

Aangeboden door:



**BNP PARIBAS
CARDIF**

impact
Opleiding & Training

Passend adviseren met een aflosverzekering

Rob Timmermans MFP



Waar liggen de uitdagingen in de praktijk?

Eigenwoning-
verleden vanaf
1-1-2001

Klant 'meenemen'
in de risico's bij AO
en WW

Op tijd opmaken
adviesrapportage



Fiscale regelgeving bij
partners met
eigenwoningverleden



Waar liggen de uitdagingen in de praktijk?

Eigenwoning-
verleden vanaf
1-1-2001

Klant 'meenemen'
in de risico's bij AO
en WW

Op tijd opmaken
adviesrapportage



Fiscale regelgeving bij
partners met
eigenwoningverleden



“Hoe bespreek jij het risico van AO met jouw klant?”

“Hoe belangrijk vind jij het zélf?”



KANS OP WIA EN OVERLIJDEN BIJ EEN 30-JARIGE TIJDENS EEN PERIODE VAN 30 JAAR



WIA



OVERLIJDEN

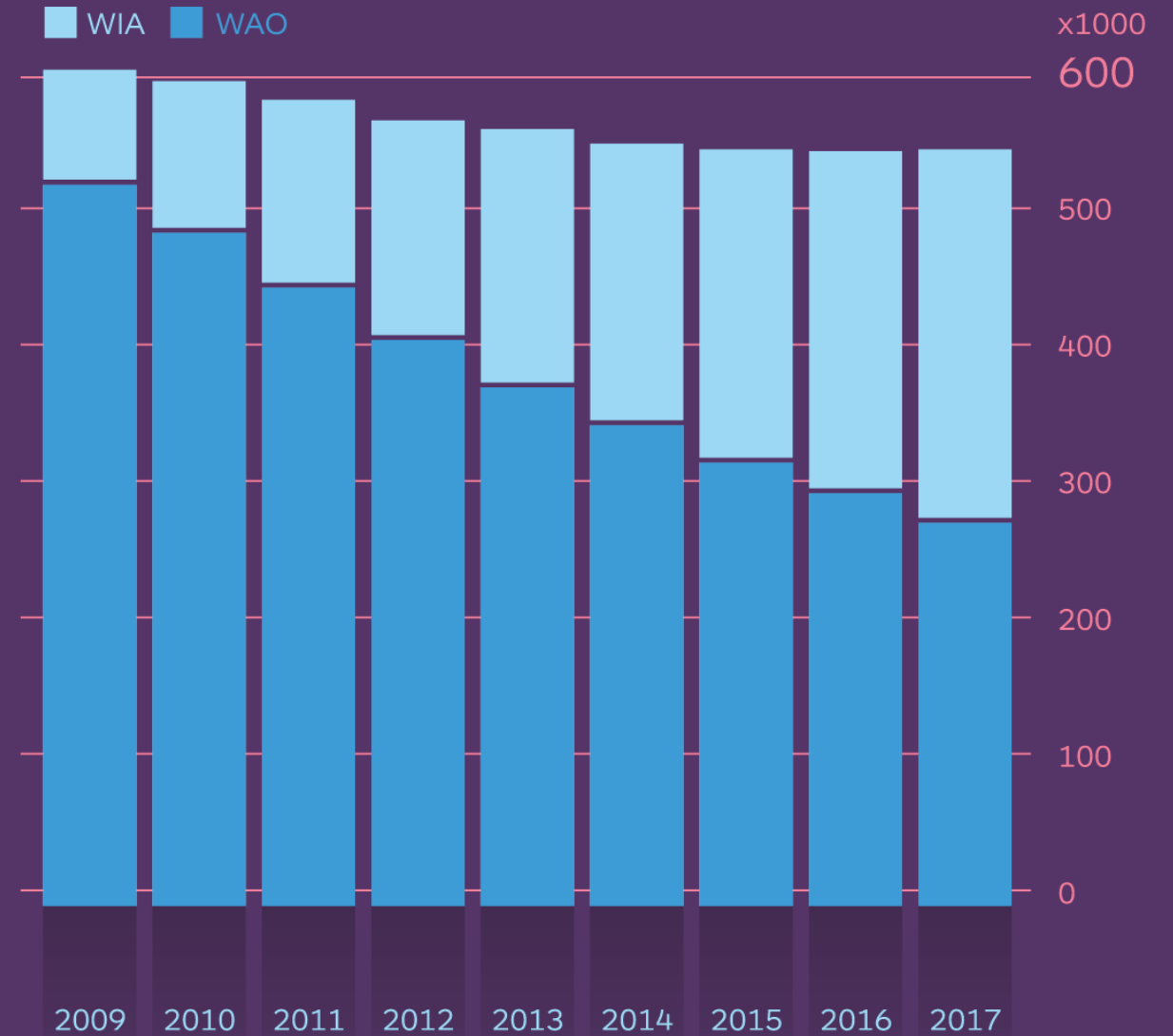
AANTAL WIA- EN WAO-UITKERINGEN

+40.000

WIA-instromers per jaar

550.000

lopende WIA- en WAO-uitkeringen
per jaar



*“Adviseer jij o.b.v. betaalbaarheid hypotheek of
o.b.v. betaalbaarheid van het leven...?”*



Waar maak je het verschil?

- **Klantspecifiek adviseren!** dus rekening houden met ...
 - wensen en doelstellingen van de klant
 - klantspecifieke situatie in de verschillende levensfasen van de klant
 - uitgaven van de klant
- Adviseren in het **belang** van de klant
- Bewustwording klant van de (netto) inkomensgevolgen in relatie tot betaalbaarheid levensstandaard bij pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid



Het advies

- Maak de life-events een **integraal** onderdeel van het advies
- Leg uit welke gevolgen AO heeft op de uitgaven en dus op het leven van de klant
- Welke gevolgen vindt de klant acceptabel en welke niet (risicobereidheid)?
- Hoe kan de klant het risico zélf (deels) opvangen?
- Welke aanvullende oplossingen kun je adviseren?



“Hoe leg jij de WIA uit...?”



Eigenlijk zijn er maar 3 ‘smaken’...

- ‘Best case’ scenario: IVA
- ‘Worst case’ scenario: WGA vervolgitkering en géén inkomen
- ... en **‘100 andere’** scenario’s: WGA bij gedeeltelijke AO mét inkomen

“Welk uitgangspunt hanteer jij in je advies...?”



Risico bij arbeidsongeschiktheid

Oplossingen

- Uitgaven verlagen
- Inkomen verhogen (hoeveel?)
- Verhuizen (...?)
- **Hypotheeklasten verlagen**



Advies o.b.v. een aflosverzekering

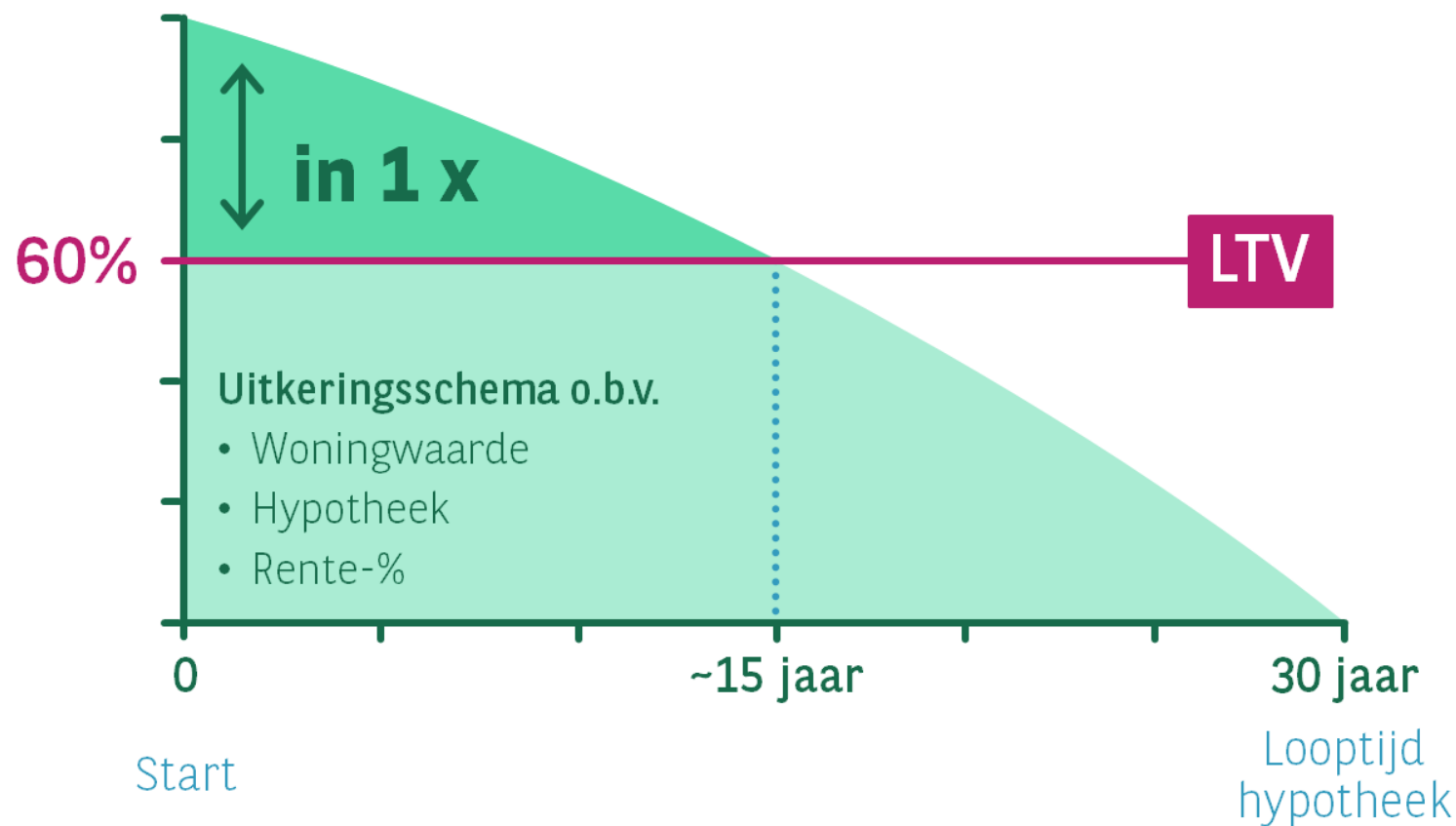
Deels aflossen van de (hypotheek)schuld betekent:

- Vast schema aflossing bij aanvang
- Maandlasten blijvend verlaagd
- (Verhoging) overwaarde

Dus... **meer keuzes en financiële flexibiliteit**



Wat doet de Hypotheek Aflos Verzekering?



Een voorbeeld (aflosverzekering BNP Paribas Cardif)

Man (28) en vrouw (26) kopen woning waarde € 300.000

Annuïteitenhypotheek € 300.000 (3,08%), maandlast bruto € 1.278

Bruto loon man € 44.000, bruto loon vrouw € 25.000

Man wordt in 2019 arbeidsongeschikt en komt na 2 jaar in de WIA

De aflosverzekering lost af tot 60% (restant hypotheek € 180.000)

Nieuwe bruto maandlast € 819 (- € 459)

- Blijvend lagere maandlast
- Overwaarde € 120.000



Aflosverzekering



- Blijvende verlaging maandlasten
- Blijvende overwaarde woning door éénmalige uitkering
- Duidelijke voorwaarden (bij 'recht op WIA uitkering')
- Geen 'herkeuring' en stopzetting uitkering



- Beperkte maximale dekking
- Alleen bij aankoop woning (+/- 3 maanden)
- Leeftijdsbeperking (tot max. leeftijd 54 jaar)
- Niet onder 70% LTV en niet bij hypotheek > € 400.000



Overwegingen 'passendheid advies' bij AO

- Is advies bij AO vergelijkbaar met het advies bij overlijden...?
- Kan advies op basis van een 'gekozen scenario' passend zijn of is de feitelijke situatie áltijd afwijkend...?

Waaruit blijkt de passendheid van het advies?

- Inkomensterugval bij AO scenario's inzichtelijk maken
- Mogelijkheid tot besparing op de maandlasten bespreken
- Advies geven over (resterend) tekort besteedbaar inkomen
- Klant maakt keuze op basis van inzicht en advies



Bedankt voor je aandacht!

Meer informatie over Impact Opleiding & Training?

LinkedIn: groep 'Impact Opleiding & Training'



www.impact.nu