

HANDLEIDING ADVIESBOX

HYPOTHEEK AFLOS VERZEKERING



BNP PARIBAS CARDIF

Oosterhout, versie 2.3:

20/01/2019



**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

De kans dat uw klant te maken krijgt met arbeidsongeschiktheid 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. Uit onderzoek van onder meer het NIBUD, de AFM en het CBS blijkt dat veel mensen in de financiële problemen komen met arbeidsongeschiktheid als oorzaak.

Toch wordt bij minder dan 5% van de hypotheekleningen het arbeidsongeschiktheidsrisico verzekerd. Is uw klant bereid dit risico te lopen? Heeft de klant een eigen voorziening getroffen? Is het reëel dat de klant zijn of haar huis verkoopt zonder restschuld en kan deze dan een betaalbare andere woning vinden? Of wil de klant het risico liever verzekeren? En daarbij is het de vraag wat de klant bereid is om te betalen om het risico geheel of gedeeltelijk af te dekken of voor de kosten van advisering en bemiddeling.

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 maakt 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

1. Hoe herkennen wij uw aanvraag?

Bij elke HDN aanvraag voor de Hypotheek Aflos Verzekering ontvangen wij automatisch het HDN aansluitnummer. Zo weten wij dat u de aanvrager bent. Wij zoeken zelf uw overeenkomstnummer er bij. Dat hoeft u dus niet in te vullen.

Mocht u bij ons bekend zijn onder meerdere overeenkomstnummers dan ontvangt u via een SX-bericht een foutmelding. In dat geval hebben wij ook het juiste overeenkomst nummer nodig waaronder u de aanvraag wilt indienen. Weet u het juiste overeenkomstnummer niet? Neem 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.

Hoe stelt u dan het overeenkomstnummer in?

- ❖ Ga naar onderhoud en kies voor beheer partijen:

 Adviesbox

Advies Overzichten HDN **Onderhoud** Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help

 Opslaan  Importeren

Update software & rentetarieven
Beheer licenties
Beheer partijen
Instellingen

Zoeken

Achternaam

Postcode / woonplaats

Geboortedatum / Klantnummer

Kantoor naam

Adviezen van / met rol  Alle adviseurs  Behandelaar 

Adviesnummer / Mutatiedatum

Adviesstatus

Bevat wel/niet producttype

Uw bemiddeling

Met einddatum

Aanvrager	Partner
Daman, R	Sommer, I
Janssen, J	Janse, J
Roestig, D	Draijer, A

- ❖ Kies voor verzekeringsmaatschappijen

 Partijoverzicht

Soort partij

Partij Verzekeringsmaatschappijen

Maatschap Verzekeringsmaatschappijen

Partijnaam

Agentnummer

Aanvraag naar

Agentnummers

Agentnummers uitwisselen

Agentnummers

Agentnummer Rente op-/afslag Omschrijving

Productaanvraag

HDN aanvraag naar AEGON

Aanvullende retourwijze

Producten

Productnaam

Lineair dalend

Annuitair dalend

Gelijkblijvend

Partijnaam	Agentnummer	Aanvraag naar
AEGON		AEGON
Allianz Nederland Levensverzekering N.V.		Allianz Nederland Levensverzekering N.V.
ASR Verzekeringen		ASR Verzekeringen
BLG Hypotheken		BLG Hypotheken
BNP Paribas Cardif		BNP Paribas Cardif
Brand New Day		Brand New Day
Callas		Callas
Centraal Beheer		Centraal Beheer
Conservatrix		Conservatrix
Dazure		Dazure
DELA natura- en levensverzekeringen N.V.		DELA natura- en levensverzekeringen N.V.
Delta Lloyd		Delta Lloyd
Florius		Florius
Generali		Generali
ING		ING
Interbank Verzekeringen		Interbank Verzekeringen

❖ Kies voor BNP Paribas Cardif

Partijoverzicht

Soort partij

Partij Verzekeringsmaatschappijen

Maatschappij

Partijnaam	Agentnummer	Aanvraag naar
☒ AEGON		AEGON
☒ Allianz Nederland Levensverzekering N.V.		Allianz Nederland Levensverzekering N.V.
☒ ASR Verzekeringen		ASR Verzekeringen
☒ BLG Hypotheken		BLG Hypotheken
☒ BNP Paribas Cardif		BNP Paribas Cardif
☒ Brand New Day		Brand New Day
☒ Calas		Calas
☒ Centraal Beheer		Centraal Beheer

Agentnummers

Agentnummers uitwisselen

Agentnummers --- ?

Agentnummer	Rente op-/afslag	Omschrijving

Productaanvraag

HDN aanvraag naar BNP Paribas Cardif

❖ Vul het nummer in

Agentnummers uitwisselen

Agentnummers --- ?

Agentnummer	Rente op-/afslag	Omschrijving

Agentnummer toevoegen

Agentnummer

Standaard ☐

Rente Op- / Afslag 0,00 %

Omschrijving

OK

Instellen voor alle adviseurs binnen één kantoor

Stel het overeenkomstnummer per gebruiker in. U kunt deze instellingen in een map opslaan en andere gebruikers van hetzelfde kantoor kunnen deze map importeren en zo de instellingen kopiëren

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

Dit wordt dan meegenomen in het verdere advies.

Klantbrosier **Analysé** **Voorstel 1** **Voorstel 2** **Voorstel 3**

Aanklieding **Klantprofiel** **Financiérbéhoefte** **Maximale hypotheek** **Voorw...**

Versé advi...
☒ **Aankoop w...**
☐ **Huidje hypo...**
☐ **Consumpti...**
☐ **Woonplanning**
☒ **Overlijten**
☒ **Arbeidsongeschiktheid**
☒ **Verloofshoed**
☒ **Pensioen**
☒ **Vermogensopbouw**

Adres...
☐ **Uitvaart**
☐ **Schade**
☐ **Energie**
☐ **Telecom**
☐ **Wetgeving**
☐ **Nazorg**

Vergoedingsverzekering

Versénde passeerdatum
 NIG- en hypotheeknorm
 Advieskosten
 Bemiddelingsvergoeding
 Overige bemiddelingsvergoeding
 Dooservergoeding
 Totaal

Woning
 Aard p...
 Onderpand
 Postcode / huus... / bevoeging
 Straat
 Woonplaats
 Land
 Foto in rapportage opnemen
 Foto van woning
 Haal foto op

Voorstel 1
 01-03-2018
 Vanaf 1 januari 201...
 ...
 ...
 ...
 ...

Voorstel 2
 ...
 ...
 ...
 ...

Voorstel 3
 ...
 ...
 ...
 ...

3. 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. .

The screenshot shows the 'Analyse' tab in the software. On the left, under 'Dashboard', there are links for 'AO' and 'WW'. A blue speech bubble points to these links with the text: 'Hier activeert u een popup om naar AO en WW te kijken'. The main area shows a 'Nieuwe hypotheek' form with the following details:

- Totaal hypotheek: 190.000
- Renteafrek: Nieuw
- Maatschappij: bjbouwe
- Hypotheekvorm: Annuler
- Box 1: 190.000
- Box 3: 0
- Looptijd: 30 j
- Rente: 1.69%
- Rentesoort: Rentevast 10 j

Below this, there are sections for 'Leninggegevens leningdeel 1' and 'Fiscale gegevens'.

4. 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*.

The screenshot shows the 'Arbeidsongeschiktheid' pop-up window. It has two main sections: 'Controle op hypotheeknorm' and 'Controle op gewenst inkomen'.

Controle op hypotheeknorm:

- ☒ Maximale hypotheeksom
- ☒ Benodigd inkomen voor hypotheek

Controle op gewenst inkomen:

- ☒ Netto besteedbaar inkomen (with 'Behoud huidig NBI' button)
- ☐ Bruto inkomenswens (klantprofiel)

Scenario doorrekening:

- Standaard: ☒ Extra: ☒ Extra: ☒
- Arbeidsongeschiktheidpercentage: 35 % | 50 % | 80 %
- Duurzaam arbeidsongeschikt: ☐ ja | ☐ ja | ☒ ja
- Benutting verdien capaciteit: % | 50 % | %
- Toetsjaar tekort: ? | 2021

At the bottom left is a button: '<< Instellingen'.



Uw inkomensanalyse			
Uw inkomen over drie jaar bij arbeidsongeschiktheid van dhr. T Test M1.			
	35% AO 0% WERKEN	50% AO 25% WERKEN*	80% AO 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 *o	€ 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

5. 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. Door op het wereldbolletje te klikken wordt aan de hand van eerder ingevoerde parameters rond de hypotheek de premie uitgerekend en het verzekerd bedrag getoond. Er zijn geen aanvullende gegevens nodig.

Als u alles goed heeft ingesteld zoals beschreven in paragraaf 1 hoeft u hier geen tussenpersoonsnummer meer in te voeren.

Verzekering	Verzekeringmaatschappij	Soort verzekering	Verzekerde(n)	Dekking AO	Dekking WW	Dekking NBR	Premie	Vergicht
Nieuw	BNP Paribas Cardif	Hypotheek Aflos Verzek...	Aanvrager 1	76.000	0	0	8,83	Nee

Dashboard
 Overzicht tekort
 Overblijven
 A: 4.452,-
 AO
 A: 137.396,-
 of
 A: 2.516,- p.m.
 WW
 A: 159.125,-
 of
 A: 2.871,- p.m.
 Pensioen
 A: 0,-

Nieuwe polis
 Tussenpersoon: Geen nummer ingevoerd...
 Polisnummer
 Maatschappij: BNP Paribas Cardif
 Aanvangsdatum: 01-03-2018
 Einddatum / Looptijd: 01-01-2032 / 13 jaar 10 maanden
 Uw bemiddeling: ☒ Ja ☐ Nee
 Contractant: ☒ T Test M1 ☐ Aanvrager
 Marktw waarde: 190.000
 Hypotheekbedrag: 190.000
 Dekking: AO

Premiebetaling
 Betaalwijze: Maandpremie
 Maandpremie AO: 8,83
 Maandpremie WW:
 Premie (Totaal): 8,83

Aflossing
☐ Verpand aan bijbouw
☒ Bedoeld voor aflossing van: Leningdeel 1

Let op bij herberekening: Als u na de eerste berekening nog iets wijzigt aan bepalende gegevens zoals de hoogte van de hypotheek, de rente, de geboortedatum of de ingangsdatum is het belangrijk om voor aanvraag nog een keer op de berekenknop te drukken. Dan wordt de premie en de aflossing herberekend met de juiste input. Dat geldt ook voor de ingangsdatum. Dat is bijvoorbeeld van belang als de klant eerst de hypotheek laat passeren en daarna nog een Hypotheek Aflos Verzekering aanvraagt.



6. 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 0% WERKEN	50% AO 25% WERKEN*	80% AO 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

7. 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

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 * o		€ 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.			
o Gehuurde toeslente is 1,60%			



**BNP PARIBAS
CARDIF**

De verzekeraar voor een wereld in verandering

8. Vervolgens motiveert u bij *Motivering en Advies* de gemaakte keuzes

9. Het aanvragen via HDN

- ❖ Ga naar het tabblad: *Aanvraag*.
- ❖ Ga naar het tabblad: *(HDN) Aanvraag*.
- ❖ Selecteer *Verzekering* links in het rijtje.

- ❖ Kies de juiste verzekering (als u twee aanvragers/verzekeringen hebt, moeten de stappen 1 t/m 6 nog een keer worden uitgevoerd).
- ❖ Klik op de button *Aanvraag aanmaken*.

- ❖ Als niet alle velden gevuld zijn die **verplicht** zijn vanuit het HDN-schema van BNP Paribas Cardif, moet u deze in de HDN pop-up **handmatig** invullen. Na vulling wordt de aanvraag verzonden via HDN.

[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
☐ Bankgarantie
☐ Taxatie
☒ Verzekering (leven, woonlasten)
☐ Krediet
☐ Aanvraag naar notaris

Verzekering: Hypotheek Aflos Verzekering (premie: € 6,13)
 Verzekeringsmij / serviceprov.: Cardif
 Voorkeur retourwijze: per HDN
 Aanvraagvolgnummer / versie: ISW-E88ED36F-CCFF-4FF3-A252-DFB15C2D5C992 / 1

Aanvraag bismaken

Soort	Advies	Aanvrager	Aanvraagvolgnummer / aanvraagversie	Aangemaakt	Ingelezen	Richting	Naam
Levenaansvraag 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
Levenaansvraag	2	Tester, T de	ISW-E88ED36F-CCFF-4FF3-A252-DFB15C2D5C992 / 1	17-04-2018 10:19		Verzonden	Cardif

Ontbrekende velden aanmaken HDN 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)	WachttijdInDagen	
VerzekerdeBedragen(1)	WachttijdInDagen	?

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
☐ Bankgarantie
☐ Taxatie
☒ Verzekering (leven, woonlasten)
☐ Krediet
☐ Aanvraag naar notaris

Verzekering: Hypotheek Aflos Verzekering (premie: € 6,13)
 Verzekeringsmij / serviceprov.: Cardif
 Voorkeur retourwijze: per HDN
 Aanvraagvolgnummer / versie: ISW-E88ED36F-CCFF-4FF3-A252-DFB15C2D5C992 / 1

Aanvraag bismaken

Soort	Advies	Aanvrager	Aanvraagvolgnummer / aanvraagversie	Aangemaakt	Ingelezen	Richting	Naam
Levenaansvraag 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
Levenaansvraag	2	Tester, T de	ISW-E88ED36F-CCFF-4FF3-A252-DFB15C2D5C992 / 1	17-04-2018 10:19		Verzonden	Cardif

Ontbrekende velden aanmaken HDN 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)	WachttijdInDagen	
VerzekerdeBedragen(1)	WachttijdInDagen	?

OK Annuleren

Uw klant rondt de aanvraag zelf af

Hebt u de aanvraag ingediend? Dan ontvangt uw klant van ons een e-mail met een link. Hiermee kan uw klant vervolgens zelf de aanvraag online afronden.

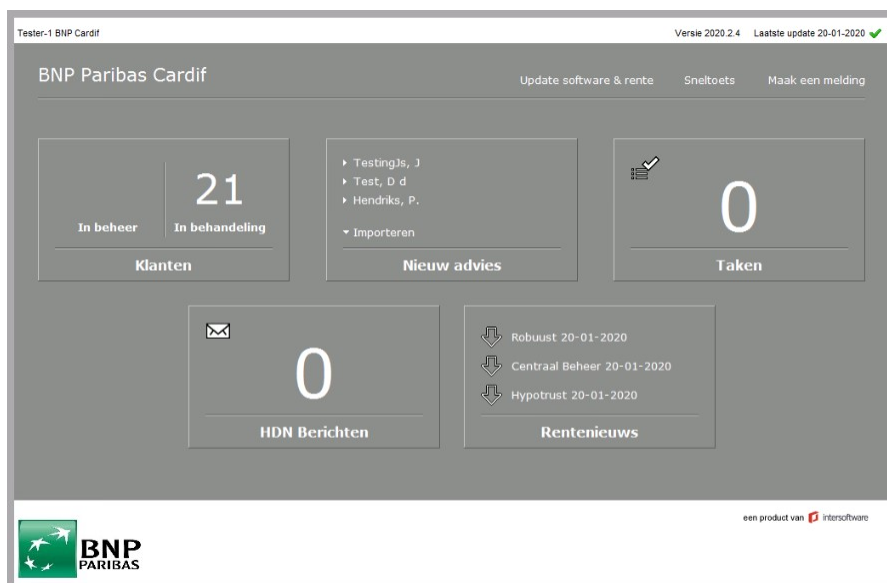


**BNP PARIBAS
CARDIF**

De verzekeraar voor een wereld in verandering

10. Status van de aanvraag

Via HDN wordt het resultaat van uw aanvraag teruggekoppeld naar Adviesbox. U vindt dit onder HDN berichten.



Een fout in de aanvraag kunt u eenvoudig zelf verbeteren

Zit er een fout in de aanvraag? Dan ontvangt u een SX-bericht. In dat geval kunt u de aanvraag aanpassen en opnieuw indienen via HDN onder hetzelfde aanvraagnummer. Dit kan uiterlijk tot het moment dat uw klant de aanvraag zelf heeft afgerond. Aan het aanvraagnummer wordt een hoger versienummer toegevoegd. Zo herkennen wij dat het om een verbeterde aanvraag gaat. Daarmee wordt dan de oude aanvraag overschreven. Uw klant krijgt daarvan bericht en ontvangt een nieuwe link om zelf de aanvraag af te ronden.

Na acceptatie ontvangt u via HDN een kopie van de polis

Als de aanvraag is geaccepteerd, sturen wij via HDN een OX-bericht terug. Daarbij vindt u ook een kopie van de polis en een uitkeringsschema. Dit OX-bericht kunt u inlezen in uw adviespakket of CRM-pakket.

Hebt u vragen over een aanvraag?

Neem 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. Ons systeem accepteert alleen bestaande adressen. Als het toekomstige adres nog niet bekend is, kunt u dit leeg laten. Het is wel belangrijk dit adres zo snel mogelijk aan ons door te geven. De klant ontvangt daarvoor ook een herinnering. 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