

# Overwaarde benutten in tijden van arbeidsongeschiktheid

René Kuiper



# Even voorstellen....

---

- Ik ben René Kuiper
- Eigenaar van kuiper act  
(advies, coaching en training)
- [info@kuiperact.nl](mailto:info@kuiperact.nl)



# Programma

---

- Welke rol pak jij?
- Beperkte buffers zorgen voor financiële problemen
- Relevant risico met significante impact
- Je klant raakt arbeidsongeschikt. En nu?
- Casuïstiek



# Welke rol pak jij?

---

Gaat u voor de 'one-night-stand' of een duurzame relatie?



# Beperkte buffers zorgen voor financiële problemen



Na ontslag kom je snel in de knel met je woonlasten: verzekeren of niet?

09 augustus 2020 23:05  
Laatste update: 1 dag, 12 uur geleden

0 NUjj-reacties

**Arbeidsongeschiktheid of werkloosheid leidt altijd tot minder inkomen. Daardoor kun je in de problemen komen met het betalen van je hypotheek. Een woonlastenverzekering of aflosverzekering kan een oplossing zijn om dit risico af te dekken, maar het is wel belangrijk om eerst naar andere mogelijkheden te kijken.**

Bron: nu.nl, aug 2020



Actueel > 2020 > september > Minstens 75.000 huishoudens binnen drie maanden in financiële problemen na inkomensverlies

## ← Minstens 75.000 huishoudens binnen drie maanden in financiële problemen na inkomensverlies

4 september 2020 | Nieuws

Een forse groep huishoudens komt na inkomensverlies snel in de financiële problemen, ondanks het sociale vangnet van de WW en de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo). Ruim 100.000 huishoudens kunnen na verlies van werk binnen een half jaar hun maandlasten niet meer dragen. 73.000 hebben die grens na hooguit drie maanden al bereikt. Zelfstandigen zijn extra kwetsbaar, zelfs met Tozo. Dit blijkt uit een stresstest van het Centraal Planbureau (CPB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Deze stresstest gaat voorbij aan eventuele onverwachte uitgaven en kan dus voor veel huishoudens een onderschatting zijn.



Download het rapport Stresstest huishoudens

Bron: AFM, sept 2020



# Relevant risico met significante impact

---

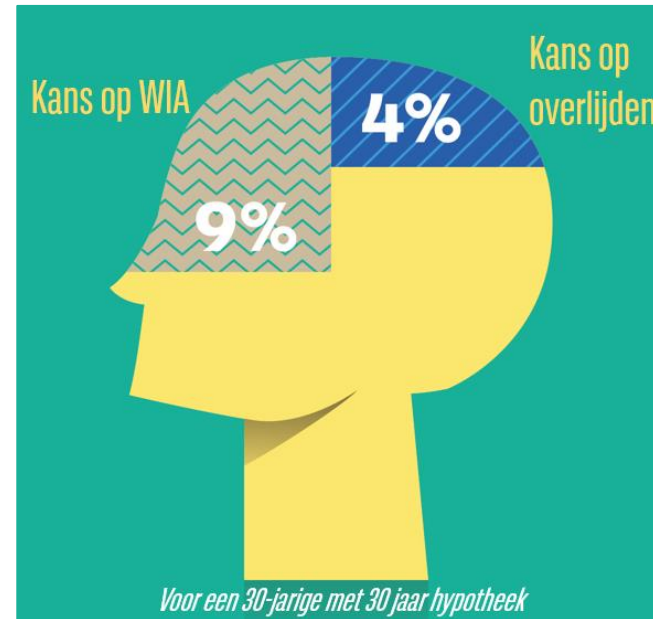
WIA-instroom blijft stijgen, ook bij bevroren AOW-leeftijd ...

2 jul. 2020 - In 2019 zijn in totaal 45.800 arbeidsongeschikten ingestroomd in de WIA (WGA en IVA). Van deze instroom in de WIA hebben 34.100 personen ...

Bron: nu.nl, juli 2020



Bron: CBS, 2019



# Je klant raakt arbeidsongeschikt.. En nu?

---

Hoe help je jouw klant in zijn nieuwe  
situatie?



Hypotheek  
aanpassen



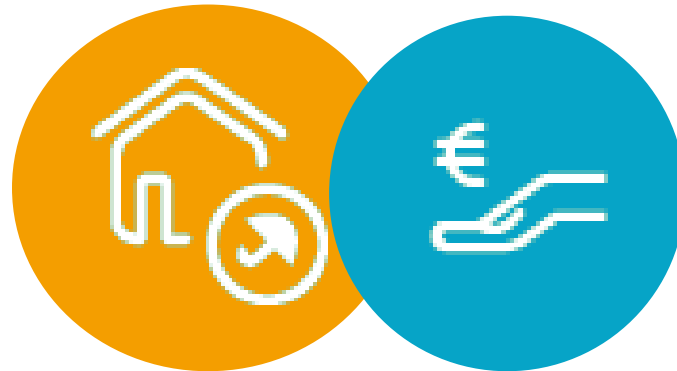
Overwaarde  
benutten



# Of laat écht je waarde als adviseur zien?

---

En combineer de mogelijkheden naar de **woonwensen** van jouw klant

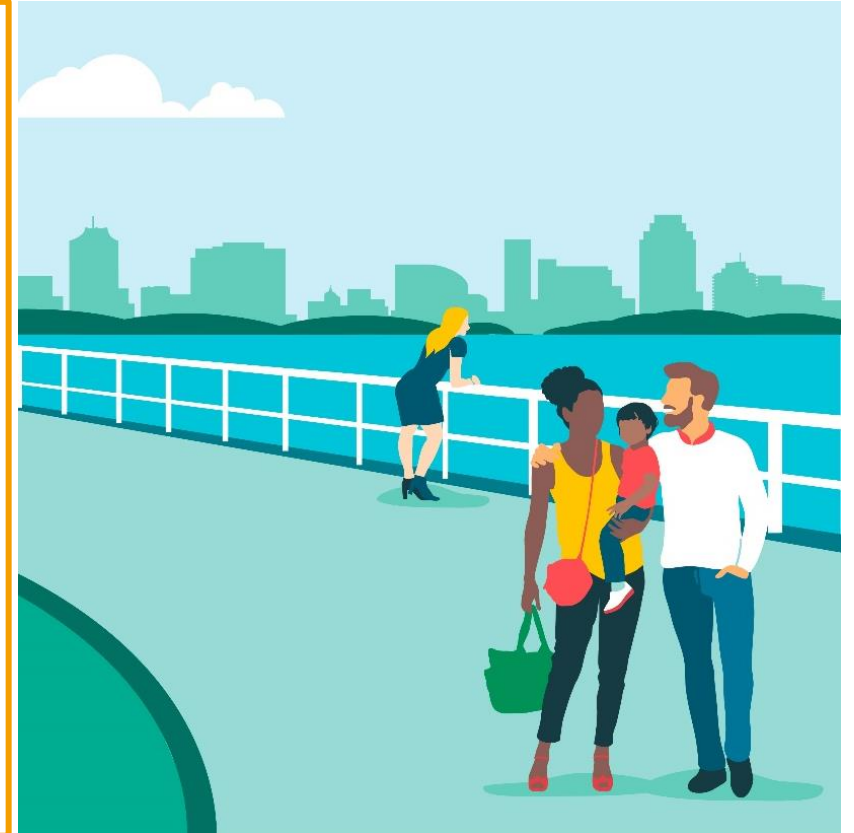




# Casus 1: Freek & Esther

---

- Kopen in 2015 hun droomhuis vlakbij de school van de kinderen (4 en 6 jaar oud).
- In 2018 krijgt Freek een hartaanval en komt in 2020 in de WIA.
- Freek verwacht binnen een paar jaar te herstellen en weer volop aan het werk te zijn.
- Door een erfenis kunnen ze extra op de hypotheek aflossen.
- **Woonwens:** in hun huis dicht bij school blijven.



Hoe help je jouw klant in deze nieuwe situatie?

---



# Casus 1: Freek & Esther

---



**Aankoop  
woning**



**Freek in de  
WIA**

**2015**

**2020**

Afsluiten hypotheek

Annuititeit  
herberekenen

**Waarde:  
€ 310.000**

**Waarde:  
€ 328.000**

**Hypotheek:  
€ 280.000**

**Hypotheek:  
€ 168.000**

**Maandlast:  
€ 1.063**

**Maandlast:  
€ 708**

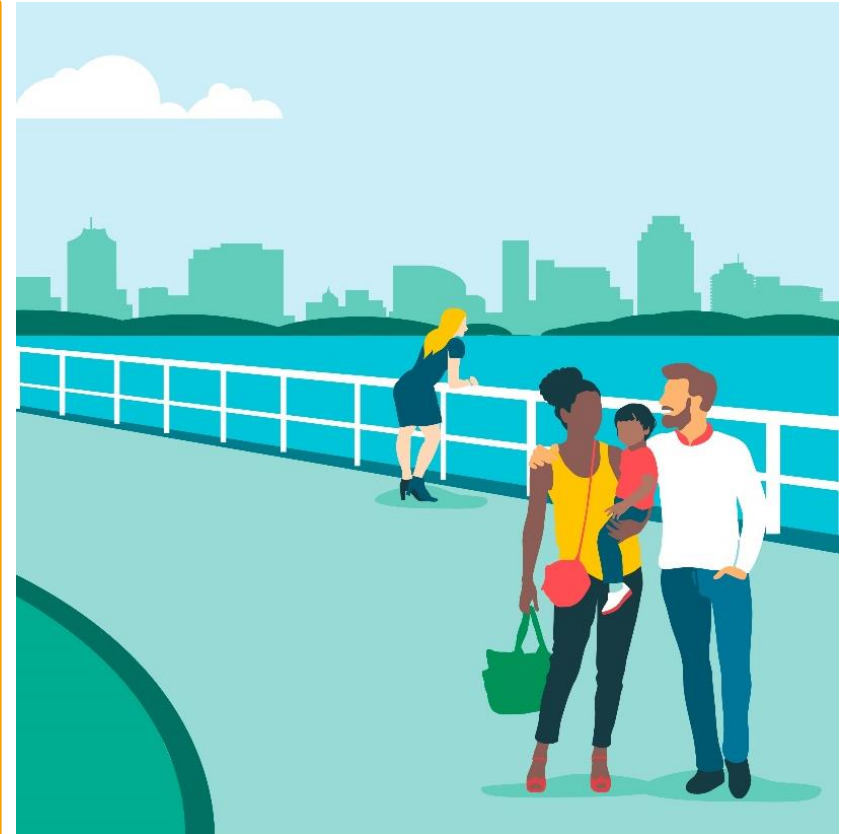


# Casus 1: Freek & Esther

---

Ze gaan terug naar de adviseur, want:

- De arbeidsongeschiktheid lijkt toch langer te gaan duren.
- De reserves zijn bijna op.
- Het betalen van de maandlasten gaat niet meer.
- **Woonwens:** in hun huis blijven wonen.



Hoe help je jouw klant in deze nieuwe situatie?



# Casus 1: Freek & Esther



**Aankoop  
woning**

**2015**

Afsluiten hypotheek

**Waarde:  
€ 310.000**

**Hypotheek:  
€ 280.000**

**Maandlast:  
€ 1.063**



**Freek in de  
WIA**

**2020**

Annuiteit  
herberekenen

**Waarde:  
€ 328.000**

**Hypotheek:  
€ 168.000**

**Maandlast:  
€ 708**



**Nogmaals naar  
de adviseur**

**2022**

Omzetten naar  
aflossingsvrij

**Taxatie:  
€ 358.000**

**Hypotheek:  
€ 164.000**

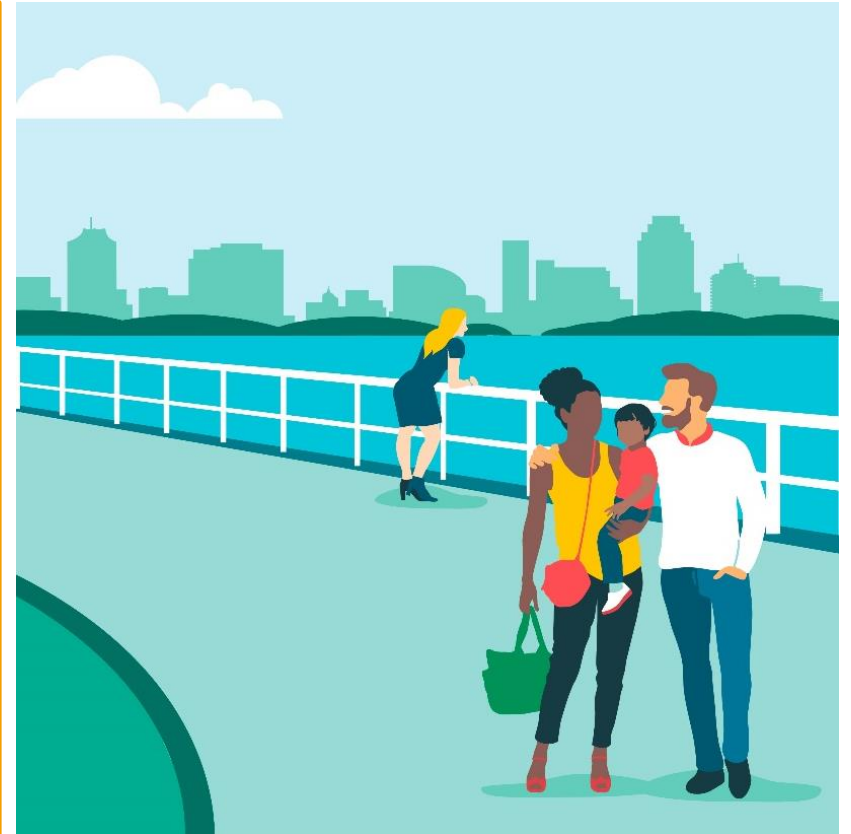
**Maandlast:  
€ 247**



# Casus 1: Freek & Esther

---

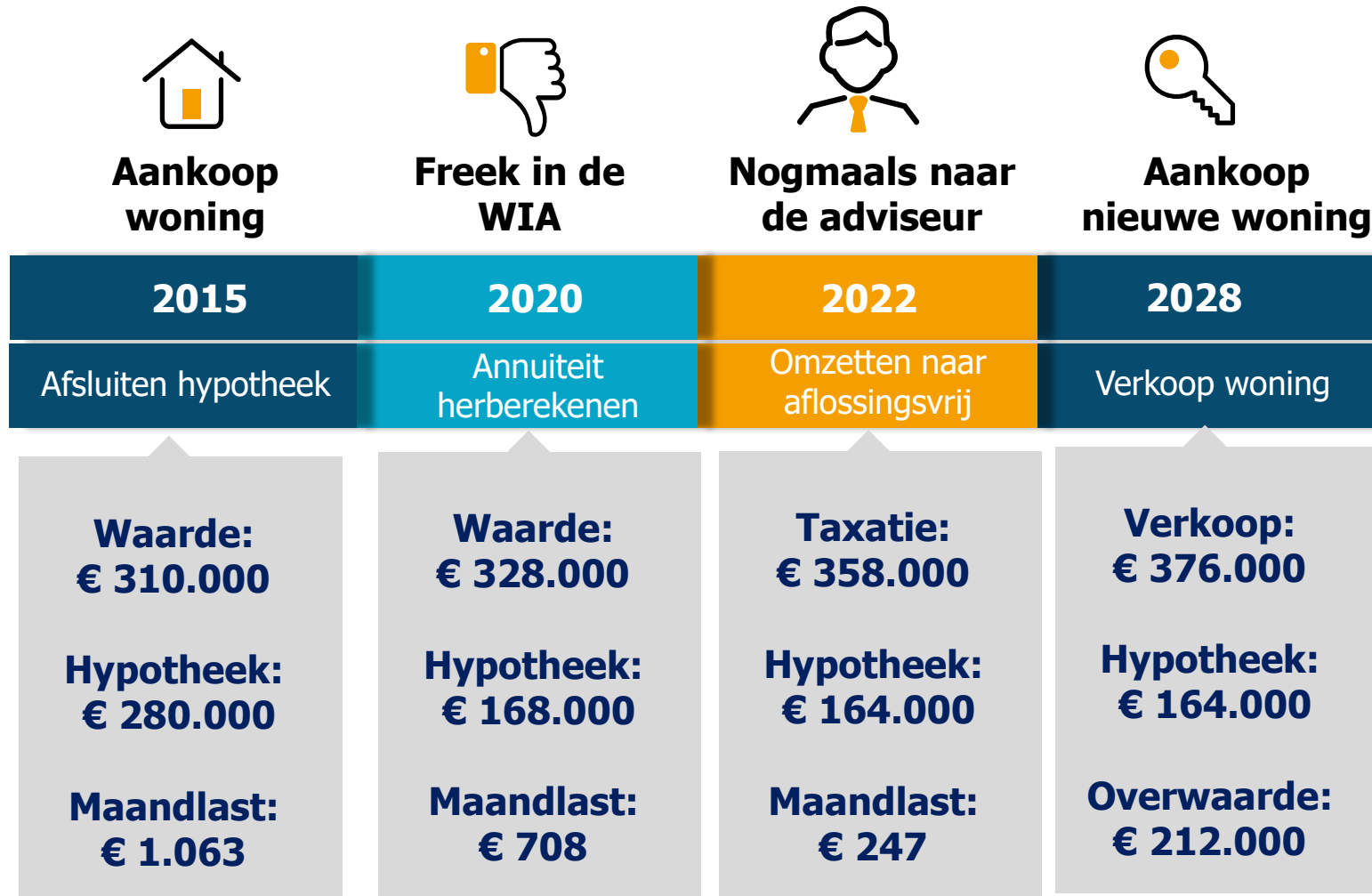
- Een aantal jaar later is Freek wel hersteld, maar volledig werken gaat niet meer.
- De kinderen studeren en zijn inmiddels (bijna) de deur uit.
- **Woonwens:** een kleiner huis past nu prima.



Hoe help je jouw klant in deze nieuwe situatie?



# Casus 1: Freek & Esther



## Casus 2: Anouk & Jens

---



- Kopen hun eerste huis in een overspannen huizenmarkt en overbieden de vraagprijs.
- Hoge maandlasten, maar moet kunnen met twee groeiende carrières.
- Anouk krijgt een burn-out en wordt voor 50% afgekeurd.
- De huizenmarkt zit al wat jaren tegen.
- De ouders van Jens willen € 90.000 schenken.
- **Woonwens:** willen wel verkopen, maar dan?

Hoe help je jouw klant in deze nieuwe situatie?



# Casus 2: Anouk & Jens

---



**Aankoop  
woning**



**Anouk in  
de WIA**

2019	2024
Afsluiten hypotheek	Betaalpauze aflossing
<b>Waarde: € 300.000</b>	<b>Waarde: € 265.000</b>
<b>Hypotheek: € 300.000</b>	<b>Hypotheek: € 180.000</b>
<b>Maandlast: € 1.139</b>	<b>Maandlast: € 330</b>





## Casus 2: Anouk & Jens

---



- 4 jaar later is Anouk weer hersteld, maar doet het vanaf nu wel iets rustiger aan.
- Door de betaalpauze bleven de maandlasten betaalbaar.
- Minder inkomen, maar wel gelukkiger.
- De woningmarkt staat er een stuk beter voor, dus restverlies is gelukkig voorkomen.
- **Woonwens:** verhuizen naar een betaalbaarder huis.

Hoe help je jouw klant in deze nieuwe situatie?

---



# Casus 2: Anouk & Jens



**Aankoop  
woning**



**Anouk in  
de WIA**



**Aankoop  
nieuwe woning**

**2019**

**2024**

**2028**

Afsluiten hypotheek

Betaalpauze  
aflossing

Verkoop woning

**Waarde:  
€ 300.000**

**Hypotheek:  
€ 300.000**

**Maandlast:  
€ 1.139**

**Waarde:  
€ 265.000**

**Hypotheek:  
€ 180.000**

**Maandlast:  
€ 330**

**Verkoop:  
€ 300.000**

**Hypotheek:  
€ 180.000**

**Overwaarde:  
€ 120.000**



# Casus 3: Bart

---

- Bart is business analist met een goed salaris.
- Koopt een mooi appartement in Almere.
- 3 jaar later wordt Bart in de file aangereden en verbrijzelt zijn been en komt in de WIA.
- Bart had een Hypotheek Aflos Verzekering die in een keer € 87.000 van zijn hypotheek aflost.
- **Woonwens:** Bart wil er graag blijven wonen.



Hoe help je jouw klant in deze nieuwe situatie?



# Casus 3: Bart

---



**Aankoop  
woning**



**Bart in de  
WIA**

**2017**

**2022**

Afsluiten hypotheek

Hypotheek Aflos  
Verzekering

**Waarde:  
€ 300.000**

**Uitkering:  
€ 87.000**

**Hypotheek:  
€ 290.000**

**Hypotheek:  
€ 174.000**

**Maandlast:  
€ 1.101**

**Maandlast:  
€ 704**



# Casus 3: Bart

---

- **Woonwens:** Bart wil er graag blijven wonen.
- Maar, de woning moet wel aangepast worden.
- De bank heeft er ook baat bij dat Bart er blijft wonen en geeft hem de ruimte om € 20.000 van het afgeloste bedrag te gebruiken voor de aanpassing.



Hoe help je jouw klant in deze nieuwe situatie?

---



# Casus 3: Bart



**Aankoop  
woning**

**2017**

Afsluiten hypotheek

**Waarde:  
€ 300.000**

**Hypotheek:  
€ 290.000**

**Maandlast:  
€ 1.101**



**Bart in de  
WIA**

**2022**

Hypotheek Aflos  
Verzekering

**Uitkering:  
€ 87.000**

**Hypotheek:  
€ 174.000**

**Maandlast:  
€ 704**



**Aanpassing  
woning**

**2022**

Kosten € 20.000

**Uitkering:  
€ 87.000**

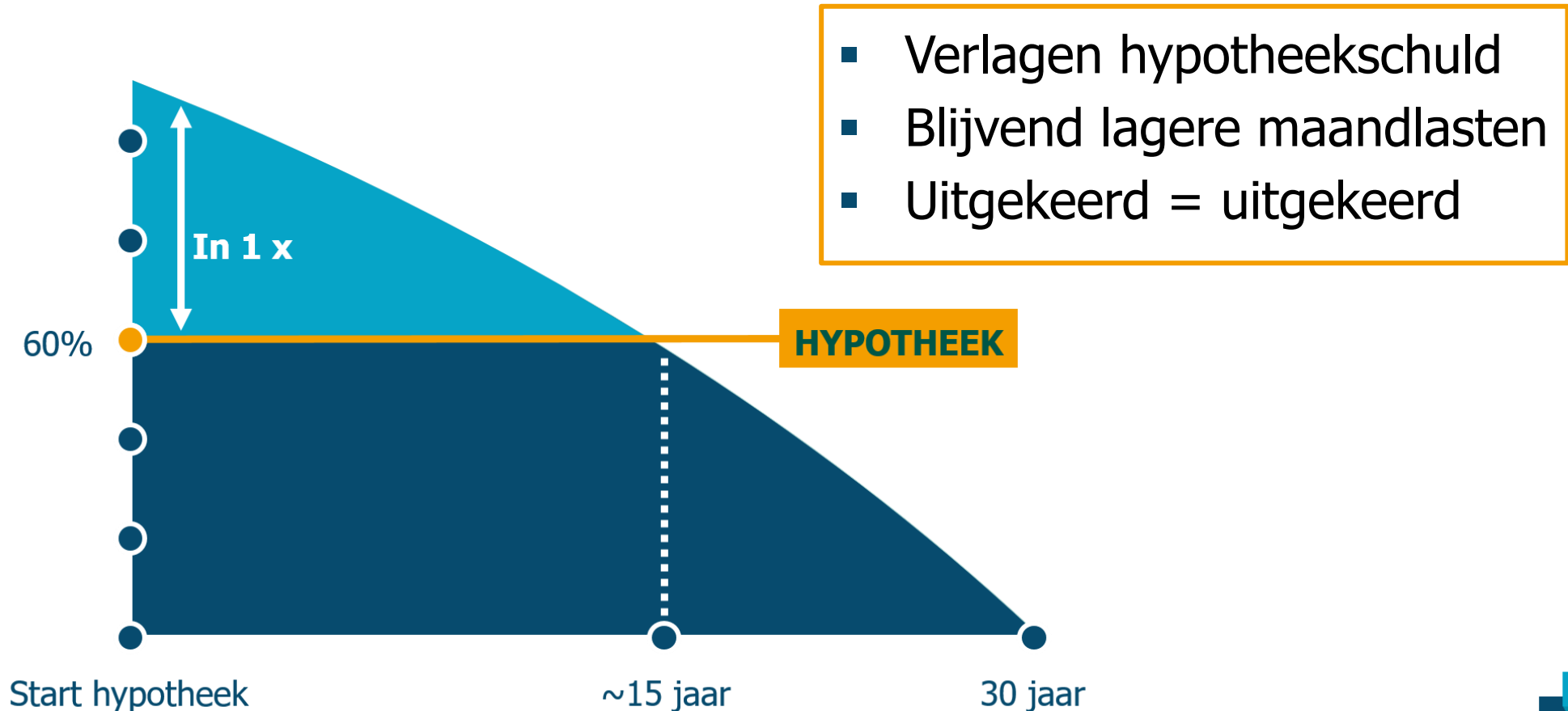
**Hypotheek:  
€ 194.000**

**Maandlast:  
€ 785**

OF



# De Hypotheek Aflos Verzekering; uniek in haar eenvoud en betaalbaarheid



# De Hypotheek Aflos Verzekering; uniek in haar eenvoud en betaalbaarheid

---

- Voorkomen is beter dan genezen.
- Hulp bij het oplossen van een probleem is ook zeer waardevol.
- Wees een financiële coach tijdens het gehele leven van je klant.





**Bedankt voor uw aandacht!**

