

## Vijf stappen om binnen 10 minuten inzicht in de aflossingsvrije hypotheek te bieden

Elke week verschijnen er wel berichten in de media over het groeiende probleem van aflossingsvrije hypotheek. Zowel DNB als de AFM willen dat geldverstrekkers een actieve rol aannemen bij de informatieverstrekking hierover. Voor de financieel adviseur biedt de aflossingsvrije hypotheek kansen om hypotheekklanten actief te informeren en de toegevoegde waarde als adviseur te laten zien!

Twee vragen staan bij het informeren van klanten centraal:

1. Is de aflossingsvrije hypotheek voor klanten vanaf AOW-datum betaalbaar?
2. Is het waarschijnlijk dat klanten aan het einde van de looptijd een nieuwe hypotheek voor eenzelfde bedrag kunnen afsluiten op basis van het (pensioen)inkomen?

Hieronder de 5 stappen waarmee u klanten informeert en activeert:

<i>Stap 1: Klantgegevens</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vraag of uw klant de XML-file(s) van <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a> naar u kan emailen. Op <a href="http://www.pensioenrust.nl/support">www.pensioenrust.nl/support</a> vindt u hiervoor een handleiding.</li> <li>• Actualiseer de salarisgegevens (indien nodig).</li> <li>• Haal de hypotheekgegevens uit uw systeem.</li> </ul>
<i>Stap 2: Verwerk gegevens</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Open PensioenRust.</li> <li>• Voer minimale persoonsgegevens in.</li> <li>• Voer het huidige (netto) salaris in.</li> <li>• Upload de XML-files met de pensioeninkomens.</li> <li>• Voer de hypotheeklasten en het <u>huidige</u> fiscaal voordeel met einddatum in.</li> </ul>
<i>Stap 3: Maak rapport</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Druk op de knop: 'Rapport aflossingsvrij'.</li> <li>• Open het rapport in Word en maak PDF.</li> </ul>
<i>Stap 4: Verstuur rapport</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verstuur het PDF-rapport per email met begeleidende tekst met antwoord op de 2 vragen. Het voorbeeldrapport uit PensioenRust vindt u hier.</li> </ul>
<i>Stap 5: Volg op / Maak afspraak</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Maak afspraken met klanten om inzicht te verdiepen, keuzes te maken en advies te geven.</li> </ul>