

# 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

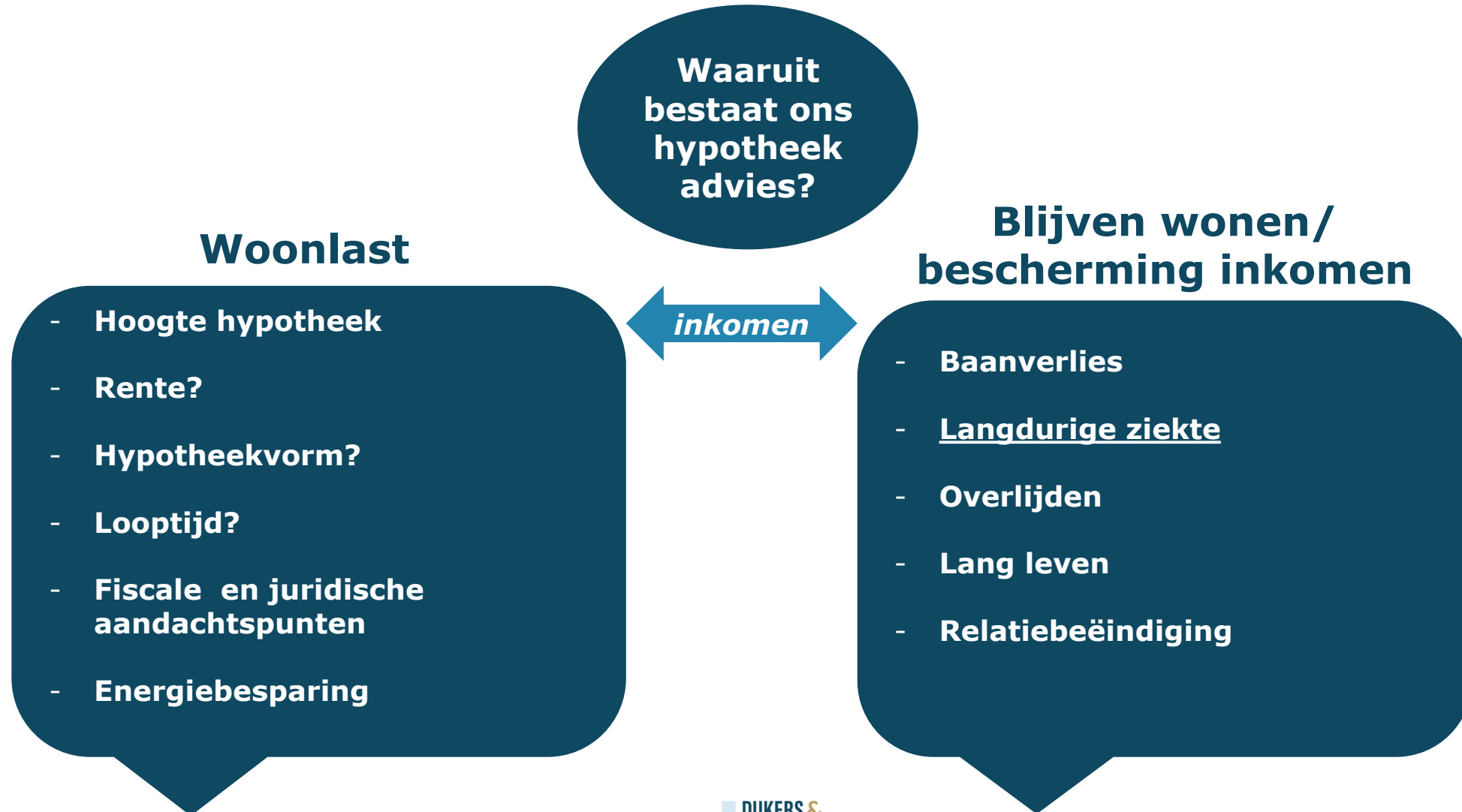


# Tips voor het gesprek met je klant (deel 1)



- Het belang van een gemeenschappelijke agenda
- Ingrediënten voor risicobewustwording
- Hoe level je op financieel niveau met je klant
- Hulpmiddelen tijdens het gesprek

# Het belang van een gemeenschappelijke agenda



# Ingrediënten voor risicobewustwording

---



- Wees zelf gemotiveerd om het onderwerp te bespreken
- Maak de **netto** inkomensterugval inzichtelijk
  - Eigen software of [www.berekenhet.nl](http://www.berekenhet.nl)
  - De klant laten budgetteren helpt bij risicobewustwording
- Interview je klant over zijn/haar risicotolerantie en risicobeleving
- Vergelijk het AO risico statistisch met het risico van overlijden
- Vraag of jouw klant iemand kent die langdurig ziek is (geweest)
- Ken (globaal) de prijsstelling van het product
- Maak gebruik van de beschikbare hulpmiddelen van TAF

# Ingrediënten voor risicobewustwording

---



- Wees zelf gemotiveerd om het onderwerp te bespreken
- **Maak de netto inkomensterugval inzichtelijk**
  - **Eigen software of [www.berekenhet.nl](http://www.berekenhet.nl)**
  - **De klant laten budgetteren helpt bij risicobewustwording**
- Interview je klant over zijn/haar risicotolerantie en risicobeleving
- Vergelijk het AO risico statistisch met het risico van overlijden
- Vraag of jouw klant iemand kent die langdurig ziek is (geweest)
- Ken (globaal) de prijsstelling van het product
- Maak gebruik van de beschikbare hulpmiddelen van TAF

# Voorbeeld netto inkomensterugval berekenen

---

- Roos (44 jaar) heeft een bruto jaarinkomen van € 50.000,-
- Het SV loon van Roos is gelijk aan haar bruto loon
- Haar netto maandinkomen inclusief 8% vakantiegeld bedraagt € 2.880,-
- Op grond van de WULBZ ontvangt Roos in het eerste jaar 100% van haar laatstverdiende loon, in het tweede jaar 70%
- We gaan in dit voorbeeld uit van volledige en niet duurzame AO

# Stap 1: de bruto inkomensterugval berekenen

**U** | Uw partner

### Uw huidige situatie

Bruto jaarloon <sup>i</sup>:

Geboortedatum:

Jaren gewerkt sinds 1998 <sup>i</sup>:  
 jaar

Loondoorbetaling door werkgever bij ziekte:  
 in 1<sup>e</sup> ziektejaar  
 in 2<sup>e</sup> ziektejaar

Werkgeversverzekeringen <sup>i</sup>:  
 WGA Hiaat  
 WIA Excedent

**bereken inkomensterugval**



# Stap 2: de netto inkomensterugval berekenen



## Uitkering bruto-netto • 2021, 2022

▼ Inleiding tonen

### Berekenen

Jaar	2022	
Soort uitkering	WIA- of WAO-uitkering	<a href="#">i</a>
Bruto uitkering *	€ 2.917,00 / maand	<a href="#">i</a>
Ook uitbetaling vakantiegeld	ja nee	<a href="#">i</a>
Geboortedatum	18-03-1978	<a href="#">i</a>
Is dit uw enige of belangrijkste inkomen?	ja nee	<a href="#">i</a>
Berekeningsdatum, als anders dan nu	dag-mnd-jaar	<a href="#">i</a>

Berekenen →

## Resultaten

Netto WIA/WAO-uitkering

€ 2.008,33

### Uitkeringspecificatie – 2022

#### Gegevens

Geboortedatum	18-03-1978
Loontijdvak	maand
Loonheffingskorting	ja
Berekeningsdatum	24-02-2022

#### Berekening

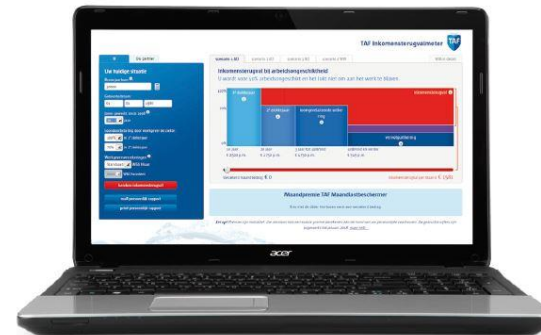
	Bruto-netto	Loon LH
Bruto uitkering	€ 2.917,00	€ 2.917,00
<b>Loon Loonheffing</b>		<hr/>
Loonheffing	€ 908,67 –	€ 2.917,00
<b>Netto uitbetaling</b>	<b>€ 2.008,33</b>	
Verwerkte heffingskortingen		
- algemene heffingskorting	€ 172,25	



# Hulpmiddelen tijdens het gesprek



- Menukaart advies
- Feiten over AO (TAF)
- [www.inkomensterugvalmeter](http://www.inkomensterugvalmeter)
- <https://persoonlijkbudgetadvies.nibud.nl>
- [www.berekenhet.nl](http://www.berekenhet.nl)



## FEITEN OVER ARBEIDSONGESCHIKTHEID

**1 op 4 werknemers**

raakt tijdens het werkende leven meer dan 2 jaar arbeidsongeschikt

**1 op 3 Nederlanders**

heeft onvoldoende spaargeld om een langdurig inkomenstekort op te vangen

**In 1 van de 3 cao's**

is er voor de werknemer niets geregeld bij langdurige arbeidsongeschiktheid

Is er geen cao van toepassing? Dan is de kans dat er iets geregeld is nog lager.

Weten hoe u er financieel voor staat bij arbeidsongeschiktheid? Vraag uw adviseur om advies.

**ORZAKEN LANGDURIGE ARBEIDSONGESCHIKTHEID**

- 37% Psychische klachten
- 19% Bewegingsapparaat
- 9% Tumor
- 7% Hart en vaatziekten

Deze infographic wordt u aangeboden door TAF. Socialist in Opzicht en informatieadviseurs. Aan deze informatie kunt u geen rechten ontlenen.

# In de volgende aflevering



## Tips voor het gesprek met je klant over arbeidsongeschiktheid (deel 2)

- Tips om je klant te interviewen
- Het belang van doorvragen en reflecteren
- Voorkomen van en omgaan met bezwaren en weerstanden

