

16 maart 2019 – Publieksdag Hersentumoren

Pensioen en financiële planning

Manfred Stieltjes

Pensioen en financiële planning

Programma:

- Introductie Independer
- Het nut van financieel advies
- Praktische voorbeelden

Februari 2000


De 25 goedkoopste aanbieders o.b.v. uw criteria													
Uw criteria		Klant opinie	Actuele Rente	Boetevrij aflossen	Rente bij passeren	Rente bij waardestijging	Verhuis-regeling	Nieuwbouw-regeling	Maximaal aflos.vrij	Flexibiliteit verzekering na 10 jaar	Renteopslag	Speciale actie	Afsluit-provisie
Voldoen aan 7 van de 7 kenmerken:				***	*	*	*	*	*	*			
Argenta	Aflossingsvrije hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,8	4,45%	★★★★	★★★	★★	★★★★	★★★★★	★★★	★★★★	Nee	1,00%
Allianz	Aflossingsvrije hypotheek	OFFERTE ▶	i 5,9	4,55%	★★★	*	★★★★★	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★	Ja	1,00%
AXA	AXA Voordeel Hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,3	4,55%	★★★	*	★★★★★	★★★★	**	★★★★	★★★★★	Ja	1,00%
Bouwfonds	Aflossingsvrije Voordeel Hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,8	4,55%	★★★★	*	★★★★★	★★★★	**	★★★★★	★★★★★	Ja	1,00%
MoneyYou	Compleethypotheek	OFFERTE ▶	i 6,7	4,60%	★★★	*	★★★★★	★★★	**	★★★★	**	Ja	0 - 1%
Erasmus	Profijtvoorwaarden Aflossingsvrije Hypotheek	OFFERTE ▶	i ?	4,60%	★★★	*	★★★★★	*	*	★★★★	**	Nee	1,00%
Falcon Leven	Profijtvoorwaarden Aflossingsvrije Hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,5	4,60%	★★★	*	★★★★★	*	*	★★★★	**	Nee	1,00%
GENERALI	Profijtvoorwaarden Aflossingsvrije Hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,3	4,60%	★★★	*	★★★★★	*	*	★★★	★★★★	Nee	1,00%
Hypotrust	Profijtvoorwaarden Aflossingsvrije Hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,7	4,60%	★★★	*	★★★★★	*	*	★★★★	★★★★	Nee	1,00%
OBVION	Basis Hypotheek	OFFERTE ▶	i 7,2	4,60%	★★★	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★	Nee	1,00%
REAAAL Verzekeringen	Aflossingsvrij-CombiVoordeel Hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,5	4,60%	★★★	*	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★	Ja	1,00%
REAAAL Verzekeringen	Aflossingsvrij-Holland Hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,5	4,60%	★★★	★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	**	Nee	1,00%
SPF Beheer	Aflossingsvrije hypotheek	OFFERTE ▶	i 7,1	4,60%	★★★	★★★	**	**	★★★★★	★★★★★	★★★★	Nee	1,00%
Zwitserleven	RenteContent Hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,6	4,60%	★★★	*	★★★★★	★★★★	**	★★★	**	Nee	1,00%
De Hypotheker	Triahome Aflossingsvrije Hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,9	4,65%	★★★	★★★	**	★★★★	★★★★★	★★★	**	Nee	1,00%
Delta Lloyd	Fixe-DrieSterrenHypotheek	OFFERTE ▶	i 6,3	4,65%	★★★	★★★	**	★★★	★★★★★	★★★	★★★★★	Nee	1,00%
Zwitserleven	RenteVoordeel Hypotheek	OFFERTE ▶	i 6,6	4,65%	★★★	*	★★★★★	★★★	**	★★★★	**	Ja	1,00%




Van vergelijker naar experts in financieel inzicht

beste prijs-kwaliteit	goedkoopste	alle 24 verzekeringen
-----------------------	-------------	-----------------------

Beste prijs-kwaliteit van alle 24 ?

 <input type="checkbox"/> Vergelijk details	Positie prijs-kwaliteit 1 van 24	13 reviews ★★★★★ -	113.40 Helaas is dit product niet bij ons te koop
	Keuze uit ziekenhuizen: Volledig		<input type="button" value="verder"/>
+ meer informatie			

Beste alternatieven bij ons te koop

 <input type="checkbox"/> Vergelijk details	Positie prijs-kwaliteit 2 van 24	13157 reviews ★★★★★ 7,9	Bij Independer korting 10,11 116.30
	Keuze uit ziekenhuizen: Volledig <input type="button" value="Gratis Tandongevallen-verzekering"/>		<input type="button" value="vraag aan"/>
+ meer informatie			

 <input type="checkbox"/> Vergelijk details	Positie prijs-kwaliteit 3 van 24	13053 reviews ★★★★★ 7,9	Bij verzekeraar 128,60 Bij Independer korting 10,29 118.31
	Keuze uit ziekenhuizen: Volledig Second opinion van Best Doctors <input type="button" value="Gratis Tandongevallen-verzekering"/>		<input type="button" value="vraag aan"/>
+ meer informatie			

Wellicht ook interessant ?

 <input type="checkbox"/> Vergelijk details	Positie prijs-kwaliteit 7 van 24	2335 reviews ★★★★★ 7,6	Bij verzekeraar 126,95 Bij Independer korting 8,89 118.06
	Keuze uit ziekenhuizen: Volledig Geen eigen risico bij medicijnen uit het preferentiebeleid <input type="button" value="Gratis Tandongevallen-verzekering"/>		<input type="button" value="vraag aan"/>
+ meer informatie			

Waar je ons van kent (of niet)

20 miljoen

website bezoekers per jaar



1.000.000+

klanten



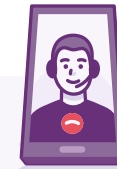
1000+

nieuwe klanten per dag



575.000

klanten contact



NPS +53

score



310

werknemers



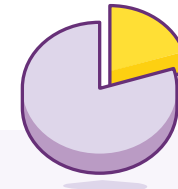
450.000

afgesloten producten



1-25%

marktaandeel



A man with short brown hair, wearing a blue denim jacket with a white shearling collar, is leaning into the open rear door of a car. He is looking down at a baby in a car seat, which is covered with a white blanket featuring a small, repeating pattern. The man's hands are near the baby, suggesting he is adjusting the car seat or the blanket. The background shows a wooden door and some greenery, indicating the car is parked outside. The overall lighting is warm and natural.

onze missie

meer mensen mee laten doen,
door ze het heft in handen te laten nemen:
daar staan wij voor

Wat doen we wel en wat (nog) niet?

Eenvoudige producten

Complexe producten

Complexe adviezen



Zelf doen



Zelf doen

Uitbesteden



Online Advies

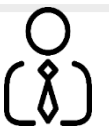


Robo Advies



Informereren

Regulier Advies



Het nut van (goed) financieel advies

- Uitzonderlijke situaties vragen om maatwerk
- Financieel advies is kostbaar maar niet duur!
- Voorbeelden uit de praktijk
 1. Verhogen van uitkering levensverzekering
 2. Overlijdensrisicoverzekering voor kankerpatiënten
 3. Met pensioen gaan (een echtpaar)
 4. Met pensioen gaan (een alleenstaande)

Hoe werken verzekeraars?



Verhogen van uitkering levensverzekering

Overlijdensrisicoverzekering:

- Levensverzekering met een vaste einddatum
- Uitkering bij overlijden van één van de verzekerden tijdens looptijd
- Veel gebruikt bij afsluiten van hypotheek
- Gezondheidsverklaring of medische keuring bij aanvang

Verhogen van uitkering levensverzekering

Voorbeeld situatie:

- Partners kopen samen huis voor € 350.000
- Partners nemen hypotheek voor € 350.000
- Levensverzekering met dalende dekking, aanvang € 300.000
- Na 4 jaar wordt één van de partners ongenezelijk ziek

Verhogen van uitkering levensverzekering

Optieclausule:

- 1/3 deel van de polissen heeft optieclausule
- Verhogen uitkering zonder medische waarborgen
- Regels verschillen per verzekeraar
- Mogelijk advies; verhoog het verzekerde bedrag

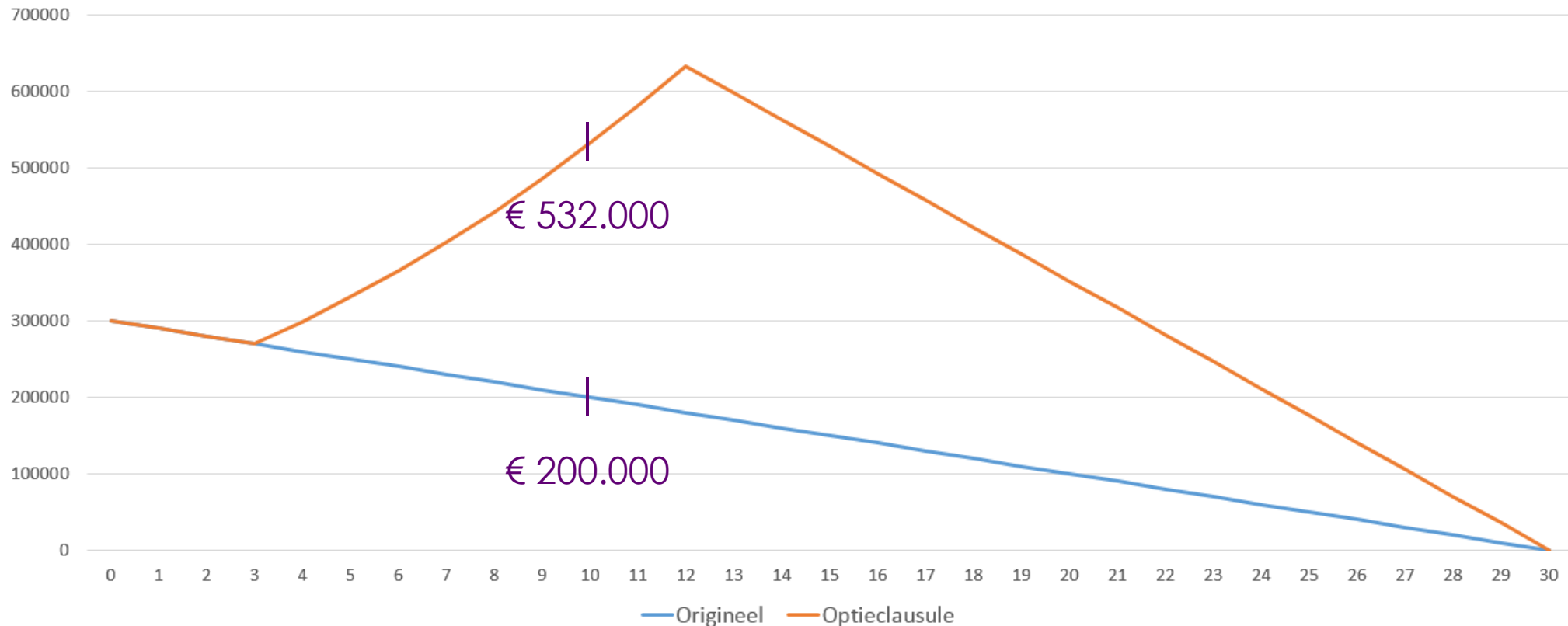
Verhogen van uitkering levensverzekering

Voorbeeld situatie:

- Partners kopen samen huis voor € 350.000
- Partners nemen hypotheek voor € 350.000
- Levensverzekering met dalende dekking, aanvang € 300.000
- Na 4 jaar wordt één van de partners ongenezelijk ziek
 - Vanaf 5e jaar wordt optieclausule jaarlijks gebruikt
 - Na 9 jaar komt de partner te overlijden

Verhogen van uitkering levensverzekering

Financieel effect van de optieclausule:



Overlijdensrisicoverzekering voor kankerpatiënten

Samenwerking Independer en NFK:

- Geschikt voor ex-kankerpatiënten
- Andere manier van aanvragen



[Lees hier meer](#)

Met pensioen gaan (echtpaar)

Uitgangspunten:

- Man 65, Vrouw 63
- Pensioen start op 66^e van de man
- Ouderdomspensioen € 1.000 per maand
- Partnerpensioen € 700 per maand (altijd max. 70%)
- Vrouw heeft levensverwachting 3-5 jaar

Met pensioen gaan (echtpaar)

Geen advies:

- Ouderdomspensioen bedraagt € 12.000 per jaar
- Man wordt 86 jaar, vrouw overlijdt na 4 jaar

Met pensioen gaan (echtpaar)

Mogelijk advies:

- Vrouw doet afstand van partnerpensioen
- Ouderdomspensioen van € 1.000 naar € 1.200 per maand
- Man sluit overlijdensrisicoverzekering € 168.000 (kosten € 50 per maand)
- Man wordt 86 jaar, vrouw overlijdt na 4 jaar

Met pensioen gaan (echtpaar)

Financieel effect van advies:

	Zonder advies	Met advies
Totaal uitkeringen	€ 240.000	€ 288.000
Kosten	n.v.t.	€ 2.400
Voordeel		€ 45.600

Met pensioen gaan (alleenstaand)

Uitgangspunten:

- Leeftijd 62 jaar
- Geen partner
- Wel erfgenaam
- Pensioenpot € 100.000
- Pensioendatum 65
- Levensverwachting 5 jaar

Met pensioen gaan (alleenstaand)

Geen advies:

- Koopt pensioen aan op 65
- Ouderdomspensioen € 4.000 per jaar
- Geen partnerpensioen
- Overlijdt op 67
- Ontvangen pensioen € 8.000 (2 x 4.000)

Met pensioen gaan (alleenstaand)

Mogelijk advies:

- Pensioen vervroegen naar 62
- Hoog – Laag uitkering aankopen
- Uitkering per jaar € 4.600 1e 5 jaar, daarna levenslang € 3.450
- Geen partnerpensioen
- Overlijdt op 67
- Ontvangen pensioen € 23.000 (5 x 4.600)

Met pensioen gaan (alleenstaand)

Alternatief advies:

- Pensioen vervroegen naar 62
- AOW-compensatie aankopen
- Uitkering tot AOW (66) € 20.000 per jaar
- Uitkering na AOW (66) € 800 per jaar
- Overlijdt op 67
- Ontvangen pensioen € 80.800 (4 x 20.000 & 1 x 800)

Met pensioen gaan (alleenstaande)

Financieel effect van advies:

	Zonder advies	1e advies	2e advies
Startkapitaal	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
Totaal uitkeringen	€ 8.000	€ 23.000	€ 80.800
Vermogensverlies	€ 92.000	€ 77.000	€ 19.200

Financieel advies is kostbaar maar niet duur!

Samenwerking Independer en VOFP:

- Vereniging onafhankelijke financieel planners
- 10% korting voor klanten van Independer



**Bedankt voor jullie
aandacht!**

Vragen? Mail naar pensioen@independer.nl