

# Adviseren op NBI

SEH congres 2024 | Alex Erlings MFP

# Programma

- Persoonlijk advies over life-events
- Advies over vermogensopbouw
- Dienstverleningsconcept
- Provisie of abonnement
- Ontzorgen door samenwerking met netwerkpartners





**Centraal  
Beheer**

# Advies over life-events



# Advies over life-events

- Maakt het advies écht persoonlijk
- Gaat over wat de klant belangrijk vindt in het leven
- Leer de klant beter kennen
- Kans om de vertrouwenspersoon te worden
- Wettelijk verplicht volgens Wft
  - Leidraad van AFM uit 2010
  - Uitgangspunt is GHF/TRHK

# AFM leidraad 6 - Adviseren over risicoverzekeringen

- Win informatie in over situatie, wensen en risicobereidheid van de klant
- Inventariseer de bestaande voorzieningen
  - Overheid, werkgever, vermogen, bestaande verzekeringen
- Maak klantspecifieke berekeningen over de inkomensterugval
- Prioriteer de wensen
- Kom tot een advies dat hierbij aansluit
  - *“Vervolgens toetst de adviseur of de lasten op dat moment nog betaalbaar zijn volgens de GHF-norm”*
- Leg alles vast in het dossier

# Uitgangspunten van de GHF/TRHK

- Uitgangspunt is een annuïtaire hypotheek
- De berekeningen zijn gebaseerd op een tweepersoonshuishouden zonder kinderen in een alleenverdienerssituatie
- Onderhoudskosten zijn 1,069%
- Overige eigenaarslasten 0,2248%
- Standaard energielabel E, F of G

## Wat gaat er fout?!

- Afwijkende gezinssamenstelling heeft andere lasten
- Geen rekening gehouden met toeslagen
- Niet iedereen leent het maximale bedrag
- Bij een aflossingsvrije lening is een hoger besteedbaar inkomen
- Onderhoud kan aanzienlijk hoger zijn dan 1%
- Energiekosten kunnen sterk afwijken van standaard

# Advies over Life-events





Overlijden



Pensioen



Advies  
over  
Life-events

Arbeids  
Ongeschikt



Werkloos



# Overlijden



# Advies over overlijden

- Inventariseer gewenst besteedbaar inkomen per klant
- Inventariseer of klanten hetzelfde inkomen behouden
- Houdt rekening met bestaande voorzieningen
  - ANW
  - Partnerpensioen
  - Wezenpensioen
  - ANW-hiaat
  - Verzekeringen
  - Vermogen
- Analyseer het inkomenstekort op basis van GHF en NBI
- Geef advies dat aansluit bij de analyse



## Voorbeeld advies bij overlijden

### Aanvrager 1 (43)

- Inkomen € 80.000,-
- PP: € 24.500,-
- WP: € 3.500,- (18)

### Aanvrager 2 (39)

- Inkomen € 30.000,-
- PP: € 9.800,-
- WP: € 2.000,- (21)

### Kinderen

- 12 jaar
- 9 jaar

### Hypotheek van € 390.000,-

Aflosvrij (2,10%)	€ 250.000,-
Annuïtair 25 jr (1,90%)	€ 80.000,-
Annuïtair 30 jr (4,05%)	€ 60.000,-
Bruto maandlast	€ 1.061,-
Netto maandlast	€ 799,-

**NBI**  
**€ 6.200,-**

# Overlijden aanvrager 1

- Totale inkomen bij overlijden € 5.759,- per maand
- Maximale hypotheek op basis van GHF € 313.400,-
- Adviesbedrag ORV op basis van GHF € 76.600,-
- NBI voor aflossen ORV € 3.300,-
- NBI na aflossen ORV € 3.600,-
- **Inkomenterugval € 2.600,- per maand!!**

# Advies op basis van NBI

Jaar	Leeftijd	NBI	Gewenst NBI	Tekort
2025	40	€ 3.333	€ 5.000	€ -1.667
2030	45	€ 3.047	€ 5.000	€ -1.953
2031	46	€ 3.045	€ 5.000	€ -1.955
2032	47	€ 3.043	€ 5.000	€ -1.957
2033	48	€ 2.437	€ 5.000	€ -2.563
2038	53	€ 2.255	€ 5.000	€ -2.745
2049	64	€ 2.444	€ 5.000	€ -2.556
2050	65	€ 2.582	€ 5.000	€ -2.418
2052	67	€ 2.563	€ 5.000	€ -2.437
2053	68	€ 2.689	€ 5.000	€ -2.311
2054	69	€ 2.855	€ 5.000	€ -2.145
2055	70	€ 2.974	€ 5.000	€ -2.026
2025	40	€ 3.333	€ 5.000	€ -1.667
<b>Totale tekort over 30 jaar</b>				<b>€ -657.600</b>



# Verzekeringsadvies

- Gelijkblijvend tekort
  - Lineair dalende orv
- Stijgend tekort
  - Annuïtair dalende orv
- Toekomstig tekort
  - Gelijkblijvende ORV
  - Bij voorkeur een variabele premie

Overlijden



Pensioen



Advies  
over  
Life-events

Arbeids  
ongeschikt



Werkloos



Arbeids  
ongeschikt





# Advies over overlijden

- Inventariseer gewenst besteedbaar inkomen bij AO
- Houdt rekening met bestaande voorzieningen
  - Loodoorbetaling bij ziekte
  - WIA
  - WIA-hiaatverzekering
  - WIA-excedentverzekering
  - Vermogen
- Analyseer het inkomenstekort op basis van GHF en NBI
  - Bereken meerdere scenario's
- Geef advies dat aansluit bij de analyse

## Voorbeeld advies bij overlijden

### Aanvrager 1 (43)

- Inkomen € 80.000,-
- Géén aanvullende WIA-verzekeringen

### Aanvrager 2 (39)

- Inkomen € 30.000,-
- Uitgebreide WIA-hiaatverzekering

### Kinderen

- 12 jaar
- 9 jaar

### Hypotheek van € 390.000,-

Aflosvrij (2,10%)	€ 250.000,-
Annuïtair 25 jr (1,90%)	€ 80.000,-
Annuïtair 30 jr (4,05%)	€ 60.000,-
Bruto maandlast	€ 1.061,-
Netto maandlast	€ 799,-

**NBI**  
**€ 6.200,-**

## Arbeidsongeschiktheid aanvrager 1 (GHF)

Arbeidsongeschiktheidsscenario	100% AO	50% AO	50% AO
Benutten restverdiencapaciteit		50% werken	geen werk
Restinkomen Aanvrager 1		€ 3.333	
Uitkering IVA Aanvrager 1	€ 4.477		
Uitkering WGA Aanvrager 1		€ 2.089	€ 782
Inkomen Aanvrager 2	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500
<b>Totale inkomen</b>	<b>€ 6.977</b>	<b>€ 7.923</b>	<b>€ 3.282</b>
Uw maximale hypotheek	€ 374.253	€ 441.060	€ 139.345
Uw hypotheeksaldo	€ 390.000	€ 390.000	€ 390.000
<b>Tekort volgens GHF</b>	<b>€ 15.747</b>		<b>€ 253.655</b>
Annuitaire last GHF-tekort	€ 85		€ 1.361



# Arbeidsongeschiktheid aanv

Inkomensterugval  
€ 425

Arbeidsongeschiktheidsscenario	100% AO	50% AO	50% AO
Bestedbaar inkomen		50% werken	geen werk
Tekort besteedbaar inkomen	€ 15.747		€ 253.655
Annuitaire last OVB	€ 85		€ 1.361

Inkomensterugval  
€ 1.617

Inkomensterugval  
€ 3.788

Arbeidsongeschiktheidsscenario	100% AO	50% - 50%	50% - 0%
Besteedbaar inkomen	€ 4.583	€ 5.575	€ 2.412
Gewenst besteedbaar inkomen	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000
Tekort besteedbaar inkomen	€ 417		€ 2.588

## Arbeidsongeschiktheid aanvrager 2 (GHF)

Arbeidsongeschiktheidsscenario	100% AO	50% AO	50% AO
Benutten restverdiencapaciteit		50% werken	geen werk
Restinkomen Aanvrager 2		€ 1.250	
WGA-hiaat verzekering			€ 1.535
Uitkering IVA Aanvrager 2	€ 1.875		
Uitkering WGA Aanvrager 2		€ 875	€ 782
Inkomen Aanvrager 2	€ 6.667	€ 6.667	€ 6.667
<b>Totale inkomen</b>	<b>€ 8.542</b>	<b>€ 8.792</b>	<b>€ 8.984</b>
Uw maximale hypotheek	€ 490.105	€ 505.543	€ 523.802
Uw hypotheeksaldo	€ 390.000	€ 390.000	€ 390.000

**Geen tekort**

# Arbeidsongeschiktheid aanvrager 1 (NBI)

Arbeidsongeschiktheidsscenario	100% AO	50% - 50%	50% - 0%
Besteedbaar inkomen	€ 5.208	€ 5.537	€ 5.078
Gewenst besteedbaar inkomen	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000

Inkomensterugval  
€ 992

Geen tekort

Inkomensterugval  
€ 663

Inkomensterugval  
€ 1.122

# Verzekeringsadvies

- Indien WGA-hiaatverzekering
  - Woonlastenverzekering
- Geen WGA-verzekeringen
  - Inkomensverzekering
  - Eventueel aangevuld met woonlastenverzekering
- Let op! Inkomensverzekering meestal o.b.v. gangbare arbeid
- Vermogen in te zetten voor wachttijd/eigen risico

Overlijden



Pensioen



Advies  
over  
Life-events

Arbeids  
Ongeschikt



Werkloos



# Werkloos



# Advies over werkloosheid

- Inventariseer gewenst besteedbaar inkomen bij AO
- Houdt rekening met bestaande voorzieningen
  - WW-uitkering
  - SPAWW-uitkering
  - Vermogen
- Analyseer het inkomenstekort op basis van GHF en NBI
- Geef advies dat aansluit bij de analyse
  - Bepaal voor jezelf duidelijke adviescriteria!!



## Werkloosheid aanvrager 1 (GHF)

	WW-uitkering 13 maanden	Na uitkering
WW-Uitkering Aanvrager 1	€ 4.178	
Inkomen Aanvrager 2	€ 2.500	€ 2.500
<b>Uw totaal inkomen</b>	<b>€ 6.678</b>	<b>€ 2.500</b>

Uw maximale hypotheek	€ 375.655
Uw hypotheeksaldo	€ 390.000
<b>Tekort volgens GHF</b>	<b>€ 12.272</b>
Annuitaire last GHF-tekort	€ 66

## Werkloosheid aanvrager 1 (NBI)

Jaar	Lft	Lft	NBI	Gewenst NBI	Tekort
2025	44	40	€ 4.428	€ 5.000	<b>€ -572</b>
2026	45	41	€ 2.034	€ 5.000	<b>€ -2.967</b>
2027	46	42	€ 1.705	€ 5.000	<b>€ -3.295</b>
2030	49	45	€ 1.572	€ 5.000	<b>€ -3.428</b>

- Benodigde financiële buffer jaar 1: € 6.864
- Benodigde financiële buffer jaar 2: € 35.604,-
- Gemiddeld tekort over periode van 2 jaar: € 1.769,- per maand

# Verzekeringsadvies

- WW ander type risico dan overlijden en arbeidsongeschiktheid
- Meestal kortdurend in plaats van langdurend
- Financiële buffer of bezuinigen vaak beste oplossing
- Indien geen financiële buffer of bezuinigen niet mogelijk dan verzekeren
- Woonlastenverzekering voor 12 of 24 maanden

Overlijden



Pensioen



Advies  
over  
Life-events

Arbeids  
Ongeschikt



Werkloos



# Pensioen



# Advies over pensioen

- Inventariseer gewenst besteedbaar inkomen bij pensioneren
- Houdt rekening met bestaande voorzieningen
  - Ouderdomspensioen
  - Vermogen (box 1 en box 3)
  - Erfenis
- Analyseer het inkomenstekort op basis van GHF en NBI
- Geef advies dat aansluit bij de analyse

## Voorbeeld advies bij overlijden

### Aanvrager 1 (43)

- Inkomen € 80.000,-
- OP: € 26.500,-

### Aanvrager 2 (39)

- Inkomen € 30.000,-
- OP: € 13.000,-

### Kinderen

- 12 jaar
- 9 jaar

### Hypotheek van € 390.000,-

Aflosvrij (2,10%)	€ 250.000,-
Annuïtair 25 jr (1,90%)	€ 80.000,-
Annuïtair 30 jr (4,05%)	€ 60.000,-
Bruto maandlast	€ 1.061,-
Netto maandlast	€ 799,-

**NBI**  
**€ 6.200,-**



# Analyse pensioensituatie GHF-norm

Onderwerp	Bedrag
AOW Aanvrager 1	€ 1.102
Werkgeverspensioen Aanvrager 1	€ 2.208
AOW Aanvrager 2	€ 1.102
Werkgeverspensioen Aanvrager 2	€ 1.083
<b>Totale inkomen</b>	<b>€ 5.496</b>
Inkomensverlies	<b>€ 3.671</b>
Maximale hypotheek volgens GHF-norm	€ 276.414
Uw hypotheeksaldo	€ 254.708

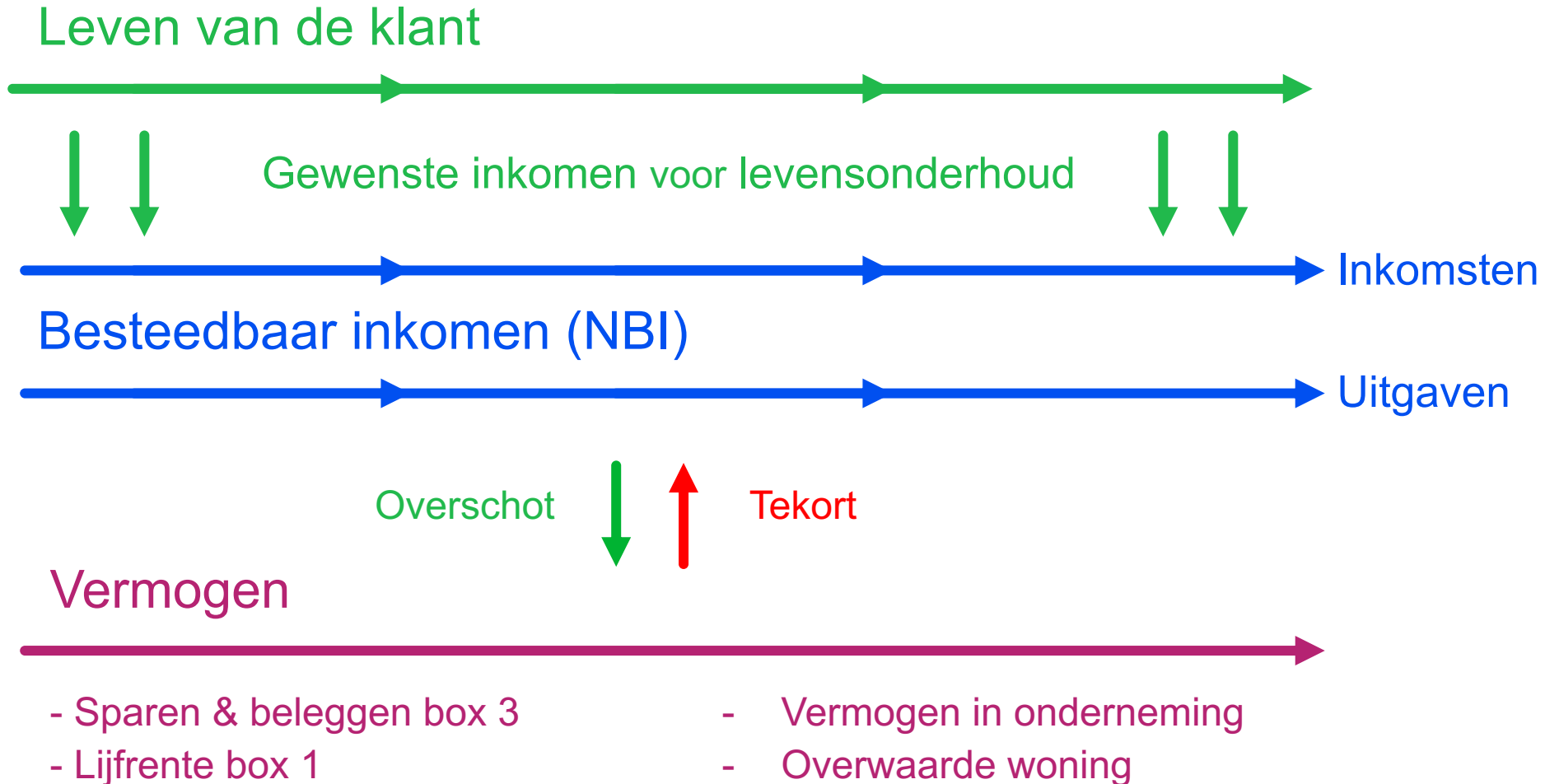
# Analyse pensioensituatie NBI

Jaar	Lft	Lft	NBI	Gewenst NBI	Tekort	Bijzonderheden
2049	68	64	€ 3.735	€ 6.200	<b>€ -2.465</b>	Einde looptijd leningdeel 2
2050	69	65	€ 3.873	€ 6.200	<b>€ -2.327</b>	
2052	71	67	€ 3.695	€ 6.200	<b>€ -2.505</b>	Aanvrager 2 met pensioen
2053	72	68	€ 3.639	€ 6.200	<b>€ -2.561</b>	
2054	73	69	€ 3.805	€ 6.200	<b>€ -2.395</b>	Einde looptijd leningdeel 3
2055	74	70	€ 3.924	€ 6.200	<b>€ -2.276</b>	
<b>Totale tekort tot 85-jarige leeftijd</b>					<b>€ 400.300</b>	

# Advies pensioensituatie

- Pensioen gaat over besteedbaar inkomen!
  - Realiseren van inkomen (opbouwen van vermogen)
  - Verlagen van lasten (afbouwen schulden)
- Mogelijkheden voor verbeteren pensioensituatie
  - Aflossen van schulden
  - Vermogensopbouw box 1
  - Vermogensopbouw box 3
  - Erfenis

# Basis financieel plan





**Advies over  
vermogensopbouw**

# Vermogensadvies

- Zonder vermogensadvies géén goed financieel advies
- Vermogen is hét planningsinstrument voor de financiële huishouding van de klant
  - Onderscheid tussen direct en niet direct beschikbaar vermogen
- Vermogen is breder dan sparen en beleggen in box 3
- Goede vermogensbegeleiding zorgt voor binding met je klant
- Maak een weloverwogen keuze tussen de verschillende soorten dienstverlening:
  - Vermogensbeheer
  - Vermogensadvies (nationaal regime)
  - Vermogensbegeleiding (samenwerking vermogensbeheerder)

## Voorbeeld omzet bij eenmalige inleg

- Eenmalige inleg box 3 € 50.000,-
- Netto rendement 4% per jaar
- Vergoeding 0,5% per jaar
- Beleggingsperiode 10 jaar
- Totale vermogen na 10 jaar bedraagt € 74.012,-
- Totale vergoeding in 10 jaar € 3.061,-
  - Gemiddeld € 306,- per jaar



## Voorbeeld omzet overdracht lijfrente

- Fiscale overdracht lijfrente € 45.000,-
- Leeftijd 54 jaar
- Opbouwperiode 13 jaar
- Uitkeringsperiode 10 jaar
- Netto rendement: opbouw 4% en afbouw 2,5%
- Adviesvergoeding 0,5% per jaar
- Totaal ontvangen vermogen door klant € 84.760,-
- Totale vergoeding over hele periode € 5.788,-
  - Gemiddeld € 251,- per jaar

## Voorbeeld omzet overdracht lijfrente

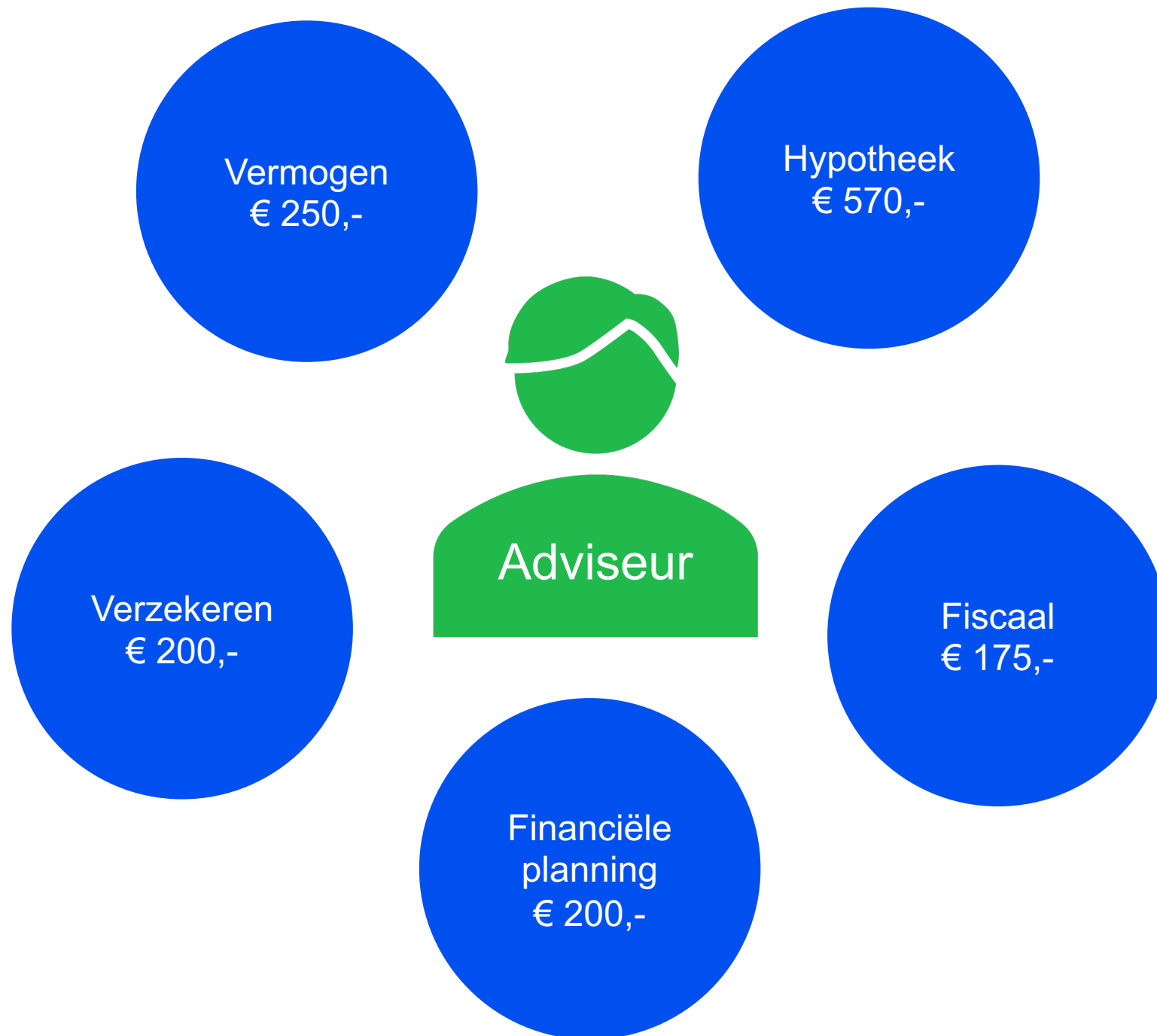
- Ondernemer van 45 jaar
- Periodieke inleg € 500,- per maand tot AOW-leeftijd
- Uitkeringsperiode 15 jaar
- Netto rendement: opbouw 4% en afbouw 2,5%
- Vergoeding 0,5% per jaar
- Totaal ingelegd vermogen € 132.000,-
- Totaal ontvangen vermogen € 294.362,-
- Totale vergoeding over hele periode € 20.149,-
  - Gemiddeld € 544,- per jaar

# Dienstverlening- concept



# Wat is jouw dienstverlening?

- Hypotheken?
- Vermogensopbouw?
- Financiële planning?
- Verzekeringen?
- Belastingaangifte?



Omzet  
Totaalrelatie  
€ 1.395,- p.j.





Provisie of  
abonnement



# Provisie of abonnement

- Blijft jouw vergoeding product en dienstafhankelijk?
- Of kies je voor een abonnement?
- Zoals in het rekenvoorbeeld € 120,- per maand
  - Jaarlijkse belastingaangifte
  - Doorlopend advies schadeverzekeringen
  - Doorlopend advies vermogensopbouw
  - Twee uur per jaar financieel/fiscaal advies
  - Hypotheekadvies aankoop (1 x per 10 jaar)
  - Hypotheekadvies verbouwing (1 x per 10 jaar)



# Samenwerking netwerkpartners

# Samenwerking netwerkpartners

- Toegevoegde waarde voor de klant
- Extra omzet per klant
  - Maar ook extra werk!
- Onder andere de volgende diensten:
  - Notaris
  - Taxatie
  - Verduurzaming
  - Bouwkundige keuring
  - Energielabel

**Bedankt voor  
uw aandacht.**