SOFTWARE

Handleiding DIAS Advies Woonsituatie partner

Versie 2.1

29 september 2020

DIAS Software B.V.

Maria Montessorilaan 21 2719 DB Zoetermeer

Telefoon085 106 06 00Supportlijn085 106 06 60

Internet https://dias.nl

Copyright © 2020 DIAS B.V. All rights reserved.

Alle rechten voorbehouden. De informatie in dit document kan zonder enige waarschuwing vooraf worden gewijzigd en houdt geen enkele verplichting in voor DIAS. Niets uit deze uitgave mag verveelvoudigd worden, in een geautomatiseerd gegevensbestand opgeslagen worden, of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, microfilm of op welke wijze dan ook, hetzij elektronisch, hetzij mechanisch, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

All rights reserved. No part of this book may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any form, by print, microfilm, or by any other means, without written permission from the publisher.

Alle wijzigingen voorbehouden



Inhoudsopgave

1.	Woo	onsitu	atie partner invoeren	2
2.	Wijz	iginge	en adviestraject	3
2	.1.	Vens	ster Personalia	3
2	.2.	Vens	ster Huidige woonsituatie	3
	2.2.2	1.	Eigendomsverhouding invoeren	4
2	.3.	Vens	ster Eigen woning cliënt en Eigen woning partner	4
2	.4.	Vens	ster EWR	5
2	.5.	Vens	ster Nieuwe woonsituatie	6
2	.6.	Vens	ster Huishouden	6
2	.7.	Vens	ster Uitgaven	7
2	.8.	Vens	ster Analyse	7
2	.9.	Vens	ster Berekening 1	8
	2.9.1	1.	Venster EWR	8
	2.9.2	2.	Venster Financieringsopzet	8
	2.9.3	3.	Venster Hypotheek	9
	2.9.4	1.	Venster Scenario	9
	2.9.5	5.	Resultaten	9
3.	Wijz	iginge	en rapporten 1	0
3	.1.	Inve	ntarisatierapport en Hypotheekrapport 1	0
3	.2.	Anal	lyserapport1	0

1



1. Woonsituatie partner invoeren

In deze handleiding lees je hoe je in DIAS Advies voor een partner ook een eigen woonsituatie kunt invoeren en welke mogelijkheden je hebt om verschillende berekeningen te maken.



2. Wijzigingen adviestraject

Om een zelfstandige woonsituatie van een partner in te voeren en te verwerken zijn veel schermen gewijzigd. Hieronder worden per scherm de wijzigingen voor je beschreven.

2.1. Venster Personalia

In het venster *Personalia*, in het onderdeel *Inventarisatie*, kun je in het 3de tabblad per kind aangeven wie de ouder is van het kind en bij welke persoon de kosten van het levensonderhoud in de budgettering moet worden meegenomen.

A. de Cliënt H. van de Part	ner 1 kind								
😨 Toevoegen 🤤 Verwijderen									
Kind van Voor	namen	Tussenvoegsel(s)	Achternaam	Geboortedatum	Leeftijd	Geslacht			
Partner Anna	i	van de	Partner	15-05-2015	4	Vrouw			
Kind van Partner •									
Voornamen	Tusse	envoegsel(s) A	chternaam						
Anna	van o	le Pa	artner						
Geboortedatum Leeftijd 15-05-2015 • 4	Geboortedatum Leeftijd Geslacht 15-05-2015 • 4 Vrouw								
Scholingstype	Te ontvangen	kinderalimentatie per	r maand						
Basis onderwijs 🔹		Tot 15-05-203	3 🚽 👌						
Scholingstoekomst Te betalen kinderalimentatie per maand HBO/WO Tot Tot 15-05-2033 Tot									
Uitwonend vanaf	Kosten levens	onderhoud meeneme	n in budgettering						
15-05-2033 -	15-05-2033 - Ja								
Studerend tot en met	Studerend tot en met Bij cliënt of partner								
15-05-2037 - C Partner									

2.2. Venster Huidige woonsituatie

Voor het kunnen invoeren van een eigen woonsituatie van de partner zet je in het venster *Huidige woonsituatie*, in het onderdeel *Inventarisatie*, bij *Partner heeft een eigen woonsituatie* het schuifje op *Ja.* Je ziet nu een kader met de naam van de partner en de titel *Algemene wooninformatie*. Kies in de lijst de woonsituatie van de partner.

dige woonsituatie	
schillende woonsituaties	
rtner heeft een eigen woonsituatie	
de Cliënt	H. van de Partner
de Cliënt Algemene wooninformatie	H. van de Partner Algemene wooninformatie
de Cliënt Algemene wooninformatie Woonsituatie	H. van de Partner Algemene wooninformatie Woonsituatie

2.2.1. Eigendomsverhouding invoeren

Vul in het onderste deel van het venster *Huidige woonsituatie* de eigendomsverhouding in. Dit is van belang voor onder meer de berekening van de *EWR*. Wanneer de cliënt 100% eigenaar is van de woning en de partner is ook 100% eigenaar van de woning dan vul je dit als volgt in:

Koopwoning	Koopwoning
Eigendomspercentage A. de Cliënt	Eigendomspercentage A. de Cliënt
100 %	0 %
Eigendomspercentage H. van de Partner	Eigendomspercentage H. van de Partner
0 %	100 %

Is de woning van de cliënt nog 50% in eigendom van een ex-partner dan vul je dit als volgt in:

Eigendomspercentage A. de Cliënt
0 %
Eigendomspercentage H. van de Partner
100 %

2.3. Venster Eigen woning cliënt en Eigen woning partner

Ga naar het venster *Eigen woning cliënt* om de gegevens van de woning van de cliënt in te voeren en om aan te geven of de woning verkocht wordt. Als de woning bezwaard is met hypotheek dan vul je in het venster *Huidige hypotheek*, de gegevens van de hypotheek van de cliënt in. Herhaal deze stappen voor de partner in de volgende vensters.

A. de Cliënt
Aankoopdatum Woning bezwaard met hypotheek
01-01-2005 • Ja
Aanvullende gegevens
Automeniae gegevens
Erfpachtcanon
Nee
Bijdrage VVE per maand Servicekosten per maand
(Laatste) WOZ-waarde Marktwaarde Taxatierapport aanwezig
€ 250.000 € 250.000 Nee
Verkoop/verhuur
ls / wordt de woning verkocht (Verwachte) verkoopdatum (Verwachte) verkoopprijs
Ja € 250,000
(Indicatieve) verkoopkosten (Indicatieve) opbrengst Datum einde ontbindende voorwaarden Leveringsdatum
€ 250.000 -

2.4. Venster EWR

In het venster *EWR* kun je per woning de berekening van de verkoopopbrengst en de eigenwoningreserve raadplegen. Ook kun je hier een eventuele bestaande eigenwoningreserve invoeren.

RΕ

SOF



Eigenwoningreserve (EWR) Kerkstraat 12 1012LL Amsterdam Julianalaan 8 1064PB Amsterdam A. de Cliënt H. van de Partner Eigenaar 100% Eigendomspercentage 100% 8 8 € 250.000 € 200.000 Economische waarde woning € 250.000 € 200.000 8 8 €0 (Indicatieve) verkoopkosten €0 €0 € 250.000 € 250.000 € 200.000 € 200.000 Verkoopopbrengst 8 8 Restschuld hypotheek € 100.000 € 100.000 € 157.317 € 157.317 Overwaarde € 150.000 € 150.000 € 42.683 € 42.683 Verkoopopbrengst € 250.000 € 250.000 € 200.000 € 200.000 8 8 € 100.000 € 100.000 € 157.317 € 157.317 Eigenwoningschuld Vervreemdingssaldo € 150.000 € 150.000 € 42.683 € 42.683 Totalen Totaal A. de Cliënt H. van de Partner Bestaande eigenwoningreserve € 150.000 € 150.000 Saldo: Kerkstraat 12 1012LL Amsterdam € 0 Saldo: Julianalaan 8 1064PB Amsterdam € 42.683 €0 € 42.683 Eigenwoningreserve € 192.683 € 150.000 € 42.683

2.5. Venster Nieuwe woonsituatie

In het venster *Nieuwe woonsituatie*, in het onderdeel *Inventarisatie*, maak je een selectie in de lijst *Soort adviesvraag*. Kies je niet voor een aankoop van een woning maar bijvoorbeeld voor een externe oversluiting dan kun je vervolgens kiezen voor welke woning dit geldt.

Nieuwe woonsituatie							
ſ	Woning						
	Soort adviesvraag		Woning				
	Externe oversluiting	-	A. de Cliënt, Kerkstraa	at 12 1012LL Amsterdam 🔹			
	Type woning	Energiel	abel	Bouwjaar			
	maisonette 👻	С	-	2000			

2.6. Venster Huishouden

Wanneer je voor de cliënt en de partner gescheiden woonsituaties invoert dan wordt in het venster *Huishouden* niet alleen het gezamenlijk netto-inkomen maar ook het inkomen per persoon berekend. Hierbij wordt rekening gehouden met de diverse heffingskortingen en toeslagen.



A. de Cliënt en H. van de Partner	A. de Cliënt	H. van de Partner							
Huishouden									
Inkomsten									
Netto gezinsinkomen per maand		Verzamelinkomen (per jaar, 2 jaar geleden)							
€ 3.334 (i) Bereken r	netto inkomen								

2.7. Venster Uitgaven

In het venster *Uitgaven* is de huidige woonsituatie van de partner toegevoegd. De budgetuitgaven van het Nibud worden voor iedere woonsituatie afzonderlijk berekend. Deze gegevens worden gebruikt in de berekening van het besteedbaar inkomen in het onderdeel *Analyse*.

ς ι	Jitgaven - budgetten (NIBUD)									
Welke lasten worden in de resultaten getoond Hypotheek-, woon-, vaste en overige lasten Uitgaven jaarlijks berekenen			Bedragen zijn	per						
			Maand	Maand 🗸						
			Uitgavenpatro	Uitgavenpatroon bij scenario gebeurtenissen						
	Ja		Gemiddeld uit	gavenpatroon	•					
	Omschrijving	Huidige	woonsituatie A. de (Cliënt	Huidige wo	oonsituatie H. van d	e Partner	Ν	lieuwe woonsituatie	
	Onischijving	 Minimum 	Gemiddeld	Keuze	O Minimum	 Gemiddeld 	Keuze	O Minimum	 Gemiddeld 	Keuze
Đ) Energie	€ 101	€ 107	€ 107	€ 122	€ 128	€ 128	€ 136	€ 146	€ 146
Đ	Heffingen	€ 76	€ 76	€76	€ 82	€ 82	€ 82	€ 75	€ 75	€ 75
Đ	Telefoon/televisie/internet	€ 57	€ 76	€76	€ 57	€ 75	€ 75	€ 69	€ 105	€ 105

2.8. Venster Analyse

Als je met een nieuw adviestraject bent gestart en je klikt de 1ste keer op *Analyse* dan wordt automatisch *Berekening 1* aangemaakt. De gegevens in het venster *Berekening 1* worden initieel overgenomen uit het onderdeel *Inventarisatie*. Wijzig je later de gegevens in de huidige of nieuwe woonsituatie dan worden deze wijzigingen niet verwerkt in de bestaande berekeningen. Alleen als je een nieuwe berekening aanmaakt worden de gegevens overgenomen.

Wat verder opvalt in het onderdeel *Analyse* is dat de *Huidige woonsituatie* van de cliënt en van de partner worden getoond. Wil je de *Huidige woonsituatie* niet zien dan kun je in het venster *Analyse* via de knop *Berekening tonen/verbergen* de schuifjes op *Ja* zetten.



	😲 Nieuwe berekening 🔋 Koj	pieer berekening Verwijder berekening Berekening verbergen/tonen
		Berekening 1 aankoop gezamenlijke won
	Algemeen	
l	Soort advies wonen	Berekeningen verbergen
l	Soort advies arbeidsongeschiktheid	Huidige woonsituatie cliënt Ja J
l	Soort advies werkloosheid	Huidige woonsituatie partner Ja
l	Soort advies overlijden	Berekening 1 aankoop gezamenlijke woning Nee
l	Omschrijving	Berekening 2 verbouwing woning cliënt Nee
		Berekening 3 aankoop nieuwbouw
Woning		Ok Annuleren
I	Adver	

2.9. Venster Berekening 1

Maak een keuze in het venster *Berekening 1* (of volgend) in de lijst *Soort adviesvraag*. In iedere berekening is het mogelijk om een andere adviesvraag te selecteren. Hierdoor is het mogelijk om in één adviestraject berekeningen te maken voor bijvoorbeeld de aankoop van een nieuwe gezamenlijke woning met inbreng van de verkoopopbrengst van de woning van de partner en waarbij de woning van de cliënt verhuurd gaat worden. Of bijvoorbeeld een verbouwing van de woning van de cliënt met inbreng van de verkoopopbrengst van de woning van de partner. Er zijn door het kunnen invoeren van een zelfstandige woonsituatie van de partner veel nieuwe adviesopties mogelijk geworden.

Oversluiting bij huidige woning Kerkstraat 12 Amsterdam

Algemeen					
Naam berekening	Omschrijving				
Berekening 2 verbouwing woning c					
Woning					
Soort adviesvraag	Woning				
Tweede (of hoger in rang) hypotheek	A. de Cliënt, Kerkstraat 12 1012LL Amsterdam				

2.9.1. Venster EWR

Afhankelijk van je keuze in het venster *Berekening* wordt in het venster *EWR* de eigenwoningreserve en de verkoopopbrengst berekend. Voortaan is in iedere berekening het venster *EWR* beschikbaar zodat per berekening de juiste gegevens in het venster *Financieringsopzet* worden verwerkt.

2.9.2. Venster Financieringsopzet

In het venster *Financieringsopzet* wordt, afhankelijk van de gekozen *Soort adviesvraag*, als eerste de koopsom van de nieuwe woning of de huidige hypotheek vermeld. Vervolgens worden de kosten vermeld en wordt de verkoopopbrengst van de verkochte of de te verkopen woning(en) in mindering gebracht.

8



Financieringsopzet		
Bedrag huidige hypotheek	€ 100.000	6
Extra posten (verbouwing, meerwerk etc.)	€ 50.000	
Boeterente		
Kosten Nationale Hypotheek Garantie (NHG)		

2.9.3. Venster Hypotheek

In het venster *Hypotheek* ga je de hypotheek voor de financiering samenstellen. Door op de knop *Leningdeel* toevoegen te klikken kun je een nieuw of een bestaand leningdeel toevoegen. De bestaande leningdelen worden afhankelijk van de gekozen *Soort adviesvraag* getoond in het pop-up venster. Bij bijvoorbeeld een verbouwing van de woning van de cliënt worden alleen de leningdelen van de hypotheek van de cliënt getoond.



2.9.4. Venster Scenario

Na het samenstellen van de hypotheek kun je verder naar de scenario's arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden om per persoon de inkomensrisico's vast te stellen en om oplossingen en producten toe te voegen.

2.9.5. Resultaten

Kies voor *Resultaten* om alle gegevens door te rekenen en om het advies te presenteren aan je relatie.

3. Wijzigingen rapporten

3.1. Inventarisatierapport en Hypotheekrapport

Wanneer je in het onderdeel *Inventarisatie* voor de cliënt en partner zelfstandige woonsituaties hebt ingevoerd dan worden de gegevens van deze woningen en, indien van toepassing, de hypotheken vermeld in *Stap 2 – Uw huidige situatie* van het *Inventarisatierapport* en van het *Hypotheekrapport*.

3.2. Analyserapport

In het *Analyserapport* kun je een vergelijking maken tussen de gegevens van maximaal 3 verschillende berekeningen. Als je in het *Analyserapport* de gegevens van de huidige woonsituatie van de cliënt en/of partner op wilt nemen moet je in het venster *Analyse* via de knop *Berekening verbergen/tonen* de betreffende berekeningen zichtbaar maken. Daarna kun je via *Documenten – Adviestraject* het *Analyserapport* maken. In het pop-up venster dat vervolgens verschijnt geef je aan welke berekeningen in het *Analyserapport* moeten worden opgenomen.

SOFTWARE

DIAS Software B.V.

Maria Montessorilaan 21 2719 DB Zoetermeer

Telefoon	085 106 06 00
Supportlijn	085 106 06 60

Internet https://dias.nl

Copyright © 2020 DIAS B.V. All rights reserved.