoordeling
- Virtuele hypotheekadviseurs
- Platformintegratie en open banking



INFORMATIE EN TRANSPARANTIE



Duidelijkheid over voorwaarden & kosten

ADVIES EN BEGELEIDING



Persoonlijke begeleiding in keuzes

FLEXIBILITEIT



Extra aflossen & leningdelen combineren

ZEKERHEID



Betaalbaarheid bij inkomens- of rentewijziging

1. Economisch

- Renteveranderingen
- Huizenprijzen: Weinig aanbod, snel stijgende prijzen.
- Inflatie

2. Politiek & Regelgeving

- Veranderingen in fiscale regels.
- Woningbouwbeleid

TECHNOLOGY TRENDS

CUSTOMER NEEDS

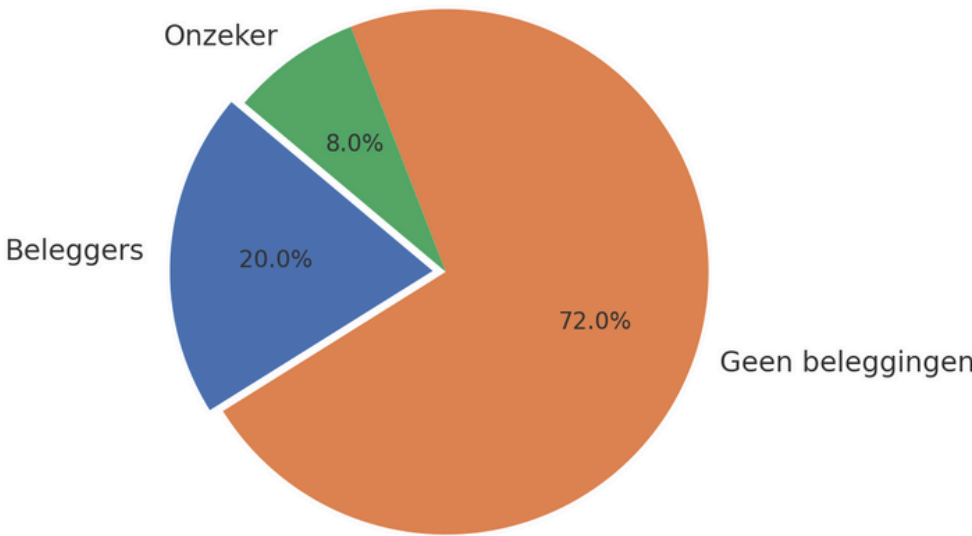
UNCERTAINTIES

Context canvas.

DEMOGRAPHIC TRENDS

- **Slechts 20%** van de **huishoudens belegt**, terwijl de meerderheid (72%) geen beleggingen heeft.
- **Vermogensongelijkheid**: de rijkste 10% bezit ruim de helft van het totale vermogen.
- **Gebrek aan kennis** en vertrouwen vormt voor veel huishoudens een barrière om te beleggen.

Figuur 2. Verdeling van Nederlandse huishoudens naar beleggersstatus (2024)
Bron: AFM (2024)



ECONOMY & ENVIRONMENT

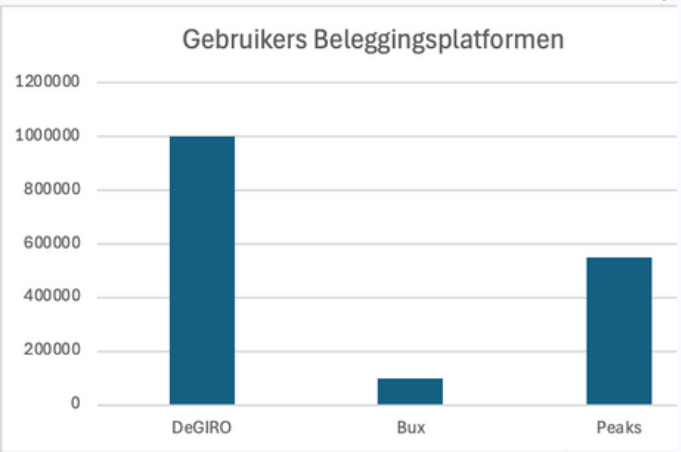
- ESG/Duurzaam beleggen groeit
- Afzwakkende interesse Hypotheekfondsen
- Hogere rente
- Onzekerheid
- Digitale & alternatie beleggingen

COMPETITION

- Online brokers veroveren marktaandeel met lage kosten.
- Passief beleggen via ETF's groeit sterk.
- Robo-advisors en apps bieden goedkoop digitaal advies.
- Strengere AFM-regels dwingen meer transparantie.
- Duurzaam beleggen (ESG) wordt steeds populairder.

YOUR COMPANY

- Digitalisering van beleggingsplatformen
- AI en algoritmisch beleggen
- Cybersecurity en vertrouwen



- Beleggers vragen om **duidelijke informatie, transparantie** en **risicobeheer** passend bij hun profiel.
- Er is behoefte aan **heldere doelen en strategie**, met groeiende aandacht voor duurzaamheid.
- Gebrek aan kennis, vertrouwen en onverwachte financiële situaties vormen de grootste barrières.

Economisch

- Schommelende beurskoersen
- Verandering in pensioenen beleggen.

Politiek & Regelgeving

- Adviseurs moeten steeds vaker rekening houden met duurzaamheid
- Invloed van sociale media

TECHNOLOGY TRENDS

CUSTOMER NEEDS

UNCERTAINTIES