

HANDLEIDING UNIT4 SCENARIO ADVIES

HYPOTHEEK AFLOS VERZEKERING



BNP PARIBAS CARDIF

Oosterhout, 19/04/2018



**BNP PARIBAS
CARDIF**

De verzekeraar
voor een wereld
in verandering

Met Unit4 Scenario Advies 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 Unit4 Scenario Advies 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 hypotheekleningen 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?

Unit4 Scenario Advies en de Hypotheek Aflos Verzekering

Unit4 Scenario Advies 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. Unit4 Scenario Advies 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

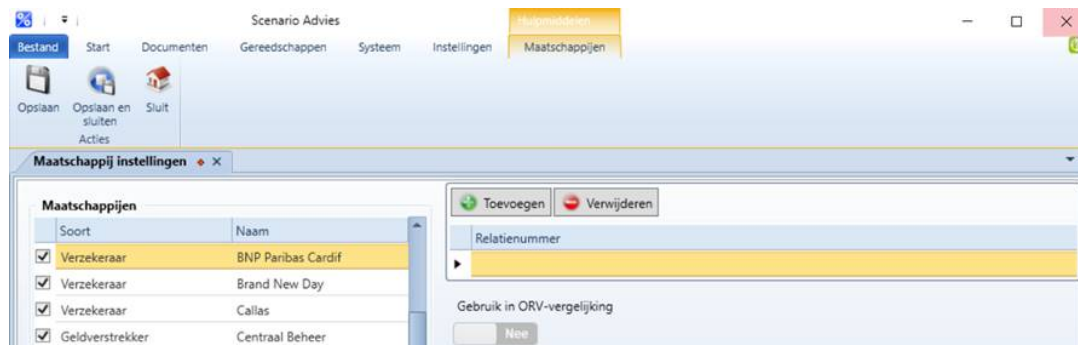
Neem voor technische vragen of vragen over het gebruik van Unit4 Scenario Advies contact op met de servicedesk: 0900-202 50 82. U kunt ook mailen naar: servicedesk.fi@unit4.com

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.

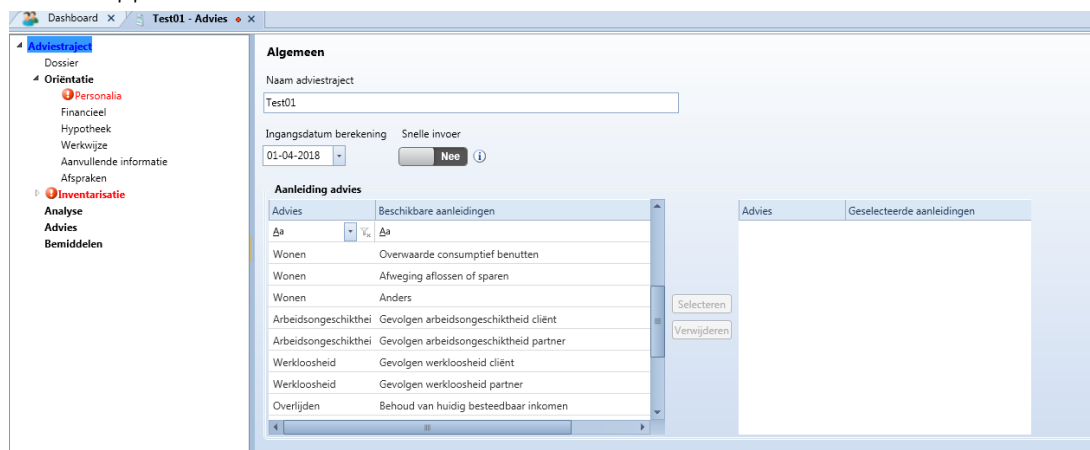
Stappenplan

Het aanvragen van de Hypotheek Aflos Verzekering doet u door de volgende stappen te volgen.

Via menu Instellingen > Maatschappijen opent u het venster Maatschappij instellingen. In het veld Relatienummer voert u uw aanstellingsnummer bij BNP Paribas Cardif in, zodat dit nummer default gebruikt wordt bij het verwerken van een LX-bericht in de Aanvraagmodule.

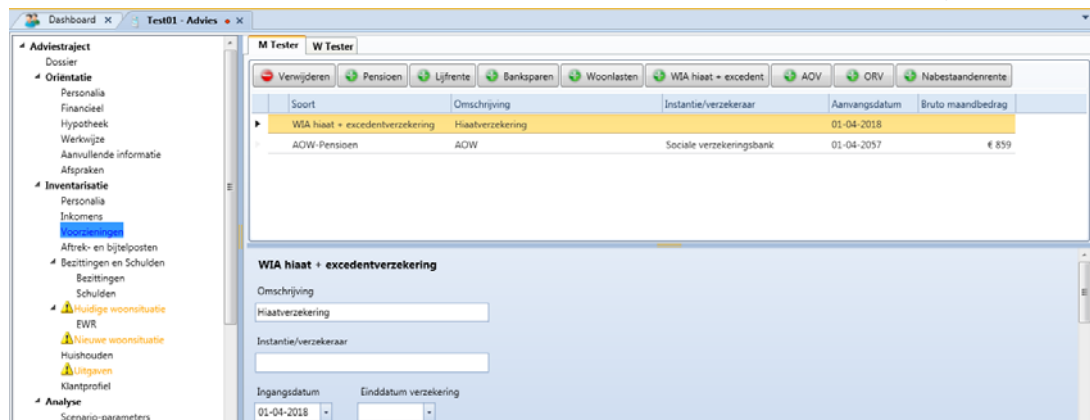


Selecteer in het venster *Adviestraject*, in het onderdeel *Aanleiding advies* de regel *Gevolgen van Arbeidsongeschiktheid*. De aanleiding komt dan terug op de eerste pagina in het adviesrapport.



4

Voer in het venster *Voorzieningen*, in het onderdeel *Inventarisatie*, de bestaande regelingen in die het AO-risico afdekken. Klik op een van de knoppen om een voorziening toe te voegen.



U kunt de uitgaven van het huishouden invullen. Kies ook het uitgavenpatroon bij een gebeurtenis. De uitgaven worden verwerkt in de resultaten van de berekeningen.

Omschrijving	Huidige woonsituatie			Nieuwe woonsituatie		
	Minimum	Gemiddeld	Keuze	Minimum	Gemiddeld	Keuze
Energie	€ 130	€ 158	€ 158	€ 130	€ 135	€ 135
Heffingen	€ 58	€ 58	€ 58	€ 98	€ 98	€ 98
Telefoon/televisie/internet	€ 56	€ 101	€ 101	€ 56	€ 101	€ 101
Verzekeringen	€ 304	€ 304	€ 304	€ 334	€ 338	€ 338
Kinderopvang-/studiekosten	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Contributies	€ 41	€ 115	€ 115	€ 41	€ 115	€ 115
Vervoer	€ 364	€ 364	€ 364	€ 364	€ 364	€ 364
Totaal	€ 1.875	€ 2.657	€ 2.657	€ 1.945	€ 2.886	€ 2.886

Kijk goed naar de klantprofielvragen om de kennis, de houding en risicobereidheid van de klant te achterhalen.

Doelstellingen en wensen

Welke wens heeft u voor het inkomen als u arbeidsongeschikt wordt?

Welk percentage van het (huidige) besteedbaar inkomen moet blijven bestaan?

Kennis en ervaring

Algemeen

Wat weet u van de financiële gevolgen als u arbeidsongeschikt wordt?

Wat weet u over uw besteedbaar inkomen als u arbeidsongeschikt wordt?

Wat weet u over het risico van arbeidsongeschikt worden?

Voorzieningen

Kunt u bij arbeidsongeschiktheid aanspraak maken op door u zelf getroffen voorzieningen?

Wat weet u van uw lopende voorzieningen in geval van arbeidsongeschiktheid?

Wat weet u over de wettelijke regelingen?

Wat weet u over de duur en hoogte van een uitkering?

Risicobereidheid

In het venster *Scenario-parameters*, in het onderdeel *Analyse*, kunt u de waarden invoeren waar u mee wilt rekenen. Dus welk scenario van arbeidsongeschiktheid op welk moment. Er worden standaardparameters weergegeven.

De standaardwaarden zijn instelbaar in het menu Instellingen *Scenario-parameters*, maar zijn in ieder adviestraject individueel in te stellen.

7	1,500 %	16	1,250 %	25	1,750 %	34	1,750 %	43	2,100 %
8	1,900 %	17	0,750 %	26	0,550 %	35	2,250 %	44	1,800 %
9	2,100 %	18	-0,500 %	27	-0,250 %	36	2,750 %	45	1,600 %

In het venster *Scenario-Parameters*, in het onderdeel *Analyse*, kunt u een bruto grafiek en tabel tonen. Deze geven weer wat er gebeurt in geval van arbeidsongeschiktheid. Dus wat de uitkering is en wat het bruto effect is voor de klant en/of partner. Met het scrollwiel van de muis kunt u het detailniveau instellen. Klik op het vergrootglas om de grafiek en tabel in een pop-up venster te openen.

Huidige woonsituatie

Eigen woning

Huidige hypotheek

EWV

Nieuwe woonsituatie

Huishouden

Uitgaven

Klantprofiel

Analise

Scenario-parameters

Huidige woonsituatie

Scenario

Arbeidsongeschiktheid

Oplossingsopzet

Producten

Werkloosheid

Oplossingsopzet

Producten

Overlijden

Oplossingsopzet

Producten

Samenvatting

Resultaten

Inkomen/vermogen

Hypotheekoverzicht

Rentescenario

Arbeidsongeschiktheid

Werkloosheid

Overlijden

Berekening 1

Financieringsopzet

Hypotheek

Uitgaven

Scenario

A. Cliënt

B. Partner

Over hoeveel jaar vindt de gebeurtenis plaats

6

Voldoet bij aanvang aan de '26 uit 36 weken eis'

Ja

Alternatief scenario IVA

Nee

Duur (vanaf 1e ziekte dag, in jaren)

24

Voldoet bij aanvang aan de '4 uit 5 jaren eis'

Ja

Alternatief scenario worst case

Nee

Verwacht jaarinkomen na Arbeidsongeschiktheid

90 %

Fictief arbeidsverleden

0

Percentage arbeidsongeschiktheid bij standaard scenario

50 %

Indicatie pensioen (inclusief AOW)

Feitelijk arbeidsverleden tot 1-1-2024

26

Benutte restcapaciteit bij standaard scenario

50 %

Aantal maanden uitkering

22.0

Te berekenen arbeidsongeschiktheidsscenario

Standaard

€ 60.000

€ 50.000

€ 40.000

€ 30.000

€ 20.000

€ 10.000

€ 0

2015

2020

2025

2030

2035

2040

2045

2050

2055

Arbeidsongeschiktheid

Lang leven

Ingangsdatum

Omschrijving

Maandbedrag

Uitkering

Grafiek

Tabel

Voorzieningen

Inkomens

Jaar	Jaarnummer	Bruto per jaar	Opgebouwd uit
2018	1	€ 50.000	Dienstbetrekking € 50.000
2019	2	€ 50.000	Dienstbetrekking € 50.000
2020	3	€ 50.000	Dienstbetrekking (loondoorbetaling tijdens ziekte) € 50.000
2021	4	€ 35.000	Dienstbetrekking (loondoorbetaling tijdens ziekte) € 35.000
2022	5	€ 35.417	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 0 Wettelijke uitkering € 35.417
2023	6	€ 18.759	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 0 Wettelijke uitkering € 18.759
2024	7	€ 7.158	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 0 Wettelijke uitkering € 7.158
2025	8	€ 7.158	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 0 Wettelijke uitkering € 7.158
2026	9	€ 7.158	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 0 Wettelijke uitkering € 7.158
2027	10	€ 7.158	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 0 Wettelijke uitkering € 7.158
2028	11	€ 7.158	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 0 Wettelijke uitkering € 7.158
2029	12	€ 7.158	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 0 Wettelijke uitkering € 7.158
2030	13	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2031	14	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2032	15	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2033	16	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2034	17	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2035	18	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2036	19	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2037	20	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2038	21	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2039	22	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2040	23	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000
2041	24	€ 35.000	Dienstbetrekking (bijgesteld) € 35.000

Voeg een berekening toe en stel in de financieringsopzet de benodigde hypotheek vast. In het venster Hypotheek kunt u dan een woonlastenverzekering selecteren. Kies de BNP Paribas Cardif Hypotheek Aflos Verzekering en selecteer het gewenste beschermingstype en de looptijd.

Onder *Berekening 1>Resultaten>Hypotheekoverzicht* wordt de premie van de verzekering vermeld. Deze wordt samen met de lasten van de hypotheek in het overzicht getoond.

Per einde jaar	Bruto inkomen totaal	Verschil IB LB VRM	Fiscaal aftrekbaar	Bruto schuld totaal	Waarde opbouw totaal	(Extra) aflossing opname	Premie inlog aanfr.	Extra lasten totaal	Bruto per maand	Netto per maand	Nb 3% inflatie netto
Heden	90.000			355.048					31.667	31.667	31.667
2018	90.000	1.580	3.470	348.883		6.164		194	1.436	1.239	1.239
2019	90.000	2.217	4.869	339.473		9.410		291	1.422	1.237	1.201

8

Onder *Berekening 1>Resultaten>Arbeidsongeschiktheid* staan de inkomsten en uitgaven of de inkomensnorm. In de inkomsten en uitgaven is het effect van de gekozen oplossing op het besteedbaar inkomen verwerkt. U kunt ook rechtsboven een vergelijking op GHF aanklikken.





Vervolgens wordt het advies geschreven en gemotiveerd.

- ❖ Selecteer de berekening waar u een motivatie voor wilt schrijven.
- ❖ Dubbelklik op een of meerdere standaardteksten en pas de teksten aan naar de specifieke situatie. U kunt ook de tekst volledig zelf schrijven.

Adviestraject

- Dossier
- Oriëntatie
- Inventarisatie
- Analyse
 - Scenario-parameters
 - Huidige woonsituatie
 - Berekening 1
 - Financieringsopzet
 - Hypotheek
 - Uitgaven
 - Scenario
 - Resultaten
 - Inkomen/vermogen
 - Hypotheekoverzicht
 - Rentescenario
 - Arbeidsongeschiktheid
 - Werkloosheid
 - Overlijden
- Advies
 - Berekening 1
 - Motivatatie als advies
- Bemiddelen

Advies

Berekening 1

Deze berekening als advies motiveren Motivatatie is volledig ingevuld

Deze berekening als afwijking op het advies motiveren

Adviestraject

- Dossier
- Oriëntatie
- Inventarisatie
- Analyse
 - Scenario-parameters
 - Huidige woonsituatie
 - Berekening 1
 - Financieringsopzet
 - Hypotheek
 - Uitgaven
 - Scenario
 - Resultaten
 - Inkomen/vermogen
 - Hypotheekoverzicht
 - Rentescenario
 - Arbeidsongeschiktheid
 - Werkloosheid
 - Overlijden
 - Advies
 - Berekening 1
 - Motivatatie als advies
 - Bemiddelen

Algemeen **Hypotheek** **Arbeidsongeschiktheid** **Werkloosheid** **Overlijden** **Oude dag** **Vermogen**

Client

Wens voor het besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid: 70%

Welke percentage van het totale inkomen moet blijven bestaan? 70%

Uitkomst wizard arbeidsongeschiktheid: Voorziening bij arbeidsongeschiktheid schiet mogelijk tekort

Partner

Wens voor het besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid: 60%

Welke percentage van het totale inkomen moet blijven bestaan? 60%

Uitkomst wizard arbeidsongeschiktheid: Voorziening bij arbeidsongeschiktheid schiet mogelijk tekort

Doelstellingen

De woonlast kunnen betalen en pas de levensstandaard aan

Berekening 1

Besteedbaar inkomen: € 46.682

Bij arbeidsongeschiktheid: € 22.343

Vraag

Waarom is deze oplossing bij arbeidsongeschiktheid ons beste advies?

Geen voorziening bij AO gewenst

Waarom is deze verzekeraar en dekking het beste advies?

Standaardteksten

Advies woonlastenverzekering

Advies aanvulling uit vermogen

Advies ADV

Advies WIA-hiaatverzekering

Uitleg WGA-bodemverzekering

Uitleg WGA-hiaatverzekering

Uitleg WIA-excedentverzekering

Tijdens ons gesprek hebben we uitgebreid het financiële risico van arbeidsongeschiktheid besproken. In geval van arbeidsongeschiktheid zal uw besteedbaar inkomen aanzienlijk dalen waardoor er problemen ontstaan om uw maandelijkse lasten te voldoen. Om de daling van het inkomen te compenseren adviseer ik u een woonlastenverzekering af te sluiten voor een duur van ____ jaar. De verzekering zal bij arbeidsongeschiktheid uw inkomen met maximaal € ____ per maand aanvullen. Hierdoor is uw besteedbaar inkomen voldoende aangevuld om uw hypotheeklasten te kunnen betalen. De verzekering keert maximaal ____ maanden het verzekerd bedrag uit. U verwacht dat deze periode voldoende is om te herstellen en een nieuwe passende baan te vinden of om uw persoonlijke situatie aan te passen.

Om de verzekering via HDN aan te vragen gaat u naar *Bemiddelen*. In dit venster kiest u in het onderdeel *Overzicht aanvragen* voor *Toevoegen*.

The image shows a sidebar on the left with the following items: Adviestraject (selected), Dossier, Oriëntatie, Inventarisatie, Analyse, Advies, and Bemiddelen (highlighted in blue). To the right is a window titled 'Overzicht aanvragen'. Inside this window, there is a section 'Aanvragen' with four buttons: 'Toevoegen' (with a green plus icon), 'Wijzigen' (with a pencil icon), 'Verwijderen' (with a trash can icon), and 'Vernieuwen' (with a green circular arrow icon). Below these buttons is a table header with two columns: 'Datum aanmaak' and 'Naam'.

Het venster *Aanvraag bij advies* wordt geopend. Selecteer de berekening waarin de verzekering is opgenomen. Kies bij *Aanvraag betreft voor levens-/woonlastenverzekering* en selecteer in *Verzekering* de BNP Paribas Cardif Hypotheek Aflos Verzekering.

The image shows the 'Aanvraag bij advies' window. At the top, there is a menu bar with 'Bestand', 'Start', 'Documenten', 'Gereedschappen', 'Systeem', 'Instellingen', and 'Aanvraag' (highlighted in orange). Below the menu bar, there is a toolbar with 'Aanvraag verwerken' and 'Aanvragen'. The main area of the window is divided into several sections. The first section is 'Algemeen', which contains a 'Berekening' dropdown menu set to 'Berekening 1', and a checkbox 'Overnemen gegevens uit de laatst verzonden aanvraag van dit advies' with a 'Ja' button. The second section is 'Wat wilt u met deze aanvraag doen?', which has radio buttons for 'Verzenden' (selected), 'Klaarzetten voor Verzending', 'Opnieuw verzenden', 'Muten en opnieuw verzenden', 'Versturen via backoffice', and 'Afdrukken'. The third section is 'Aanvraag betreft', which has radio buttons for 'Hypotheek', 'Levens-/ woonlastenverzekering' (selected), and 'Bankgarantie'. Below this is a 'Verzekering' dropdown menu set to 'BNP Paribas Cardif Hypotheek Aflos Verzekering van client (Inkomer)'. The fourth section is 'Aanvraag gegevens', which contains a 'Verzekeraar' dropdown menu set to 'BNP Paribas Cardif'. The fifth section is 'Aanvraag bestemd voor', which contains two dropdown menus: 'Aanvraag naar' set to 'BNP Paribas Cardif' and 'Uw relatienummer'.

Kies in het menu *Aanvraag* voor *Aanvraag verwerken*. De HDN-aanvraagmodule wordt gestart. In de HDN-aanvraagmodule vult u de nog ontbrekende gegevens aan. Via de knop *Volgende* wordt u naar de verplichte velden geleid. Kies vervolgens voor *Verzenden* om de aanvraag via HDN naar BNP Paribas Cardif te verzenden.

The screenshot shows a web application window titled 'Aanvraagmodule - Genieek - Aanvrager: A. Cliënt. Aankoop van woning bestaande bouw (€ 350.000)'. The left sidebar contains a menu with 'Verzekering' selected, and sub-items 'Verpanding', 'Toelichting', and 'Intermediair'. The main area is titled 'Verzekering' and contains two sections: 'Verzekeraar/Instelling' and 'Algemeen'. The 'Verzekeraar/Instelling' section includes fields for 'Verzekeraar/Beleggingsinstelling' (Cardif), 'Maatschappij (indien niet in de lijst)', 'Straat', 'Huisnummer', 'Postcode', and 'Plaats', with a 'Toevoeging' button. The 'Algemeen' section includes fields for 'Type (aflossing) polis' (Woonlastenverzekering), 'Productnaam' (Cardif Hypotheek Afloss Verzekering), 'Ingangsdatum' (1-5-2018), 'Looptijd (in mnd)' (108), 'Uitgangspunt voor de berekening', 'Fiscaal Genetice Voorzetting', 'Fiscale vorm FGV dekking', 'Instemmen digitale polis', 'Soot advies', and 'Beleggingsprofiel' (Beleggingsprofiel maatschappij). At the bottom, there are buttons for '+ Toevoegen', '- Verwijderen', 'Vorige', 'Volgende', 'Enter = volgend verplicht veld', 'Opslaan', and 'Versturen'.

Mocht er een fout in de aanvraag zitten, dan is het niet mogelijk om de aanvraag onder hetzelfde aanvraagnummer te muteren. Het is wel mogelijk om een nieuwe aanvraag toe te voegen. BNP Paribas Cardif kan dan de oude aanvraag ongedaan maken. 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.

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:

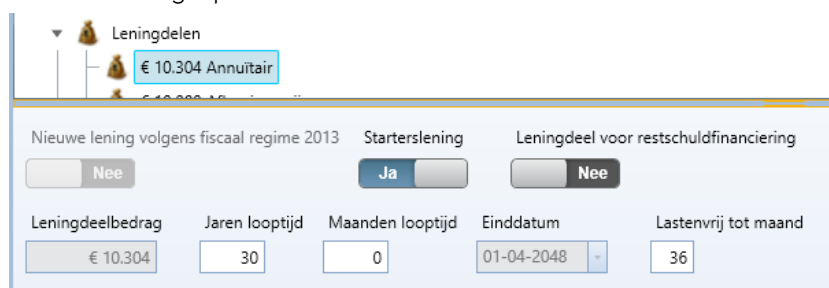
- ❖ Koopprijs van de woning
- ❖ Koop-/aaneensom, eventueel vermeerderd met grondprijs, bouwkosten, meerwerk en aansluiten nutsvoorzieningen
- ❖ De getaxeerde waarde, eventueel na verbouwing

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. Als een gedeelte van de hypotheek bestaat uit een starterslening dan kunt u in het venster *leningdeel* het schuifje *Starterslening* op *Ja* zetten.



12

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

15

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