

In dit document maakt u in het kort kennis met de nieuwe adviessoorten in Scenario Advies 2.0. Hiermee maakt u een uitgebreide analyse van het inkomensrisico bij arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid. Werken met deze adviessoorten lijkt op werken met de adviessoort Overlijden.

In de eerste stap van het adviestraject kunt u nu kiezen voor verschillende scenario's.



Adviestraject

Advies Wonen

Advies Arbeidsongeschiktheid Advies Werkloosheid Advies Overlijden

- Zet de schuifknop van de adviezen die u wilt geven op *Ja*
- Het is **niet** verplicht het *Advies Wonen* aan te zetten
- U bepaalt zelf de combinatie van adviezen
- Het advies kan voor uw cliënt zijn, voor diens partner of voor beiden.
- U kunt een aanleiding voor een advies Werkloosheid of Arbeidsongeschiktheid kiezen. Dit is niet verplicht.

Standaard presentaties adviestraject Arbeidsongeschiktheid

Adviseren met Scenario Advies Advieskosten AO

Standaard presentaties adviestraject Werkloosheid

Adviseren met Scenario Advies Advieskosten Werkloosheid

Standaard presentaties adviestraject Overlijden

Adviseren met Scenario Advies Advieskosten Overlijden

De stappen *Oriëntatie* en *Inventarisatie* doorloopt u zoals gebruikelijk. In de stappen *Werkwijze* en *Aanvullende informatie* vindt u standaardpresentaties voor de nieuwe adviessoorten en algemene informatie over deze inkomensrisico's. Dit kunt u naar wens aanvullen.

Onder *Afspraken en DVO* kunt u tarieven vastleggen voor de nieuwe adviessoorten.

Onder *Inventarisatie > Voorzieningen* kunt u al bestaande voorzieningen voor de inkomensrisico's arbeidsongeschiktheid en werkloosheid invoeren.



| R.A.J. Agerbeek | | A.J. van Muisman | | | | | | |
|--|---|--|---|---|---|------------------------------------|------------------------------------|--|
| <input type="button" value="Verwijderen"/> | <input type="button" value="Pensioen"/> | <input type="button" value="Lijfrente"/> | <input type="button" value="Banksparen"/> | <input type="button" value="Woonlasten"/> | <input type="button" value="WIA hiaat + excedent"/> | <input type="button" value="AOV"/> | <input type="button" value="ORV"/> | <input type="button" value="Nabestaandenrente"/> |
| Soort | Omschrijving | Instantie/verzekeraar | Aanvangsdatum | Bruto maandbedrag | | | | |
| ▶ AOW-Pensioen | AOW | Sociale verzekeringsbank | 27-06-2034 | € 835 | | | | |

In de analysefase vindt u in een berekening de betreffende scenario's. Elk van de scenario's heeft twee menupunten:

- **Oplossingsopzet**
U kiest eerst aanvullingen om het inkomenstekorten op te vangen.
- **Producten**
Daarna kiest u het product waarmee u de aanvullingen op het inkomen wilt realiseren.



Analise

Scenario-parameters

Berekening AO

Uitgaven

Scenario

Arbeidsongeschiktheid

Oplossingsopzet

Producten

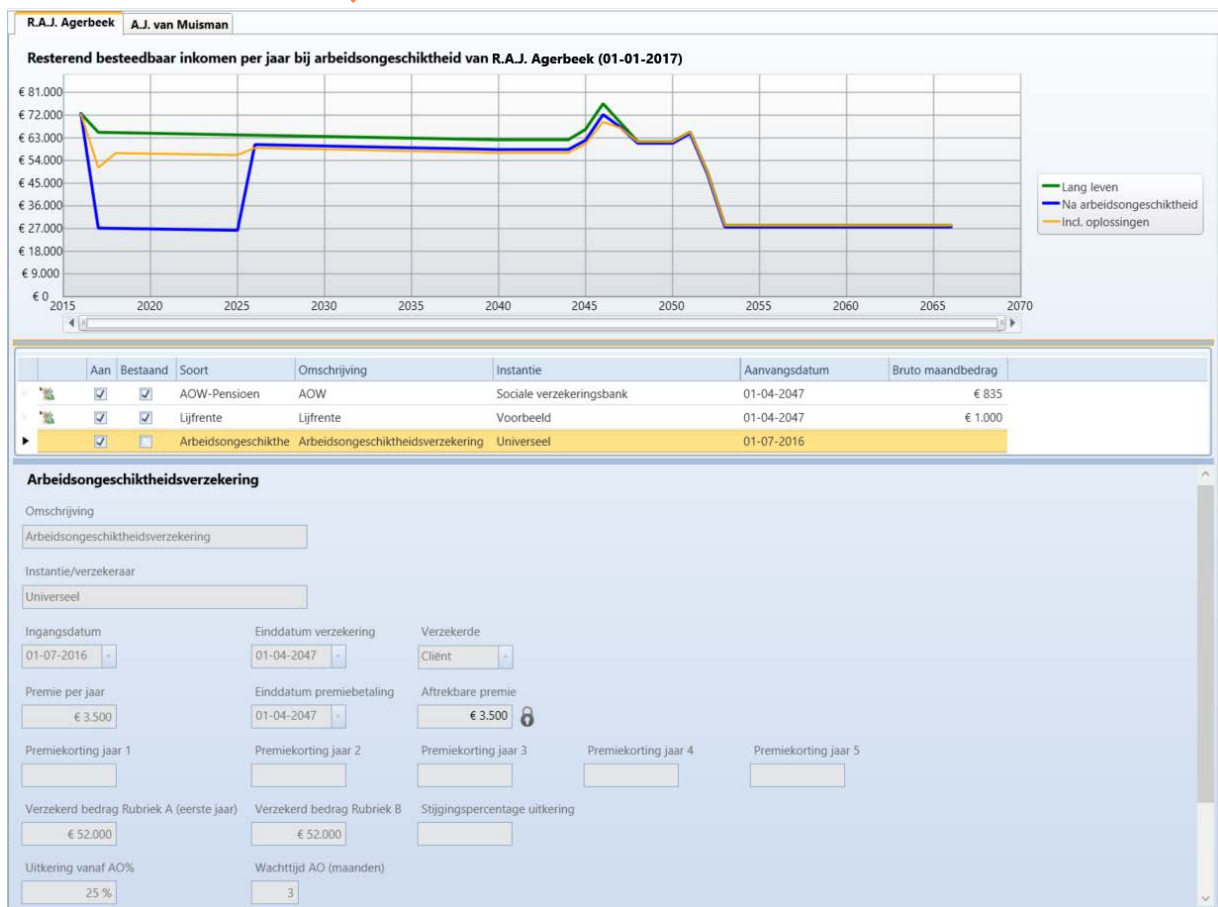
Samenvatting

Resultaten

Een overzicht van de bestaande en nieuwe voorzieningen in de huidige situatie en bij een berekening ziet u onder het kopje van het scenario.



Tip: beweeg met de muis over de grafiek om het exacte inkomen te zien.



Oplossingsopzet

In de oplossingsopzet ziet u per scenario wat het besteedbaar inkomen is.

- U geeft aan wat het minimaal besteedbaar inkomen is. U krijgt inzicht in het tekort.
- Kies de oplossingen om het inkomenstekort op te vangen in het blok *Gewenste aanvullingen/Dekkingen*. De mogelijkheden zijn afhankelijk van het scenario.
- U ziet in de grafiek direct wat de invloed op het besteedbaar inkomen is.
- Of kies voor *Aanvulling vanuit vermogen*. Het benodigde kapitaal zal worden berekend.

Producten

Onder *Producten* kiest u de producten waarmee u de oplossingsopzet concreet maakt. U heeft twee keuzes:

- Product toevoegen
- Product toevoegen op basis van aanvulling

The screenshot shows a software interface with a sidebar on the left containing menu items like 'Producten', 'Vermogensrekening', 'Gewenste aanvullingen/dekkingen', 'Producten', and 'Vermogensrekening'. The main area displays a table for 'Gewenste aanvullingen/dekkingen' and a 'Producten' section with buttons for 'Product toevoegen', 'Product toevoegen op basis van aanvulling', and 'Product verwijderen'. Below these are fields for 'Verzekeringsof inlegproduct toevoegen', 'product', 'Verzekerd bedrag', 'Verzekerde', and 'Looptijd'. At the bottom, there is a yellow bar labeled 'Vermogensrekening'.

| Soort Aanvulling | Voor | Jaarbedrag | Vanaf | Tot | Dekking | Kapitaal |
|------------------|--------|------------|------------|------------|-----------------|----------|
| Extra uitgave | Clïent | | 01-05-2016 | 01-05-2016 | Contante waarde | € 25.000 |

In het pop-upvenster kunt u de mogelijke producten van een of meer verschillende aanbieders kiezen. Bovenin het scherm ziet u het product. Selecteer dit eventueel om het product verder in te richten.

- Als u een woonlastenverzekering selecteert kunt u deze laten berekenen. U kunt maximaal twee woonlastenverzekeringen aan een berekening toevoegen.
- Bij andere producten moet u zelf specificaties, dekkingen en premies invullen
- De mogelijkheden verschillen per soort advies
 - Bij *Scenario > Werkloosheid* kunt u alleen kiezen voor de woonlastenverzekering of spaargeld, of een combinatie daarvan.
 - **Het product Vermogensrekening kunt u slechts één keer per berekening/analyse toevoegen, maar wel in elk scenario gebruiken.**
- De kosten van een woonlastenverzekering kunt u opnemen in de woonlasten met de knop *Opnemen in de woonlasten*. Doet u dit niet, dan ziet u de kosten in *Kosten oplossingen totaal*.

Kies voor *Resultaten* in het menu om het effect van de producten op het besteedbaar inkomen te zien.

Bekijk het filmpje over de nieuwe functionaliteit: <https://youtu.be/zGbsfydga1s>

