Gewenste scenario’s

Teksten NBI

* Opgave gewenst NBI
* Opgave budgetoverzicht (uitgaveoverzicht)

Teksten pensioen

* Voldoende pensioen
* Onvoldoende pensioen en advies afsluiten lijfrente

Teksten AO zelfstandige

* Zelfstandige met AOV en dekking is voldoende
* Zelfstandige met AOV maar dekking moet aangepast worden
* Zelfstandige en advies afsluiten AOV
* Zelfstandige geen AOV en advies afsluiten woonlastenverzekering

Teksten AO loondienst

* Loondienst en voldoende inkomen
* Loondienst met woonlastenverzekering maar dekking moet aangepast worden
* Loondienst en advies afsluiten woonlastenverzekering

Teksten overlijden

* Dekking is voldoende
* Dekking is voldoende door sparen/ontsparen
* Dekking is onvoldoende, advies afsluiten ORV
* Dekking is onvoldoende, geen NP (bijv. zelfstandige) en advies afsluiten ORV

Teksten werkloosheid

* Zelfstandige en werkloosheid (onvoldoende opdrachten)
* Dekking is voldoende, partner heeft genoeg inkomen
* Dekking is onvoldoende maar geen verzekeringsoplossing
* Dekking is onvoldoende maar wil geen woonlastenverzekering
* Dekking is onvoldoende, advies meeverzekeren WW-dekking op woonlastenverzekering

**Teksten NBI**

**Uitleg en opgave gewenst NBI**

We maken in dit rapport gebruik van de term ‘resterend budget’. Daarmee bedoelen we het geldbedrag dat over blijft wanneer alle lasten zijn betaald. Sommige lasten (zoals inkomstenbelasting en de hypotheeklasten) worden al door ons berekend. Andere lasten moeten worden geschat, zoals uw uitgaven voor levensonderhoud. Denk aan boodschappen, gemeentelijke belastingen, gas, water en licht, kapper, tandartskosten, etc.

In uw geval hebben we geen rekening gehouden met de uitgaven voor levensonderhoud. Dat betekent dat u het bedrag aan resterend budget moet gebruiken om onder meer uw boodschappen en andere vaste lasten van te betalen.

In dit overzicht is als uitgangspunt genomen dat dhr./mw.………… blijft werken tot zijn/haar AOW leeftijd en dat het gewenste resterend budget € ……………,- per jaar bedraagt. Hierbij is rekening gehouden met het bedrag van € …………….,- waarmee u jaarlijks uw uitgaven kunt verminderen (conform uw opgave op het inventarisatieformulier).

In dit overzicht is de mogelijkheid van sparen/ontsparen opgenomen. Dit wil zeggen dat bij een tekort aan inkomen op basis van het gewenste resterende budget het spaargeld wordt gebruikt om het inkomen aan te vullen. Dit werkt echter ook andersom; er wordt geld toegevoegd aan het spaargeld wanneer het resterend budget hoger is dan de genoemde € …………….,-.

**Uitleg NBI en opgave inkomsten/uitgaven**

We maken in dit rapport gebruik van de term ‘resterend budget’. Daarmee bedoelen we het geldbedrag dat over blijft wanneer alle lasten zijn betaald. Sommige lasten (zoals inkomstenbelasting en de hypotheeklasten) worden al door ons berekend. Andere lasten moeten worden geschat, zoals uw uitgaven voor levensonderhoud. Denk aan boodschappen, gemeentelijke belastingen, gas, water en licht, kapper, tandartskosten, etc.

Wij hebben van u een overzicht ontvangen van alle uitgaven. Op basis van dit overzicht hebben wij een resterend budget van € …………,- per jaar vastgesteld. (Vanaf jaar……… hebben wij het resterend budget laten dalen naar € ……………..,- per jaar in verband met het vervallen van de kinderopvang/in verband met het aflossen van de hypotheek/…………….)

**Netto besteedbaar inkomen**

In de financiële planning die we hebben uitgewerkt, speelt het begrip "netto besteedbaar inkomen" een belangrijke rol. Het gaat er om dat u in de verschillende scenario's (pensioneren, arbeidsongeschiktheid, overlijden) over voldoende netto besteedbaar inkomen blijft beschikken.

Een belangrijk onderdeel van het financiële plaatje is het gewenste netto besteedbaar inkomen. We zijn tot de conclusie gekomen dat jullie op jaarbasis € .............. nodig hebben voor de boodschappen, kleding, energielasten, vakantie, etc. De hypotheek, de inkomstenbelasting, inleg voor opbouw lijfrentekapitaal (privé pensioen) en bijvoorbeeld de premie voor de AOV zijn dan al betaald en zijn dus geen onderdeel van het gewenste besteedbaar inkomen.   
  
In de budgetten binnen de financiële planning worden eventuele overschotten gespaard op "reserve rekeningen". Eventuele tekorten worden, zolang er voldoende saldo is, opgenomen  van die rekeningen. Dit noemen we "sparen en ontsparen".

**Teksten pensioen**

**Pensioen – voldoende inkomen**

Wanneer u met pensioen gaat daalt het resterend budget naar circa € ………,- netto per jaar. Dit is het resterend budget na het betalen van de hypotheek en ………… (eventueel toevoegen). Dit komt neer op een maandelijks netto budget van circa € ……….,- om alle overige vaste lasten van te betalen evenals alle andere uitgaven voor levensonderhoud.

Zoals u in de bovenstaande grafieken kunt zien, kunt u over het gewenst resterend budget van € ……………,- per jaar (grijze lijn in de grafiek) beschikken wanneer uw situatie ongewijzigd blijft.

**Pensioen – onvoldoende inkomen, advies lijfrente**

Gedurende de jaren dat u beiden werkt, kunt u ruimschoots over het benodigd resterend budget beschikken (grijze lijn in grafiek). Wanneer u echter de AOW leeftijd bereikt, daalt het resterend budget naar circa € ………….,- per jaar (€ …………,- per maand). De hypotheek bestaat op dat moment nog uit …………………... (bijv. € …………….,- aflossingsvrij en € ……………….,- annuitair dalend.)

Wij hebben met u gesproken over een lijfrentevoorziening voor dhr./mw.……….. Vooralsnog heeft u besloten hier nog mee te willen wachten, omdat u eerst wilt bekijken hoe de onderneming gaat draaien/omdat u eerst wilt wachten totdat de kinderen niet meer studeren/……………….

Te zijner tijd kan het interessant zijn om na te denken over lijfrente sparen. Gezien het resterend budget is hier ruimte voor. Het voordeel hiervan is dat de inleg tegen een hoger belastingtarief aftrekbaar is dan waar de uitkering te zijner tijd (vanaf de AOW leeftijd) tegen wordt belast. 

**---------------------------------------------------------------**

Wij hebben u geadviseerd om een lijfrentevoorziening te treffen voor dhr./mw. ………………..  
Op basis van de jaarruimte …….. (jaartal) en reserveringsruimte mag u in het jaar ……….. (jaartal) een storting doen van € …………….,- in een lijfrenterekening. Wanneer u jaarlijks op basis van uw jaarruimte een bedrag stort van € ………….,- tot aan uw AOW leeftijd (…..-…..-……….) dan bedraagt de uitkering op de einddatum circa € ……………,-. Hierbij zijn wij uitgegaan van een jaarlijkse rentevergoeding van …%/jaarlijks beleggingsresultaat van …%. Met dit kapitaal op de einddatum kunt u, uitgaande van een rente van …%, gedurende …. jaar een uitkering van € ……….,- per maand ontvangen.

Het voordeel van deze lijfrenterekening is dat de inleg tegen een hoger belastingtarief aftrekbaar is dan waar de uitkering te zijner tijd (vanaf de AOW leeftijd) tegen wordt belast. 

Bij deze berekening hebben wij de aanname gedaan dat uw jaarruimte jaarlijks hetzelfde blijft. Op basis van de beheervergoeding die u aan ons betaalt gaan wij jaarlijks voor u controleren of de inleg fiscaal gezien nog juist is.

**Zelfstandig ondernemer**

Uw huidige pensioensituatie vraagt om extra aandacht. Als zelfstandig ondernemer bouwt u geen pensioen op. Gelukkig zijn er mogelijkheden om zelf pensioen op te bouwen, bijvoorbeeld door middel van een lijfrente. Tekst toevoegen over dat de premie aftrekbaar is. Hiermee kunt u zorgen voor een aanvullend inkomen voor later. Zoals afgesproken, zullen wij voor u een concreet voorstel uitwerken. Hierbij hanteren we de volgende uitgangspunten:

Gewenst doelvermogen op uw AOW leeftijd:

Maandelijkse inleg :

....

**Teksten overlijden**

**OVL – inkomen voldoende**

Wanneer dhr./mw. …………. komt te overlijden, beschikt u over voldoende inkomen om over het gewenst resterend budget van € ………….,- te kunnen beschikken. (Wanneer de uitkering vanuit de lijfrente komt te vervallen in het jaar ……… neemt het resterend budget af naar circa € …………..,- per jaar (€ …..... per maand). Door gebruik te maken van het aanwezige spaargeld kunt u tot uw …..e blijven beschikken over het gewenst budget.

**OVL - voldoende vermogen**

We hebben het overlijdensscenario besproken en we hebben samen de conclusie getrokken dat u over voldoende inkomen/vermogen beschikt om uw huidige levensstandaard te behouden wanneer u/uw partner onverhoopt komt te overlijden.

Met de uitkering van de huidige overlijdensrisicoverzekering en het aanwezige spaargeld, kunt u tot uw …..e blijven beschikken over het gewenst budget.

**OVL - tekort en advies ORV**

Wanneer dhr./mw.…………. komt te overlijden, keert de overlijdensrisicoverzekering bij verzekeraar …………. een bedrag van € ………….,- uit. Daarnaast komt de helft van het opgebouwde saldo op de spaarrekening eigen woning tot uitkering en dit saldo wordt gebruikt om de bankspaarhypotheek (deels) af te lossen. De uitkering vanuit de overlijdensrisicoverzekering hebben wij eveneens gebruikt om de ……….hypotheek deels af te lossen. Het restant van de hypotheek blijft ongewijzigd doorlopen.

Tijdens de jaren …….. tot en met ………… is er sprake van een tekort om over het gewenst resterend budget van € ………..,- te kunnen beschikken. Wij hebben u geadviseerd om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten bij verzekeraar……………………….met een verzekerd bedrag van € ………………………,-. (Het verzekerd bedrag hebben wij lineair laten dalen tot € 0,- op de einddatum. Immers, naarmate u ouder wordt neemt het risico steeds verder af en is een lager verzekerd bedrag voldoende.) Deze verzekering looptijd tot .....-…..-………., dit is tot uw AOW-leeftijd/dit is gelijk aan de looptijd van uw hypotheek. De premie voor deze verzekering bedraagt   
€ …..……,- per maand.

**OVL – geen NP, tekort en advies ORV**

Wanneer dhr./mw.……….. komt te overlijden, kan de hypotheek voor een groot gedeelte/volledig worden afgelost met de uitkering vanuit de overlijdensrisicoverzekering bij verzekeraar …………...   
(Er blijft een gedeelte van de bankspaarhypotheek doorlopen tot de oorspronkelijke einddatum. Omdat een gedeelte van de bankspaarhypotheek is afgelost, zal de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening verlaagd worden.)

Omdat dhr./mw.……….. geen pensioenvoorziening heeft getroffen, kan dhr./mw.………….. geen aanspraak maken op een nabestaandenpensioen. Hierdoor is sprake van een tekort aan inkomen/vermogen om over het gewenst resterend budget te beschikken. Het restend budget bedraagt dan circa € …………,- per jaar (€ ……….,- per maand). Na het geleidelijk vervallen van de kinderbijslag, kindgebonden budget en ANW uitkering, daalt het resterend budget naar circa € …………,- per jaar (€ ……….,- per maand).

Wij hebben u geadviseerd om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten bij verzekeraar……………………….met een verzekerd bedrag van € ………………………,-. Deze verzekering heeft een looptijd tot .....-…..-………., dit is tot uw AOW-leeftijd/dit is gelijk aan de looptijd van uw hypotheek. De premie voor deze verzekering bedraagt € …..……,- per maand.

**Tekstblokken overlijden**

Na uw overlijden kan de financiële situatie van uw partner en kinderen onder druk komen te staan. Zonder uw inkomen ontstaat er een tekort, wat het lastig maakt om de huidige levensstandaard te behouden. Een overlijdensrisicoverzekering kan helpen dit inkomenstekort deels op te vangen, zodat uw nabestaanden meer financiële zekerheid hebben.

EN/OF:

De financiële situatie na het overlijden van uw partner verdient extra aandacht. Zonder het inkomen van uw partner kan er een financieel tekort ontstaan, wat invloed heeft op het leven van u en uw kinderen. Een overlijdensrisicoverzekering kan ook in dit geval een passende oplossing zijn, waarmee het inkomenstekort deels kan worden opgevangen. Zo zorgt u voor een belangrijk vangnet, zodat u en uw gezin financieel gesteund zijn in een moeilijke periode.

*Nabestaandenpensioen*

Vrijwel iedereen die deelneemt in een regeling voor ouderdomspensioen, heeft ook een nabestaandenpensioen. Als jij komt te overlijden, dan heeft je partner recht op een uitkering. Heb je kinderen onder de 21 jaar of studeren ze nog? Ook zij hebben dan meestal recht op een uitkering. Voor zover mogelijk houden wij rekening met het nabestaandenpensioen wat op jouw leven verzekerd is.

*Anw-hiaatverzekering*

Met een Anw-hiaatverzekering verzeker je jezelf voor een uitkering met een vooraf afgesproken bedrag na je overlijden. Dit bedrag wordt uitgekeerd ongeacht het inkomen dat je achtergebleven partner verdient of gaat verdienen na je overlijden. Met een Anw-hiaatverzekering en/of partnerpensioen is er voor je partner na je overlijden extra financiële zekerheid om het verlies van je inkomen (deels) te compenseren. Voor zover mogelijk houden wij rekening met het nabestaandenpensioen wat op jouw leven verzekerd is.

**Ons advies**

In het overlijdensscenario hebben wij het gewenste netto besteedbaar inkomen verlaagd naar € ............ per jaar. Halveren is niet reëel omdat er behoorlijk wat vaste lasten gewoon doorlopen. Wel vallen er dan persoonlijke kosten als kleding, voedsel en de premie voor een ziektekostenverzekering weg.

Op dit moment zijn de huidige voorzieningen niet voldoende om uw huidige levensstandaard te behouden wanneer u/uw partner onverhoopt komt te overlijden. Gelukkig zijn er mogelijkheden om dit tekort op te vangen door middel van een overlijdensrisicoverzekering.

Wij adviseren u om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten met een verzekerd bedrag van € ………………………,-. (Het verzekerd bedrag hebben wij lineair/annuïtair laten dalen tot € 0,- op de einddatum. Immers, naarmate u ouder wordt neemt het risico steeds verder af en is een lager verzekerd bedrag voldoende.) Deze verzekering looptijd tot .....-…..-………., dit is tot uw AOW-leeftijd/dit is gelijk aan de looptijd van uw hypotheek.

**Teksten AO Zelfstandige**

**AO zelfstandige - geen AOV, voldoende vermogen**

Wanneer dhr./mw. ……………. arbeidsongeschikt raakt daalt uw resterend budget naar circa € …………,- netto per jaar. Dit is het resterend budget na het betalen van de hypotheek en ………… (eventueel toevoegen). Dit komt neer op een maandelijks netto budget van circa € …………,- om alle overige vaste lasten van te betalen evenals alle andere uitgaven voor levensonderhoud.

Echter, door gebruik te maken van het aanwezige spaargeld kunt u over het gewenst resterend budget van € ………….,- per jaar (grijze lijn in de grafiek) blijven beschikken tot de …….jarige leeftijd van dhr./mw. …………...

**AO zelfstandige - uitkering AOV voldoende**

Wanneer dhr.mw………… volledig arbeidsongeschikt raakt, komt de arbeidsongeschiktheidsverzekering bij verzekeraar …………. tot uitkering. Samen met het inkomen van dhr./mw.………………, kan over het gewenst resterend budget worden beschikt. Na de AOW-leeftijd daalt het resterend budget naar circa € …………….,- (€ ……..,- per maand).

**AO zelfstandige met AOV- dekking onvoldoende**

Wanneer dhr.mw………… volledig arbeidsongeschikt raakt, komt de arbeidsongeschiktheidsverzekering bij verzekeraar …………. tot uitkering. Helaas hebben wij moeten concluderen dat de dekking van deze verzekering onvoldoende is om over het gewenst resterend budget te kunnen beschikken. In verband hiermee adviseren wij u om het verzekerd bedrag te verhogen naar € ……………..,- bruto per jaar. Hierdoor stijgt de premie van € ………,- per maand naar € ………,-.

Daarnaast hebben wij het volgende geconstateerd:

* Momenteel heeft u een eigen risico van ………. maand(en). Gezien de hoogte van uw eigen vermogen (spaargeld) vinden wij het verstandig om het eigen risico te verlagen naar ……… maand(en)/kunt u het eigen risico prima verhogen naar ………. maand(en). In combinatie met het verhogen van het verzekerd bedrag wordt de nieuwe premie € ………,- per maand.
* Momenteel bent u verzekerd tot uw ……… jarige leeftijd. In verband met het stijgen van de AOW-leeftijd heeft u, in geval van arbeidsongeschiktheid, te maken met een ‘gat’ van …….. jaar. Aangezien u niet over voldoende eigen vermogen beschikt om dit ‘gat’ te overbruggen, adviseren wij u om de eindleeftijd te verhogen naar …… jaar. In combinatie met het verhogen van het verzekerd bedrag (en het eigen risico) wordt de nieuwe premie € ………,- per maand.

**Tekstblokken AO zelfstandig ondernemer**

Wanneer u als ondernemer ziek wordt en daardoor niet kan werken, heeft u vanuit de overheid geen recht op een uitkering vanuit het UWV. U moet hier zelf een oplossing voor vinden. Dit kan middels een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Wij adviseren u een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten op basis van de volgende uitgangspunten:

Beroep

Verzekerd bedrag

Wachttijd

Uitkeringsdrempel

Eindleeftijd

Indexatie

Arbeidsongeschiktheidscriterium

Tarief

Variant

**AO zelfstandige – advies AOV**

Nu dhr./mw.…………… zelfstandig ondernemer is geworden, dient u zichzelf te verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid door middel van een arbeidsongeschiktheidsverzekering. In verband hiermee hebben wij voor u een verzekering afgesloten bij verzekeraar …………………. op basis van de volgende uitgangspunten:

**Verzekerd bedrag 1e jaar**

Aan de hand van de financiële planning die wij voor u hebben gemaakt is het verzekerd bedrag dat wij voor het 1e jaar adviseren €…….. . Dit bedrag staat in verhouding met uw inkomsten van de afgelopen 3 jaren. Met dit verzekerd bedrag is uw inkomen het 1e jaar bij arbeidsongeschiktheid minimaal ….% van uw huidige inkomen.

**Verzekerd bedrag vervolgjaren**

Aan de hand van de financiële planning die wij hebben gemaakt is het verzekerd bedrag dat wij voor de vervolgjaren adviseren €…….. . Dit bedrag staat in verhouding met uw inkomsten van de afgelopen 3 jaren. Met dit verzekerd bedrag is uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid minimaal ….% van uw huidige inkomen.

**Wachttijd**

De wachttijd is bepaald aan de hand van uw inkomen en vermogen. Wij adviseren een wachttijd van 14/30 dagen. Door deze keuze ontvangt u na 14/30 dagen arbeidsongeschiktheid een uitkering. Er is gekozen voor deze wachttijd aangezien u over onvoldoende vermogen beschikt om een lange tijd van arbeidsongeschiktheid te overbruggen.

De wachttijd is bepaald aan de hand van uw inkomen en vermogen. Wij adviseren een wachttijd van 60/90/180/360 dagen. Door deze keuze ontvangt u na 60/90/180/360 dagen arbeidsongeschiktheid een uitkering. Er is gekozen voor deze wachttijd aangezien u over genoeg vermogen beschikt om de eerste twee/drie/zes maanden/eerste jaar van arbeidsongeschiktheid te overbruggen.

**Uitkeringsdrempel**

Wij adviseren u een uitkeringsdrempel te kiezen van 25%. Dit houdt in dat u een uitkering gaat ontvangen als u minimaal 25% arbeidsongeschikt bent. Wij adviseren u hiervoor te kiezen, omdat u dan sneller in aanmerking komt voor een uitkering. Veelal is 25% de minimale uitkeringsdrempel die verzekeraars hanteren.

Wij adviseren u een uitkeringsdrempel te kiezen van 45%. Dit houdt in dat u een uitkering gaat ontvangen als u minimaal 45% arbeidsongeschikt bent. Wij adviseren u hiervoor te kiezen, omdat u dan minder premie gaat betalen in vergelijking tot de keuze voor een uitkeringsdrempel van 25%. Daarnaast beschikt u over vermogen dat u kunt aanwenden als aanvulling op uw inkomen.

Wij adviseren u een uitkeringsdrempel te kiezen van 55%. Dit houdt in dat u een uitkering gaat ontvangen als u minimaal 55% arbeidsongeschikt bent. Wij adviseren u hiervoor te kiezen omdat u dan aanzienlijk minder premie gaat betalen in vergelijking tot de keuze voor een uitkeringsdrempel van 25%. Daarnaast beschikt u over vermogen dat u kunt aanwenden als aanvulling op uw inkomen.

Wij adviseren u een uitkeringsdrempel te kiezen van 80%. Dit houdt in dat u een uitkering gaat ontvangen als u minimaal 80% arbeidsongeschikt bent. Wij adviseren u hiervoor te kiezen, omdat in dat geval sprake is van een aanzienlijk lagere premie ten opzichte van de keuze voor een uitkeringsdrempel van 25%. Daarnaast beschikt u over vermogen dat u kunt aanwenden als aanvulling op uw inkomen.

**Indexatie verzekerd bedrag**

Wij adviseren uw verzekerd bedrag niet te indexeren. Hierdoor bespaart u premie. Als blijkt dat uw verzekerd bedrag niet meer in verhouding staat tot het kostenniveau van dat moment, kunt u met het optierecht het verzekerd bedrag verhogen zonder medische waarborgen.

Wij adviseren u een indexatie van het verzekerd bedrag van 1%. Hiermee is gegarandeerd dat het verzekerd bedrag redelijk in verhouding staat met het kostenniveau van dat moment. Als blijkt dat het verzekerd bedrag sneller is gestegen dan het kostenniveau, of als u in de toekomst minder of meer inkomsten ontvangt, dan kunt u met het optierecht het verzekerd bedrag verhogen of verlagen zonder medische waarborgen.

Wij adviseren u een indexatie van het verzekerd bedrag van 2%/3%. Hiermee is gegarandeerd dat het verzekerd bedrag in verhouding staat met het kostenniveau van dat moment. Als blijkt dat het verzekerd bedrag sneller is gestegen dan het kostenniveau of als u in de toekomst minder of meer inkomsten ontvangt, dan kunt u met het optierecht het verzekerd bedrag verhogen of verlagen zonder medische waarborgen.

Wij adviseren u het verzekerd bedragen te laten indexeren aan de hand van de inflatie-index van het CBS. Als u voor deze optie kiest heeft u de garantie dat het verzekerd bedrag in verhouding staat tot het kostenniveau van dat moment. Als u in de toekomst minder of meer inkomsten ontvangt, dan kunt u met het optierecht het verzekerd bedrag verhogen of verlagen zonder medische waarborgen.

**Indexatie uitkering**

Wij adviseren u de mogelijke uitkering niet te indexeren voor inflatie. Dit betekent dat als u arbeidsongeschikt raakt, uw uitkering niet jaarlijks wordt verhoogd. U bespaart hierdoor premie.

Wij adviseren u een indexatie van de uitkering van 1%. Als u eenmaal een uitkering ontvangt dan stijgt deze uitkering met 1% per jaar. Hiermee is gegarandeerd dat uw uitkering redelijk in verhouding staat en blijft met het kostenniveau van dat moment.

Wij adviseren u een indexatie van de uitkering van 2%. Als u eenmaal een uitkering ontvangt dan stijgt deze uitkering met 2% per jaar. Hiermee is gegarandeerd dat uw uitkering in verhouding staat en blijft met het kostenniveau van dat moment.

Wij adviseren u een indexatie van de uitkering van 3%. Als u eenmaal een uitkering ontvangt dan stijgt deze uitkering met 3% per jaar. Hiermee is gegarandeerd dat uw uitkering ruimschoots in verhouding staat en blijft met het kostenniveau van dat moment.

Wij adviseren u de uitkering te laten indexeren aan de hand van de inflatie-index van het CBS. Hiermee is gegarandeerd dat uw uitkering in verhouding staat en blijft met het kostenniveau van dat moment.

**Gewenste eindleeftijd**

Wij adviseren u een eindleeftijd te kiezen die zo dicht mogelijk bij uw pensioendatum ligt, zodat u niet een aantal jaren hoeft te overbruggen met eigen vermogen. In uw geval adviseren wij een leeftijd van 65/66/67 jaar, aangezien u dan met pensioen gaat.

Wij adviseren u een eindleeftijd te kiezen van 60 jaar. U geniet premievoordeel als u kiest voor een eindleeftijd van 60 jaar ten opzichte van een eindleeftijd van 65 jaar.

Wij adviseren u een eindleeftijd te kiezen die zo dicht mogelijk bij uw pensioendatum ligt. In uw geval adviseren wij een leeftijd van55/ 60 jaar, aangezien u een zwaar beroep heeft. Het is daarom niet mogelijk om te kiezen voor een hogere eindleeftijd. U dient dus over eigen vermogen te beschikken om bij onverhoopte arbeidsongeschiktheid de jaren tot de pensioendatum te overbruggen.

**Arbeidsongeschiktheidscriterium**

Wij adviseren u om als arbeidsongeschiktheidscriterium te kiezen voor beroepsarbeidsongeschiktheid. Bij deze vorm wordt gekeken in hoeverre u in staat bent om met uw medische gebreken uw huidige beroep te blijven uitoefenen. Met dit criterium komt u het snelst in aanmerking voor een uitkering.

Wij adviseren u om als arbeidsongeschiktheidscriterium te kiezen voor passende arbeid. Bij deze vorm wordt gekeken in hoeverre u in staat bent om met uw medische gebreken en uw opleiding en ervaring een passend beroep te vervullen. Met dit criterium bespaart u premie ten opzichte van beroepsarbeidsongeschiktheid. U komt alleen minder snel in aanmerking voor een uitkering.

Wij adviseren u om als arbeidsongeschiktheidscriterium te kiezen voor gangbare arbeid. Hierbij wordt nagegaan welk inkomen nog verdiend kan worden met de medische gebreken in een gangbaar beroep. Het voordeel van dit criterium is dat de premie substantieel een stuk lager ligt ten opzichte van beroepsarbeidsongeschiktheid. U komt alleen beduidend minder snel in aanmerking voor een uitkering.

**Soort tarief**

Wij adviseren u te kiezen voor het combitarief. Bij dit tarief stijgt de premie jaarlijks tot ongeveer de 42-jarige leeftijd is bereikt. Dit heeft als voordeel dat bij aanvang minder premie betaald wordt. Stel: u wilt de verzekering na 6 jaar beëindigen, dan heeft u minder premie betaald ten opzichte van het standaard tarief.

Wij adviseren u te kiezen voor het standaard tarief. Bij dit tarief blijft de premie gelijk. Dit heeft als voordeel dat u weet waar u aan toe bent. De kosten stijgen namelijk niet onder gelijkblijvende omstandigheden.

**Sommen of schadeverzekering**

Wij adviseren u te kiezen voor een sommenverzekering. Daarmee is een uitkering altijd gegarandeerd bij arbeidsongeschiktheid; ongeacht of u nog inkomsten ontvangt uit uw onderneming. De premie van deze verzekering is wel hoger dan de premie van een schadeverzekering.

Wij adviseren u te kiezen voor een schadeverzekering. Daarmee ontvangt u een uitkering als er sprake is van schade. Indien u inkomensverlies heeft door arbeidsongeschiktheid, dan ontvangt u een uitkering. De premie van deze verzekering is lager dan de premie van een sommenverzekering.

**Afwijkende keuzes**

Wij hebben u een advies gegeven. U heeft besloten om hier gedeeltelijk van af te wijken. U heeft andere keuzes gemaakt voor de volgende onderdelen

*Verzekerd bedrag 1e jaar*

*Verzekerd bedrag vervolgjaren*

*Wachttijd*

*Uitkeringsdrempel*

*Indexatie verzekerd bedrag*

*Indexatie uitkering*

*Gewenste eindleeftijd*

*Arbeidsongeschiktheidscriterium*

*Soort tarief*

*Sommen of schadeverzekering*

**!!Uitleggen wat gevolgen kunnen zijn van afwijkende keuzes.!!**

**Marktvergelijk**

Wij hebben voor u de markt onderzocht en daarvan een top-3 samengesteld. Het resultaat daarvan ziet u hier:

**Maatschappij Index Index Premie Totale**

**Voor AO Na AO 1e jaar premie**

De Amersfoortse CBS CBS € 1.650 € 80.000

Allianz 2% 2% € 1.650 € 80.000

Delta Lloyd CBS CBS € 1.650 € 80.000

**Keuze verzekeraar**

Wij hebben voor u een offerte uitgewerkt van verzekeraar…………… De redenen waarom wij voor deze verzekeraar hebben gekozen, zijn:

* Kennisniveau
* Kwaliteit en foutloosheid offertes en polissen
* Kwaliteit claimafhandeling
* Snelheid administratief proces
* Nakomen van afspraken
* Premiestelling en kwaliteit voorwaarden

**Teksten AO loondienst**

**AO loondienst – voldoende inkomen**

Wanneer dhr./mw. ……………….. arbeidsongeschikt raakt, kunt u in het meest slechte scenario blijven beschikken over het minimaal gewenste resterend budget van € ……………….,- per jaar. Bij dit resterend budget zal u echter behoorlijke concessies moeten doen op de uitgaven.

Zoals hierboven al aangegeven wordt er uit gegaan van het meest slechte scenario, namelijk 50% arbeidsongeschiktheid en er voor de overige 50% niet in slagen om een inkomen te verdienen. Hierdoor is er uitsluitend recht op een WGA-vervolguitkering. Deze uitkering is aanzienlijk lager dan wanneer het wel lukt om voor de overige 50% werk te vinden. Behalve een hogere uitkering, ontvangt dhr./mw. ……………………. dan ook nog een salaris voor die 50%. 

OF

We gaan in dit scenario uit van een situatie waarin u 50% arbeidsongeschikt bent en dat u voor de overige 50% bij uw huidige werkgever kunt blijven werken in uw huidige functie. In dat geval ontvangt u naast uw salaris een loonaanvullingsuitkering van het UWV. Lukt het niet om deze 50% bij uw huidige werkgever te blijven werken, dan ontvangt u een vervolguitkering in plaats van een loonaanvullingsuitkering. Deze uitkering is fors lager en kan uw financiële situatie onder druk zetten.

**Ons advies**

We hebben uw arbeidsongeschiktheidsscenario besproken en we hebben samen de conclusie getrokken dat het inkomen tot uw AOW leeftijd voldoende zal zijn om uw huidige levensstandaard te behouden.

**AO loondienst – met WLV maar dekking onvoldoende**

Wanneer dhr./mw.………….. arbeidsongeschikt raakt, heeft dit behoorlijke consequenties voor het resterend budget. Hierbij zijn we echter wel uit gegaan van het meest slechte scenario, namelijk 50% arbeidsongeschiktheid en er voor de overige 50% niet in slagen om een inkomen te verdienen. Hierdoor is er uitsluitend recht op een WGA-vervolguitkering. Deze uitkering is aanzienlijk lager dan wanneer het wel lukt om voor de overige 50% werk te vinden. Behalve een hogere uitkering, ontvangt u ook nog een salaris voor die 50%.

Momenteel heeft u een woonlastenverzekering lopen bij verzekeraar ……………. Wij hebben geconstateerd dat de dekking van uw huidige verzekering niet meer voldoet aan uw wensen. Daarnaast zijn er weer nieuwe verzekeringsvarianten in de markt verkrijgbaar.  
  
Verzekeringstechnisch kunt u niet meer verzekeren dan 125% van uw woonlasten/hypotheeklasten. In uw geval adviseren wij een verzekerd bedrag van € …….,- per maand. Daarnaast adviseren wij u een eigen risico van ………. maanden, een dekking op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid, een volledige en netto uitkering bij arbeidsongeschiktheid en een dekking tot uw …e. Dit is momenteel de langst mogelijke looptijd. De premie voor deze verzekering bedraagt € ……. per maand. U heeft van ons een offerte ontvangen van verzekeraar …………… op basis van deze uitgangspunten.

**AO loondienst – advies WLV**

We gaan in dit scenario uit van een situatie waarin u 50% arbeidsongeschikt bent en dat u voor de overige 50% bij uw huidige werkgever kunt blijven werken in uw huidige functie. In dat geval ontvangt u naast uw salaris een loonaanvullingsuitkering van het UWV. Lukt het niet om deze 50% bij uw huidige werkgever te blijven werken, dan ontvangt u een vervolguitkering in plaats van een loonaanvullingsuitkering. Deze uitkering is fors lager en kan uw financiële situatie onder druk zetten.

**Ons advies**

Wanneer u arbeidsongeschikt raakt, heeft dit grote gevolgen voor uw inkomen. Daarom adviseren wij u om een woonlastenverzekering af te sluiten op basis van de volgende uitgangspunten:

Verzekerd bedrag : € …..,- per maand op basis van een netto/bruto uitkering

Looptijd : tot de …. jarige leeftijd.

Uitkering : vanaf ……% arbeidsongeschiktheid en afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid (gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is ook een gedeeltelijke uitkering). Of

: vanaf ……% arbeidsongeschiktheid en onafhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid (bij minimaal …….% arbeidsongeschiktheid vindt er een volledige uitkering plaats).

Beoordeling : op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid.

Wachttijd : …… dagen (de eerste …….. dagen van arbeidsongeschiktheid zijn voor uw eigen rekening)

Aangezien wij u adviseren een netto uitkering te verzekeren, is deze premie niet fiscaal aftrekbaar bij de aangifte inkomstenbelasting. OF Het betreft hier een bruto uitkering, wat betekent dat er inkomstenbelasting wordt ingehouden op de uitkering. Hierdoor is de premie fiscaal aftrekbaar bij de aangifte inkomstenbelasting.

**Teksten werkloosheid**

**Werkloosheid zelfstandige**

Wanneer dhr./mw.…………. geen nieuwe opdrachten meer weet binnen te halen en hierdoor “werkloos” raakt (niet meer als ondernemer werkzaam is), heeft dit grote consequenties voor het resterend budget. Deze zal dan dalen naar circa netto € ……….,- per jaar (€ ………..,- per maand). Als ondernemer kunt u zich niet verzekeren tegen dit risico. Het is dan van groot belang dat u probeert om een ander inkomen te genereren. 

**Werkloosheid loondienst – dekking is voldoende**

Wanneer dhr./mw.…………. werkloos raakt, heeft dit grote consequenties voor het resterend budget. Echter, uw partner beschikt over een zodanig inkomen dat u desondanks over het gewenst resterend budget kunt blijven beschikken.

**Werkloosheid loondienst – geen verzekeringsoplossing**

Wanneer dhr./mw.…………. werkloos raakt, heeft dit grote consequenties voor het resterend budget. Zolang er nog sprake is van een WW uitkering, kunt u blijven beschikken over het gewenst resterend budget. Na het vervallen van de WW uitkering daalt het resterend budget naar circa € ……………,- per jaar (€ …………,- per maand). Het risico van werkloosheid is uitsluitend voor 2 jaar mee te verzekeren op een woonlastenverzekering. In uw situatie ontstaat het tekort pas na 2 jaar. Hierdoor is er verzekeringstechnisch geen oplossing voor dit scenario en zal dhr./mw.……….. weer zo snel mogelijk moeten proberen om een baan te vinden.

**Werkloosheid loondienst – wil geen WLV afsluiten**

Wanneer dhr./mw.…………. werkloos raakt, heeft dit grote consequenties voor het resterend budget. Zolang er nog sprake is van de WW uitkering, is het resterend budget circa € ………,- per jaar minder dan het gewenst resterend budget van € …………..,- per jaar. Na het vervallen van de WW uitkering daalt het resterend budget naar circa € ………..,- per jaar (€ …………,- per maand). Het risico van werkloosheid is uitsluitend voor 2 jaar mee te verzekeren op een woonlastenverzekering.

Ondanks ons advies heeft u besloten geen woonlastenverzekering te willen afsluiten voor dhr./mw. ………………. Hierdoor is er automatisch ook geen aanvullende voorziening getroffen wanneer dhr./mw. ……………… werkloos raakt.

**Werkloosheid loondienst – advies WLV**

Wanneer dhr./mw.…………. werkloos raakt, heeft dit grote consequenties voor het resterend budget. Zolang er nog sprake is van de WW uitkering, is het resterend budget circa € ………,- per jaar minder dan het gewenst resterend budget van € …………..,- per jaar. Na het vervallen van de WW uitkering daalt het resterend budget naar circa € ………..,- per jaar (€ …………,- per maand). Het risico van werkloosheid is uitsluitend voor 2 jaar mee te verzekeren op een woonlastenverzekering.

In het voorgaande scenario bij arbeidsongeschiktheid van dhr./mw. …………………… hebben wij u geadviseerd om een woonlastenverzekering af te sluiten. Tegen een meer premie van € …………… per maand (premie zonder werkloosheid € …………,- per maand en premie met werkloosheid € …………….,- per maand) heeft u dit risico voor 2 jaar meeverzekerd.