

Eenvoudig vermogen en pensioen opbouwen

venturecapital.nl • <https://venturecapital.nl/eenvoudig-vermogen-en-pensioen-opbouwen/>



Samenvatting

Datum: 4 August 2022

URL: <https://venturecapital.nl/eenvoudig-vermogen-en-pensioen-opbouwen/>

Contact & Site

Extra beschrijving

```
[et_pb_section fb_built="1" _builder_version="4.16" global_colors_info="{}"
theme_builder_area="post_content"][et_pb_row _builder_version="4.16" background_size="initial"
background_position="top_left" background_repeat="repeat" global_colors_info="{}"
theme_builder_area="post_content"][et_pb_column type="4_4" _builder_version="4.16"
custom_padding="|||" global_colors_info="{}" custom_padding_hover="|||"
theme_builder_area="post_content"][et_pb_text _builder_version="4.16" background_size="initial"
background_position="top_left" background_repeat="repeat" global_colors_info="{}"
theme_builder_area="post_content"]
```

Het opbouwen van vermogen en pensioen (voor werknemers) is complex. Hierdoor stellen particulieren en werkgevers het uit. Deze startup heeft een platform gebouwd waarmee iedereen zelf in staat is eenvoudig vermogen en pensioen op te bouwen. Door op maat gemaakte portefeuilles en geautomatiseerd beleggen geven ze mensen de regie over hun gehele vermogen. Allemaal in één handzame app.

Dit is een zeer geavanceerde vermogens- en pensioenopbouw platform. Met het platform kan je beleggen in oneindig aantal beleggingsportefeuilles. Zij werken niet met een beperkt aantal beleggingsprofielen, omdat dit veel te beperkend is. Ze hebben op het platform een balansbeheer model (ALM) ontwikkelt dat op individueel niveau beleggingsstrategieën en vermogens- en pensioenopbouw doelen matcht. Deze tooling stelt klanten instaat om helemaal zelf volledig beheer te voeren over hun vermogens- en pensioenopbouw.

Dit zijn de tools die het platform beschikbaar stelt:

- Doelen van klanten en beleggingsstrategieën exact matchen. Klanten krijgen zo de meest passende beleggingsstrategie die optimaal is om

hun doel te halen. Hiervoor heeft het platform voor elk niveau van risico een geoptimaliseerde beleggingsportefeuille. Elke 3 maanden wordt deze portefeuille weer opnieuw geoptimaliseerd.

- Dynamische beleggingsstrategieën (ook op maat).

Beleggingsportefeuilles kunnen door de tijd heen wijzigen zodra de beleggingsrisico's worden afgebouwd richting einddatum. Dit is een unieke functie waarbij een risico-rendement over de looptijd van plannen wordt geoptimaliseerd. Klanten kunnen hiermee een zo hoog mogelijk rendement krijgen in de beginfase van hun plan, terwijl risico's worden verlaagd zodra het doel in zicht komt.

- Beleggingen en gestelde doelen continue monitoren op haalbaarheid. Klanten worden geïnformeerd wanneer de opbouw van het kapitaal beter of slechter gaan dan verwacht. Dit noemt dit bedrijf 'Plan Tracking'.
- Automatisch planadvies. Iedereen wil natuurlijk doelen behalen. Zodra doel en vermogensopbouw afwijken, worden klanten direct geïnformeerd via Plan Tracking. De Plan Advisor van het platform helpt klanten dan weer op koers. Door vroeg te signaleren dat doelen boven of onder koers lopen en bij te sturen, vergroot de kans op het halen van gestelde doelen significant.

Het platform van deze startup belegt duurzaam (via ESG ratings), gespreid en passief over de gehele wereld in alle sectoren via zowel aandelen als obligaties. Dit doen ze aan de hand van fondsen die alleen beschikbaar zijn voor institutionele beleggers en tegen lage kosten.

De retail propositie (B2C) van het platform is al live en heeft nu 2.500

gebruikers en een paar honderd betalende klanten. De service: "Workplace Savings" (B2B2C) wordt gelanceerd begin 2023. Daarvoor hebben ze nu 8 bedrijven (launching customers) en een overeenkomst met een distributiepartner. Hiernaast is het platform al live voor retail beleggers. Het platform draait al en ze zijn te downloaden in de Apple AppStore en over een paar weken ook in de Google PlayStore (ze zijn daar nu in Beta).

Het platform heeft een vergunning van de AFM. Ze hebben nu een grote publieke lancering geplant in September met bijbehorende campagne.

Business model:

- Voor retail klanten (B2C) hebben ze een pay-as-you-use model. Er is geen minimum om het zo makkelijk mogelijk maken om te starten.
- Voor bedrijven (B2B2C) hebben ze subscription model per medewerker voor het bedrijf en een pay-as-you-use model voor de eindgebruiker. Eindgebruikers kunnen natuurlijk ook andere plannen maken of in de toekomst plannen maken met anderen.
- De startup doet ook aan Cross selling voor aanvullende financiële diensten met een kickback fee.

Type klant:

B2B, B2C

Gewenst type investeerder:

Angel Investor; Venture Capitalist

USP's:

- Vermogensbeheerplatform van de toekomst.
- In-house ontwikkelt individueel balansbeheer technologie (ALM) en Economische Scenario Generator (ESG).
- Europese licentie (EU-27) voor uitvoering vermogensbeheer en uitvoering orders in Europa.
- Volledig ontsloten in de cloud en beschikbaar op zowel app als web
- Geautomatiseerde digitale vermogensbeheerder
- Persoonlijke beleggingsstrategieën simulator voor elk mogelijk financieel doel
- Digitale investeringsmonitor (24/7 bijhouden van beleggingsplannen)
- Instant planadviseur bij aanpassen of op koershoudend van beleggingsplannen

Benodigd kapitaal:

€1.000.000,- (Minimum tickets van €100.000,-)

Investeringsbehoefte:

- Sales & Marketing (44%)
- Research % Development (25%)
- Costs of Goods Sold (12%)
- General & Administrative (14%)
- Investments (4%)

Sector:

FinTech, Platform, B2C software, B2B software

Bedrijfsfase:

Early Growth

Aantal founders:

1

Aantal huidige werknemers:

6

Ervaring founders:

- Werkervaring Founder en CEO: Saxo Bank, ING, Willis Towers Watson
- Werkervaring CTO: Baan, KLM, GNN en Ginaf

Maandelijks omzet:

€0,-

Omzet (prognose) komende 12 maanden:

€120.000,-

Omzet (prognose) maand 13-24:

€850.000,-

Huidige maandelijks kosten:

€0,-

Overige relevante informatie:

De startup heeft al in eerdere funding rondes €3.000.000,- opgehaald door een incubator, een pensioenfonds, twee angels en eigen inleg door de founders (€870.000,-).

[/et_pb_text][et_pb_column][et_pb_row][et_pb_row_builder_version="4.16" _module_preset="default" global_colors_info="{}" theme_builder_area="post_content"][et_pb_column type="4_4"

```
_builder_version="4.16" _module_preset="default" global_colors_info={}
theme_builder_area="post_content"][et_pb_text _builder_version="4.16" _module_preset="default"
global_colors_info={} theme_builder_area="post_content"]
```

Videopitch bekijken

```
[/et_pb_text][et_pb_code _builder_version="4.19.3" _module_preset="default"
theme_builder_area="post_content" hover_enabled="0" sticky_enabled="0"]
//js.hsforms.net/forms/embed/v2.js hbspt.forms.create({ region: "na1", portalId: "7988618", formId:
"18088b41-9c89-4c90-9d31-b60d087fc8fc" });[/et_pb_code][et_pb_column][et_pb_row][et_pb_section]
```