

# Instructiekaart "Eerste gebruik van DIAS Advies" 1/2

#### Het lint

Om je snel en eenvoudig wegwijs te maken binnen het pakket is gebruik gemaakt van dezelfde stijl en techniek als je al gewend bent van Office-programma's, zoals Word en Excel.

Bovenin vind je het lint, waarop alle functionaliteiten aanwezig zijn die te maken hebben met DIAS Advies. Van hieruit kun je direct aan het werk met basisberekeningen zoals een Maximale hypotheek of Overlijdensrisicovergelijking. Ook inzicht in de rentestanden en voorwaarden zijn direct te gebruiken.



#### Een berekening maken

Wanneer je voor een bestaande relatie een nieuw adviestraject wil starten, zoek deze relatie dan op via het Zoekvenster en selecteer de betreffende relatie. Vervolgens kun je op de knop Nieuw advies relatie klikken.



Vervolgens opent een Adviestraject. Hierin wordt met "bordjes" aangegeven welke velden minimaal verplicht ingevuld moeten worden. Wanneer je hier met de muis bij blijft "hangen", wordt verdere uitleg gegeven.

26	<b>₽</b>						Hulpmi	ddelen		D	IAS Advies	
Bestand	Start	Docum	enten Ger	eedschappen	Systeen	n Instellinge	n Adv	ries				
	<b>G</b>	1	T.O	T.O	11	-		4				
Opslaar	Opslaan en sluiten	Sluit	Nieuwe berekening	Aanvraag maken	Overzicht aanvragen	Dossierstuk toevoegen	Maximale hypotheek	ORV Vergelijking	Gegevensanalyse			
	Acties		Analyse	Aanv	ragen	Dossiervorming		Gereedscha	ppen			
12	2 Dashboard X Advies • X											
4 <b>0</b> 4	Algemeen Dossier Crientatie Naam adviestraject								ام			
\rm 🔒 Acł	iternaam verp	licht										
🔒 Het	veld 'Geboor	tedatum	n' is verplicht		Ingangsdat	um berekening	Snelle invo	ber				
🔥 Voo	orletters zou e	en waar	de moeten he	bben.	01-02-2020	) -	N	ee 🚺				
🔥 Ge	lacht zou eer	waarde	moeten hebb	en.	Aanleidir	Aanleiding advies						
A Burgerlijke staat zou een waarde moeten hebben. Advies Beschikbare aanlei								nleidingen				

#### Oriëntatie

Als het om een hypotheekvraagstuk gaat, hebben de meeste klanten eigenlijk twee vragen: wat kunnen we lenen en wat kost dat per maand. Door middel van minimale invoer kun je een eerste indruk geven. Je vult personalia in (scherm Personalia), vervolgens het inkomen van de klant (-en) (scherm Financieel) en je kunt de antwoorden direct geven (scherm Hypotheek). Vervolgens kun je hiervan een apart rapport opmaken (het Oriëntatierapport). Wanneer de klant echter nog niet eerder bij je is geweest, klik je op Nieuw advies.

Restand	Start	Documen	ten	Gereedschap	open Syst	eem	Instellingen	
			23	22	H	*	<b>@</b>	0
Nieuw advies	Nieuw advies relatie	Open advies	Nieuwe relatie	Wijzigen relatie	Overzicht aanvragen	Efdece import	Woonpakket	Ockto
	Advies		Re	elatie	Aanvragen		Importeren	
23	Dashboard	×						

#### **Documenten/ rapporten**

Via het lint, Documenten, kun je rapporten afdrukken. Dit is mogelijk wanneer je in een adviestraject van een relatie bezig bent. Afhankelijk van de vorderingen in het traject, zul je steeds meer documenten kunnen aanklikken. De documenten onder Algemeen zijn altijd op papier te zetten. Rapporten zullen eerst opgemaakt worden in Word. Je bent hierdoor in staat om nog teksten toe te voegen of aan te passen.



Berekening op basis inkomen	Bruto jaarinkomen	Maandelijk	se verplichtingen	Maximale hypotheek o.b.v. GH	F Bruto hypotheeklast per maan
Client	€ 33.000		€ 0	€ 146.761	€ 619
Berekening op basis inkomen	Bruto jaarinkomen	Maandelijk	se verplichtingen	Maximale hypotheek o.b.v. Gi	F Bruto hypotheeklast per maan
Partner	€ 16.000		€0	€ 31.625	€ 133
Berekening op basis inkomen	Bruto jaarinkomen	Maandelijk	se verplichtingen	Maximale hypotheek o.b.v. Gi-	F Bruto hypotheeklast per maan
Gezamenlijk	€ 49.000		€0	€ 217.918	€ 919
Looptijd in jaren	Toetsrente				
30	3,000 %				
unotheek berekening					
lypotheek berekening	Koopsom		Kosten koper		
<b>lypotheek berekening</b> Soort adviesvraag Aankoop	Koopsom ▼ € 201		Kosten koper € 12.000		
typotheek berekening Soort adviesvraag Aankoop Totsal benodigd	Koopsom ▼ € 201 Inbreng eig	unno en middelen	Kosten koper € 12.000 Maximale hypot	heek	

Om nu door te gaan, vul je in het scherm Afspraken het bedrag in dat je als advieskosten in rekening gaat brengen. Vervolgens zet je het schuifje ga verder met Inventarisatie op JA. De boomstructuur vouwt verder open en je vult de verplichte velden verder in. Deze velden worden aangegeven door middel van het volgende teken.



## Instructiekaart "Eerste gebruik van DIAS Advies" 2/2

### Analyse

De hypotheekberekening maak je aan in de Analysefase. Nadat je op Analyse hebt geklikt, kun je op de knop Nieuwe berekening klikken. Dit kan vanaf het analyse-overzicht of vanuit het lint.

<b>%</b> i :	₹						Hulpmi	ddelen	DIAS Advies			_		$\times$
Bestand	Start	Docum	enten Gere	eedschappen	Systeen	n Instellinge	n Adv	ries						0
		1	i wo		I									
Opslaan	Opslaan en sluiten	Sluit	Nieuwe berekening	Aanvraag maken	Overzicht aanvragen	Dossierstuk toevoegen	Maximale hypotheek	ORV Vergelijki	Gegevensanalys ng	2				
	Acties		Analyse	Aanv	ragen	Dossiervorming		Gereeds	chappen					
1	Dashboard	×	🔓 Klantbeeld	l A.P.G.J. de	Cliënt 🗙	👌 A. de Cliër	nt - 01-03 - ,	Advies 🔸	×					*>
[	Dossier			^	🌍 Nieuw	e berekening	🔋 Kopiee	er bereken	ing 🤤 Verwijde	r berekening	🧒 Berekening verbergen/tonen	🗿 Bereken	resultater	n
	Dashboard Dossier Driëntatie	×	Klantbeeld	I A.P.G.J. de	Cliënt ×	A. de Cliër	nt - 01-03 - /	Advies •	ing 🥥 Verwijde	r berekening	Berekening verbergen/tonen	🗿 Bereken	resultater	<b>→</b> > n

In de Financieringsopzet bepaal je welke kosten meegenomen worden bij de hypotheek en welk bedrag aan eigen middelen ingezet wordt. Wanneer bij de Inventarisatie/ Bezittingen eigen middelen ingevuld zijn, kunnen deze in dit scherm gebruikt worden en zal het resterend saldo getoond worden.

Bij Hypotheek stel je de gewenste hypotheekconstructie samen die vervolgens met een zelf in te vullen rente (je klikt op het slot naast de rente en vult een eigen rente in) OF je selecteert een rente door middel van de knop NHD Selectie via

Hypotheekvorm 📓. Verder kun je in dit scherm overlijdensrisico- en woonlastenverzekeringen toevoegen.

Wil je de Inkomensrisico's inzichtelijk krijgen: Via Instellingen kun je een eigen standaard bepalen. In het Adviestraject kun je onder Analyse/ Scenarioparameters hierop desgewenst afwijken. Onder Scenario wordt bij elk van de scenario's getoond wat de bruto-inkomensterugval is. Indien je gekozen hebt voor Advies Overlijden zal het Besteedbaar inkomen berekend worden.

Wanneer je op Resultaten hebt geklikt, worden alle berekeningen doorgerekend: alle inkomensrisico's, hypotheekoverzicht, op basis van GHF en besteedbaar inkomen. Hierbij wordt dus rekening gehouden met het gekozen Uitgavenpatroon. Elk van de schermen onder Resultaten kan worden geprint/ opgemaakt in Word. Ga hiervoor via Documenten naar Schermafdruk:

SS   🔻					Hu	Ipmiddelen	DIA	S Advies					-
Bestand Start	Documenten	Gereed	dschappen Sy	steem	Instellingen	Advies							
7	2	2	1	1	7	1	1	1	7	1	1	5	<b>S</b>
Inventarisatieformuli •	er Diverse documenten <del>-</del>	DVO	Oriëntatierapport	Factuur	Inventarisatierappo	rt Analyserapport	Hypotheekrapport	Adviesrapport	Adviesrapport	Financieringsopzet	Klantgegevens	Aanvraagformulier	Schermafdruk *
Algem	een						A	dviestraject					

Een gemaakte berekening kan op eenvoudige wijze gekopieerd worden. Vervolgens kunnen hier dan variaties in aangebracht worden, zodat verschillende berekeningen gepresenteerd kunnen worden aan de klant. Ga hiervoor naar Analyse en selecteer de te kopiëren berekening. Wanneer deze een afwijkende kleur heeft gekregen, kan de berekening gekopieerd worden (of verwijderd). Deze berekening krijgt dezelfde naam + - kopie.

1	🌃   🔻	i.		•			•	Hulpmid	ddelen	DIAS Advies								×
	Bestand	Start	Docum	enten Ger	eedschapper	n Systeen	n Instellinge	n Adv	ies	5								0
			٠	ш.														
	Opslaan	Opslaan en sluiten	Sluit	Nieuwe berekening	Aanvraag maken	Overzicht aanvragen	Dossierstuk toevoegen	Maximale hypotheek	ORV Vergelijking	Gegevensanalyse								
		Acties Analyse Aanwragen Dossiervorming Gereedschappen																
	Dashboard 🗙 🔥 Klantbeeld A.P.G.J. de Cliënt 🗙 👌 A. de Cliënt - 01-03						+ - 01-03 - /	Advies A Y									- × ×	
2	· ••• •	Jashiboara	~	Manabeer	u A.r.05. uc		a n. uc chei	10 01 05 7										
ĺ	⊿ Advi	estraject	^	Manabeer	a A.F.05. de	Nieuw	e berekening	🔋 Kopiee	r berekening	Verwijder b	perekening	🦔 Berekening verbergen/tonen	🗿 Bereken resultaten	]				
ĺ	4 Advi	estraject	<u> </u>	Kundeer	[	Nieuwo	e berekening	C Kopiee	r berekening	S Verwijder b	oerekening Huidige	Berekening verbergen/tonen	Bereken resultaten		Barakaning 2			
	✓ Advi D P C	estraject ossier riëntatie		Kinitocci	[	Olent X	e berekening	S Kopiee	r berekening	S Verwijder b	oerekening Huidige	Berekening verbergen/tonen	Bereken resultaten Berekening 1		Berekening 2			
	✓ Advi D D D D II	estraject ossier riëntatie iventarisati nalyse	e	Manacer	[	Olicinit X	e berekening	C Kopiee	r berekening	S Verwijder b	berekening Huidige	Berekening verbergen/tonen	Bereken resultaten Berekening 1		Berekening 2			^
	✓ Advi D D D D I I A	estraject ossier riëntatie wentarisati nalyse Scenario-j	<b>e</b> paramet	ters		Olicinit X Olicinit X Olicinit X Olicinit X Olicinit X Olicinit X	e berekening	C Kopiee	r berekening	S Verwijder b	Huidige	Berekening verbergen/tonen      woonsituatie	Bereken resultaten Berekening 1		Berekening 2			^

Na meerdere berekeningen gemaakt te hebben, kun je een van de berekeningen tot advies bestempelen. Ga hiervoor naar het scherm Advies. Via Bemiddelen kunje een hypotheekaanvraag klaarmaken

Adviestraject Dossier	Advies
▷ Oriëntatie ▷ Inventarisatie	Berekening 1
<ul> <li>Anaryse</li> <li>Scenario-parameters</li> <li>Huidige woonsituatie</li> </ul>	
<ul> <li>Berekening 1</li> <li>Berekening 2</li> </ul>	Deze berekening als afwijking op het advies motiveren
<ul> <li>Advies</li> <li>Berekening 1</li> <li>Motivatie als advies</li> </ul>	Berekenina 2

Overzicht aanvragen voor verzending.



In het vervolgscherm wordt eventueel aangegeven of het advies al volledig gemotiveerd is. Dit is echter geen belemmering om de aanvraag verstuurd te krijgen. Via de aanvraagmodule kan de aanvraag verzonden worden.