SOFTWARE

Handleiding Scenario rentewijziging

Versie 2.1

25 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.		Scer	nario rentewijzing	2
2.		Eige	n rentescenario instellen	3
	2.1	1.	Rentescenario instellen	3
	2.2	2.	Eigen rentescenario invoeren	4
3.		Afwij	jkend rentescenario in Adviestraject gebruiken	5

1. Scenario rentewijzing

In deze handleiding leest u hoe u in DIAS Advies het Scenario rentewijziging kunt gebruiken.

Het *Scenario rentewijziging* houdt in dat in de resultaten van een berekening de rente van een hypotheekleningdeel wordt gewijzigd bij aanvang van een nieuwe rentevaste periode met een vooraf opgegeven percentage.

Stel u heeft een leningdeel met een rente van 3% voor een rentevaste periode van 10 jaar gekozen. In het scenario rentewijziging is vermeld dat de rente in jaar 11 met 2% stijgt. U ziet dan in de resultaten dat de rente van jaar 11 t/m jaar 20 met 2% is verhoogd naar 5%.

Met het *Scenario rentewijzing* kunt u inzicht geven welk risico ontstaat op fluctuatie in de maandlasten en welke invloed dit heeft op het besteedbaar inkomen van uw relatie.

U kunt in DIAS Advies een standaard rentescenario gebruiken maar u kunt ook zelf een rentescenario invoeren en dit als standaard gebruiken in uw berekeningen. Ook is het mogelijk om in ieder *Adviestraject* een alternatief rentescenario te gebruiken dat u naar eigen inzicht kunt verwerken.



2. Eigen rentescenario instellen

U kunt in DIAS Advies een eigen rentescenario invoeren dat standaard gebruikt wordt in ieder *Adviestraject*. Hoe u dit kunt instellen wordt in dit hoofdstuk toegelicht.

2.1. Rentescenario instellen

In DIAS Advies kiest u in het menu Instellingen - Berekeningen voor Scenario parameters.

🎇 i 🔻									
Bestand	Start	Documenten	Gereedschappen	Systeem	Inste	llingen			
444		2	Maatschappijen	Algemeen		Taxatietari	ieven	Advieskosten	
		2	Ketens	Scenario parameters Co		Courtaget	ourtagetarieven		
Bearijtsgeg	evens G	ebruikergegevens				Notaristarieven			
	Organi	satie	Maatschappijen	Berekeninger	n		Tariev	en	

In het venster *Scenario instellingen* kunt u in het onderdeel *Scenario rentewijziging* kiezen of u in iedere berekening het *Scenario rentewijziging* wilt opnemen. U kunt kiezen om gebruik te maken van het standaard, door DIAS Software ingeregelde, rentescenario maar u kunt ook een eigen rentescenario invoeren. Als u kiest voor het standaard scenario dan ziet u onderstaande tabel.

Scenario instellingen 🔹 🗙															
Scenar	Scenario rentewijziging														
Stand	Standaard aanzetten als scenario														
Ja	Ja														
Deer	Door te rekenen rentescenario														
Stand	Door te rekenen rentescenario														
Stand	aaru	•													
Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente				
1	0,150 %	10	2,300 %	19	-1,000 %	28	-0,750 %	37	3,250 %	46	1,400 %				
2	1,300 %	11	2,000 %	20	1,250 %	29	-1,000 %	38	3,750 %	47	1,200 %				
3	1,600 %	12	1,800 %	21	1,500 %	30	-0,500 %	39	4,250 %	48	1,000 %				
4	0,750 %	13	2,150 %	22	2,750 %	31	0,250 %	40	3,500 %	49	0,800 %				
5	0,900 %	14	2,300 %	23	2,050 %	32	0,750 %	41	3,000 %	50	0,500 %				
6	0,600 %	15	2,600 %	24	1,950 %	33	1,250 %	42	2,750 %						
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 %						

Wanneer u een leningdeel in de hypotheek heeft opgenomen met een rentevaste periode van 10 jaar dan wordt de rente van dit leningdeel conform deze tabel met 2,000% verhoogd in jaar 11, wanneer de nieuwe volgende 10-jaars periode ingaat.

2.2. Eigen rentescenario invoeren

U kunt een eigen rentescenario invoeren door in het veld *Door te rekenen rentescenario* te kiezen voor *Alternatief.* U kunt nu zelf in ieder jaar een verhoging of een verlaging invoeren.

Scenario instellingen • ×															
Scenar Stand Ja Door Alter	Scenario rentewijziging Standaard aanzetten als scenario Ja Door te rekenen rentescenario Alternatief														
laar	Mutatia ranta	laar	Mutatie rente	laar	Mutatia ranta										
Jaar	Mutatie rente	Jaar	wutatie rente	Jaar	Mutatie rente										
1	0,150 %	10	2,300 %	19	-1,000 %	28	-0,750 %	37	3,250 %	46	1,400 %				
2	1,300 %	11	2,000 %	20	1,250 %	29	-1,000 %	38	3,750 %	47	1,200 %				
3	1,600 %	12	1,800 %	21	1,500 %	30	-0,500 %	39	4,250 %	48	1,000 %				
4	0,750 %	13	2,150 %	22	2,750 %	31	0,250 %	40	3,500 %	49	0,800 %				
5	0,900 %	14	2,300 %	23	2,050 %	32	0,750 %	41	3,000 %	50	0,500 %				
6	0,600 %	15	2,600 %	24	1,950 %	33	1,250 %	42	2,750 %						
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 %						

Als u in jaar 6 een verhoging van de rente heeft ingevoerd van bijvoorbeeld 0,600% dan betekent dit dat de rente van het leningdeel met een rentevaste periode van 5 jaar, in de nieuwe rentevaste periode van 5 jaar, die start in jaar 6, met 0,600% omhoog gaat. Heeft u een leningdeel met een rentevaste periode van 10 jaar dan gebeurt er in jaar 6 niets aangezien de rente nog 5 jaar vast staat.

Wanneer u gereed bent met het maken van uw eigen rentescenario kunt u het venster afsluiten door te kiezen voor *Opslaan en sluiten*. In ieder nieuw *Adviestraject* zal het rentescenario vermeld worden.



3. Afwijkend rentescenario in Adviestraject gebruiken

U kunt in DIAS Advies in ieder Adviestraject een eigen rentescenario verwerken.

Open een *Adviestraject* en ga naar het onderdeel *Scenario-parameters* in het onderdeel *Analyse*. Selecteer *Rentescenario* en onderstaande tabel wordt getoond:

👌 A. de Cliënt - Advies 🔸 🗙													*	
▲ Adviestraject		Cliënt	Partner	Omschr	rijving						Algem	ana inctall	ingen	
Dossier	P	\checkmark	\checkmark	Lang le	ven	Aigemene instellingen								
Orientatie Inventarisatie		V	V	Renteso	enario						Aanta	l jaren doo	rrekenen	
▲ Analyse			V	Arbeids	ongeschiktheid						3	5		
Scenario-parameters	·										Reken	rente		
Huidige woonsituatie	P	4	4	Werklo	osheid								1	
Berekening 1	×	1	1	Overlijd	len							1,00 %]	
Advies				-	_									
Aanvragen	A. de (Cliënt en B. v	/an de Par	tner										
	Γ													
	Door t	e rekenen r	entescena	rio										
	Standa	aard		-										
	Jaar	Mutatie re	nte	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	
	1	0,	150 %	10	2,300 %	19	-1,000 %	28	-0,750 %	37	3,250 %	46	1,400 %	
	2	- 1,	300 %	11	2,000 %	20	1,250 %	29	-1,000 %	38	3,750 %	47	1,200 %	
	3	- 1,	600 %	12	1,800 %	21	1,500 %	30	-0,500 %	39	4,250 %	48	1,000 %	
	4	0,	750 %	13	2,150 %	22	2,750 %	31	0,250 %	40	3,500 %	49	0,800 %	
	5	0,	900 %	14	2,300 %	23	2,050 %	32	0,750 %	41	3,000 %	50	0,500 %	
	6	0,	600 %	15	2,600 %	24	1,950 %	33	1,250 %	42	2,750 %			
	7 1,500 % 16 1,250 %		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 %			

Door in *Door te rekenen rentescenario* te kiezen voor *Alternatief* kunt u een eigen rentescenario invoeren dat alleen gebruikt zal worden in de berekeningen van de resultaten van dit *Adviestraject*. De getoonde percentages kunt u naar eigen inzicht wijzigen en eigen percentages invoeren.

A. de C	A. de Cliënt en B. van de Partner														
Door t	Door te rekenen rentescenario														
Altern	atief	•													
Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente	Jaar	Mutatie rente				
1	0,150 %	10	2,300 %	19	-1,000 %	28	-0,750 %	37	3,250 %	46	1,400 %				
2	1,300 %	11	2,000 %	20	1,250 %	29	-1,000 %	38	3,750 %	47	1,200 %				
3	1,600 %	12	1,800 %	21	1,500 %	30	-0,500 %	39	4,250 %	48	1,000 %				
4	0,750 %	13	2,150 %	22	2,750 %	31	0,250 %	40	3,500 %	49	0,800 %				
5	0,900 %	14	2,300 %	23	2,050 %	32	0,750 %	41	3,000 %	50	0,500 %				
6	0,600 %	15	2,600 %	24	1,950 %	33	1,250 %	42	2,750 %						
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 %						

Kies vervolgens *Resultaten* om de berekening uit te voeren en kies voor *Rentescenario* in het onderdeel *Resultaten*. In het tabblad *Hypotheekoverzicht* kiest u een leningdeel. In onderstaand voorbeeld ziet u een leningdeel met een rentevaste periode van 5 jaar vast.

5



▲ Adviestraject	Hypotheekoverzicht	Inkomsten en uitgav	en	
Dossier Dossier	🔻 - Nog nader te bep	alen -		
Inventarisatie	Leningdelen			
▲ Analyse	200000 Ann	uiteitennypotneek		
Scenario-parameters			Overnight leading deal 1	A
Berekening 1			Overzicht leningdeel 1	- Annuiteitennypothe
EWR	Annuïteitenhypotheek	€ 200.000 ge	durende 30 jaar	
Hypotheek		ler	ningdeel conform aflossingseis fiscaa	al regime 2013
Uitgaven	Rentepercentage	2,800 % pe	r maand achteraf, 5 jaar vast	
Scenario				
4 Resultaten	Per einde jaar	Rer	nte% Rentebedrag	Aflossing
Inkomen/vermogen Hypotheekoverzicht	Heden			
Rentescenario	2020	2	2,800 3.710	2.864
Arbeidsongeschiktheid	2021	2	2,800 5.464	4.398
Overliiden	2022	2	2,800 5.339	4.523
Advies	2023	2	2,800 5.211	4.651
Aanvragen	2024	2	2,800 5.079	4.783
	2025	3	5.649	4.658
	2026	3	5.848	4.681
	2027	3	,400 5.686	4.843

In jaar 6 (2025) kunt u zien dat de rente omhoog gaat. Omdat dit een gebroken jaar is ziet u een gemiddelde rente van 3,200%. In jaar 7 ziet u dat de rente ten opzicht van jaar 1 met 0,60% is verhoogd.

In de resultaten wordt ook rekening gehouden met een automatische verlaging van de rente-opslag wanneer een lagere LTV-klasse wordt bereikt door aflossingen op de lening.

In het tabblad *Inkomsten en uitgaven* kunt u zien wat het effect is van de gewijzigde rente op het besteedbaar inkomen van de relatie.

Via *Schermafdruk*, onderdeel van het menu *Documenten*, kunt u afdruk van het gekozen venster maken.



Het Rentescenario wordt ook opgenomen in Stap 5 - De inkomensrisico's van het Adviesrapport.

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.