
ADVIESRAPPORT

analyse arbeidsongeschiktheid

woensdag 1 mei 2019

Naam

Kantoornaam

Adviseur

Telefoonnummer

E-mailadres

SAMENVATTING

Cliënt Naam

De financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid hebben we uitgebreid voor u in kaart gezet.

Hieronder bevindt zich de samenvatting van deze analyse, onze aanbevelingen en de detailuitwerkingen.




Huidige inkomenssituatie

	BRUTO	NETTO	UW NORM BIJ AO
Inkomen cliënt p/mnd (incl. 8% vak.)	€ 4.000	€ 2.800	
Inkomen partner p/mnd (incl. 8% vak.)	€ 2.000	€ 1.735	
Totaal gezinsinkomen p/mnd	€ 6.000	€ 4.535	€ 0

Het norminkomen is het netto maandelijks inkomen dat minimaal aanwezig moet zijn bij arbeidsongeschiktheid om uw hypotheek en overige lasten te kunnen blijven betalen. Dit norminkomen is persoonlijk bepaald.

Op basis van dit norminkomen hebben we berekend of er een tekort ontstaat bij arbeidsongeschiktheid.

Arbeitsongeschiktheid

SCENARIO	KANS	RESTEREND NETTO	NORM	TEKORT	
A Volledig AO	 70%	€ 3.642	€ 0	€ 0	✓
B 35% AO 0% RVC	 26%	€ 2.221	€ 0	€ 0	✓
C 50% AO 50% RVC	 3%	€ 3.414	€ 0	€ 0	✓
D 60% AO 100% RVC	0%	€ 3.912	€ 0	€ 0	✓

Kans op scenario

Betreft uw persoonlijke kans op instroom in het betreffende scenario indien u na 2 jaar ziekte in de WIA terecht komt. Deze kans is bepaald op basis van uw huidige leeftijd, uw werkomgeving en actuele instroomcijfers (UWV).

Verloop van uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid

Het inkomen bij arbeidsongeschiktheid (scenario A, B, C en D) kan een grillig verloop hebben. Door herkeuringen door het UWV kunt u plotseling in een ander scenario terecht komen en kan ook het inkomen flink veranderen.

In het uiterste geval kan uw inkomen dalen naar 28% van het minimumloon. Bovenstaande inkomensscenario's zijn dus niet statisch van aard.

■ ADVIES

Clïent Naam

De uitgangspunten voor het advies zijn gebaseerd op alle mogelijke scenario's

Indien U arbeidsongeschikt wordt, daalt uw inkomen. Van te voren is niet te voorspellen welk inkomen u overhoudt. Ik heb u de gevolgen laten zien van 4 scenario's. Zo heeft u een goed idee wat de gevolgen kunnen zijn van arbeidsongeschiktheid. Mijn advies houdt er rekening mee dat alle scenario's kunnen voorkomen.

■ Advies over uw arbeidsongeschiktheidsrisico

Een aanvullende voorziening tegen de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid acht ik op basis van deze analyse van alle scenario's niet noodzakelijk.

■ Arbeidsongeschiktheidsrisico ná advies

SCENARIO	KANS	NETTO TEKORT VÓÓR ADVIES	UITKERING CIG	NETTO TEKORT NÁ ADVIES
A Volledig AO	70,0%	€ 0	N.v.t.	€ 0
B 35% AO - 0% RVC	26,3%	€ 0	N.v.t.	€ 0
C 50% AO - 50% RVC	3,5%	€ 0	N.v.t.	€ 0
D 60% AO - 100% RVC	0,3%	€ 0	N.v.t.	€ 0

■ PRODUCTADVIES & PREMIE

Cliënt Naam

Marktscan

Er is op dit moment maar 1 product op de markt dat een inkomen garandeert in geval van arbeidsongeschiktheid. In welke situatie u ook komt. Dit is de Callas Inkomensgarantie.

Eigenschappen Callas Inkomensgarantie

- De garantie start als u in de WIA komt
- Lange uitkeringsduren mogelijk (tot einde looptijd)
- **Unieke dekking! Tot 90% te verzekeren van het bruto inkomen**
- Goede voorlopige dekking
- De verzekeraar is Credit Life. De betrouwbare specialist op het gebied van arbeidsongeschiktheid

■ Uitgangspunten verzekering

Gegarandeerd bruto maandinkomen : **N.v.t.**

■ Premie overzicht Callas Inkomensgarantie

Verzekeringsduur	CIG premie **			TOTAAL
N.v.t.	N.v.t.			N.v.t.
<i>N.v.t.</i>	<i>N.v.t.</i>			<i>N.v.t.</i>
<i>N.v.t.</i>	<i>N.v.t.</i>			<i>N.v.t.</i>

** fiscaal aftrekbare premie

■ BIJLAGE | DETAIL UITWERKING

Uitgangspunten analyse		
Naam cliënt	:	Naam
Leeftijd	:	28
Bruto jaarinkomen	:	€ 48.000,00
Aantal dienstjaren	:	10
Grootte huidige werkgever	:	10 - 50 werknemers
Loondoorbetaling bij ziekte	:	100% in het eerste jaar 70% in het tweede jaar
WGA hiaatverzekering	:	Geen rekening mee houden
Excedentverzekering	:	N.v.t.
Overig bruto inkomen p/j bij AO	:	N.v.t. <i>in alle scenario's</i>
Bruto jaarinkomen partner	:	€ 24.000,00
Hypotheekbedrag	:	€ 350.000,00
Toetsrente	:	2,61%

■ HUIDIGE INKOMENSSITUATIE

Huidige inkomenssituatie	Bruto per maand	Netto per maand
Inkomen cliënt <i>(incl. vakantietoeslag)</i>	€ 4.000,00	€ 2.800,00
Inkomen partner <i>(incl. vakantietoeslag)</i>	€ 2.000,00	€ 1.735,00
Totaal gezinsinkomen	€ 6.000,00	€ 4.535,00

■ INKOMEN BIJ ZIEKTE / ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Ziekte en/of arbeidsongeschiktheid kan grote gevolgen hebben voor uw inkomen. Van belang is dat u voldoende inkomen behoudt om uw vaste lasten (zoals uw hypotheek) te kunnen blijven betalen. In dit rapport gaan we uit van arbeidsongeschiktheid van cliënt Naam en een onveranderd inkomen van de partner.

■ CHF NORMINKOMEN

Het norminkomen is het minimale inkomen dat u nodig heeft om uw vaste lasten te kunnen blijven betalen en in de kosten van levensonderhoud te kunnen blijven voorzien. Dit norminkomen bepaalt u in beginsel zelf, en is afhankelijk van uw persoonlijke levensstijl. Een richtlijn hiervoor kan zijn het zgn. 'CHF norminkomen'. Dit norminkomen wordt vastgesteld door het Contactorgaan Hypothecair Financiers, en is gebaseerd op de normen van het NIBUD (Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting) en de AFM (Autoriteit Financiële Markten). Ook banken en/of geldverstrekkers gebruiken deze norm om te beoordelen of een hypotheek verantwoord is.

CHF Norminkomen	Bruto per maand	Netto per maand
CHF norminkomen	€ 5.850	€ 4.460

Minimaal benodigd bruto inkomen (toetsing op 2 inkomens) conform CHF : € 70200

■ GEKOZEN NORMINKOMEN

Het netto norminkomen per maand waar we van uitgaan bedraagt

€ 0

** Norminkomen o.b.v. CHF normering*

■ ARBEIDSONGESCHIKTHEID IN DE PRAKTIJK

Jaarlijks belanden zo'n 40.000 mensen in de WIA. De kans om gedurende uw werkzame leven langer dan 6 maanden arbeidsongeschikt te raken bedraagt volgens cijfers van het CBS en UWV maar liefst 35%!

De kans om langer dan 5 jaar arbeidsongeschikt te raken gedurende uw werkzame leven bedraagt 15%.

De kans op arbeidsongeschiktheid is voor iedere werknemer tot 7 keer groter dan de kans op overlijden

Bij arbeidsongeschiktheid kunnen zich veel verschillende inkomensscenario's voordoen. Welk scenario zich zal voordoen is op voorhand echter niet te voorspellen. Dit is o.m. afhankelijk van;

- **de hoeveelheid loonverlies** (=het percentage arbeidsongeschiktheid)
- **de mate waarin u in staat bent om vervangende arbeid te verrichten** (benutting van uw restverdiencapaciteit)
- **uw werkgever** (kunt u bij uw huidige werkgever vervangende arbeid verrichten/uw restverdiencapaciteit benutten?)
- **uw kansen op de arbeidsmarkt** (de kans dat u vervangende werkzaamheden elders kunt verrichten)

■ GROTE INKOMENSVERSCHILLEN

De onderlinge inkomensverschillen van alle mogelijke scenario's zijn groot. Vooral bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid kunnen de inkomensrisico's enorm zijn. In deze situatie kunt u zelfs terugvallen naar een inkomen van 28% van het minimumloon (+/- € 5.680 bruto per jaar). Door regelmatige herkeuringen kunnen er grote fluctuaties zijn in het inkomen bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Van belang is om goed in te schatten hoe groot dit risico voor u persoonlijk is.

■ VOORSPELLEN IS ONMOGELIJK

In welk inkomensscenario u terecht zou komen indien u in de WIA terecht zou komen is onmogelijk te voorspellen. Wél kunnen we u laten zien hoe groot de kans is dat u in een bepaald scenario terecht komt. Ook kunnen we, indien u gedeeltelijk arbeidsongeschikt zou raken, kijken naar uw persoonlijke kansen op de arbeidsmarkt.

We spreken dan van de kans op "*benutting van uw restverdiencapaciteit*". Dit doen we aan de hand van actuele instroomcijfers en UWV statistieken, maar ook op basis van persoonlijke gegevens zoals uw leeftijd en werkkring. Door persoonsgebonden kanspercentages toe te voegen aan de scenario's kunt u een betere inschatting maken van uw persoonlijke inkomensrisico's bij arbeidsongeschiktheid (denk aan de betaalbaarheid van uw hypotheek).

In dit rapport worden de volgende scenario's voor u uitgewerkt ;

- A** Situatie van volledige arbeidsongeschiktheid
- B** Situatie van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (35%) waarbij u géén passend werk kunt vinden
- C** Situatie van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (50%) waarbij u voor de helft passend werk kunt vinden
- D** Situatie van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (60%) waarbij u voor 100% passend werk kunt vinden

In elk van bovengenoemde scenario's wordt bekeken hoe groot het maandelijkse netto tekort bedraagt t.o.v het gewenste norminkomen. Tevens geven we in dit rapport een advies op welke wijze u zichzelf en uw gezin kunt beschermen tegen de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid.

Scenario B | 35% arbeidsongeschikt zonder passend werk

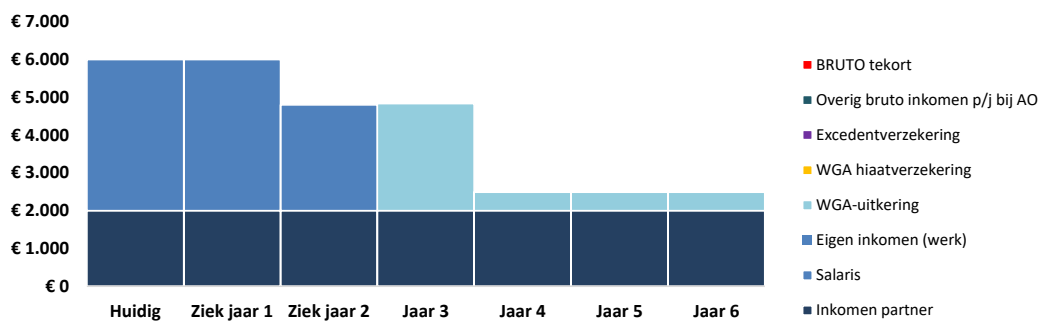
26%
Kans

Gedeeltelijk arbeidsongeschikt (35%) | geen passend werk (0% RVC)

Indien u 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard kunt u nog 65% van uw oude loon verdienen. In de praktijk is het echter lastig om passend werk te vinden. Het vinden van passend werk voor gedeeltelijk arbeidsongeschikten is o.m. afhankelijk van de grootte van uw huidige werkgever en de situatie op de arbeidsmarkt op dat moment.

Op basis van actuele UWV instroomcijfers schatten wij uw kans op dit scenario op 26,3%

35% arbeidsongeschikt | 0% benutting restverdiencapaciteit



Grafiek bruto inkomensituatie

		loondoorbetaling ziekte			WIA >>>			
	Huidig	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Jaar 4	Jaar 5	Jaar 6 >	
Salaris	€ 4.000	€ 4.000	€ 2.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Eigen inkomen (werk)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
WGA-uitkering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 2.833	€ 489	€ 489	€ 489	
WGA hiaatverzekering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Excedentverzekering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Overig bruto inkomen p/j bij AO	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Inkomen partner	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	
Totaal bruto gezinsinkomen	€ 6.000	€ 6.000	€ 4.800	€ 4.833	€ 2.489	€ 2.489	€ 2.489	
Totaal netto inkomen	€ 4.535	€ 4.535	€ 3.925	€ 3.660	€ 2.221	€ 2.221	€ 2.221	
Gewenst netto inkomen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
NETTO TEKORT p/mnd	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	

** De WGA-uitkering is een optelling van de tijdelijk loongerelateerde uitkering en een evt. loonaanvulling en/of vervolgutkering.

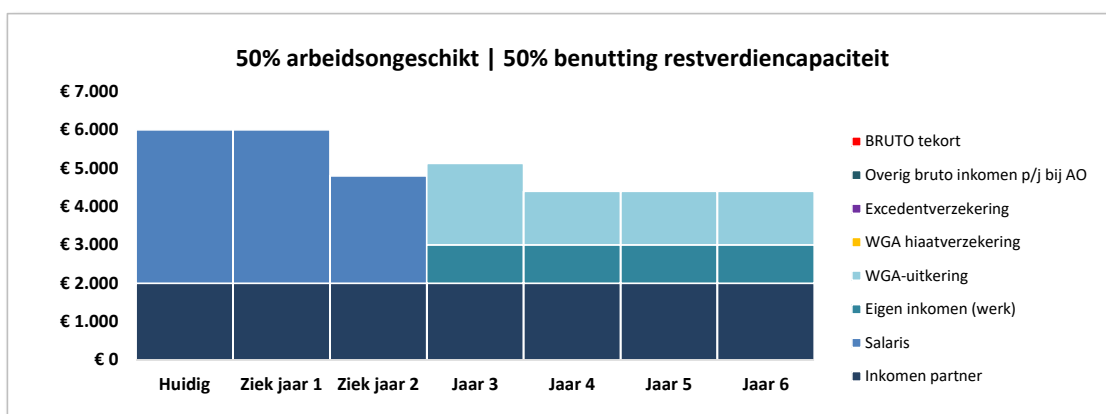
Scenario C | 50% arbeidsongeschikt met 50% werk

3%
Kans

Gedeeltelijk arbeidsongeschikt (50%) | 50% benutting werk

Indien u 50% arbeidsongeschikt wordt verklaard kunt u nog 50% van uw oude loon verdienen. Hierin slaagt u in dit scenario voor de helft. U benut dus 50% van uw restverdien capaciteit. De kans dat u hierin slaagt is o.m. afhankelijk van de grootte van uw huidige werkgever en de situatie op de arbeidsmarkt op dat moment.

Op basis van actuele UWV instroomcijfers schatten wij uw kans op dit scenario op 3,5%



Grafiek bruto inkomenssituatie

	loondoorbetaling ziekte			WIA >>>			
	Huidig	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Jaar 4	Jaar 5	Jaar 6 >
Salaris	€ 4.000	€ 4.000	€ 2.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Eigen inkomen (werk)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
WGA-uitkering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 2.125	€ 1.400	€ 1.400	€ 1.400 **
WGA hiaatverzekering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Excedentverzekering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Overig bruto inkomen p/j bij AO	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Inkomen partner	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000
Totaal bruto gezinsinkomen	€ 6.000	€ 6.000	€ 4.800	€ 5.125	€ 4.400	€ 4.400	€ 4.400
Totaal netto inkomen	€ 4.535	€ 4.535	€ 3.925	€ 3.826	€ 3.414	€ 3.414	€ 3.414
Gewenst netto inkomen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
NETTO TEKORT p/mnd	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

** De WGA-uitkering is een optelling van de tijdelijk loongerelateerde uitkering en een evt. loonaanvulling en/of vervolgitkering.

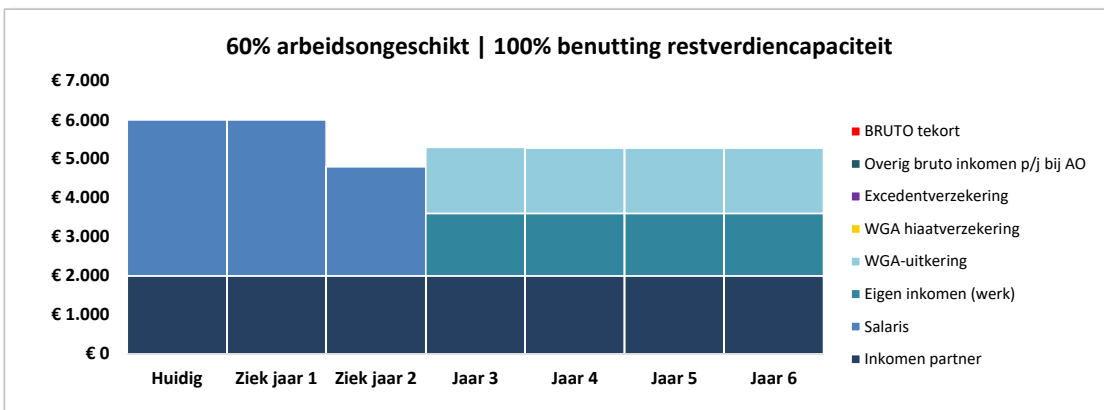
Scenario D | 60% arbeidsongeschikt met 100% werk

0%
kans

Gedeeltelijk arbeidsongeschikt (60%) | 100% benutting werk

Indien u 60% arbeidsongeschikt wordt verklaard kunt u nog 40% van uw oude loon verdienen. In dit scenario slaagt u daar volledig in. U benut dus 100% van uw restverdiencapaciteit. De kans dat u hierin slaagt is o.m. afhankelijk van de grootte van uw huidige werkgever en de situatie op de arbeidsmarkt op dat moment.

Op basis van actuele UWV instroomcijfers schatten wij uw kans op dit scenario op 0,3%



Grafiek bruto inkomensituatie




		loondoorbetaling ziekte		WIA >>>			
	Huidig	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Jaar 4	Jaar 5	Jaar 6 >
Salaris	€ 4.000	€ 4.000	€ 2.800	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Eigen inkomen (werk)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1.600	€ 1.600	€ 1.600	€ 1.600
WGA-uitkering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1.700	€ 1.680	€ 1.680	€ 1.680 **
WGA hiaatverzekering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Excedentverzekering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Overig bruto inkomen p/j bij AO	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Inkomen partner	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000
Totaal bruto gezinsinkomen	€ 6.000	€ 6.000	€ 4.800	€ 5.300	€ 5.280	€ 5.280	€ 5.280
Totaal netto inkomen	€ 4.535	€ 4.535	€ 3.925	€ 3.925	€ 3.912	€ 3.912	€ 3.912
Gewenst netto inkomen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
NETTO TEKORT p/mnd	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

** De WGA-uitkering is een optelling van de tijdelijk loongerelateerde uitkering en een evt. loonaanvulling en/of vervolguutkering.

Bijlage | Totaaloverzicht arbeidsongeschiktheid

In deze bijlage vindt u een overzicht van alle scenario's die zijn doorgerekend en tevens alle mogelijkheden om de eventuele financiële gevolgen hiervan te verzekeren.

■ Samenvatting arbeidsongeschiktheid

SCENARIO	KANS	RESTEREND NETTO	NORM	NETTO TEKORT
A Volledig AO	 70%	€ 3.642	€ 0	€ 0
B 35% AO 0% RVC	 26%	€ 2.221	€ 0	€ 0
C 50% AO 50% RVC	 3%	€ 3.414	€ 0	€ 0
D 60% AO 100% RVC	0%	€ 3.912	€ 0	€ 0

■ Advies arbeidsongeschiktheid

Een aanvullende voorziening tegen de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid acht ik op basis van deze analyse van alle scenario's niet noodzakelijk.

■ Premie

Verzekeringsduur	CIG premie **	TOTAAL
N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

** fiscaal aftrekbaar

■ Arbeidsongeschiktheid ná advies

SCENARIO	KANS	NETTO TEKORT VÓÓR ADVIES	UITKERING CIG	NETTO TEKORT NÁ ADVIES
A Volledig AO	70,0%	€ 0	N.v.t.	€ 0
B 35% AO - 0% RVC	26,3%	€ 0	N.v.t.	€ 0
C 50% AO - 50% RVC	3,5%	€ 0	N.v.t.	€ 0
D 60% AO - 100% RVC	0,3%	€ 0	N.v.t.	€ 0