

HANDLEIDING DIAS ADVIES

HYPOTHEEK AFLOS VERZEKERING



BNP PARIBAS CARDIF
Oosterhout, versie 2.5:

25/03/2021



**BNP PARIBAS
CARDIF**

De verzekeraar
voor een wereld
in verandering

Met Dias 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 Dias 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

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?

Dias Advies en de Hypotheek Aflos Verzekering

Dias 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. Dias 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.

3

Support

Neem voor technische vragen of vragen over het gebruik van Dias 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

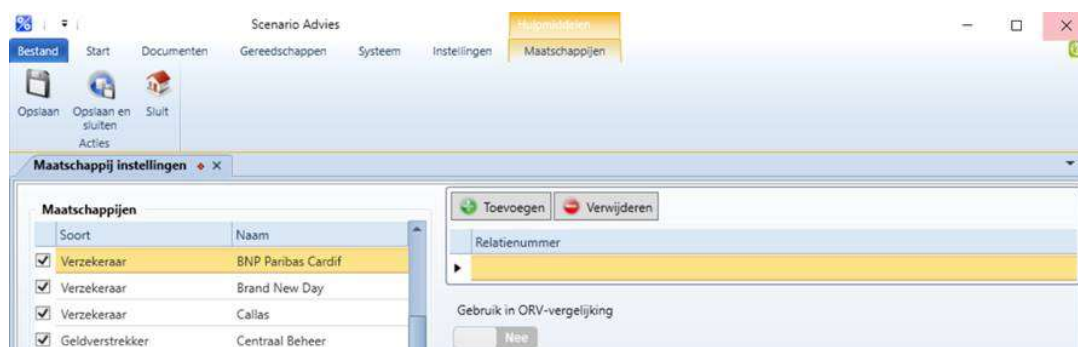
1. Hoe herkennen wij uw aanvraag?

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.

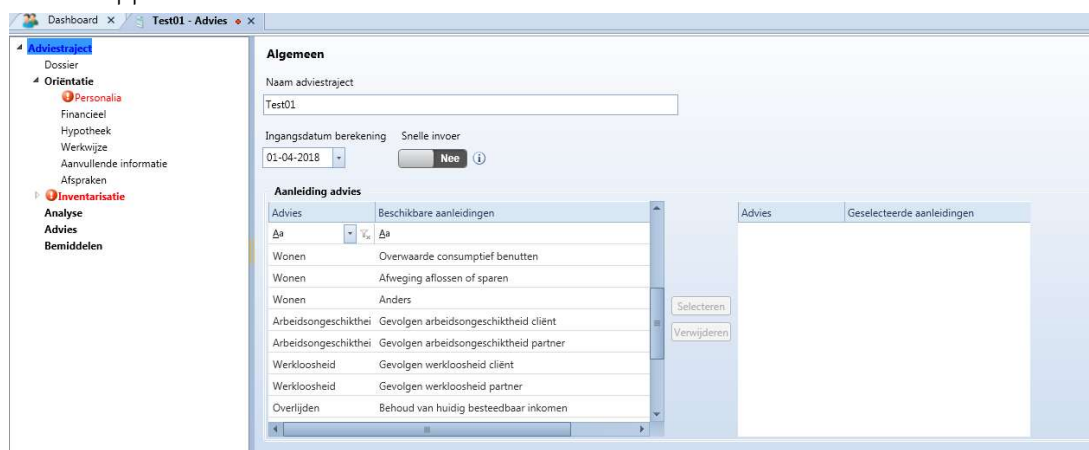
Instellen voor alle adviseurs binnen één kantoor

Degene die inlogt als beheerder kan het voor het hele kantoor tegelijk instellen.



4

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.



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.

5

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

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: EWR
 - Nieuwe woonsituatie
 - Huishouden
 - Uitgaven
 - Klantprofiel
- Analyse
 - 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:
Voldoet bij aanvang aan de '26 uit 36 weken eis':
Alternatief scenario IVA:

Duur (vanaf 1e ziekte dag, in jaren):
Voldoet bij aanvang aan de '4 uit 5 jaren eis':
Alternatief scenario worst case:

Verwacht jaarinkomen na Arbeidsongeschiktheid:
Fictief arbeidsverleden:
Percentage arbeidsongeschiktheid bij standaard scenario:

Indicatie pensioen (inclusief AOW):
Feitelijk arbeidsverleden tot 1-1-2024:
Benutte restcapaciteit bij standaard scenario:

Aantal maanden uitkering:
Te berekenen arbeidsongeschiktheidsscenario:

€ 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

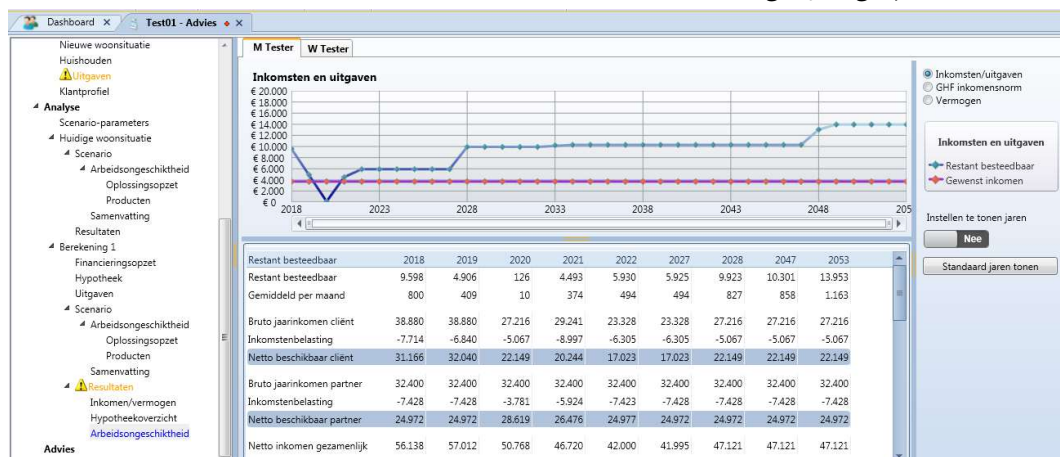
Jaar	Jaarnummer	Bruto per jaar	Opgebouwd uit
2018	1	€ 50.000	Dienstbetrekking € 50.000
2019	2	€ 50.000	Dienstbetrekking € 50.000
2020	3	€ 50.000	Dienstbetrekking (loondoorbetaling tijdens ziekte) € 50.000
2021	4	€ 35.000	Dienstbetrekking (loondoorbetaling tijdens ziekte) € 35.000
2022	5	€ 35.417	Dienstbetrekking (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 VRH	Fiscaal aftrekbaar	Bruto schuld totaal	Waarde ophouwen totaal	(Extra) aflossing opname	Premie inleg -onttr.	Extra lasten totaal	Bruto per maand	Netto per maand	Na 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

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.



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, Dossier, Oriëntatie, Inventarisatie, Analyse, Advies, and Bemiddelen (highlighted in blue). To the right, under the heading 'Overzicht aanvragen', there is a table with buttons 'Toevoegen', 'Wijzigen', 'Verwijderen', and 'Vernieuwen' at the top. Below these buttons is a table header with 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. The top menu bar includes 'Bestand', 'Start', 'Documenten', 'Gereedschappen', 'Systeem', 'Instellingen', and 'Aanvraag'. The left sidebar has 'Aanvraag verwerken' and 'Aanvragen'. The main content area has tabs for 'Dashboard', 'Voorbeeld A. Cliënt en B. Partner - Advies', and 'Aanvraag bij advies'. The 'Aanvraag bij advies' tab is active, showing the following sections:

- Algemeen**
 - Berekening: Berekening 1
 - Overnemen gegevens uit de laatst verzonden aanvraag van dit advies: Ja
- Wat wilt u met deze aanvraag doen?**
 - ☒ Verzenden
 - ☐ Klaarzetten voor Verzending
 - ☐ Opnieuw verzenden
 - ☐ Muteren en opnieuw verzenden
 - ☐ Versturen via backoffice
 - ☐ Afdrukken
- Aanvraag betreft**
 - ☐ Hypotheek
 - ☒ Levens-/ woonlastenverzekering
 - ☐ Bankgarantie
- Verzekering**
 - BNP Paribas Cardif Hypotheek Aflos Verzekering van client (Inkomer)
- Aanvraag gegevens**
 - Verzekeraar: BNP Paribas Cardif
- Aanvraag bestemd voor**
 - Aanvraag naar: BNP Paribas Cardif
 - 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.

2. Status van de aanvraag

Via HDN wordt het resultaat van uw aanvraag teruggekoppeld naar uw adviespakket. U vindt dit onder HDN berichten in het volgende scherm.

Ontvanger	Status	Soort bericht	Urgentie	Soort	Datum aanmaak

11

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.

Een fout in de aanvraag kunt u eenvoudig zelf verbeteren

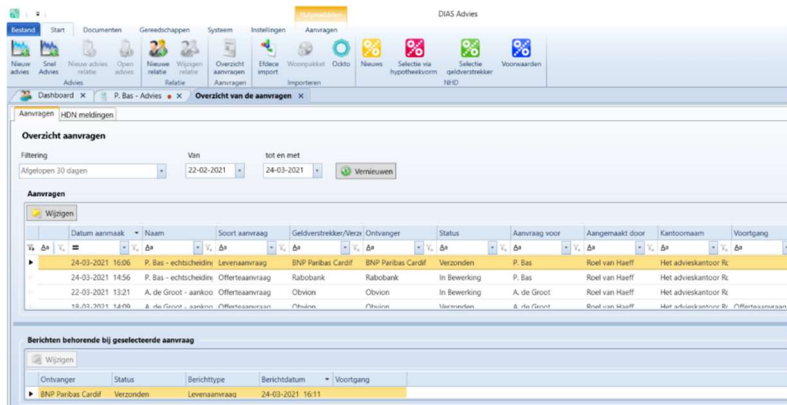
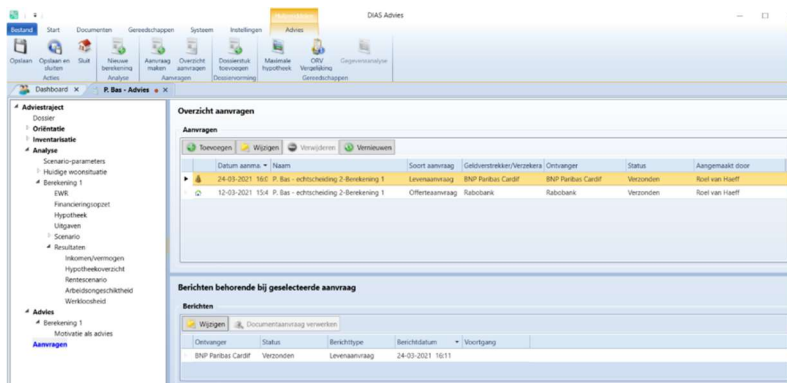
Zit er een fout in de aanvraag? Dan ontvangt u een SX-bericht. In dat geval kunt u de aanvraag aanpassen en opnieuw indienen via HDN onder hetzelfde aanvraagnummer. Dit kan uiterlijk tot het moment dat uw klant de aanvraag zelf heeft afgerond. Aan het aanvraagnummer wordt een hoger versienummer toegevoegd. 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.

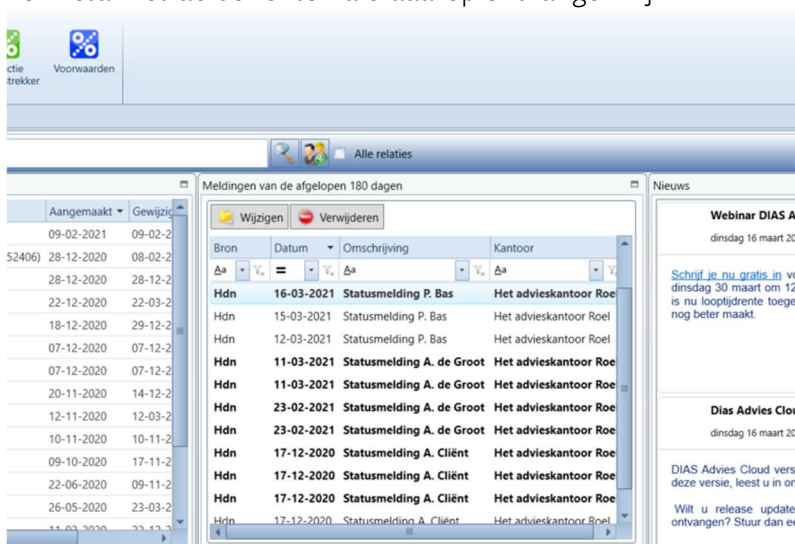
Venster Overzicht aanvragen.

In het Venster Overzicht aanvragen ziet u de verzonden LX-berichten onderin. Ook wordt daar een status melding en het ontvangen Offertebericht vermeld.



Wanneer een offertebericht ontvangen wordt, dan wordt hiervan melding gemaakt in de widget Meldingen in het Dashboard. Vervolgens kun je ook in het menu Start > Overzicht aanvragen het venster Overzicht van de aanvragen openen. In dit overzicht worden alle aanvragen vermeld met de berichten die daarop ontvangen zijn.

12



Bent u gebruiker van een workflow pakket?

Wanneer u gebruiker bent van een workflowpakket zoals Elements en Accelerate wordt het HDN berichtenverkeer door deze pakketten afgehandeld. Dat betekent dat de SX- en OX- berichten niet meer in Dias Advies terecht komen.

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. 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.

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.



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.

13

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.

14

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

Classification : Internal