

## Gebruikersinstructie

Onderwerp Fiscale voortzetting

Datum 27 juni 2016

Versie 1.2

### 1 Inleiding

Deze gebruikersinstructie beschrijft hoe een bestaande kapitaalverzekering of spaarrekening fiscaal geruisloos kan worden voortgezet in een ander product binnen Adviesbox. Hierbij houdt Adviesbox zoveel mogelijk rekening met de fiscale kaders.

### 2 Huidige situatie

Voer in het tabblad 'Hypothek' de huidige hypotheek in, bijvoorbeeld een (bank-)spaarhypotheek. Voorwaarde hierbij is dat aan deze hypotheek een opbouwproduct is gekoppeld.

Huidige hypotheek	
Hypothek op woning / Rangorde	Woning 1, Marktwaarde € 150.00 / 1
Maatschappij	ABN AMRO Bank N.V.
Schuldenaar(s)	<input checked="" type="checkbox"/> Voortzetting <input type="checkbox"/> Partner
Leningnummer	
Ingangsdatum	01-01-2010
Einddatum / Looptijd	01-01-2040 / 30 Jaar <input type="checkbox"/> Maanden
Uw bemiddeling	? <input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee
Leninggegevens leningdeel 1	
Oorspronkelijke hoofdsom / Garantie	150.000 / Geen
Restant hoofdsom / Datum opgave	150.000 <input checked="" type="checkbox"/> 01-01-2010
Rentevariant	Rentevast
Rentevastperiode / Einddatum	10 jaar / 01-01-2020
Rentepercentage	4,50
Extra aflossingen	0
Fiscale gegevens	
Deel box 1	150.000 100,00 %
Deel box 3	0,00 %
Begin- / Einddatum renteaftrek	01-01-2010 / 01-01-2040



Vul vervolgens het opbouwproduct in op het tabblad 'Kapitaalverzekering' of 'Vermogen'.

Gebruik bij een spaar- of levenhypotheek waarbij de waarde wordt opgebouwd in een verzekeringsproduct het tabblad 'Kapitaalverzekering' en bij een bankspaarhypotheek het tabblad 'Vermogen'.

Onderstaand een voorbeeld van een ingevulde kapitaalverzekering.

Hypotheek	Kapitaalverz.	ORV	AOV	Vermogen	Krediet	Uitvaart			
Verzekering	Verzekeringsmaatschappij	Soort verzekering	Verzekerde(n)	Looptijd	Doelkapitaal	Premie	Premieduur	Verpand	Nieuw
Bestaand	ABN AMRO Bank N.V.	Levensverzekering	Aanvrager 1	30 jaar	150.000	152,44	30 jaar	Ja	Wijzigen
									Verwijderen

<b>Dashboard</b> Overzicht tekort:	<b>Huidige polis</b> Polisnummer: <input type="text"/> Maatschappij: <input type="text" value="ABN AMRO Bank N.V."/> Productnaam: <input type="text" value="Levensverzekering"/> Aanvangsdatum: <input type="text" value="01-01-2010"/> Einddatum / Looptijd: <input type="text" value="01-01-2040"/> / <input type="text" value="30"/> jaar <input type="text"/> maanden Uw bemiddeling: <input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee	<b>Kapitaalopbouw</b> Soort verzekering: <input checked="" type="radio"/> Spaar <input type="radio"/> Belegging <input type="radio"/> Hybride Soort berekening: <input type="text" value="Premie"/> Doelkapitaal / Rendement: <input type="text" value="150.000"/> / <input type="text" value="4,50"/> % Voorbeeldkapitaal / Rendement: <input type="text"/> / <input type="text" value="4,50"/> % Garantiekapitaal / Rendement: <input type="text" value="150.000"/> / <input type="text" value="4,50"/> %
<b>Fiscale regeling</b> Kapitaalopbouw: <input checked="" type="radio"/> Box 1 <input type="radio"/> Box 3 <input type="radio"/> Box 3 tijd. vrijgesteld ORV: <input checked="" type="radio"/> Box 1 <input type="radio"/> Box 3 Lijfrenteclausule: <input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee Fiscale voortzetting: <input type="text" value="Geen"/> Kenmerken: <input type="text"/>	<b>Premiegegevens</b> Einddatum premiebetaling / Duur: <input type="text" value="01-01-2040"/> / <input type="text" value="30"/> jaar <input type="text"/> maanden Hoog / Laag-constructie tot / Duur: <input type="text"/> / <input type="text"/> jaar <input type="text"/> maanden Hoog / Laag-verhouding: 1: <input type="text"/> Betalingstermijn: <input type="text" value="Maand"/> Spaarinleg: <input type="text" value="152,44"/> Risicopremie: <input type="text"/> Totale premie: <input type="text" value="152,44"/> <input type="checkbox"/> Premiedemper Aanvangs- / Extra storting(en): <input type="text"/> Premiedepot: <input type="text"/>	
<b>Verzekeringnemer(s)</b> <input checked="" type="radio"/> Voortzetting <input type="radio"/> Aanvrager	<b>Verpanding</b> <input checked="" type="checkbox"/> Verpand aan Onafhankelijk <input checked="" type="checkbox"/> Bedoeld voor aflossing van <input type="text" value="Leningdeel 1"/> <input type="checkbox"/> Indicatieve uitkerende fase <input type="text"/>	
<b>Verzekerde(n)</b> <input checked="" type="radio"/> Voortzetting <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Premiesplitsing Overrijdensrisicodekking: <input type="checkbox"/> PVAO <input type="checkbox"/> PVAO	<b>Poliswaarde</b> Waardeopbouw: <input type="text" value="150.000"/> Reeds opgebouwd kapitaal: <input type="text" value="23.500,00"/> d.d. <input type="text" value="01-09-2015"/> Afkopwaarde: <input type="text"/> d.d. <input type="text"/> Kosten / Investering: <input type="text"/>	

Let bij de invoer op volgende punten:

- Geef onder 'Fiscale regeling' de box aan waarin de kapitaalopbouw plaatsvindt.
- Vink alleen 'Fiscale voortzetting' aan als de huidige polis ook al een fiscale voortzetting is. In dit geval kunnen de details van de oorspronkelijke polis worden ingevoerd achter 'Kenmerken', waarna Adviesbox hier ook rekening mee houdt. *Dit veld is dus niet bedoeld om het huidige product fiscaal voort te zetten in een ander product; dit gebeurt in een later stadium.*
- Alleen als, door op de rekenmachine icoon te klikken, de waarde of de premie (afhankelijk van de keuze achter 'Soort berekening') wordt doorgerekend, zal Adviesbox automatisch de waarde berekenen die bij de nieuwe polis wordt ingebracht bij de fiscaal geruisloze voortzetting. Als er niks berekend wordt zal dit bij het verlaten van het scherm worden aangegeven. Het blijft dan mogelijk om handmatig de fiscaal geruisloze voortzetting in de nieuwe polis aan te geven.
- Als er een bedrag wordt ingevuld achter 'Reeds opgebouwd kapitaal', zal dit bedrag dienen als basis voor de waarde berekening voor de fiscale voortzetting. Als achter 'd.d.' de verwachte passeerdatum wordt aangegeven, zal dit bedrag dan ook exact worden meegenomen.
- Geef onder 'Verpanding' aan dat de polis verpand is, en voor de aflossing van welk leningdeel deze is bedoeld.



### 3 Analyse

In het tabblad Analyse – Aanleiding staan de huidige producten standaard aangevinkt om mee te nemen in het voorstel. Zorg ervoor dat zowel de betreffende hypotheek als het opbouwproduct worden uitgevinkt, anders lopen ze, naast nieuw af te sluiten producten, door in het voorstel en is fiscale voortzetting niet mogelijk.

Klantdossier	Inventarisatie	Analyse
<b>Aanleiding</b>	<b>Klantprofiel</b>	<b>Financieringsbehoefte</b>
<b>Gewenst advies</b> <b>Financiering</b> <input checked="" type="checkbox"/> Aankoop woning <input type="checkbox"/> Huidige hypotheek wijzigen <input type="checkbox"/> Consumptief krediet <b>Financiële planning</b> <input checked="" type="checkbox"/> Overlijden <input checked="" type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheid <input checked="" type="checkbox"/> Werkloosheid <input checked="" type="checkbox"/> Pensioen <input checked="" type="checkbox"/> Vermogensopbouw <b>Producten</b> <input type="checkbox"/> Uitvaart <input type="checkbox"/> Schade <input type="checkbox"/> Energie <input type="checkbox"/> Telecom <b>Dienstverlening</b> <input type="checkbox"/> Nazorg	<b>Aanleiding gesprek</b> <input checked="" type="radio"/> Aankoop van een bestaande woning <input type="radio"/> Aankoop van een nieuwbouw woning <input type="checkbox"/> Tweede woning (box 3) <input type="checkbox"/> Verbouwing / verbetering <input type="checkbox"/> Risicoscan <input type="checkbox"/> Vermogensadvies <input type="text"/> <b>Verkoop huidige woning</b> Verkoopstatus <input type="text" value="Wordt verkocht"/> Verkoopstatus per <input type="text"/> Verkoopprijs (Geschat) <input type="text" value="150.000"/> Verkoopkosten (Geschat) <input type="text"/> Verkoop onder voorwaarden <input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee Constructie <input type="text"/>	<b>Woning</b> Aard pand <input type="text"/> Onderpand <input type="text" value="Geen gegevens ingevuld"/> <input type="checkbox"/> Adres gelijk aan woonadres Postcode / huisnr. / toevoeging <input type="text"/> Straat <input type="text"/> Woonplaats <input type="text"/> Land <input type="text" value="Nederland"/> Land (Alleen invullen bij 'anders') <input type="text"/> Foto in rapportage opnemen <input checked="" type="checkbox"/> Foto van woning <input type="text"/> <input type="button" value="Haal foto op"/> <input type="text" value="Geen foto"/>
<b>Vergoedingsoverzicht</b>	<b>Voorstel 1</b> Verwachte passeerdatum <input type="text" value="01-10-2015"/> Advieskosten <input type="text" value="?"/> <input checked="" type="checkbox"/> Bemiddelingsvergoeding geldlening <input type="text" value="?"/> <input checked="" type="checkbox"/> Overige bemiddelingsvergoeding <input type="text" value="?"/> <input checked="" type="checkbox"/> Dossiervergoeding geldlening <input type="text" value="?"/> <input checked="" type="checkbox"/> Totaal <input type="text"/>	<b>Voorstel 2</b> <input type="checkbox"/> Voorstel 3 <input type="checkbox"/>
<b>Huidige producten</b>	<b>Meenemen in voorstel 1</b> ABN AMRO Bank Spaar (hypotheek) <input type="checkbox"/> Meenemen ABN AMRO Bank N.V. Levensverzekering (kapitaalverz...) <input type="checkbox"/> Meenemen	<b>Meenemen in voorstel 2</b> <input type="checkbox"/> Meenemen <b>Meenemen in voorstel 3</b> <input type="checkbox"/> Meenemen

Geef vervolgens het gewenste advies aan en vul het tabblad 'Financieringsbehoefte' om uiteindelijk bij het voorstel uit te komen.




## 4 Voorstel

Maak een nieuwe hypotheek aan in het tabblad 'Voorstel'. Door op 'Nieuw' te klikken en vervolgens te kiezen voor 'Genereer een hypotheeksamenstelling o.b.v. ...' houdt Adviesbox rekening met de verstreken looptijd van de huidige hypotheek en het huidige opbouwproduct en zal dus ook de voortzetting van het opbouwproduct zo goed mogelijk binnen de fiscale kaders plaatsvinden.

Hypotheek	Kapitaalverz.	ORV	AOV	Vermogen	Krediet	Uitvaart	Utk.Lijfr.			
<b>Totaal ING</b>										
Totale hypotheek	164.532	Hypotheek	Maatschappij	Hypotheekvorm	Box 1	Box 3	Looptijd	Rente	Rentesoort	Nieuw
Renteaftrek	<input checked="" type="checkbox"/>	Nieuw	ING	Bankspaarhypot...	164.532	0	24,2 jr	2,65%	Rentevast 10 jr	Wijzigen
Marktwaaarde	160.000 <input checked="" type="checkbox"/> 102,83 %									Verwijderen

<b>Dashboard</b>	<b>Hyp. opties</b>	<b>Contractant</b>
Overzicht tekort: <a href="#">Overlijden</a> A: 0,- <a href="#">AO</a> A: 0,- p.m. <a href="#">WW</a> A: 0,- p.m. <a href="#">Pensioen</a> A: 0,- of A: 0,- p.m.	<b>ING</b>  ING Hypotheek Nieuwe hypotheek Tussenpersoonnummer: 1 / Standaard Leningnummer: Ingangsdatum: 01-10-2015 Einddatum / Looptijd: 01-01-2040 / 24 Jaar 3 Maanden Uw bemiddeling: <input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee	<input checked="" type="radio"/> Voortzetting <input type="radio"/> Aanvrager Kapitaalopbouw Soort berekening: Inleg Doelkapitaal: 14.772 <input type="checkbox"/> 2,65 % Fiscale regeling Fiscale voortzetting: <b>ABN AMRO Bank N.V. Levensverzekering</b> Kenmerken: <b>Waarde € 23.741 Einddatum 01-01-2040</b>
	Leninggegevens leningdeel 1 Leningdeelbedrag: 164.532 Rentevariant: Rentevast Rentevastperiode / Einddatum: 10 jaar (Rente: 2.65%) / 01-10-2025 Rentepercentage: 2,65 <input checked="" type="checkbox"/> Extra aflossingen: 0 <input checked="" type="checkbox"/>	Inleggegevens Einddatum stortingen / Duur: 01-01-2040 / 24 jaar 3 maanden Constructie: Geen Hoog / Laag-constructie tot / Duur: / jaar maanden Hoog / Laag-verhouding 1: Stortingstermijn: Maand Totale inleg: Eerste inleg: <input type="checkbox"/> Uit financiering
	Fiscale gegevens Deel box 1: 164.532 100,00 % Deel box 3: 0,00 % Begin- / Einddatum renteaftrek: 01-01-2010 / 01-01-2040	Tweede Banksparrekening Een tweede banksparrekening kunt u onder het tabblad beleggingen invoeren door te kiezen voor 'ING', 'Tweede Banksparrekening'.

Achter 'Fiscale voortzetting' is nu het bestaande opbouwproduct te selecteren; Adviesbox toont direct de berekende waarde op de (verwachte) passeerdatum, welke is op te geven in het tabblad Analyse – Aanleiding. Onder de  knop achter 'Kenmerken' zijn de gegevens van het bestaande opbouwproduct nog eens in te zien.

ABN AMRO Bank N.V. Levensverzekering
Geen
ABN AMRO Bank N.V. Levensverzekering
Eigen invoer

Het is ook mogelijk om achter 'Fiscale voortzetting' te kiezen voor 'Eigen invoer', bijvoorbeeld als er bij het invoeren van het huidige opbouwproduct geen doorrekening heeft plaatsgevonden (zie hoofdstuk 2); de gegevens van de bestaande voorziening zijn dan handmatig in te voeren achter 'Kenmerken'.

Op basis van de ingebrachte waarde, de resterende looptijd, het doelkapitaal en het rendement berekent Adviesbox de inleg per maand.