



Loontrekkende – Arbeidsongeschiktheid – leningslast


Willemot
member of the OVB group


OVB

Januari 2021

Wat is noodzakelijk om in te dekken?

Wat stellen we niet en wel voor?

Hoe makkelijk en vlot te onderschrijven?

Voorbeeld klant

Vergoeding makelaar

Wat is noodzakelijk om in te dekken?

Doel makelaar => Verzekeringsbehoeftes van de klant invullen

Wat zijn de behoeftes van de Vlaming? Waar ligt de Vlaming wakker van?

- Pensioen?
- Klimaat?

Volgens [VRT news](#): Ongeneeslijk ziek worden

Wat heeft de Vlaming nog steeds als voornaamste financieel doel?

- Eigen woning / appartement aankopen => daar hoort natuurlijk een hypothecaire lening bij

Wat met de aflossing van de lening bij de arbeidsongeschiktheid?

Geen oplossing: Puur gewaarborgd inkomen

- ≠ behoefte van de klant
- Dure premie
- Dekking ziekte en alle ongevallen te uitgebreid

De oplossing: Rente arbeidsongeschiktheid + beperkte overlijden (hoofdwaarborgen)

- Met looptijd van de lening (min 10jaar)
- Forfaitaire premie
- Dekking ziekte en ongevallen privé

Waarom net?

- = behoefte van de klant
- Zeer aantrekkelijke premie
- Noodzakelijke dekking
- Heel verstaanbare uitleg

Onderschrijving via de Vconnect (software Vivium)

Stap 1

- Toegang opvragen bij Tom & Stijn

Stap 2

- Inloggen en naar Leven > tarief gaan en klikken op Tijdelijke overlijdensverzekering

Stap 3

- Volgende gegevens heb je maar nodig per klant
 - Naam
 - Geboortedatum
 - Beroep
 - Roker/nt roker
 - Identiteitskaart (recto verso) + adres voor onderschrijving

Software Vivium: volledige stappenplan => ter naslagwerk

- Tijdelijke overlijdensverzekering selecteren
- Verzekeringnemer & verzekerde aanvullen: basisgegevens
- Waarborgen:
 - Fiscaliteit: niet-fiscaal
 - Tarief: tijdelijke overlijdensdekking
 - aanvangsdatum: datum in toekomst invullen
 - Duur jaren: duurtijd van lening invullen
 - Betaaltermijn: voorkeur per maand
 - **Premie: forfaitaire premie (25 à 30 EUR of meer)**
 - Overlijden: niet invullen!
 - Jaarlijkse indexatie: neen (is voor het overlijden!)
- Aanvullende waarborgen:
 - Inclusief aanvullenden: ja
 - Premieteruggave I1: ja
 - Jaarrente I2 (=gewaARBorgd inkomen): aflossing lening op jaarbasis, bijvoorbeeld 6000 EUR per persoon
 - Andere zaken: automatisch laten staan, tenzij andere wens
 - Jaarlijks belastbaar beroepsinkomen: code 1250/2250: bruto belastbaar beroepsinkomen

Praktisch in de software: OFFERTE

- V Connect => Tarief => Tijdelijk overlijden
- Offerte:
 - Opslaan: Dan ontvang je een T dossiernummer
 - Afdrukken

VIVIUM

Offerte

- > Verzekeringsnemer 1
- > Verzekerde
- > Waarborgen
- > Aanvullenden
- > Verzekeringsnemer 2
- > **Premie**



VIVIUM

T599415757

Offerte

- > Verzekeringsnemer 1
- > Verzekerde
- > Waarborgen
- > Aanvullenden
- > Verzekeringsnemer 2
- > **Premie**



Acties

- > Nieuw
- > **Opslaan**
- > Info & Help
- > Nieuwe zaak

Acties

- > Nieuw
- > Opslaan
- > Opslaan als
- > Info & Help
- > **Afdrukken**
- > Nieuwe zaak

Afdrukstukken	Aantal	Afgedrukt
<input type="checkbox"/> Kwitantie/Vervaldagbericht	0	
<input checked="" type="checkbox"/> Offerte	1	N
<input type="checkbox"/> Voorstel	0	
<input type="checkbox"/> Bijzondere voorwaarden	0	
<input type="checkbox"/> Gezondheidsverklaring	0	
<input type="checkbox"/> Medische vragenlijst	0	
<input type="checkbox"/> Borderel	0	
<input type="checkbox"/> Commissievergoeding	1	N
<input checked="" type="checkbox"/> Informatiefiche	1	N

Als tussenpersoon dient u de klant tijdig alle beschikbare precontractuele en contractuele documenten te overhandigen, waaronder de Algemene Voorwaarden, de eventuele Informatiefiche (s) van het betrokken product en de Brochure Clienteninformatie.

Terug

Ok

Praktisch in de software: NIEUWE ZAAK

➤ Offerte => Nieuwe zaak:

- Opzoeken offerte: Beheer => Overzicht Zaken => Filteren => T dossiernummer of naam klant
- Nieuwe zaak
 - Alle oranje vakken aanvullen
 - Uploaden van identiteitskaart
 - Laatste stap is Afwerking
 - NOOIT op de enveloppe drukken!**

T599415757

Offerte

- > Verzekeringsnemer 1
- > Verzekerde
- > Waarborgen
- > Aanvullenden
- > Verzekeringsnemer 2
- > **Premie**

Acties

- > Nieuw
- > Opslaan
- > Opslaan als
- > Info & Help
- > **Nieuwe zaak**



VIVIUM

Nieuwe zaak

- > Verzekeringsnemer 1
- > Verzekerde
- > Waarborgen
- > Aanvullenden
- > Verzekeringsnemer 2
- > Begunstigden
- > Acceptatie
- > **Premie**
- > **Afwerking**

Acties

- > Nieuw
- > **Opslaan**
- > Info & Help



VIVIUM

5990074167

Nieuwe zaak

- > Verzekeringsnemer 1
- > Verzekerde
- > Waarborgen
- > Aanvullenden
- > Verzekeringsnemer 2
- > Begunstigden
- > Acceptatie
- > **Premie**
- > Afwerking

Acties

- > Nieuw
- > Opslaan
- > Info & Help
- > **Afdrukken**

Onderschrijving in Will broker

Stap 1

- Creatie klant in Will broker met alle gegevens

Stap 2

- Uploads onder klant
 - A. R/V kopie IDK klant
 - B. Mifid documenten

Stap 3

- Onder polissen het voorstel indienen
 - Met volgende uploads:
 - Getekende voorstel
 - SEPA mandaat (zie will doc)
 - Mifid documenten
 - Medische vragenlijst
 - Self certification doc (zie Will doc)

Voorstel indienen

Case klant: Illustratief voorbeeld

- Man (elektricien, 30 jaar) & vrouw (Opvoedster, 28 jaar)
 - Lening van 1200 EUR / maand voor hun woning
 - Nog een looptijd krediet van 20 jaar

Wat kunnen we aanbieden:

- Voor beiden een premie van 30 EUR / maand (voor haar zou 25 EUR/maand ook mogelijk zijn)
- Welke waarborgen:
 - ✓ **Voor elk een rente arbeidsongeschiktheid van 600 EUR /maand.** Met Eigen risico termijn van 30 dagen
 - ✓ **premienvrijstelling**
 - ✓ **Kapitaal overlijden:**
 - Hij: 54.796,50 EUR
 - Zij: 136.777,54 EUR (of 91.721,31 EUR bij een premie van 25 EUR/maand)

Puur gewaarborgd inkomen bij DKV voor hem: 61,80 EUR....

Vergoeding makelaar Illustratief voorbeeld

- Man en vrouw elke 30 EUR/maand. Contract Looptijd 20jaar
 - ✓ Inningscommissie: gemiddeld 12%/storting => 86,4 EUR/jaar * 20j= 1728 EUR
 - ✓ Rappelvergoeding, schijf 20% => éénmalige 144 EUR
 - ✓ Totaal 1.872 EUR

- 10 koppels (elke partner) 30 EUR/maand. Contract Looptijd 20jaar
 - ✓ Inningscommissie: gemiddeld 12%/storting => 864 EUR/jaar * 20j= 17.280 EUR
 - ✓ Rappelvergoeding, schijf 20% => éénmalige 1.440 EUR
 - ✓ Totaal: 18.720 EUR

- +Geeft een boost aan de huidige rappelpremie: zorgt eventueel voor hogere schijf!