# SOFTWARE

# Handleiding DIAS Advies Inkomensrisico's analyseren en oplossen

#### **DIAS Software B.V.**

Maria Montessorilaan 21 2719 DB Zoetermeer

Telefoon085 106 06 00Supportlijn085 106 06 60

Internet https://dias.nl

Copyright © 2023 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.	Inle	iding	2
2.	٨d	vies Arbeidsongeschiktheid, Werkloosheid en Overlijden	3
	2.1.	Venster adviestraject	3
	2.2.	Inventarisatie	4
	2.3.	Berekening maken	4
3.	Sce	nario-parameters	5
	3.1.	Venster Scenario-parameters	5
4.	Sce	nario's berekenen	6
	4.1.	Scenario Arbeidsongeschiktheid	6
	4.1.	1. Arbeidsongeschiktheid > Oplossingsopzet	6
	4.1.	2. Arbeidsongeschiktheid > Producten	7
	4.2.	Scenario Werkloosheid	8
	4.2.	1. Werkloosheid > Oplossingsopzet	9
	4.2.	2. Werkloosheid > Producten	9
	4.3.	Scenario Overlijden1	1
	4.3.	1. Overlijden > Oplossingsopzet1	1
	4.3.	2. Overlijden> Producten	2



# 1. Inleiding

In deze handleiding lees je hoe je in een adviestraject de inkomensrisico's arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden kunt analyseren en vervolgens oplossingen en producten kunt toevoegen.



# 2. Advies Arbeidsongeschiktheid, Werkloosheid en Overlijden

Om naast de hypotheek je relatie ook inzicht te geven in de inkomensrisico's arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden heeft DIAS Advies uitgebreide mogelijkheden om deze te analyseren en om de risico's af te dekken door producten toe te voegen in je advies.

## 2.1. Venster adviestraject

In het venster Adviestraject kun je in het onderdeel Adviestraject de schuifjes bij Advies Arbeidsongeschikt, Advies Werkloosheid en Advies Overlijden op Ja zetten.

Algemeen					
Naam adviestraject					
A.B.C. Cliënt - aankoop	woning				
Ingangsdatum bereken	ing Spelle invoer advies				
01-04-2023 •	Nee				
	Jan				
Aanleiding advies					
Advies	Beschikbare aanleidingen		Advies	Geselecteerde aanleidingen	
<u>A</u> a • 🖓	<u>A</u> a	_	Wonen	Aankoop van een bestaande woning	
Wonen	Aankoop van een nieuwbouwwoning				
Wonen	Wens verhoging huidige hypotheek (2e hypotheek)				
Wonen	Wens tot verlaging maandlasten	Selecteren			
Wonen	Wens om de actualiteit en passendheid van de huidige hypotheek	Vasvädaasa			
Wonen	Wens tot oversluiten naar een andere geldgever	verwijderen			
Wonen	Verlenging rentevastperiode				
Wonen	Wijziging persoonlijke omstandigheden				
Wonen	Einde relatie				
4	II. •				
Adviestraject					
Advies Wonen	Soort adviestraient				
Ja					
Advies Arbeidsonge	schiktheid Advies Werkloosheid Advies Overlijden				
Ja	Ja 🚺 🚺 Ja 🚺 🚺				

Hierdoor kun je in de berekeningen in het onderdeel *Analyse*, de vensters *Oplossingsopzet* en *Producten* gebruiken. In het venster *Oplossingsopzet* wordt de berekening van het besteedbaar inkomen getoond wanneer een inkomensrisico optreedt. Met behulp van één of meerdere oplossingen kun je het inkomenstekort repareren. In het venster *Producten* kun je producten selecteren, berekenen en toevoegen om het inkomensrisico te verhelpen.

#### Let op!

Wanneer je *Advies Overlijden* op *Ja* zet moet je altijd de gegevens van een partner invoeren. In de berekening wordt het besteedbaar inkomen voor de achterblijvende partner berekend. Bij een advies voor een alleenstaande zet je het schuifje altijd op *Nee*.



## 2.2. Inventarisatie

In het onderdeel *Inventarisatie* voer je alle huidige gegevens van je relatie in. Om een goed advies samen te kunnen stellen is het belangrijk dat je naast het huidige inkomen ook alle voorzieningen, bezittingen en schulden invoert. Ook alle andere zaken die van invloed kunnen zijn op de berekening van het besteedbaar inkomen, verwerk je in het onderdeel *Inventarisatie*.

## 2.3. Berekening maken

Na het verwerken van alle gegevens in het onderdeel *Inventarisatie* ga je verder naar het onderdeel *Analyse* en maak je een berekening aan via de knop *Nieuwe berekening* in het menu *Advies* of via de knop in het venster *Analyse*. Bij een nieuw adviestraject wordt *Berekening 1* automatisch aangemaakt zodra je op het onderdeel *Analyse* klikt.



# 3. Scenario-parameters

Na het aanmaken van een nieuwe berekening zie je onder het onderdeel *Analyse* het venster *Scenario-parameters*.

## 3.1. Venster Scenario-parameters

In het venster *Scenario-parameters* worden de uitgangspunten voor het berekenen van de inkomensrisico's vermeld. Deze worden overgenomen vanuit de instellingen. Je kunt de uitgangspunten in ieder adviestraject aanpassen aan de situatie van je relatie. Wil je de standaard uitgangspunten aanpassen, dan kan dit in het venster *Scenario instellingen* dat je opent via het menu *Instellingen > Berekeningen > Scenario parameters* (hiervoor heb je Beheer-rechten nodig).



Om de uitgangspunten van een bepaald scenario te wijzigen, klik je in het bovenste deel van het venster op een regel, bijvoorbeeld *Arbeidsongeschiktheid*. Het tabblad met de uitgangspunten voor de cliënt wordt nu getoond. Je kunt hier onder meer de duur van de arbeidsongeschiktheid, het percentage arbeidsongeschiktheid en de benutting van de restverdiencapaciteit wijzigen.

## 4. Scenario's berekenen

In het onderdeel *Scenario* kun je het besteedbaar inkomen van de cliënt en partner analyseren in geval van arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden.

## 4.1. Scenario Arbeidsongeschiktheid

In het venster *Arbeidsongeschiktheid* wordt een berekening getoond van het (gezamenlijk) besteedbaar inkomen wanneer de cliënt of de partner arbeidsongeschikt wordt.



In de berekening wordt rekening gehouden met de bestaande voorzieningen van de relatie (zoals een woonlasten- of een WGA-hiaatverzekering), de lasten van de hypotheek en de uitgaven zoals ingesteld in het venster *Uitgaven*.

Wanneer een voorziening niet wordt voortgezet, kun je het vinkje in de kolom Aan uitzetten.

### 4.1.1. Arbeidsongeschiktheid > Oplossingsopzet

In het venster *Oplossingsopzet* wordt in de grafiek een lijn *Gewenste situatie* vermeld. Dit is standaard 70% van het inkomen vóór arbeidsongeschiktheid maar door het slotje bij het veld *Gewenst* te openen, kun je het percentage aanpassen. Op basis van het gewenst besteedbaar inkomen en het resterend (gezamenlijk) besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschikteid wordt het netto inkomenstekort bepaald.





In het onderdeel *Gewenste oplossingen* kun je één of meerdere mogelijke oplossingen toevoegen. Je kunt hier bijvoorbeeld kiezen uit een *Woonlastenverzekering*, een *WIA hiaat* + *excedentverzekering* of *Aanvulling uit vermogen*.

Gewenste oplossingen									
					Rekenrente				
2,000 %									
Stoevoegen Stoevoegen									
Soort oplossing Jaarbedrag	Vanaf	Tot	Dekking	Kapitaal	VRH/Aftrekbaar				
WIA hiaat + excedentverzekering -	01-04-2023 🗸	15-09-2052 🔹	70% van het brutoloon 🔹		<b>V</b>				

Wanneer de toegevoegde oplosing(en) het inkomen aanvullen tot het gewenste inkomen, ga je verder naar het venster *Producten*.

#### 4.1.2. Arbeidsongeschiktheid > Producten

In het venster *Producten* kun je één of meerdere producten toevoegen om het inkomensrisico van arbeidsongeschiktheid te dekken. Selecteer een regel in de tabel *Gekozen oplossingen*.

oort oplossing	Voor	Jaarbedrag	Vanaf	Tot	Dekking	Kapitaal
VIA hiaat + excedentverzekerin	Cliënt		01-04-2023 🗸	15-09-2052 🗸	70% van het brutoloon	
Voonlastenverzekering	Partner	€ 11.000	01-04-2023 🗸	01-04-2058 💌	AO Volledig	

Vervolgens kun je via de knop *Product toevoegen op basis van oplossing* een passend product kiezen.

	loevoegen product	
Kies een product		
Maatschappij	Product	^
Universeel	Vermogensrekening	
BNP Paribas Cardif	Hypotheek Aflos Verzekering (3)	
Credit Life	Woonlastenverzekering	
Credit Life	Arbeidsongeschiktheidsrisicoverzekering	
Credit Life	Inkomensgarantie	
Dazure	GoedIdee Woonlastenverzekering	
TAF	Maandlastbeschermer (iptiQ)	
TAF	Maandlastbeschermer (Quantum Leben)	=
TAF	GoedGezekerd AOV	
TAF	Maandlastbeschermer Zelfstandige	
TAF	BasisGezekerd AOV	
TAF	Inkomensbeschermer (iptiQ)	
TAF	Hypotheekbeschermer (BNP)	
		Ŧ





Nadat je het product hebt toegevoegd, kies je de gewenste dekkingen.

Producten     TAF, Inkomensbeschermer (iptiQ)		
Inkomensverliesverzekering		
Product	TAF, Inkomensbeschermer (iptic	2)
Verzekerde	A.B.C. Cliënt	•
Aftrekbaar	Ja	
Betalingswijze	Premie	*
Beschermingstype	AO	*
Wachttijd AO	730 dagen	*
Uitkering tot 70-90% laatstverdiende loon	70%	•
Looptijd	Tot AOW-datum	•
Inkomensgrondslag	€ 75.000	
A.B.C. Cliënt <b>Totaal</b>	Termijnpremie           Bedrag         Aft           € 55,15         € 5           € 55,15         € 5	rekbaar 5,15 5,15

Keer terug naar het vorige venster door op *Producten* (bovenaan in het venster) te klikken. Kies de volgende oplossing om nog een product toe te voegen.

## 4.2. Scenario Werkloosheid

In het venster *Werkloosheid* wordt een berekening getoond van het (gezamenlijk) besteedbaar inkomen wanneer de cliënt of de partner werkloos wordt.



In de berekening wordt rekening gehouden met de bestaande voorzieningen van de relatie (zoals een woonlastenverzekering), de lasten van de hypotheek en de uitgaven zoals ingesteld in het venster *Uitgaven*.

Wanneer een voorziening niet wordt voortgezet, kun je het vinkje in de kolom Aan uitzetten.



## **4.2.1.** Werkloosheid > Oplossingsopzet

In het venster *Oplossingsopzet* wordt in de grafiek een lijn *Gewenste situatie* vermeld. Dit is standaard 70% van het inkomen vóór werkloosheid maar door het slotje bij het veld *Gewenst* te openen kun je het percentage aanpassen. Op basis van het gewenst besteedbaar inkomen en het resterend (gezamenlijk) besteedbaar inkomen bij werkloosheid wordt het netto inkomenstekort bepaald.



In het onderdeel *Gewenste oplossingen* kun je één of meerdere mogelijke oplossingen toevoegen. Je kunt hier bijvoorbeeld kiezen uit een *Woonlastenverzekering* of *Aanvulling uit vermogen*.

Gewenste oplossingen						
						Rekenrente
						2,000 %
😌 Toevoegen 🤤 Verwijderen						
Soort oplossing	Jaarbedrag	Vanaf	Tot	Dekking	Kapitaal	VRH/Aftrekbaar
Aanvulling vanuit vermogen		01-01-2026 🔹	15-09-2052 🔹	Contante waarde	€ 19.988	

Wanneer de toegevoegde oplosing(en) het inkomen aanvullen tot het gewenste inkomen, ga je verder naar het venster *Producten*.

### 4.2.2. Werkloosheid > Producten

In het venster *Producten* kun je één of meerdere producten toevoegen om het inkomensrisico van arbeidsongeschiktheid te dekken. Selecteer een regel in de tabel *Gekozen oplossingen*.

oort oplossing	Voor	Jaarbedrag	Vanaf	Tot	Dekking	Kapitaal
anvulling vanuit vermogen	Cliënt		01-01-2026 🗸	15-09-2052 🗸	Contante waarde	€ 19.988
anvulling vanuit vermogen	Partner		01-01-2026 👻	01-01-2058 🗸	Contante waarde	€ 37.325



Vervolgens kun je via de knop *Product toevoegen op basis van oplossing* een passend product kiezen.

	Toevoegen product
Kies een product	
Maatschappij	Product
Universeel	Woonlastenverzekering
Universeel	Vermogensrekening
BNP Paribas Cardif	Hypotheek Aflos Verzekering (3)
Credit Life	Woonlastenverzekering
Credit Life	Arbeidsongeschiktheidsrisicoverzekering
Credit Life	Inkomensgarantie
Dazure	GoedIdee Woonlastenverzekering
TAF	Maandlastbeschermer (iptiQ)
TAF	Maandlastbeschermer (Quantum Leben)
TAF	Maandlastbeschermer Zelfstandige
TAF	BasisGezekerd AOV
TAF	Inkomensbeschermer (iptiQ)
TAF	Hypotheekbeschermer (BNP)
	Toevoegen Annulerer

Wanneer je, zoals in dit voorbeeld, een vermogensrekening toevoegt, is het belangrijk dat je in de (fictieve) vermogensrekening aangeeft hoeveel van het eerder ingevoerde vermogen gebruikt mag worden om het inkomen aan te vullen. Dit doe je via de knop *Specificeer bezittingen*.

Vermogensrekening					
Rekening					
Omschrijving	Vermogensrekening				
Waarde op ingangsdatum advies € 0	Specificeer bezittingen		(Gemiddeld) rend 0,00 %	ement (i)	
Benodigde waarde per scenario (j) Cliënt	Arbeidsongeschiktheid €0	Werkloosheid € 19.988	Overlijden €0		
Inleg / opname	τυ	ŧ	60		]
🔮 Toevoegen 🤤 Verwijderen					
Scenario Omschrijving	Inleg	Opname	Termijn	Vanaf	Tot
WW-Client • Aanvulling van	uit vermo	€ 19	988 Eenmalig	• 01-01-2026 •	01-01-2026 -

Om voor deze relatie het inkomenstekort bij werkloosheid op te vangen, moet er € 19.988 van het vermogen opgenomen worden. Nadat je op *Specificeer bezittingen* hebt geklikt kun je in het venster *Inbreng waarde uit bezittingen* aangeven welke bezitting gebruikt kan worden om dit bedrag van op te nemen. Is het beschikbare bedrag te laag dan zal het inkomenstekort aangevuld worden tot het gewenste bedrag zolang er middelen aanwezig zijn. Klik op *OK* om het venster te sluiten.

SOFTWARE

	Oorspronkelijk	Inbreng hypotheek	Beschikbaar	In te brengen	Resterend
liet ingevoerd in bezittingen					
igen middelen	€ 100.600	€ 10.000	€ 90.600	€ 19.988	€ 70.612

## 4.3. Scenario Overlijden

In het venster *Overlijden* wordt een berekening getoond van het (resterend) besteedbaar inkomen wanneer de cliënt of de partner overlijdt.



In de berekening wordt rekening gehouden met de bestaande voorzieningen van de relatie (zoals een nabestaandenpensioen of overlijdensrisicoverzekering), de lasten van de hypotheek en de uitgaven zoals ingesteld in het venster *Uitgaven*.

Wanneer een voorziening niet wordt voortgezet, kun je het vinkje in de kolom Aan uitzetten.

## 4.3.1. Overlijden > Oplossingsopzet

In het venster *Oplossingsopzet* wordt in de grafiek een lijn *Gewenste situatie* vermeld. Dit is standaard 70% van het inkomen vóór overlijden maar door het slotje bij het veld *Gewenst* te openen kun je het percentage aanpassen. Op basis van het gewenst besteedbaar inkomen en het resterend besteedbaar inkomen bij overlijden van de partner wordt het netto inkomenstekort bepaald.





In het onderdeel *Gewenste oplossingen* kun je één of meerdere mogelijke oplossingen toevoegen. Je kunt hier bijvoorbeeld kiezen uit *Aflossen hypotheek, Aanvulling vanuit ORV* of *Aanvulling uit vermogen*.

Gewenste oplossingen									
							Rekenrente		
							2,000 %		
Toevoegen 🗢 Verwijderen									
Soort oplossing	Jaarbedrag	Vanaf	Tot	Dekking		Kapitaal	VRH/Aftrekbaar		
Aflossen hypotheek 🔹		01-04-2023 🗸	01-04-2053 -	Annuïtair dalend	-	€ 300.000	r 🗆		
Aanvulling vanuit ORV 🔹		01-01-2026 -	01-02-2058 🕶	Annuïtair dalend	-	€ 420.577			

Wanneer de toegevoegde oplosing(en) het inkomen aanvullen tot het gewenste inkomen, ga je verder naar het venster *Producten*.

### 4.3.2. Overlijden> Producten

In het venster *Producten* kun je één of meerdere producten toevoegen om het inkomensrisico van arbeidsongeschiktheid te dekken. Selecteer een regel in de tabel *Gekozen oplossingen*.

Soort oplossing	Voor	Jaarbedrag	Vanaf	Tot	Dekking	Kapitaal
Aflossen hypotheek	Cliënt		01-04-2023 🗸	01-04-2053 🗸	Annuïtair dalend 2,00%	€ 300.0
Aanvulling vanuit ORV	Cliënt		01-01-2026 🝷	01-02-2058 🗸	Annuïtair dalend 2,00%	€ 420.5
Aflossen hypotheek	Partner		01-04-2023 👻	01-04-2053 💌	Annuïtair dalend 2,00%	€ 300.0
Aanvulling vanuit ORV	Partner		01-01-2026 🗸	01-04-2058 👻	Annuïtair dalend 2,00%	€ 44.4



Vervolgens kun je via de knop *Product toevoegen op basis van oplossing* een passend product kiezen of via de knop *ORV vergelijking op basis van oplossing* een premievergelijking uitvoeren.

ORV Vergelijking Filtering									
Gegevens verzekering			Verzekerde 1		Verzekerde 2			Uitvoer	
Ingangsdatum verzekering 01-04-2023	Soort verzekering Annuïtair dalend	Dalingspercentage	Meenemen Ja		Meenemen Nee				
Verzekerd bedrag € 300.000	Duur verzekering 30 Premie betalen per Maand		Geslacht Man •	Geboortedatum 15-06-1985 • Niet-roken korting	Geslacht Vrouw	G V N	eboortedatum 1-04-1995 - liet-roken korting Ja	Bereken Afdrukk Naar advies	en traject
Productaanbieder		Tarief		Eerste premie	e Gemiddele	de premi 🔺 H	Hoogste premie	Premieduur	
TAF Leven		Annuïtair dalend TAF Speci	al ORV (IptiQ)		€ 10,37	€ 8,64	€ 10,37		25 <b>i</b>
Dazure Gewoonldee Hypotheek ORV Annuïtair dalend (Gou			se)	€ 10,57	€ 8,81	€ 10,57		25 🚺	
Dazure Gewoonldee Hypotheek ORV Annu			RV Annuïtair dalend (Allian:	z)	€ 10,93	€ 9,47	€ 10,93		26 <b>(i</b> )
Allianz		Overlijdensrisicoverzekering Annuïtair dalend			€ 11,51	€ 9,59	€ 11,51		25 (Ì)
Centraal Beheer		ORV Annuïtair dalend			€ 11,51	€ 9,59	€ 11,51		25 (Ì)

Selecteer de gewenste verzekering en klik op de knop *Naar adviestraject* op het product toe te voegen aan je advies.

Selecteer de volgende oplossing om eventueel nog een product toe te voegen.

Nadat je de inkomenstekorten hebt gerepareerd, klik je op *Resultaten* om alle gegevens te berekenen en je advies te presenteren aan je relatie.

# SOFTWARE

#### **DIAS Software B.V.**

Maria Montessorilaan 21 2719 DB Zoetermeer

Telefoon085 106 06 00Supportlijn085 106 06 60

Internet https://dias.nl

Copyright © 2023 DIAS B.V. All rights reserved.