

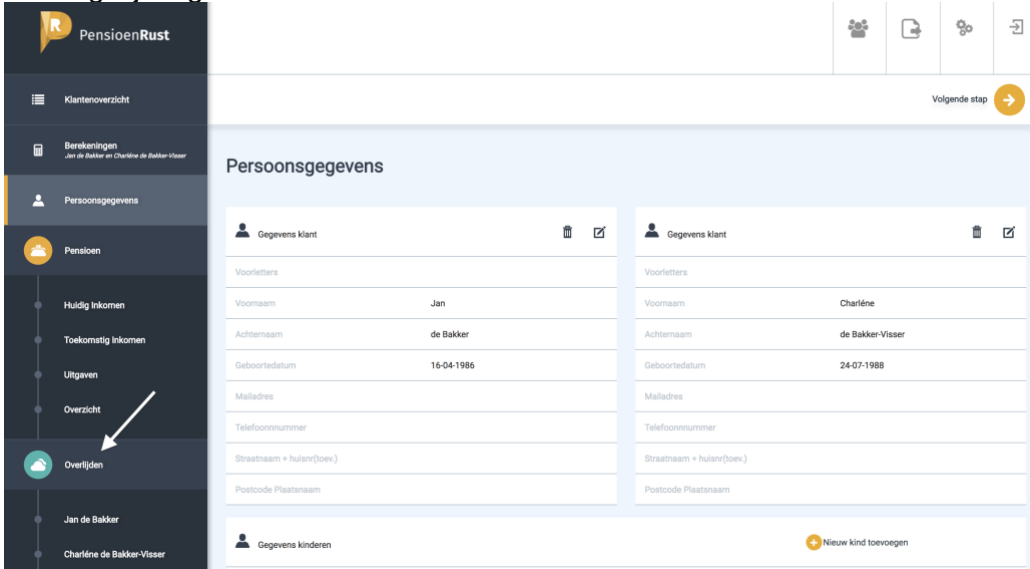
Rapport 'Overlijdensrisico advies'

Het is mogelijk om met PensioenRust snel inzicht te bieden in de financiële situatie bij overlijden van de partner. Met een apart Overlijdensrisicorapport kunt u uw klant adviseren over de te sluiten verzekering en alles binnen de WFT-eisen vastleggen voor uw dossier. Hiervoor kunt u een aantal stappen in PensioenRust en het rapport: 'Overlijdensrisico advies' doorlopen.

- Biedt klanten snel inzicht in benodigde ORV kapitaaldekking
- Adviseer vervolgens over te sluiten verzekeringen
- Leg direct vast in adviesrapport dat voldoet aan alle eisen
- Herreken niet alleen de premie, maar neem de persoonlijke financiële situatie mee
- Neem hiermee b.v. actie n.a.v. [de Kifid uitspraak](#)

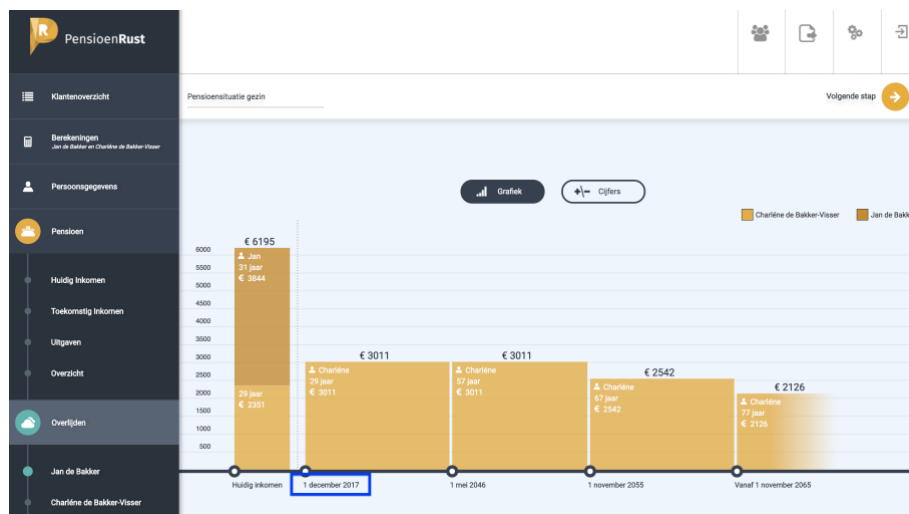
Stappen in PensioenRust

- Aan de linkerkzijde van het scherm ziet u in elke berekening automatisch het scenario 'Overlijden' verschijnen indien uw klant een partner heeft. Voor alleenstaanden is het scenario niet beschikbaar.
- PensioenRust past automatisch het AOW-inkomen aan naar het bedrag voor een alleenstaande.
- De overige inkomensgegevens na overlijden komen uit de 2^e pijler pensioeninkomens die in het 'Pensioen' scenario zijn geupload (uit XML-file van mijnpensioenoverzicht.nl) of handmatig zijn ingevoerd.



The screenshot shows the PensioenRust interface. On the left, a dark sidebar contains navigation options: 'Klantenoverzicht', 'Berekeningen', 'Persoonsgegevens', 'Pensioen', 'Huidig inkomen', 'Toekomstig inkomen', 'Uitgaven', 'Overzicht', and 'Overlijden' (highlighted with a white arrow). The main area is titled 'Persoonsgegevens' and shows two client profiles. The first profile is for 'Gegevens klant' Jan de Bakker, with details like 'Voorletters: Jan', 'Voornaam: Jan', 'Achternaam: de Bakker', and 'Geboortedatum: 16-04-1986'. The second profile is for 'Gegevens klant' Charline de Bakker-Visser, with details like 'Voorletters: Charline', 'Voornaam: Charline', 'Achternaam: de Bakker-Visser', and 'Geboortedatum: 24-07-1988'. At the bottom, there is a 'Gegevens kinderen' section with a '+ Nieuw kind toevoegen' button.

- Als u op een van de twee namen klikt verschijnt het scherm waarin u kunt bepalen wat het gewenste netto inkomen per maand vanaf overlijden zou moeten zijn en de periode dat dat inkomen gewenst is. Ook kunt u hier een rapport samenstellen. Bij punt 3 'Verandering rapporten' ziet u hoe dit werkt.
- De begindatum staat automatisch op de 1^e dag van de volgende maand en de einddatum op de pensioendatum van de overblijvende partner.
- U klikt op 'Tonen Grafiek & Cijfers'. De grafiek verschijnt waarbij voor de stippellijn het huidige netto inkomen per maand van de 2 partners (6195 euro) staat en na de stippellijn het netto maandinkomen van de overblijvende partner. De grafiek start altijd bij de 1^e dag van de maand volgend op de huidige datum. PensioenRust neemt het wezenpensioen en een eventuele ANW-uitkering mee.



- Als u klikt op '+/- Cijfers' verschijnt het cijferoverzicht met de onderbouwing van de netto inkomens per maand. Als u op '+' voor de naam van uw klanten klikt vouwt PensioenRust de specificatie van de inkomens uit. Klikt u op '-' dan vouwt PensioenRust de specificatie weer in.

	Huidige situatie	December 2017	Mei 2046	November 2055	Vanaf November 2065
Jan de Bakker	31 jaar	31 jaar	60 jaar	69 jaar	79 jaar
Totaal Netto Inkomen	€ 3.844	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Charlène de Bakker-Visser	29 jaar	29 jaar	57 jaar	67 jaar	77 jaar
Salaris	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 0	€ 0
Tijdelijk Ouderdomspensioen Pensioenfon...	€ 0	€ 1.337	€ 1.337	€ 1.337	€ 1.337
AOW incl. vakantiegeld	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1.225	€ 1.225
Lijfrente	€ 0	€ 0	€ 0	€ 920	€ 0
Totaal Bruto Inkomen	€ 3.000	€ 4.337	€ 4.337	€ 3.482	€ 2.562
Belastingen	€ -771	€ -1.453	€ -1.453	€ -940	€ -436
Correctie Salarisstrook	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Subtotaal Netto Inkomen	€ 2.229	€ 2.884	€ 2.884	€ 2.542	€ 2.126
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	€ 122	€ 127	€ 127	€ 0	€ 0
Totaal Netto Inkomen	€ 2.351	€ 3.011	€ 3.011	€ 2.542	€ 2.126
Netto Inkomen	€ 6.194	€ 3.011	€ 3.011	€ 2.542	€ 2.126

- Onder het scherm met de grafiek en/of de cijfers kunt u het 'Gewenst inkomen vanaf overlijden' invoeren en eventueel de periode dat dit inkomen gewenst is aanpassen. Tevens kunt u de aandachtspunten bij het Overlijdens scenario invoeren en opslaan. PensioenRust neemt de aandachtspunten mee in het rapport.

Overlijden

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van Charlene de Bakker-Visser indien Jan de Bakker zou komen te overlijden.

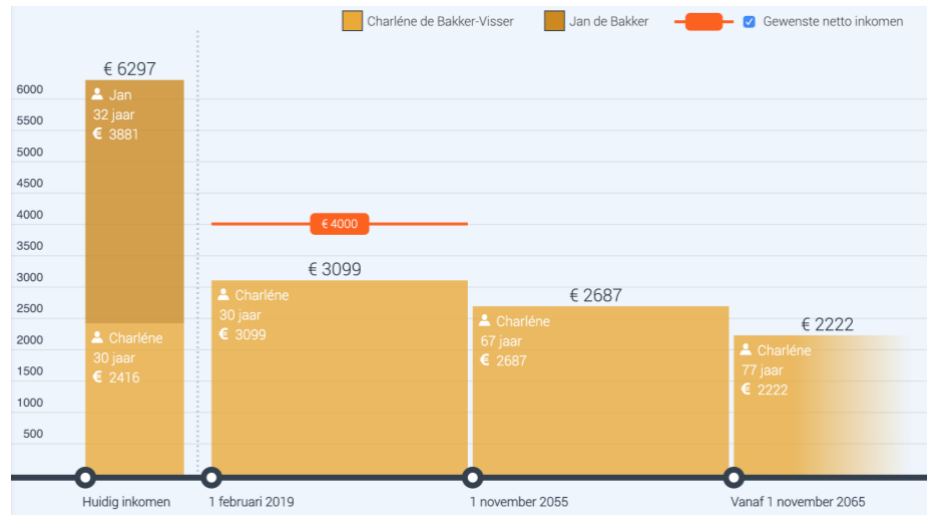
Gewenst inkomen vanaf overlijden Begindatum: 01-12-2017 Einddatum: 24-10-2055

Aandachtspunten

Schrijf hier een aantekening...

PensioenRust Handleiding

- Als u 'Gewenst inkomen vanaf overlijden' invoert en opslaat toont de grafiek een rode lijn met dit gewenste netto inkomen per maand. Daar waar de gele kolommen onder de rode lijn eindigen is sprake van een inkomenstekort.



- Het cijferoverzicht toont het netto inkomen, het gewenst netto inkomen en het verschil hiertussen. PensioenRust toont het kapitaal benodigd in box3 om het netto inkomen in de aangegeven periode aan te vullen tot het gewenst netto inkomen in geval van overlijden van de partner.

	Huidige situatie	December 2017	Mei 2046	November 2055	Vanaf November 2065
Jan de Bakker					
Totaal Netto Inkomen	€ 3.844	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Charléne de Bakker-Visser					
Totaal Netto Inkomen	€ 2.351	€ 3.011	€ 3.011	€ 2.546	€ 2.126
Netto Inkomen	€ 6.194	€ 3.011	€ 3.011	€ 2.546	€ 2.126
Gewenst Netto Inkomen		€ 3.500	€ 3.500		
Vershil		€ -489	€ -489		
Benodigd Kapitaal		€ 222.356			

- Indien uw klant een lijfrente heeft dan kunt u bij deze lijfrente de uitkering in geval van overlijden invoeren. PensioenRust toont deze uitkering dan als inkomen bij de partner in geval van overlijden.

Wijzig

Velden met een * zijn verplicht.

Type:
Lijfrente (+)

Omschrijving
Typ uw omschrijving hier...

Bedrag € 5.542 per maand per jaar

Ingangsdatum 16-07-2053 * Einddatum 16-07-2073 *

Bij uw overlijden
€ 500 ontvangt uw partner tot 16-07-2053 *

Rekenhulp lijfrente uitkering

Rentepercentage voor aankoop: % 1 Verwacht kapitaal op ingangsdatum: € 100.000

[Bereken lijfrente](#)

[→](#)

Grafiek Cijfers

	Huidige situatie	December 2017	Mei 2051	Augustus 2053	Augustus 2055	Vanaf November 2055
+ Jan de Bakker	31 jaar	31 jaar	65 jaar	67 jaar	69 jaar	69 jaar
Totaal Netto Inkomens	€ 2.792	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
- Charléne de Bakker-Visser	29 jaar	29 jaar	62 jaar	65 jaar	67 jaar	67 jaar
Salaris	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 0
Indicatief Pensioen a.s.r. (Partner)	€ 0	€ 98	€ 243	€ 243	€ 243	€ 243
Lijfrente (Partner)	€ 0	€ 42	€ 42	€ 0	€ 0	€ 0
Pensioen Pensioenfonds Vervoer	€ 0	€ 0	€ 0	€ 13	€ 13	€ 13
Pensioen Centraal Rebaar	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1	€ 1	€ 1

- Vervolgens klikt u op 'Rapport samenstellen'

Persoonsgegevens

Pensioen

Huidig Inkomens

Toekomstig Inkomens

Uitgaven

Overzicht

Overlijden

Jan de Bakker

Charléne de Bakker-Visser

Overlijden

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van Charléne de Bakker-Visser indien Jan de Bakker zou komen te overlijden.

€ 4000 Begindatum: 01-02-2019 Einddatum: 24-10-2055

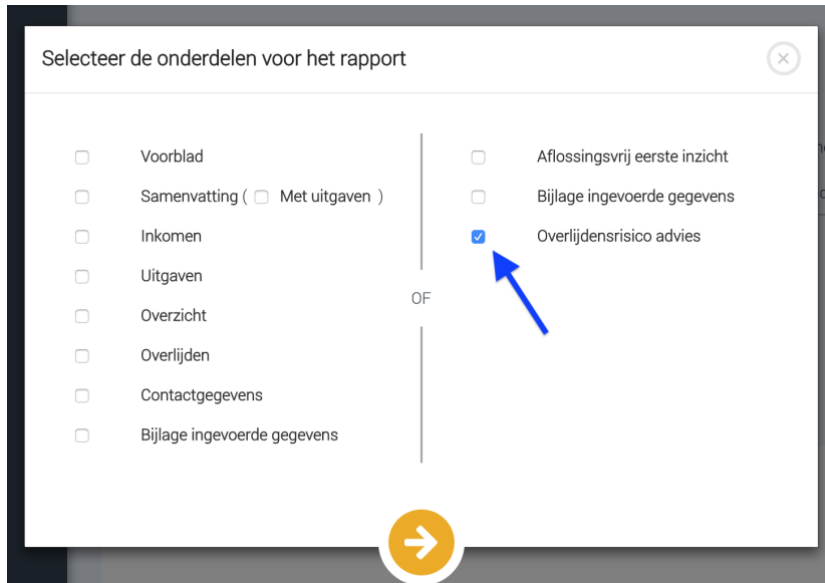
[Rapport samenstellen](#)

Aandachtspunten

Schrijf hier uw aandachtspunten

PensioenRust Handleiding

- En kiest u voor 'Overlijdensrisico advies'. In het rapport kunt u verder werken aan het advies.



Stappen in het rapport

Op pagina 6 van het rapport vindt u de paragraaf "Aandachtspunten Overlijden". Hierin kunt u uw advies bij het (over)sluiten van de overlijdensrisicoverzekering beschrijven en onderbouwen.

Aandachtspunten Overlijden

Hoe is het gewenste inkomen tot stand gekomen?

Wat is het vrij beschikbare vermogen dat cliënt bij overlijden beschikbaar heeft om het inkomen aan te vullen?

Is cliënt bereid om de eigen woning te verkopen en (een deel van) de overwaarde te gebruiken voor aanvulling van het inkomen? Zo ja, welk deel?

Is er een lopende overlijdensrisicoverzekering of heb je ooit een overlijdensrisicoverzekering gesloten? Zo ja, wordt de huidige overlijdensrisicoverzekering overgesloten?

Wat is het verzekerd kapitaal dat dient te worden gesloten rekening houden met het eigen vermogen en lopende overlijdensrisicoverzekering?

Geef hier een toelichting (o.a. risicobereidheid) als cliënt afwijkt van het benodigd te verzekeren kapitaal bij overlijden en beschrijf de gevolgen:

Wat zijn de overige uitgangspunten van de overlijdensrisicoverzekering?

- Dekkingsvorm : Annuitet / lineair / gelijkblijvend
- Ingangsdatum :
- Looptijd :
- Kruislings sluiten: :
- Verpanding: :
- Premie per maand :
- Verzekeraar :

Pagina 6 van 7