

HANDLEIDING ADVIESBOX

HYPOTHEEK AFLOS VERZEKERING



BNP PARIBAS CARDIF

Oosterhout, 25/04/2018



**BNP PARIBAS
CARDIF**

De verzekeraar
voor een wereld
in verandering

Met Adviesbox inventariseert en analyseert u de persoonlijke en financiële situatie van uw klant om te komen tot een advies. Zo bemiddelt u voor zijn of haar hypotheek. Hierbij komt ook het risico van arbeidsongeschiktheid aan de orde. BNP Paribas Cardif biedt daarvoor de Hypotheek Aflos Verzekering. In deze handleiding leggen we uit hoe u tijdens het hypotheekadvies het risico van arbeidsongeschiktheid met behulp van Adviesbox analyseert, via dit pakket tot een advies komt en uiteindelijk de Hypotheek Aflos Verzekering aanvraagt.

Het belang van een passend advies

De Wft stelt eisen aan het advies. De AFM vertaalde deze door in richtlijnen. Volgens deze richtlijnen moet u als adviseur een passend advies geven. Daarbij is het belangrijk om inzicht te hebben in het financiële risico dat uw klant kan en wil lopen. Hiervoor is het onder andere nodig om informatie in te winnen over de financiële positie van uw klant in geval van arbeidsongeschiktheid, in combinatie met de kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid van de klant. Belangrijke vragen daarbij zijn:

- ❖ Wat is de terugval in het inkomen van uw klant bij arbeidsongeschiktheid?
- ❖ Wat betekent dit voor de betaalbaarheid van de woonlasten of voor de maximaal verantwoorde lening?
- ❖ Is uw klant bereid risico's te nemen en/of premie te betalen voor een verzekering?

Betaalbaarheid hypotheek bij arbeidsongeschiktheid niet altijd goed verzekerd

Momenteel wordt slechts bij ongeveer 10% tot 12% van de hypotheeken het arbeidsongeschiktheidsrisico verzekerd. Veel klanten gaan dus onverzekerd de deur uit. Wat daarbij speelt is dat de premie die hoort bij een volledig sluitende verzekering nogal eens als hoog ervaren wordt en/of dat de klant niet bereid is de kosten van advisering en bemiddeling te betalen. Maar tegelijk blijkt uit eerdere onderzoeken van onder meer het NIBUD, de AFM en het CBS dat veel mensen in de financiële problemen komen met arbeidsongeschiktheid als oorzaak.

De kans dat uw klant hiermee te maken krijgt is altijd aanwezig. Jaarlijks belanden 40.000 Nederlanders in de WIA. Het beeld bestaat dat dit alleen voorkomt bij fysiek zware beroepen, maar onder de inmiddels 550.000 arbeidsongeschikte werknemers in Nederland is in ruim 33% van de gevallen een psychische aandoening de oorzaak. Ook spelen ongelukken of onverwachte fysieke problemen een rol. Het komt vaak voor dat deze mensen de grip op hun financiën kwijtraken en met betalingsachterstanden te maken krijgen.

Advies over het arbeidsongeschiktheidsrisico is belangrijk

Kan uw klant in geval van arbeidsongeschiktheid zijn hypotheeklasten nog betalen? In veel gevallen geldt dat een risicoverzekering voor arbeidsongeschiktheid nuttig kan zijn om verantwoord te lenen. Dat vraagt om een passend advies. Voor een passend advies moet u de klant onder meer bewust maken van de risico's en overwegingen om wel of geen risicoverzekering te sluiten. Is een klant die niet kiest voor een verzekering bijvoorbeeld bereid het risico te lopen dat hij zijn woning moet verkopen in geval van arbeidsongeschiktheid? En is dat een reële oplossing voor het probleem?

Adviesbox en de Hypotheek Aflos Verzekering

Adviesbox helpt u om alle relevante vragen met de klant te doorlopen en tot een passend advies te komen rond (het verzekeren van) arbeidsongeschiktheid. Een passend advies daarover hoeft niet tijdrovend te zijn. BNP Paribas Cardif ontwikkelde een eenvoudig uit te leggen product voor klanten die toch graag een betaalbare basisvoorziening willen treffen. De uitkering van de Hypotheek Aflos Verzekering lost in één keer de top van de hypotheek af als uw klant in de WIA terechtkomt. Hierdoor dalen de maandelijkse hypotheeklasten blijvend. Adviesbox maakt de effecten en kosten van de Hypotheek Aflos Verzekering zichtbaar.

Veel klanten realiseren met de Hypotheek Aflos Verzekering een sluitende oplossing. Of de klant creëert in elk geval tijd en financiële ruimte om aan zijn nieuwe situatie te wennen en/of andere oplossingen te realiseren in geval van arbeidsongeschiktheid. Als dat overeenkomt met de wensen en behoeften van uw klant, kan de Hypotheek Aflos Verzekering passend zijn. Zo licht u in uw adviesrapport gemakkelijk toe hoe de gekozen risicoverzekering de betaalbaarheid van de hypotheek borgt in geval van arbeidsongeschiktheid. Al dan niet in combinatie met andere maatregelen, doelen en wensen van de klant. U legt duidelijk in het dossier vast welke oplossing u geadviseerd hebt. Dit in combinatie met keuzes die de klant uiteindelijk gemaakt heeft. U beoordeelt daarbij of deze keuzes verantwoord zijn en, als dat niet zo is, wat u daarmee gedaan hebt. Bijvoorbeeld of de gewenste hypotheek nog wel is doorgegaan of dat u een expliciete waarschuwing hebt gegeven.

Werkloosheid verzekeren

Heeft uw klant gekozen voor de Hypotheek Aflos Verzekering? Dan is het ook de moeite waard na te gaan welke risico's de klant loopt bij werkloosheid en vast te stellen of u de werkloosheidsdekking moet aanbieden.

Support

Neem voor technische vragen of vragen over het gebruik van Adviesbox contact op met de helpdesk: Telefoonnummer: 0182-200309. Deze is geopend van maandag t/m vrijdag van 09.00 uur tot 17.00 uur.

Hebt u inhoudelijke vragen over de Hypotheek Aflos Verzekering? Neemt u dan contact op met BNP Paribas Cardif. Dat kan van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 uur en 17.30 uur. Het telefoonnummer is 0162-48 60 00. U kunt ook een e-mail sturen naar: info@bnpparibascardif.nl.

Stappenplan

Doorloop hiervoor de volgende stappen:

1. Selecteer bij *Analyse* de velden *werkloosheid* en *arbeidsongeschiktheid*.

Dit wordt dan meegenomen in het verdere advies.

Aanklikken

2. Gebruik de links *AO* of *WW* in de linkerkantlijn

Gebruik deze links om de analyse voor arbeidsongeschiktheid of werkloosheid te starten. Er opent dan een pop-up. Dit werkt alleen als u op het tabblad *Aanleiding* onder *Analyse* 'Arbeidsongeschiktheid' hebt aangevinkt. .

Hier activeert u een popup om naar AO en WW te kijken



**BNP PARIBAS
CARDIF**

De verzekeraar voor een wereld in verandering

3. In de pop-up ziet u de gevolgen van arbeidsongeschiktheid

In dit scherm vindt u bovenin de instellingen, en onderin de inkomensanalyse bij arbeidsongeschiktheid. Zo vult u hier zelf het gekozen scenario in. De defaultwaarden liggen vast in de instellingen. Denk hierbij aan de percentages arbeidsongeschiktheid en de benutting van de verdien capaciteit, en daarnaast het *Toetsjaar tekort*. De percentages bepalen voor welk type WGA-uitkering uw klant in aanmerking komt. De uitkering in combinatie met het toetsjaar bepaalt of er sprake is van een WGA-gat. Het toetsjaar kunt u aanpassen via het menu: *Onderhoud - Instellingen, Inregelen - Uitgangspunten advies*.

Arbeidsongeschiktheid

Controle op hypotheeknorm
☒ Maximale hypotheeksom

☒ Benodigd inkomen voor hypotheek

Controle op gewenst inkomen
☒ Netto besteedbaar inkomen

☐ Bruto inkomenswens (klantprofiel)



Scenario doorrekening

☐ Standaard

☒ Extra

☒ Extra

Arbeidsongeschiktheidpercentage

%

%

%

Duurzaam arbeidsongeschikt

☐ ja

☐ ja

☒ ja

Benutting verdien capaciteit

%

%

%

Toetsjaar tekort

Arbeidsongeschiktheid van dhr. T Test M1

Uw inkomensanalyse			
Uw inkomen over drie jaar bij arbeidsongeschiktheid van dhr. T Test M1.			
	35% AO	50% AO	80% AO
	0% WERKEN	25% WERKEN	0% WERKEN
Restinkomen dhr. T Test M1	-	€ 917	-
Uitkering IVA dhr. T Test M1	-	-	€ 2.750
Uitkering WGA dhr. T Test M1	€ 1.027	€ 1.467	-
Uw totaal inkomen	€ 1.027	€ 2.383	€ 2.750
Uw inkomensverlies	€ 2.639	€ 1.283	€ 917
Minimaal benodigd inkomen voor uw hypotheek *	€ 3.543	€ 3.543	€ 3.543
Maandelijks tekort aan inkomsten voor uw hypotheek	€ 2.516	€ 1.160	€ 793
Netto maandelijks tekort voor uw hypotheek**	€ 1.596	€ 687	€ 470
Uw maximale hypotheek °	€ 33.342	€ 127.806	€ 147.469
Uw hypotheeksaldo	€ 170.738	€ 170.738	€ 170.738
Overschrijding van uw maximale hypotheek	€ 137.396	€ 42.932	€ 23.269



4. In het tabblad AOV kiest u een verzekeringsoplossing

Klik op *Nieuw* en kies de verzekering die u wilt uitrekenen. Hier vindt u ook de Hypotheek Aflos Verzekering. Daar wordt aan de hand van eerder ingevoerde parameters rond de hypotheek de premie uitgerekend en het verzekerd bedrag in het gekozen toetsjaar getoond. Er zijn geen aanvullende gegevens nodig.

5. Kijk daarna opnieuw naar de analyse in de pop-up

Zo ziet u het effect van het gekozen product.

Uw inkomen over drie jaar bij arbeidsongeschiktheid van dhr. T Test M1.			
	35% AO	50% AO	80% AO
	0% WERKEN	25% WERKEN'	0% WERKEN
Restinkomen dhr. T Test M1	-	€ 917	-
Uitkering IVA dhr. T Test M1	-	-	€ 2.750
Uitkering WGA dhr. T Test M1	€ 1.027	€ 1.467	-
Uw totaal inkomen	€ 1.027	€ 2.383	€ 2.750
Uw inkomensverlies	€ 2.639	€ 1.283	€ 917
Minimaal benodigd inkomen voor uw hypotheek *°	€ 3.543	€ 3.543	€ 3.543
Maandelijks tekort aan inkomsten voor uw hypotheek	€ 2.516	€ 1.160	€ 793
Netto maandelijks tekort voor uw hypotheek**	€ 1.596	€ 687	€ 470
Uw maximale hypotheek °	€ 33.342	€ 127.806	€ 147.469
Uw hypotheeksaldo	€ 104.546	€ 104.546	€ 104.546
Overschrijding van uw maximale hypotheek	€ 71.204	€ 0	€ 0



**BNP PARIBAS
CARDIF**

De verzekeraar voor een wereld in verandering

6. Voor werkloosheid doorloopt u desgewenst dezelfde stappen

- Werkloosheid

Controle op hypotheeknorm

☒ Maximale hypotheeksom

☒ Benodigd inkomen voor hypotheek

☒ Controle op gewenst inkomen

☒ Netto besteedbaar inkomen

☐ Bruto inkomenswens (klantprofiel)

Marge op huidig NBI



<< Instellingen

Werkloosheid van dhr. T Test M1

Uw inkomensanalyse			
Uw inkomen bij werkloosheid van dhr. T Test M1.			
	1ste 2 maanden	Na 2 tot 3 maanden	Na WW uitkering
WW-Uitkering dhr. T Test M1	€ 2.750	€ 2.567	-
Uw totaal inkomen	€ 2.750	€ 2.567	€ 0
Uw inkomensverlies	€ 917	€ 1.100	€ 3.667
Wat gebeurt er het eerste volledige kalenderjaar bij werkloosheid?			
Uw gemiddelde inkomen		€ 672	
Minimaal benodigd inkomen voor uw hypotheek * *		€ 3.543	
Maandelijks tekort aan inkomsten voor uw hypotheek		€ 2.871	
Netto maandelijks tekort voor uw hypotheek**		€ 1.822	
Uw maximale hypotheek *		€ 21.818	
Uw hypotheeksaldo		€ 180.943	
Overschrijding van uw maximale hypotheek		€ 159.125	
De maandlast die overblijft voor deze situatie t.o.v. de hypotheeknorm #		over-schrijdt	
** Voor deze berekening is uitgegaan van een netto inkomensbestanddeel dat gebruteerd wordt met een percentage van 36,55%.			
* Bij een annuïtaire hypotheek is uw benodigd inkomen voor uw hypotheek en de maandlast gebaseerd op het oorspronkelijke hypotheekbedrag.			
* Gebruikte toetsrente is 1,60%			



**BNP PARIBAS
CARDIF**

De verzekeraar voor een wereld in verandering

[TEST] Adviesbox - Advies: TEST160418 - Dhr. T de Tester (45)

Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help

Opslaan Exporteren Afdrukken... Snel inzicht

Klantdossier Inventarisatie Analyse Voorstel 1

Lening Taxatie & validatie Bankgarantie

Aanvraag indienen voorstel 1

☐ Hypotheek Verzekering Hypotheek Aflos Verzekering (premie: € 6,13)

☐ Bankgarantie Verzekeringsmij / serviceprov. Cardif

☐ Taxatie Voorkeur retourwijze per HDN

☒ Verzekering (leven, woonlasten) Aanvraagvolgnummer / versie ISW-E88ED36F-CCFF-4FF3-A252-DFB15C2D5C992 / 1

☐ Krediet

☐ Aanvraag naar notaris

Aanvraag 333maken

Soort	Advies	Aanvrager	Aanvraagvolgnummer / aanvraagversie	Aangemaakt	Ingelezen	Richting	Naam
Levenaanspraak niet te verwerken...	2	Tester, T de	ISW-E88ED36F-CCFF-4FF3-A252-DFB15C2D5C992 / 1	18-04-2018 11:35	18-04-2018 12:54	Ontvangen van	Cardif
Levenaanspraak	2	Tester, T de	ISW-E88ED36F-CCFF-4FF3-A252-DFB15C2D5C992 / 1	17-04-2018 10:19		Verzonden	Cardif

Ontbrekende velden aanvraagbericht

Een aantal velden zijn door de ontvangende maatschappij verplicht gesteld, maar kunnen niet in Adviesbox ingevoerd worden. Met behulp van onderstaande invoervelden kunt u de benodigde gegevens aanvullen.

Beweeg uw muisaanwijzer over de naam van het veld om de omschrijving van het veld te kunnen zien, of over het onderdeel voor meer informatie over de locatie van het veld binnen het HDN bericht.

Onderdeel Naam veld Invoerwaarde

VerzekerdeBedragen(1) WachtijdinDagen

VerzekerdeBedragen(1) WachtijdinDagen

OK Annuleren

❖ Screenshots met totaaloverzicht

[TEST] Adviesbox - Advies: TEST160418 - Dhr. T de Tester (45)

Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help

Opslaan Exporteren Afdrukken... Snel inzicht

Klantdossier Inventarisatie Analyse Voorstel 1 Motivering Aanvraag

Lening Taxatie & validatie Bankgarantie (HDN) Aanvraag

Aanvraag indienen voorstel 1

☐ Hypotheek Verzekering Hypotheek Aflos Verzekering (premie: € 6,13)

☐ Bankgarantie Verzekeringsmij / serviceprov. Cardif

☐ Taxatie Voorkeur retourwijze per HDN

☒ Verzekering (leven, woonlasten) Aanvraagvolgnummer / versie ISW-E88ED36F-CCFF-4FF3-A252-DFB15C2D5C992 / 1

☐ Krediet

☐ Aanvraag naar notaris

Aanvraag 333maken

Soort	Advies	Aanvrager	Aanvraagvolgnummer / aanvraagversie	Aangemaakt	Ingelezen	Richting	Naam
Levenaanspraak niet te verwerken...	2	Tester, T de	ISW-E88ED36F-CCFF-4FF3-A252-DFB15C2D5C992 / 1	18-04-2018 11:35	18-04-2018 12:54	Ontvangen van	Cardif
Levenaanspraak	2	Tester, T de	ISW-E88ED36F-CCFF-4FF3-A252-DFB15C2D5C992 / 1	17-04-2018 10:19		Verzonden	Cardif

Ontbrekende velden aanvraagbericht

Een aantal velden zijn door de ontvangende maatschappij verplicht gesteld, maar kunnen niet in Adviesbox ingevoerd worden. Met behulp van onderstaande invoervelden kunt u de benodigde gegevens aanvullen.

Beweeg uw muisaanwijzer over de naam van het veld om de omschrijving van het veld te kunnen zien, of over het onderdeel voor meer informatie over de locatie van het veld binnen het HDN bericht.

Onderdeel Naam veld Invoerwaarde

VerzekerdeBedragen(1) WachtijdinDagen

VerzekerdeBedragen(1) WachtijdinDagen

OK Annuleren



**BNP PARIBAS
CARDIF**

De verzekeraar voor een wereld in verandering

Zit er een fout in de aanvraag? Dan is het niet mogelijk om de aanvraag onder hetzelfde aanvraagnummer te muteren. Het is wel mogelijk om het dossier te kopiëren en van daaruit een nieuwe aanvraag in te dienen met de eventueel veranderde gegevens. BNP Paribas Cardif kan dan de oude aanvraag ongedaan maken.

Neemt u in dit geval contact op met BNP Paribas Cardif. Dat kan van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 uur en 17.30 uur. Het telefoonnummer is 0162-48 60 00.

Definities

Toekomstig adres

Dit is het nieuwe adres van de klant. Als dit nog niet bekend is, kunt u dit leeg laten. Het is wel belangrijk dit adres zo snel mogelijk aan ons door te geven. Wij hebben het nieuwe adres uiterlijk voor de startdatum verzekering nodig.

Marktwaaarde woning

Bij aankoop van de woning is dit de laagste van de volgende drie bedragen:

- ❖ Koopprijs van de woning
- ❖ Koop-/aanneemsom, eventueel vermeerderd met grondprijs, bouwkosten, meerwerk en aansluiten nutsvoorzieningen
- ❖ De getaxeerde waarde, eventueel na verbouwing

Bij oversluiten van een hypotheek is dit de laagste van:

- ❖ De getaxeerde waarde, eventueel na verbouwing
- ❖ De WOZ-waarde indien aanwezig, als deze door de geldverstrekker is geaccepteerd.

Rentepercentage

Dit is het rentepercentage van het langstlopende dalende deel van de hypotheek. Het gaat om de rente die geldt op het moment dat u de verzekering aanvraagt.

Hypotheekbedrag

Dit is het totale bedrag van de hypotheek. Als de hypotheek uit meerdere leningdelen bestaat, is het hypotheekbedrag het totaal van de leningdelen bij elkaar opgeteld. We berekenen het uitkeringsschema met dit hypotheekbedrag.

Startdatum van de hypotheek

Er is sprake van een verwachte startdatum en een definitieve startdatum van de hypotheek. Als de definitieve startdatum van de hypotheek vooraf bekend is, zijn beide data aan elkaar gelijk. Met betrekking tot de verwachte startdatum van de hypotheek zijn er twee eisen:

- ❖ De verwachte startdatum ligt maximaal één jaar na de aanvraagdatum van de HAV.
- ❖ De verwachte startdatum ligt altijd in de periode van drie maanden voor tot drie maanden na de definitieve startdatum van de hypotheek.

Doel

Sluit u een hypotheek af voor de aankoop van een woning? Kies dan *Aankoop woning*. Sluit u uw hypotheek over naar een andere geldverstrekker? Kies dan *Oversluiten (via notaris)*.

Hypotheekverstrekker

Dit is de instelling waar de hypotheek is afgesloten. De geldverstrekker is gevestigd in Nederland. En op grond van Nederlandse wetgeving bevoegd om hypotheeken te verstrekken.

Inlooperperiode

Dit is de periode direct na de aanvraag. De klant is dan nog niet verzekerd. De inlooperperiode voor arbeidsongeschiktheid is drie maanden en voor werkloosheid zes maanden.

1. Bij arbeidsongeschiktheid:
 - ❖ Krijgt de klant tijdens deze periode een aandoening of een ongeval? En wordt de klant daardoor arbeidsongeschikt? Dan krijgt de klant geen uitkering.
 - ❖ Maar is de eerste verzekering al gestart? Dan is de klant wel verzekerd als deze arbeidsongeschikt wordt door een ongeval.
2. Bent u ook verzekerd voor werkloosheid en gebeurt er iets tijdens deze periode waardoor de klant werkloos wordt? Dan krijgt de klant geen uitkering. Bijvoorbeeld als:
 - ❖ in deze periode faillissement of uitstel van betaling van de werkgever wordt aangevraagd
 - ❖ een reorganisatie wordt aangekondigd
 - ❖ aan de klant een vaststellingsovereenkomst tot het beëindigen van de arbeidsovereenkomst met wederzijds goedvinden wordt voorgelegd
 - ❖ de klant een ontslagaanzegging krijgt.

Uitkeringsschema

In deze tabel leest u hoe hoog de eenmalige uitkering is als uw klant in een bepaalde kalendermaand arbeidsongeschikt wordt.

Uitkeringsgrafiek

In deze grafiek ziet u hoe hoog de eenmalige uitkering is als uw klant arbeidsongeschikt wordt.

Startdatum verzekering

De startdatum verzekering is de datum waarop de eerste verzekering begint. Deze wordt jaarlijks automatisch verlengd. Dat doen wij tot maximaal de datum einde verlengperiode. De leeftijd van de verzekerde moet tussen 18 en 55 jaar liggen op de startdatum eerste verzekering. De verzekerde mag nog geen 55 zijn op de startdatum.

Verzekeringsduur

De verzekeringsduur is twaalf maanden. Wij doen elk jaar een voorstel voor een nieuwe verzekering. Dat doen wij tot maximaal de datum einde verlengperiode.

Vervaldatum verzekering

De datum tot wanneer de laatste verzekering van uw klant loopt. Daarna ontvangt uw klant van ons geen voorstel meer voor een nieuwe verzekering. De vervaldatum verzekering leest uw klant op het verzekeringsbewijs. Wij laten de klant minimaal twee maanden voor de vervaldatum van de verzekering weten wat de maandpremie en verzekeringsvoorwaarden worden van de nieuwe verzekering.



BNP PARIBAS CARDIF

BNP Paribas Cardif

Hoevestein 28

Postbus 4006

4900 CA Oosterhout

T +31 (0)162 486 000

www.bnpparibascardif.nl



**BNP PARIBAS
CARDIF**

De verzekeraar voor een wereld in verandering