

Van een 'interessant idee', naar een nieuw bedrijf dat de hele pensioensector bedient met een gedeelde/decentrale oplossing

Nog geen vijf jaar geleden was het niet meer dan een 'interessant idee'. Inmiddels zijn we/is het uitgegroeid tot een zelfstandig bedrijf mét een werkende blockchaintoepassing. Dit is het verhaal van een innovatietraject in de publiek-private sector dat nu al succesvol is.

De missie van de Dutch Blockchain Coalition (DBC) is “Blockchain For Good”, het oplossen van maatschappelijke uitdagingen met decentrale technologie, zoals Blockchain.

De DBC is hierin vooral een katalysator en een facilitator, die haar omvangrijke publiek private netwerk kan activeren en verbinden.

Het platform Mijnwaardeoverdacht.nl is een van de eerste op blockchain gebaseerde applicaties die voor het grote publiek beschikbaar is. Aan dit project leverden diverse partijen een bijdrage, waaronder de grote pensioenuitvoerders en het Ministerie van Binnenlandse Zaken. DBC heeft een bijdrage geleverd aan het verkrijgen van de noodzakelijke bestuurlijke aandacht voor het project.

Vanuit DBC zetten we ons actief in om de geleerde lessen ook te delen binnen het Nederlandse blockchaineecosysteem; de ontwikkelde applicatie leent zich naar verwachting ook voor waardeoverdrachten buiten het pensioendomein.

We gaan hieronder in gesprek met Hidde Terpoorten, CEO van Hyfen, die aan de wieg stond van mijnwaardeoverdracht.nl.





*Coalitiemanager DBC,
Peter Verkoulen:*

"Pensioenen is één van de eerste use cases waarmee DBC aan de slag is gegaan en de eerste use case die 'live' is gegaan.

Complimenten voor APG/Hyfen en het gehele ecosysteem van de waardeoverdracht-toepassing: een first mover die we zien als voorbeeld qua ambitie en vooruitstrevendheid en die altijd waardevolle kennis en inzichten heeft gedeeld met de coalitiepartners en daarbuiten."

We gaan in gesprek met Hidde Terpoorten, die aan de wieg stond van mijnwaardeoverdracht.nl. Hoe verliep zijn weg van een eerste idee, naar CEO van een bedrijf dat de hele pensioensector bedient met blockchaintoepassingen.

Toen je aan dit project begon, was je net een paar jaar afgestudeerd en was je in dienst bij pensioenuitvoerder APG. Ondertussen ben je CEO van Hyfen: het bedrijf dat verantwoordelijk is voor mijnwaardeoverdracht.nl. Wat is er allemaal gebeurd ondertussen?

"Heel veel en het waren daardoor enorm interessante jaren. Dat ik nu CEO ben van Hyfen is met dank aan de praktische insteek en de innovatiekracht van APG. We hebben de eerste jaren, samen met externe partijen, de mogelijkheden onderzocht voor blockchaintoepassingen in de pensioensector. Maar uiteindelijk groeiden we uit de innovatiefase naar de exploitatiefase. De toepassing die we nu hebben ontwikkeld, is niet alleen interessant voor APG. We regelen namelijk de waardeoverdracht van alle pensioenen via mijnwaardeoverdracht.nl. Ook andere pensioenuitvoerders zijn onze klant, dat moet elkaar niet gaan bijten.

Er stond een platform klaar dat volledig voldoet aan de wet- en regelgeving. Dus eigenlijk waren we er helemaal klaar voor. Uiteindelijk vonden we een geschikte partner in de Belgische IT-dienstverlener The Glue. Daarmee is Hyfen opgericht als spin-off van APG."

Laten we eerst kijken naar hoe dit allemaal is begonnen. Hoe kwam APG op het idee om 'iets' met blockchain te doen?

"Ik werkte bij de risk-afdeling. Daar was mijn interesse voor cryptovaluta en blockchain al gewekt. En ik zag kansen. Uiteindelijk ben ik naar de innovatie-afdeling gestapt met de vraag 'moeten we hier iets mee?' De eerste onderzoeken naar de mogelijkheden van blockchain deden we naast ons 'gewone werk'. Maar, toen we verder gingen, is er bij de APG-groefabriek een hele innovatiepoot opgericht voor blockchaintoepassingen. Hiermee stonden we met de onderzoeken nog met één been in de organisatie, en het andere daarbuiten. Zo konden we met alle betrokken partijen samen kijken naar oplossingen. De aard van de blockchain is dat het juist geschikt is om verschillende partijen samen te brengen. Dus deze manier van werken en samenwerken met externe partijen was een must."

Maar wat maakte dat jullie zoveel potentie zagen voor blockchain in de pensioensector, dat jullie er een fulltime innovatieproject van maakten?

"Het DNA van pensioenen en blockchain is bijna hetzelfde. Dat verwacht je in eerste instantie misschien niet, maar bij pensioenen draait het om het verifiëren en bewaren van gegevens van allerlei verschillende partijen. Een pensioen organiseren, doe je dus net als een blockchain niet alleen."

Toen we begonnen in 2015, hebben we eerst gekeken of we met blockchain de uitdagingen van de pensioensector konden oplossen. Wat we al vermoedden, bleek ook uit de eerste proof of concept: de potentie voor blockchain was groot.



CEO Hyfen,

Hidde Terpoorten:

“Eigenlijk liepen we in het begin overal tegenaan. Het is maar goed ook dat dat al snel gebeurde. Volgens mij hebben we vanaf 2015 iets van vijf verschillende blockchain-platforms geprobeerd - en vervolgens toch niet verder ontwikkeld. Hierdoor hebben we heel veel geleerd.”

De Nederlandse pensioensector houdt minutieus bij hoeveel geld er in het pensioenpotje zit van Nederlanders. Daar zijn veel partijen bij betrokken, van werkgevers tot overheidsinstanties als het UWV. Dit alles met een verplichte bewaartermijn tot wel 80 jaar. Je snapt, dit is een enorme operatie. Wat we uiteindelijk willen, is de data in al die verschillende silo's bij elkaar brengen. Met techniek kun je al die partijen met elkaar verbinden. Het verbinden van deze partijen moet leiden tot minder kostbare pensioenprocessen en eenvoudigere klantreizen voor pensioendeelnemers.

De potentie was er dus. Hoe zijn jullie vervolgens begonnen, en vooral: waar liep je in het begin tegenaan?

“Eigenlijk liepen we in het begin overal tegenaan. Het is maar goed ook dat dat al snel gebeurde. Volgens mij hebben we vanaf 2015 iets van vijf verschillende blockchain-platforms geprobeerd - en vervolgens toch niet verder ontwikkeld. Hierdoor hebben we heel veel geleerd.

De blockchain-techniek was in het begin ook nog lang niet zo volwassen als dat die nu is. Het was echt behelpen. In het begin konden we met smart contracts bijvoorbeeld geen berekeningen doen achter de komma, laat staan worteltrekken. Kom daar maar eens mee aan bij een actuaris, die hebben ons natuurlijk heel hard uitgelachen. Dat duurde maar even hoor, ondertussen is die technologie veel verder ontwikkeld en volwassen geworden.

Wat we vanaf het begin af aan wel hebben gedaan, is het meenemen van de juridische invalshoek. Privacy en governance staan centraal bij pensioenen. Een jurist is een

vast onderdeel van het team. Geen eenvoudige taak, want in het begin dachten veel mensen nog dat blockchain en privacy nooit samen konden gaan. Dat hebben we kunnen weerleggen door ook dit op detailniveau te onderzoeken en te testen, samen met de juristen van Pels Rijcken. Zo zijn we stap voor stap door het proces van de waardeoverdracht gegaan - en daar is nu een platform door ontstaan waar je als klant precies kunt bepalen welke gegevens je met wie wilt delen. Hiermee is de privacy juist heel erg goed gewaarborgd.”

Techniek en juridische zaken hebben jullie op orde gekregen. Maar hoe zat het aan de mens-kant? Hoe kregen jullie je organisatie en zelfs een hele sector mee in dit proces?

“We moesten veel partijen laten samenwerken inderdaad, en dat is niet altijd even makkelijk. Wat ons enorm heeft geholpen vanaf het begin is dat we de reden dat we dit doen altijd helder hebben. En keer op keer herhalen we die als er een discussie is of als het even lastig wordt: we doen dit om de eindgebruiker te helpen bij het enorm complexe, en soms onbegrijpelijke proces van waardeoverdracht.

Wat ook een grote rol heeft gespeeld is dat we werkten met een klein kernteam. We kwamen elke zes weken bij elkaar met mensen vanuit verschillende disciplines, van business tot en met techneuten en UX-experts. Op die manier kregen we heel gestructureerd alle randvoorwaarden en oplossingen scherp. Dat konden we dan los van elkaar weer delen met onze eigen achterban. We werkten samen met zes partijen uit de pensioensector en door alle eigenschappen samen vast te stellen, hebben we veel ‘gedoe achteraf’ kunnen voorkomen.

Mijnwaardeoverdacht.nl staat en het werkt, wat zijn jullie ambities nu vanuit Hyfen?

“Nog meer producten ontwikkelen. We zien dat er nog veel meer processen zijn in de pensioensector die geoptimaliseerd kunnen worden. Blockchain zal daarin ook een rol spelen, om alle partijen bij elkaar te krijgen die nu nog op hun eigen eilandje acteren.

Met mijnwaardeoverdracht.nl hebben we gezien dat echt iedereen er beter van wordt als we samenwerken. We kijken nu eerst naar processen die generiek zijn voor alle partijen. Een leuk voorbeeld zijn de ‘levensbewijzen’ die pensioengerechtigden in het buitenland periodiek moeten overleggen. Die formulieren worden nu veelal verstuurd per post en vervolgens moet je daarmee naar de ambassade of een notaris voor verificatie. Hoe handig zou het zijn als dit voortaan via een app gaat? Zeker in tijden van corona, waar we mensen zo min mogelijk willen laten reizen.

Zo zijn er nog veel meer interessante mogelijkheden. We werken ook nauw samen met de Rijksdienst voor Identiteitsgegevens (RvIG). De hele pensioensector gebruikt data uit de Basisregistratie Personen (BRP). Nu wordt van die registratie een kopie gemaakt voor elke pensioenpartij, die vervolgens zelf moet zorgen voor updates et cetera. Dat kan veel slimmer als er een mogelijkheid is, bijvoorbeeld door blockchain, om direct toegang te krijgen tot de data van de BRP.

Dan zijn kopieën niet meer nodig, wat ook nog eens veiliger is.

Tot slot: waarom zijn deze oplossingen voor de pensioensector zo belangrijk?

“Als je kijkt naar het hele ecosysteem van pensioenen, dan kost de administratie zo’n 800 miljoen per jaar. Ja echt ‘achthonderd’. Dus als we dit proces efficiënter kunnen maken, dan besparen we veel geld. Dat is fantastisch, want er blijft dan onder de streep meer geld over voor de pensioenen zelf.

Daarbij hopen we natuurlijk ook dat we een voorbeeld kunnen zijn voor blockchain-oplossingen in andere sectoren. Deze manier van werken is ons erg goed bevallen en is niet alleen geschikt voor de publieke sector. Ook commerciële partijen kunnen met een effectievere samenwerking veel resultaten boeken lijkt me. En als je iemand wilt overtuigen van het belang van die samenwerking, kun je misschien nog eens doen wat wij deden. We lieten ooit een student toegepaste wiskunde een model opstellen van deze casus vanuit de speltheorie. De uitkomst was een ‘positive sum’ casus, oftewel: alle partijen in de samenwerking, tot en met de eindgebruiker aan toe worden er beter van.

Voor ons eigen team van Hyfen vind ik het erg mooi om te zien wat je gedaan kunt krijgen met relatief

weinig mensen. De kracht van een klein team, met daaromheen partijen die mee- en samenwerken moet je niet onderschatten. Het is vaak wat er nodig is om een stap te kunnen maken van een ‘interessante proof of concept’ naar een volledig werkende toepassing. Ook hier blijkt dat het cliché ‘blockchain doe je niet alleen’ waar is.

Hyfen Tijdlijn



Accenture Client Co Innovation Award (1e van >50 projecten)



Pilot met toezichthouders DNB en AFM



6 partijen ondertekenen verbintenisbrief ("kopgroep") voor PIVT-product



Pensioenen wordt geselecteerd als één van de vijf nationale use cases van de Dutch Blockchain Coalition



Spin-off van Hyfen



Eerste live moment van consumentklaar gedecentraliseerd platform in de financiële industrie



World Pension Summit Award

2015

Greenfield innovatie aanpak

2016

DLT Proof of concept

2017

Demo pensioen-administratie

2018

Enterprise showcase

2019

Ecosysteem sessies
Kopgroep PIVT
Polis-, fractie admin (DC)

2020

SPIN OFF HYFEN

Live
mijnwaardeoverdracht.nl

2021
EXPANSIE

Gebruik blockchain in pensioenen

Blockchain moet pensioen goedkoper maken

fd.nl

De grootste twee pensioenuitvoerders van Nederland, APG en PGGM, storten zich op blockchaintechnologie. In hun gezamenlijke innovatielab, de Groeifabriek, hebben zij de afgelopen maanden een 'pensioenblockchain' ontwikkeld, waar de administratie van een fictief pensioenfonds met 10.000 deelnemers op draait.

[Lees meer](#)

Blockchain is samenwerken en delen

pensioenbestuurenmanagement.nl

'Creëer een pensioencontract dat 10 euro per jaar administratie kost en in 10 regels uitlegbaar is.' Dat was eind 2015 de uitdaging van de innovatie afdeling APG Groeifabriek. Het uitleggen van een nieuw pensioencontract in 10 zinnen is vanwege de complexe pensioenwetgeving in Nederland onbegonnen werk.

[Lees meer](#)

Dutch pension fund managers APG, PGGM test out blockchain system

reuters.com

AMSTERDAM (Reuters) - APG and PGGM, the managers of the two largest Dutch pension funds, said on Monday they are testing a blockchain-based system to help make administering pensions simpler and cheaper.

[Lees meer](#)

Pension infrastructure technology assessment

This paper is the summary of a distributed ledger technology (DLT) assessment and its outcome. The assessment was commissioned by APG on behalf of a consortium of pension stakeholders who joined forces in the Pension Infrastructure (PI) project. The latter is a unique Dutch pension use case that aims at increasing operational efficiency, improving participant experience, and creating value for society.

The key question was: can we use DLT to better organise the Dutch pension system, and is it technically feasible? To answer it, we developed a custom framework, leading to distilled insights in the rapidly maturing and volatile DLT market.

[Lees meer](#)

Traject dat we draaien met de RvIG

Veilige en actuele persoonsgegevens door 'digitale stekkerdoos'

magazines.rvig.nl

Dankzij nieuwe technologieën als Application Programming Interface (API) en blockchain blijven de persoonsgegevens in de Basisregistratie Personen (BRP). Veilig en betrouwbaar. Het doel: alle persoonsgegevens op één centrale plek, weg met die tijdrovende en dure schaduwadministratie en meer regie voor de burger.

[Lees meer](#)

Minder administratie, meer pensioen

magazines.rvig.nl

Verkenningen voor een nieuwe manier van data-ontsluiting uit de BRP.

De Nederlandse arbeidsmarkt verandert de laatste jaren. Mensen wisselen sneller en vaker van baan. Dit stelt pensioenuitvoerende instanties voor grote administratieve uitdagingen.

[Lees meer](#)

APG positioneert platformontwikkelaar Hyfen zelfstandig

HYFEN

In de afgelopen jaren heeft Hyfen een platform gebouwd om administraties van partijen in de pensioensector met elkaar te verbinden. Voorheen complexe en bedrijfsoverstijgende processen kunnen met behulp van het platform efficiënter en klantvriendelijker worden ingericht.

[Lees meer](#)

Ontwikkelaar nieuw pensioenplatform APG gaat zelfstandig verder

APG

Een team van platformontwikkelaars van APG positioneert zich vanaf vandaag zelfstandig. Het team, met tien werknemers, gaat onder de naam Hyfen verder. Hyfen is een spin-off van APG waarin de Belgische IT provider The Glue een meerderheidsbelang neemt. APG blijft als aandeelhouder en klant betrokken.

[Lees meer](#)

The Glue takes majority share in APG spin-off Hyfen

THE GLUE

APG, the largest pension provider in the Netherlands, today announces that it will position a team of platform developers independently. As of today, the team, with ten employees, will continue under the name Hyfen. Hyfen is a spin-off from APG in which the Belgian IT provider The Glue has acquired a majority share. APG remains involved as a shareholder and client.

[Lees meer](#)

APG laat platformontwikkelaar Hyfen op eigen benen staan

AMWEB

APG, de grootste pensioenuitvoerder van Nederland, maakt donderdag 3 september bekend dat een team van platformontwikkelaars van het bedrijf zelfstandig verder gaat.

[Lees meer](#)

APG stoot ontwikkeltak Hyfen af aan The Glue

COMPUTABLE

Pensioenuitvoerder APG heeft zijn ontwikkeltak voor pensioenadministraties verzelfstandigd en het gelijk verkocht aan de Belgische it-dienstverlener The Glue. Bij deze spin-off werken tien man die onder de naam Hyfen de markt op gaat. APG blijft als aandeelhouder en klant betrokken.

[Lees meer](#)

APG en The Glue lanceren pensioentechnologie-firm a Hyfen

CONSULTANCY

APG heeft zijn krachten gebundeld met The Glue om gezamenlijk Hyfen te lanceren, een spin-off bedrijf gespecialiseerd in digitale innovaties en het automatiseren van pensioenactiviteiten.

[Lees meer](#)

'Verzekeraars staan voor enorme digitale inhaalbeweging'

DE TIJD

Met een meerderheidsbelang in het Nederlandse pensioenplatform Hyfen wil de Belgische fintechbelofte The Glue inspelen op nieuwe Europese regelgeving die pensioenspelers en verzekeraars tonnen werk zal bezorgen.

[Lees meer](#)

Pensioensector krijgt centrale website voor waardeoverdrachten

PENSIOENPRO

Mijnwaardeoverdracht.nl zoekt pensioenen voor je op en geeft je direct de mogelijkheid om een voorstel voor waardeoverdracht in te zien. Alle belangrijke onderdelen komen aan bod in het voorstel om een goede vergelijking te kunnen maken tussen de beide pensioenregelingen.

[Lees meer](#)

Press Release September go-live Hyfen

APG positions platform developer Hyfen independently

BRIGHTLANDS

APG, the largest pension provider in the Netherlands, today announces that it will position a team of platform developers independently.

[Lees meer](#)

Go-live Mijnwaardeoverdracht.nl

Go-live Mijnwaardeoverdracht.nl

DUTCH BLOCKCHAIN COALITION

Op 5 november aanstaande wordt het platform 'mijnwaardeoverdracht.nl' officieel gelanceerd. Dit platform is een van de eerste op blockchain gebaseerde applicaties die voor het grote publiek beschikbaar is.

[Lees meer](#)

Mijnwaardeoverdracht.nl moet waardeoverdrachten eenvoudiger maken

AMWEB

De pensioenuitvoerders APG, Blue Sky Group, Nationale-Nederlanden en PGGM willen met de lancering vandaag van de website Mijnwaardeoverdracht.nl waardeoverdracht vereenvoudigen.

[Lees meer](#)

Webinar go-live Mijnwaardeoverdracht.nl

Hoe de pensioensector samenwerkt voor jouw pensioen waardeoverdracht

onlineseminar.nl

Mijnwaardeoverdracht.nl is gebouwd door Hyfen.nl in samenwerking met partijen in de Nederlandse pensioensector, om jou te begeleiden bij het maken van een keuze voor pensioen waardeoverdracht. In het webinar staan we stil bij de totstandkoming, doorlopen we interactief alle stappen en vragen die bij een waardeoverdracht naar voren komen en vertellen deelnemende pensioenuitvoerders over hun rol in dit initiatief. We sluiten af met toekomstplannen.

[Bekijk het webinar](#)



info@dutchblockchaincoalition.org

www.dutchblockchaincoalition.org