

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

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.

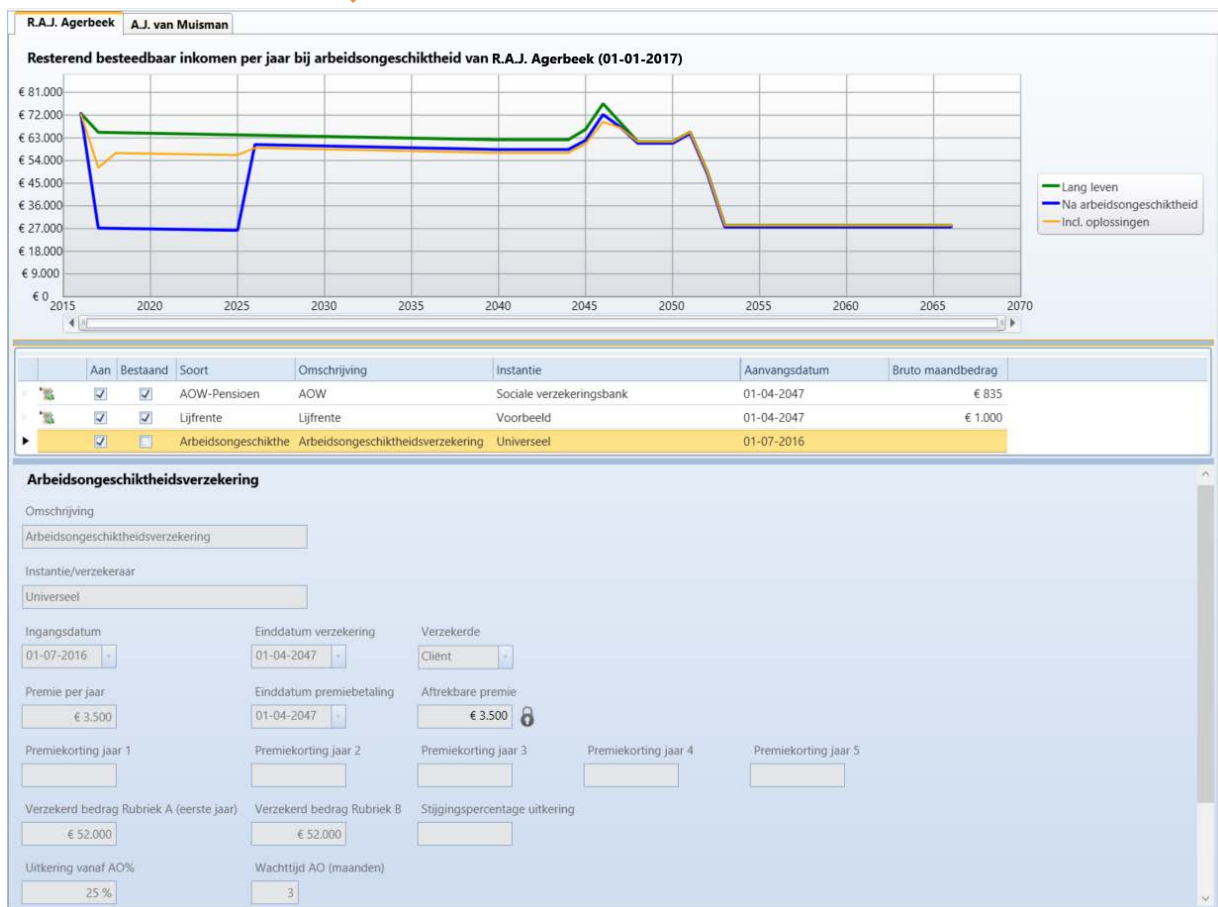


- ▲ **Analyse**
  - Scenario-parameters
    - ▲ **Berekening AO**
      - Uitgaven
        - ▲ Scenario
          - ▲ Arbeidsongeschiktheid
            - Oplossingsopzet
            - Producten
            - Samenvatting
            - ⚠ **Resultaten**

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 the 'Producten' section of the software. It features a table for 'Gewenste aanvullingen/dekkingen' and a 'Producten' section with buttons for adding and removing products.

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

The 'Producten' section includes buttons for 'Product toevoegen', 'Product toevoegen op basis van aanvulling', and 'Product verwijderen'. Below these buttons is a table with columns for 'Verzekeringsof inlegproduct toevoegen', 'product', 'Verzekerd bedrag', 'Verzekerde', and 'Looptijd'. The 'Vermogensrekening' is currently selected.

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>

