

Adviseren op netto besteedbaar inkomen

Zakaria Razzouki - Relatiemanager (relatie koning) bij Dazure



Waar gaan we het over hebben?

- Advies op basis van de gedragscode.
- Wat is Netto Besteedbaar Inkomen (NBI)?
- Het Nibid-onderzoek (norm)
- Hoe reken je het Netto Besteedbaar Inkomen uit?

AFM Leidraden

U dient inzicht te geven aan uw klant wat de financiële gevolgen op het inkomen kunnen zijn in geval van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.



Advies op basis van de gedragscode

- Nederlandse Vereniging van Banken
- Gemiddelde klant
- Hypotheek nog betaalbaar
- Wat moet er afgelost worden?

Voorbeeld

- Peter (35) en Evelien (33)
- Tim (1) en Bas (6)
- Inkomen Peter € 78.000
- Inkomen Evelien € 21.000
- *Hypotheek € 450.000*

Voorbeeld

Situatie voor overlijden Peter

- Peter € 78.000
- Evelien € 21.000
- 2 kinderen 1 en 6 jaar
- Hypotheek

Situatie na overlijden Peter

- Evelien € 21.000
- NP € 15.000
- Totaal € 36.000

ORV € 290.000

0.000

Voorbeeld

Hypotheek



Maar hoe zit het nu met het inkomen van Evelien ?

Wat is het Netto Besteedbaar Inkomen

- Vrij besteedbaar
- Alle inkomstenbronnen
- Niet persoonsgebonden vaste lasten
- Huur of hypotheek
- Maar ook gas, water en licht.

Het Nibid onderzoek (norm)

- Richtlijn Rekenmodel Overlijdensschade
- 5 jarig onderzoek
- Uitgave patroon
 - Tim € 370
 - Bas € 260
 - Peter € 840
 - Evelien € 840
- Extra kosten
 - € 260

Hoe reken je het Netto Besteedbaar Inkomen uit?

Inkomenspositie samen:

Bruto totaal	€ 99.000
Netto p/mnd	€ 5.870
Netto hypotheek	€ 1.615
Netto besteedbaar	€ 4.255

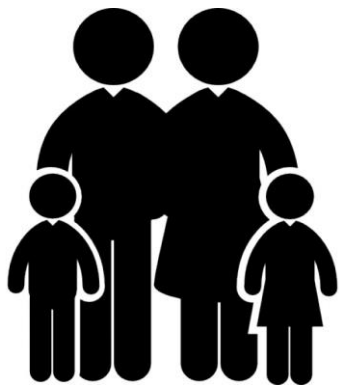
Hoe reken je het Netto Besteedbaar Inkomen uit?

Inkomenspositie Evelien

Bruto totaal	€ 36.000
Netto p/mnd	€ 2.420
Netto hypotheek	€ 585
Netto besteedbaar	€ 1.835

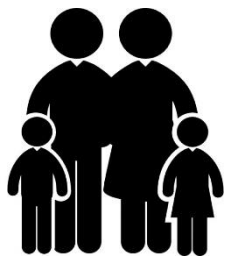
Is dit voldoende voor Evelien en de kinderen?

Voorbeeld Evelien & Peter



Netto inkomen € 5.870 p/mnd
Tim (1 jaar) en Bas (6 jaar)

Voorbeeld Evelien & Peter

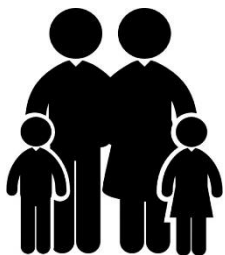


niet *persoonsgebonden*
bijv. de hypotheeklast

Inkomsten	€ 5.870	
Vaste uitgaven	€ 3.110	-/-
		-/-
Sparen	€ 450	
	<hr/>	
Vrij besteedbaar	€ 2.310	

Er wordt maandelijks € 2.310 uitgegeven door de gezinsleden

Wie geeft wat uit?



Type
nr.4

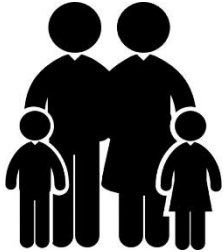
Tim € 370

Bas € 260

Peter € 840

Evelien € 840

Uitgaven gezinsleden: € 2.310



Tim € 370

Bas € 260

Peter € 840



Evelien € 840

Wat als Peter overlijdt?



Oude netto inkomen € 5.870

Uitgaven Peter € 840 -/-

Aflossing hypotheek € 1.030 -/-

Totale besparing uitgaven € 1.870



Oude netto inkomen	€ 5.870
Totale besparing gezin	€ 1.870
Extra kinderopvang kosten	€ 260 +/-

Aandeel Peter € 1.610

Normatief Nibud % Peter

27%

Indien Peter overlijdt...

*zou dit gezin er netto 27% op achteruit mogen gaan,
zonder dat de overige gezinsleden er financieel
'iets' van merken*

= € 1.610 netto per maand

Netto inkomen nu € 5.870

Norminkomen na overlijden peter € 4.260

Werkelijke situatie € 1.835

27%

Let op : Normpercentages zijn dynamisch!

Jaar	Leeftijd partner	Gezin type	Oude netto inkomen	Nibud % cliënt **	Nibud norm gezin	Netto eigen vermogen	Totaal netto nabestaanden	Netto tekort per maand	Netto tekort per jaar
		(nibud)							
1	2018	25	4	€ 3.947	30,45%	€ 2.745	€ 2.351	€ 394	€ 4.733
2	2019	26	4	€ 3.947	30,45%	€ 2.745	€ 2.351	€ 394	€ 4.733
3	2020	27	4	€ 3.947	30,45%	€ 2.745	€ 2.351	€ 394	€ 4.733
4	2021	28	4	€ 3.947	30,45%	€ 2.745	€ 2.351	€ 394	€ 4.733
5	2022	29	4	€ 3.947	30,45%	€ 2.745	€ 2.351	€ 394	€ 4.733
6	2023	30	4	€ 3.947	30,45%	€ 2.745	€ 2.351	€ 394	€ 4.733
7	2024	31	4	€ 3.947	30,45%	€ 2.745	€ 2.351	€ 394	€ 4.733
8	2025	32	4	€ 3.947	30,45%	€ 2.745	€ 2.351	€ 394	€ 4.733
9	2026	33	4	€ 3.947	30,45%	€ 2.745	€ 2.351	€ 394	€ 4.733
10	2027	34	5	€ 3.947	29,54%	€ 2.781	€ 2.351	€ 431	€ 5.167
11	2028	35	5	€ 3.947	29,54%	€ 2.781	€ 2.351	€ 431	€ 5.167
12	2029	36	6	€ 3.947	29,01%	€ 2.802	€ 2.351	€ 457	€ 6.088
13	2030	37	6	€ 3.947	29,01%	€ 2.802	€ 2.351	€ 507	€ 6.088
14	2031	38	6	€ 3.947	29,01%	€ 2.802	€ 2.351	€ 507	€ 6.088
15	2032	39	6	€ 3.947	29,01%	€ 2.802	€ 2.351	€ 507	€ 6.088
16	2033	40	6	€ 3.947	29,01%	€ 2.802	€ 2.351	€ 507	€ 6.088
17	2034	41	6	€ 3.947	29,01%	€ 2.802	€ 1.736	€ 1.066	€ 12.786

De normpercentages zijn dynamisch

Incl. besparing hypotheeklast

wordt 13 jaar (en wil een iPhone)

Tim wordt 13 jaar (en wil Nike schoenen)

Netto inkomen nu € 5.870

Norminkomen na overlijden peter € 4.260

Werkelijke situatie € 1.835



27%

Let op : Normpercentages zijn dynamisch!

Wat moet er nu verzekerd worden?

Norminkomen na overlijden	€ 4.260	
Werkelijk inkomen na overlijden	€ 1.835	-/-
Maandelijks te kort	€ 2.425	

ORV bedrag € 1.018.500 lineair dalend

De gemiddelde premie komt rond de € 35 per maand,
bij Dazure kan dit al vanaf € 31 per maand.

Waarom adviseren op het netto besteedbaar inkomen (NBI)?

- Toegevoegde waarde voor de klant
- Duidelijkheid
- Fiscaal
- Toekomst!

Tips & trics

- Laat de klant zien hoe vaak het risico zich voordoet.
- Laat de klant zien, in een taal die de klant ook begrijpt, wat het risico doet in zijn/hun situatie.
- Maak gebruik van de hulpmiddelen die door partijen wordt aangeboden.

SEH Kennis Weken 2020