LLOYDS BANK



Brondata bij bijzonder beheer

Voor iedereen een stap vooruit

lloydsbank.nl

Brondata wordt vaak gezien als iets dat men alleen gebruikt bij het afsluiten van een financieel product.

Maar bij een langlopend product als een hypotheek zijn er ook na het afsluiten van een hypotheek diverse toepassingen te bedenken waarbij brondata een belangrijke rol kan spelen.



Lloyds Bank is met Ockto een samenwerking aangegaan om consumenten en beheermedewerkers te helpen inzicht te krijgen in de inkomsten en uitgaven van de klant. Dit wordt gedaan met een zogenaamd '**Income and Expenditure (I&E) assessment**'.

Wat is een I&E assessment?

Dit is een hulpmiddel waarmee consumenten via Ockto inzicht kunnen krijgen in hun inkomsten en uitgaven. De I&E assessment zorgt ervoor dat deze gegevens gedigitaliseerd en versimpeld worden. Dit speelt met name een rol wanneer een hypotheek in behandeling is bij de afdeling bijzonder beheer.

Demand Manager Sander Kok van Lloyds Bank vertelt hierover:
"Tot op heden worden rekeningafschriften van de klant opgevraagd en handmatig verwerkt in een tool. Dat is erg foutgevoelig en ook nog eens tijdrovend. Wij zijn ongeveer 4 uur bezig om alle data/transacties te verwerken. Door gebruik te maken van brondata, krijg je heel snel een gedetailleerd en accuraat beeld van de financiële situatie van de klant. Hiermee voorkom je het maken van fouten.

Daarnaast helpt dit ons om in een mum van tijd te begrijpen waar de klant zijn geld aan uitgeeft en waar er eventueel bespaard kan worden. Met een betrouwbaar beeld van de financiële situatie van de klant kunnen wij ook nog eens goed bepalen hoe wij de klant kunnen ondersteunen en welke oplossing / treatment wij kunnen aanbieden."

Wat levert dit op voor de klant?

Allereerst dus een hoop tijdwinst: Een consument hoeft niet langer zijn of haar bankafschriften uit te zoeken. Maar ook gebruiksgemak en veiligheid: de klant hoeft niets meer te downloaden en onveilig via mail op te sturen. Via Ockto kunnen consumenten een gecategoriseerd en geminimaliseerd overzicht van hun banktransacties digitaal, snel en veilig delen in een gesloten omgeving.

Wat betekent dit voor de dienstverlening van Lloyds Bank?

Voorheen betekende het beoordelen van inkomsten- en uitgavenoverzichten veel handmatig werk. Dit kostte veel tijd en was foutgevoelig. Met het I&E assessment maakt de bijzonder beheer afdeling dus een mooie efficiencyslag. De beoordeling van een betalingsregeling verloopt hierdoor dus eenvoudiger en sneller.

Over de samenwerking

Gert-Jan van Dijke, Director Accounts van Ockto:
“Lloyds Bank kiest ervoor om alle processen waarbij klantgegevens nodig zijn via Ockto te laten verlopen; zo ook het verwerken van bijzonder beheer casussen. Vanuit Ockto zijn we enorm trots om een bijdrage te mogen leveren aan het verbeteren van de financiële situatie van de consument.”

