

# Een passend advies over arbeidsongeschiktheid



Aflevering 1: Waar begint het succes?



Aflevering 2: Tips voor het gesprek met je klant (1)



Aflevering 3: Tips voor het gesprek met je klant (2)



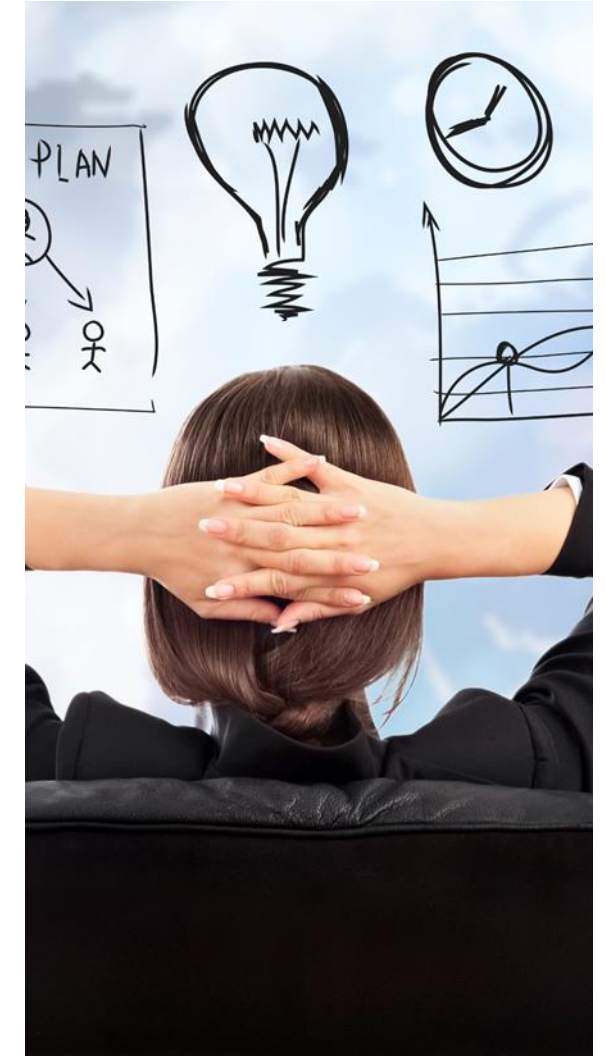
Aflevering 4: Kennis over arbeidsongeschiktheid



Aflevering 5: Analyse, advies en vastlegging



Aflevering 6: Onderhoud en nazorg



# Analyse, advies en vastlegging



- Van analyse naar een concreet advies
- Welk product adviseer je?
- Welk eisen worden gesteld aan de vastlegging van je advies?
- Hulpmiddelen tijdens het gesprek

# Het adviesproces

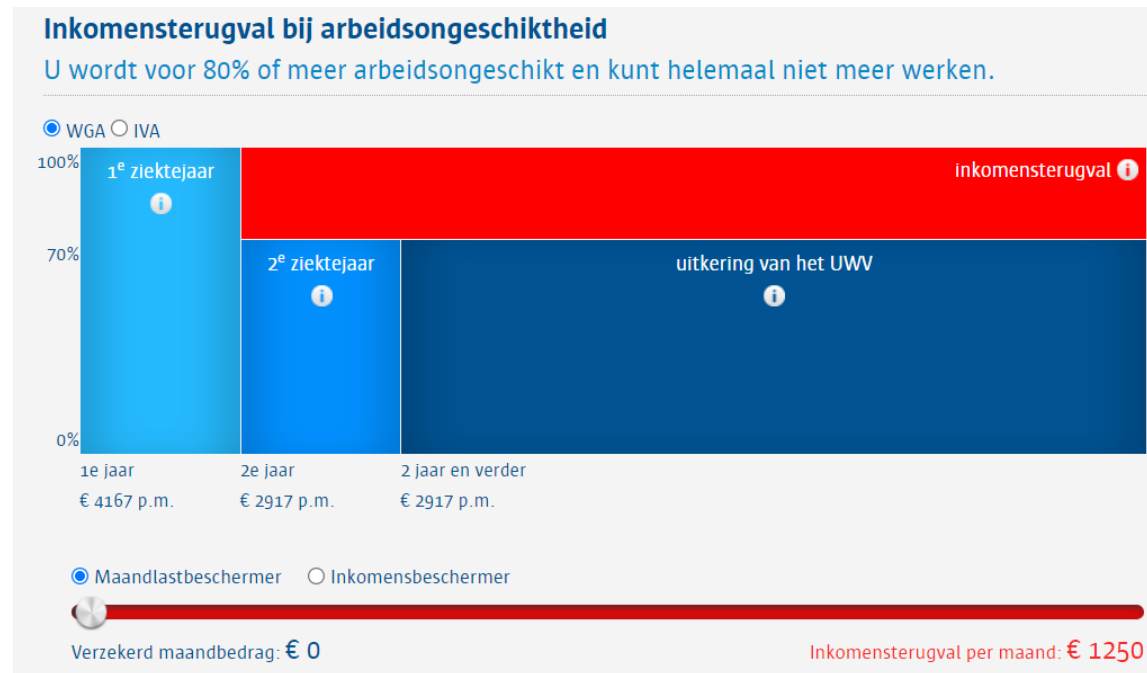


- Floor Hendriks (40 jaar) gaat haar eerste woning kopen en heeft besloten de hypotheek via jouw advies & bemiddeling af te sluiten.
- Floor werkt al jaren als HR medewerker bij een transportbedrijf.
- Haar bruto jaarinkomen bedraagt € 50.000,- inclusief vakantiegeld en eindejaarsuitkering.
- Het netto maandinkomen van Floor bedraagt € 2.880,- inclusief vakantiegeld en eindejaarsuitkering.

- Voor de aankoop van haar woning heeft Floor een hypotheek nodig van € 220.000,- .
- Uit haar persoonlijk budgetoverzicht blijkt dat Floor na betaling van alle lasten maandelijks € 600,- overhoudt. Floor geeft aan bij een inkomensterugval niet te kunnen besparen.
- Bij haar werkgever heeft Floor een WIA Hiaat basis verzekering afgesloten. Ook wordt haar pensioenpremie bij AO doorbetaald.

# De analyse

- Voor deze berekening kiezen we het scenario dat binnen de WIA het meest voorkomt: volledig en niet duurzame arbeidsongeschiktheid.
- Bij AO bedraagt het resterende inkomen van Floor € 35.000,- (70%).



# De analyse

Twee mogelijkheden:

## *Bruto bedragen GHF norm*

Gewenste financiering: € 220.000,-

Leencapaciteit na AO: € 160.000,-

Tekort: € 60.000,-

Maandlast tekort: € 230,-  
(o.b.v. annuïteit)

## *Netto inkomens- terugval*

Huidig netto inkomen: € 2.880,-

Netto inkomen na AO: € 2.000,-

Tekort: € 880,-

Besparingsruimte: € 0,-

# Welk product adviseer je?

	MAANDLASTBESCHERMER	INKOMENSBESCHERMER	HYPOTHEEKBESCHERMER
Advies	Veel keuzemogelijkheden voor verzekering op maat.	Eenvoudig te adviseren.	Eenvoudig te adviseren.
Uitkering	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vast bedrag per maand gebaseerd op de woonlasten bij aanvang.</li><li>• Bruto of netto</li><li>• Beroepsdekking mogelijk</li><li>• Werkloosheidsdekking.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Maandelijke aanvulling op WIA-inkomen</li><li>• Bruto</li><li>• WIA-volgend.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Keert ineens een vast bedrag uit</li><li>• Netto</li><li>• In de WIA = uitkering.</li><li>• Werkloosheidsdekking.</li></ul>
Onderhoud	Veranderingen in loon en woonlasten tijdens de looptijd hebben <u>geen invloed</u> op het verzekerd bedrag (sommenverzekering).	<ul style="list-style-type: none"><li>• Loonsveranderingen hebben invloed op de dekking (schadeverz.)</li><li>• Werkgeversregelingen imputeren.</li></ul>	Verzekerd bedrag is gebaseerd op de hypotheek bij aanvang.  Let op: met (extra) aflossen.



# Voor wie geschikt?

## MAANDLASTBESCHERMER

## INKOMENSBESCHERMER

## HYPOTHEEKBESCHERMER



Iedereen in loondienst die zijn woonlasten tot € 2.500 netto wil blijven betalen bij (beroeps) arbeidsongeschiktheid.



Werknemers met een inkomen tot € 100.000 per jaar, die de zekerheid willen van een gegarandeerd maandinkomen.



(Jonge) mensen in loondienst met een (annuïteiten) hypotheek, die willen dat de hypotheek deels wordt afgelost bij arbeidsongeschiktheid.



Hoog inkomen, lage hypotheek.



Lage inkomens, zij hebben moeilijker toegang tot de WIA.



Lage inkomens, zij hebben moeilijker toegang tot de WIA.



Minder geschikt in combinatie met werknemersregelingen.



Hele hoge hypotheeken. Maximaal € 200.000 wordt Afgelost.

# En ondernemers?

## FEITEN OVER ONDERNEMERS



**56%** maakt zich zorgen over arbeidsongeschiktheid

**25%** wordt ooit langer dan twee jaar ziek

**69%** kan maximaal een jaar rondkomen van spaargeld

**37%** vindt een AOV te duur

## TAF Maandlastbeschermer Zelfstandige

Vast bedrag per maand om woonlasten door te betalen is een laagdrempelig en voordelig alternatief voor een AOV.

Het is een betaalbeschermer die mag worden geadviseerd bij de hypotheek.

# Vastlegging advies: leidraad AFM 2010

---

- De adviseur moet inzicht krijgen in het financiële risico dat de consument kan en wil lopen: inventariseer wensen, doelstellingen en risicobereidheid.
- Daarom wint hij informatie in over de **werkelijke** financiële positie in geval van overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid.
- De adviseur berekent vervolgens de terugval in inkomen.
- Advies is passend als het voorgestelde verzekerde bedrag aansluit bij deze inkomensterugval en de consument de middelen heeft om een risicoverzekering af te sluiten.
- Als de consument de inkomensterugval niet kan dragen en geen risicoverzekering wil afsluiten, moet de adviseur daar nadrukkelijk op wijzen. Hoe?

# Vastlegging: leidraad AFM 2010

---

- Volstaan met de mededeling dat de consument de woning moet verkopen, is onvoldoende. Uit het dossier moet duidelijk blijken wat daar de consequenties van zijn (eventuele restschuld, niet in aanmerking kunnen komen voor (sociale) huurwoning, huurprijzen in de vrije sector etc.).
- Duidelijk vastleggen dat de consument afwijkt van het gegeven advies met bovengenoemde motivatie.
- In geval van volgen van het advies: leg duidelijk vast waarom voor welke productaanbieder is gekozen, de hoogte van de premie en het feit dat hierover is gesproken.

# Hulpmiddelen tijdens het gesprek



- Keuzehulp AO oplossingen bij de hypotheek

	ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSOPLLOSSINGEN BIJ DE HYPOTHEEK		
	MAANDLASTBESCHERMER	MAANDLASTBESCHERMER ZELFSTANDIGE	INKOMENSBESCHERMER
			HYPOTHEEKBESCHERMER
<b>Uitkering</b>	Maandelijkse uitkering. Een bedrag van maximaal 125% van de woonlasten bij aanvang.		Maandelijkse uitkering. Een aanvulling op de WIA-uitkering tot naar keuze tussen 70 en 90% van het inkomen.
<b>Dekking</b>	- Arbeidsongeschiktheid - Optioneel werkloosheid	Arbeidsongeschiktheid	- Arbeidsongeschiktheid - Optioneel werkloosheid
<b>Advies</b>	Veel keuzemogelijkheden voor een verzekering op maat.		Eenvoudig te adviseren en uit te leggen. Bepaal alleen welk percentage van de hypotheek ineens wordt afgelost zodra de verzekerde in de WIA komt.
<b>Eigen risicoperiode</b>	180, 365 of 730 dagen	90, 180, 365 of 730 dagen	730 dagen (start WIA-uitkering) Optioneel na het 1e ziektejaar
<b>Uitkeringsduur</b>	2, 5, 10 jaar of tot einde looptijd		Tot einde looptijd
<b>Claimbeoordeling</b>	1e 2 jaar beroeps, daarna beroeps, passend of gangbaar	1e jaar beroeps, daarna passend	WIA-volgend (gangbaar)
<b>Fiscaliteit</b>	Bruto of netto		Bruto
			Netto
	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Geschikt voor iedereen die de zekerheid wil hebben dat deze de netto woonlasten tot € 2.500 netto kan blijven betalen.</li> <li>+ Veranderingen in woonlasten en loon hebben geen invloed op de uitkering (sommenverzekering).</li> <li>- Minder geschikt bij hoge inkomens i.c.m. lage woonlasten.</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Geschikt voor werknemers met een inkomen tot € 100.000 per jaar, die de zekerheid willen van een gegarandeerd maandinkomen.</li> <li>! Loonsveranderingen hebben invloed op de dekking (schadeverzekering). Het verzekerd bedrag kan jaarlijks worden aangepast met 5%.</li> <li>- Minder geschikt voor lagere inkomens, zij hebben moeilijker toegang tot de WIA.</li> <li>- Minder geschikt in combinatie in met werkgeversregelingen.</li> </ul>
			<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Geschikt voor werknemers met een (annuïteit)hypotheek, die de zekerheid willen dat de hypotheek deels wordt afgelost.</li> <li>+ Uitkeringsschema staat vast. Verzekerd bedrag is gebaseerd op de hypotheek bij aanvang.</li> <li>- Minder geschikt voor hele hoge hypotheeken, maximale aflossing is € 200.000.</li> </ul>

Infographic: WAOV 20220125

# In de volgende aflevering



## Onderhoud en nazorg

- De 5 basisprincipes
- Wettelijke verplichting nazorg Wft en Burgerlijk Wetboek
- Een goed klantdossier
- Actief klantbeheer is een win-win kans

