

Gebruikersinstructie

Onderwerp	Scenario echtscheiding / relatiebeëindiging
Datum	14 september 2016
Versie	1.3

1 Inleiding

Deze gebruikersinstructie beschrijft een echtscheidingsscenario waarin één van beide partners in het huis blijft wonen en de hypotheek overneemt.

2 Bestaande klanten

Het kan zijn dat de partners die scheiden al samen in uw klantenbestand staan.

Het resultaat van de scheiding is dat u een nieuw advies maakt voor één van deze partners, die het eigendom van de woning en de financiering hiervan overneemt.

In het 'Klanten' tabblad zoekt u de klanten op. Rechts in het scherm is nu een knop 'Splitsen' beschikbaar. Als u daarop klikt kunt u kiezen voor welke van de twee aanvragers u een nieuw advies wilt gaan maken.

Intersoftware B.V. 0182 - 200 300 Tielweg 3 2803 PK Gouda

Info@intersoftware.nl www.intersoftware.nl

KvK Rotterdam 24269992

ABN-Amro NL06ABNA0615583210 BIC ABNANL2A

p

TEST] Adviesbox						• 🛛
Advies Overzichten HDN Onderh	noud Rentes & voorwaarden	n Aparte Berekeningen Help				uit uonotor
		Online investorie die e			Desta fas illa	al venster
Klanten	laken	Unline inventarisaties	HUN	HUN Importer	Porteteuille	
Zoeken Achternaam Aa Postcode / woonplaats Geboortedatum / Klantnummer Kantoornaam Adviezen van / met rol 🕎	Behandelaar	Adviesnummer / Mutatiedatum Adviesstatus Bevat wel/hiet producttype Uw beniddeling V Met einddatum van		Cenuteer C Laats C Laats C Laats C Laats C Laats C Laats	tin e week e twee weken e maand e zes maanden tta	eken
Aanvrager ∠ Partner Aanvrager, A Aanvrage	Adviseur er, B R. Spoel	Kantoornaam Intersoftware	Postcode Woonplaa Klant splitsen De huidige klant bestaat	its Geb. datum 01-01-1980 @ uit twee aanvragers. Door de	Klantnr 3020 Nie Spl	Lauw
			klant te spitsen kunt u v. nieuwe klanten maken. Geef hieronder aan van nieuwe klant wiit aanma A Aanvrager A Aanvrager	an de aanvragers een of twee welke aanvrager(s) u een ken.	Batch	irteren
Adviezen per klant Sta	atus Laatste actie	Adviesnummer Beha		<u>OK</u> <u>A</u> nnuleren	jatum [
Nonscringeng davids flug fildt fly fill	venancenny Adhydrhadau	AANY HOSTOOUT K. Sp	ен К. эриен	14-03-2010 14-03		euw pen jieer

De gegevens die worden meegenomen bij het splitsen van de gekozen aanvrager(s) zijn:

- Personalia
- Inkomen & Fiscus
- Pensioen



3 Invoer tabbladen/velden

Vul de klant die in het huis blijft wonen in als alleenstaande. Geef aan dat klant gescheiden is en per wanneer dit het geval is. Ook kunt u aangeven of een huwelijk, geregistreerd partnerschap of beide beëindigd zijn of worden.

K [TEST] Adviesbox - Advies: ECHT130916	i - Dhr. Echtscheiding (36)			
Advies Overzichten HDN Onderhour	d Rentes & voorwaarden Aparte	Berekeningen Help		
📙 Opslaan 🛛 🔌 Exporteren 🛛 🍛 Afdruk	kken 📄 Snel inzicht			
Klantdossier	Inventarisatie	Analys	e	Voorstel 1
Personalia	Inkomen & Fiscus		Pensi	oen
Achternaam	Aanvrager 1 (36 jaar)		-Aanvrager 2	
Roennaam	Test	<u> </u>		
Geboortenaam / Tussenvoegsel ?				
Postcode / Huisnummer / Toevoeging				
Straat				
Woonplaats				
Woonland / Nationaliteit / Geboorteland	Nederland / Nederland / Nederland			
Telefoonnummer privé / Werk / Mobiel				
E-mailadres				
Geboortedatum / Geslacht / Roker	01-01-1980 Man 💌	Roker		
Legitimatiebewijs / Verblijfsvergunning				
IBAN				
Burgerservicenummer / BIC				
Burgerlijke staat	Alleenstaand	•		
Geboorteplaats				
Kinderen	Geen kinderen			
Hoogst genoten opleiding		•		
Ooit gescheiden / Datum / Echtscheiding	✓ 01-10-2016 Huwelijk	-		
Hoofdelijk aansprakelijk	Uitsluiting(en) verzekeringen			
Weigering(en) verzekeringen	Weigering(en) verzekeringe	n 🔟 🕅		



Geef op het tabblad Inkomen & Fiscus aan of klant alimentatie betaalt aan ex partner en zo ja, de hoogte en de duur.

[TEST] Adviesbox - Advies: E	CHT130916 - Dhr. Echtscheiding (36)				
lvies Overzichten HDN Opslaan 🤌 Exporteren	Onderhoud Rentes & voorwaarden	Aparte Berekeningen H	Help		Gelements 🛛 🔀 Sluit adv
Klantdossier	Inventarisatie	Analyse	Voorstel 1	Motivering	Aanvraag
Personalia	Inkomen & Fiscus	Pe	nsioen	Woonsituatie	Huidige situatie
nkomen uit arbeid – ? Soort dienstverband Bruto salaris uit dienstverband Datum in dienst Voldoet aan vekeneis Voldoet aan jareneis Fetelijk arbeidsverleden tot 201 Beroep / werkgever Winst uit onderneming (zelfstar	Aanvrager 1 Loondienst fulltime vast 45.000 2 0 7 0 Ja C Nee 7 0 Ja C Nee 1 7 0 overig Z Aanvrager 1		Fiscale affrekposte Reiskosten Inleg levensloopreg Te betalen alimente Ondernemersfacilit	n V Aanvrager Geen geling tile ex partner / Duur 1 200 teten Aanvrager 1 Aanvrager	1 1 10 Jr 1
Dverige werkzaamheden	Aanvrager 1		Heffingskorting(en Heffingskorting(en Fiscale verdeling –) Aanvrager 1) 3.696 Aanvrager 1 Opgave / invoer ? 100 %	
nkomsten aanmerkelijk belang (nkomsten box 3	(box 2) - Aanvrager 1				
AOW	Aanvrager 1				

Vul op het tabblad Woonsituatie de volledige marktwaarde in, geef het juiste eigendomspercentage op (meestal 50%), en vul alleen dat deel van de hypotheek in dat aan de klant behoort.

-							0	
- Opslaan	Exporteren	landrukken	Snel inzicht				(C Elements	🔀 Sluit advie
Klantdo	ssier	Inventarisatie	,	Analyse	Voorstel 1	Motivering	Aan	ivraag
Pe	rsonalia	Inkor	nen & Fiscus		Pensioen	Woonsituatie	Huidige sit	tuatie
Woonsituatie	Bewoner(s)		Marktwaarde	WOZ-waarde	Erfpacht Plaats			Nieuw
Eigendom	Aanvrager		200.000	200.000			×	erwijderen
Huidige woonsi	tuatie				Eigenwoningreserve / -sch	nuld		
Woonsituatie		Eigendom 💌						
Bewoner(s)		Dhr. Echtscheiding	Partner		V Hypotheek			
Woning in eiger	idom	Dhr. Echtscheiding	Partner		Oorspronkelijke hypothee	k ? 100.000		
Eigendomsverh	ouding	50 %	~ ~		Inschrijving	100.000		
Gebruik woning	I	Primair (Box 1) 200,000	 Iweede wonin 	g (Box 3)	Bij gedeettelijke eigendomsverf bijbehorende hypotheekdeel in	houding vul dan alleen het . <u>Klik hier voor meer toelichting,</u>		
WOZ-waarde		200.000			Erfpacht			
Eigenwoningfo	fait	1.500 🔽						
Huidig pand								
Aard pand				•				
Onderpand		Geen gegevens ingev	/uld	2				
		Adres gelijk aan	woonadres					
Postcode / huis	nr. / toevoeging							
Woonplaats								
Land		Nederland		-				
Land (Alleen in	vullen bij 'anders')	Nederland						
Foto				🥥 🗶				
Foto van wonir	ng ?							
	4		Geen foto					

P

Op het tabblad Hypotheek in de Huidige situatie geeft u het gedeelte van de hypotheek aan dat aan de klant behoort, dus meestal de helft.

🛾 Opslaan 🛛 😣 I	Exporteren 🛛 🍙 A	Afdrukken	Snel inzicht								ß	Elements	🔀 Sluit ad
Klantdosa	sier	Inventarisat	tie	Analy	yse	Ŷ	oorste	el 1		Motivering		Ad	anvraag
Pers	onalia	Inko	omen & Fiscus		Pen	sioen			Woonsit	uatie		Huidige	situatie
ypotheek Kapi	taalverz. ORV	AOV	Vermogen	Krediet	Uitvaart	Uitk.Lijfr.	S	Schade	Energie	Telecom	Abonnement	Nibud	Ove
Hypotheek	Maatschappij		Hypotheekvorm	n [Box 1	B	ox 3	Looptijd	Rente	Rentesoo	rt		Nieuw
/Voning 1/1	ASR		Aflosvrij		100.000		0	30 jr	5,00%	Rentevas	st 10 jr		Wijzigen
													Verwijderer
ashboard 📑 🛛	Huidige hypoth	eek											
Overzicht tekort:	Hypotheek op v	woning / Rangord	te Woning 1, I	Marktwaarde €	€200.00 ▼ /	1 🔻							
	Maatschappij		ASR			-							
			ASR										
	Schuldenaar(s)	Echtsch	neiding	Partner								
	Leningnummer			_									
	Ingangsdatum		115-06-2010										
			10 00 2010		_								
	Einddatum / Lo	optijd	15-06-2040)) / 30 .	Jaar 📃 Maa	nden							
	Einddatum / Lo Uw bemiddelin	optijd J	15-06-2040 ? O Ja) / 30 . • Nee	Jaar Maa	nden							
	Einddatum / Loo Uw bemiddeling - Leninggegever	optijd 3 1s leningdeel 1 —	15-06-2040 ? O Ja)) / 30 . ● Nee	Jaar Maa	nden							
	Einddatum / Lov Uw berniddelin Leninggegever Oorspronkelijke	optijd 3 1s leningdeel 1 — 2 hoofdsom / Gara	15-06-2040 2 C Ja (antie 100.00) / 30 . • Nee 00 / Geen	Jaar Maa	nden							
	Einddatum / Lou Uw bemiddeling Leninggegever Oorspronkelijke Restant hoofds	optijd 3 Is leningdeel 1 9 hoofdsom / Gara com / Datum opga	15-06-2040 ? O Ja (antie 100.00 ive 100.00) / 30 . ● Nee 00 / Geen 00 1/ 15-06	Jaar Maa	nden							
	Einddatum / Lo Uw bemiddelin Leninggegever Oorspronkelijke Restant hoofds Rentevariant	optijd 3 hs leningdeel 1 — e hoofdsom / Gara som / Datum opga	15-06-2040 ? C Ja (antie 100.00 Ave 100.00 Rentevast	0 / 30 ·	Jaar Maa	nden							
	Einddatum / Loo Uw bemiddelin Leninggegever Oorspronkelijke Restant hoofds Rentevariant Rentevastperio	optijd 3 15 leningdeel 1 2 hoofdsom / Gara 30m / Datum opga 10e / Einddatum	15-06-2040 ?	0 / 30 . ● Nee 00 / Geen 00 / Geen 00 ▼ 15-06	Jaar Maa -2010 -2010 	nden							
	Einddatum / Loc Uw bemiddelin Leninggegever Oorspronkelijke Restant hoofds Rentevariant Rentevastperic Rentepercenta	optijd 3 9 hoofdsom / Garv 9 hoofdsom / Garv 9 hoofdsom / Datum 9 odg / Einddatum 9 ge	15-06-2040 ? C Ja 0 antie 100.00 Rentevast 10 jaar 5,00 10	0 / 30 . ● Nee 00 / Geen 00 / Geen 00 ♥ 15-06	Jaar Maa	nden							
	Einddetum / Lo Uw beniddelin, Leninggegever Oorspronkelijke Restant hoofds Rentevariant Rentevastperio Rentepercenta Extra aflossing	optijd 3 s leningdeel 1 e hoofdsom / Gari som / Datum opga de / Einddatum ge en	15-06-2040 ? C Ja antia 100.00 we 100.00 Rentevast 10 jaar 5,00 10	0 / 30 . ● Nee 0 / Geen 0 ▼ 15-06 0 ▼	Jaar Maa +2010 -2010 Jaar Maa -2010 Jaar Jaar Jaar Jaar Jaar Jaar Jaar Jaar	nden							
	Einddstum / Lo Uw berniddelin, Leninggegever Oorspronkelijke Restart hoofdt Rentevariant Rentevastperic Rentepercenta Extra aflossing Fiscale gegeve	optijd 3 Is leningdeel 1 e hoofdsom / Gar som / Datum opga de / Einddatum ge en 	15-06-2040 ? C Ja antia 100.00 we 100.00 Rentevast 10 jaar 5,00 1	0 / 30 ·	Jaar Maa 2010 Jaar Maa 	nden							
	Einddetum / Lou Uw beniddelin, Leninggegever Oorspronkelijke Restark hoofde Rentevariant Rentevariant Rentevariant Rentepercenta Extra aflossing Fiscale gegeve Deel box 1	optijd 3 Is leningdeel 1 e hoofdsom / Gar som / Datum opga de / Einddatum ge en 	15-06-2040 15-06-2040 15-06-2040 100.00 Rentevast 10 jaar 5,00 10 100.00	0 / 30 .	Jaar Maa -2010 Jaar Maa -2010 Jaar Jaar Jaar Jaar Maa Jaar J	nden							
	Einddetum / Lou Uw berniddelin, Leninggegever Oorspronkelijke Restant hoofds Rentevariant Rentev	optijd 3 Is leningdeel 1	15-06-2040 15-06-2040 2 Ja () antie 100.00 Rentevast 10 jaar 5,00 M	0 / 30 · 0 Nee 0 / Geen 0 / Geen 0 / Geen 0 ✓ 15-06 0 ✓ 15-06 0 ✓ 100,0 0 0,0	Jaar Maa + 2010 - 20	nden							

Geef op het tabblad Analyse - Aanleiding aan dat het gaat om een wijziging van de huidige hypotheek en dat de aanleiding 'Echtscheiding / beëindiging relatie' is. Hier is een help knop beschikbaar met extra informatie. Vink onderin het scherm uit dat het huidige leningdeel wordt meegenomen. U gaat voor uw klant in het voorstel de nieuwe situatie creëren met nieuwe leningdelen.

Opslaan 🤌 Exporteren	à Afdrukken 🛃	Snel inzicht						P Elements	🔀 Sluit advie
Klantdossier	Inventarisatie	Ana	lyse	Voor	stel 1		Motivering	A:	anvraag
Aanleiding	Klantprofiel	Financieringsbehoefte	Maximale h	nypotheek	Hypotheek overs	sluiten	Voorwaarden		Rente
Gewendt advies	Antielding gesp Verbouwing Antioop erfp Extra atloss Contractaetaetaetaetaetaetaetaetaetaetaetaetaet	rek / verbetering acht / verbetering acht an / verbetering / / verbetering / / / / / / / / / / / / / / / / / / /	iji echtscheiding inancieringsbeh kan partner uit de vorden. kandachtspunt be wentarisatie gee tituatie vöör echt tituatie vöör echt tituatie vöör echt echtscheiding ge eide partijen die ermaakt te worde lileenstaande zij	Woning Foto in re Foto in re Foto van foto van	Pportage opnemer woning ? len vergoeding opgenomen jis dat de m o.b.v. de r de analyse en atte na atte klanten anten als	Voorst	el 2	een foto	
	ASR Atlosvrij (h	ypotheek)	[Meenemen in v	porstel 1	Meenemer	in voorstel 2	-Meenemen in	voorstel 3



Ga vervolgens naar tabblad Analyse – Financieringsbehoefte.

Kies als soort financiering 'Oversluiten', ook als de hypotheek bij dezelfde geldverstrekker blijft lopen. In het veld 'Uitkoop partner' kunt u invoeren welk bedrag nodig is voor de over te nemen hypotheek eventueel vermeerderd met overwaarde.

Opsiaan 👌 Exporteren	n 🏐 Afdrukken	Snel inzicht						(C Elements	🔀 Sluit advie
Klantdossier	Inventarisati	e	Analyse	e V	porstel 1		Motivering	A	anvraag
Aanleiding	Klantprofiel	Financier	ingsbehoefte	Maximale hypotheek	Hypotheek ov	ersluiten	Voorwaarden		Rente
nanciering			Financieringsop	zet Oversluiten			1		
oort financiering	Oversluiten	-			Voorste	1			
	Voor verbouwing Na	verbouwing	Af te lossen bes	staande hypothe(e)k(en)	? 10	0.000			
arktwaarde	200.000		Leveringsakte						
/OZ-waarde	200.000		Verbouwing / ve	erbetering van de woning		2			
genwoningforfait	1.500		Afkoop erfpacht	1		2			
	Aanvrager Pa	rtner	Uitkoop partner		10	0.000			
gendomsverhouding	100,00 %	%	Hypotheekakte		?	901 🔽			
Erfpacht			Taxatie		?	427 🔽			
			Nationale Hypoth	neek Garantie 1,00 %					
verwaarde en vermogen p	oer voorstel		Advieskosten / I	oemiddelingsvergoeding	?	2			
Vermogen			Boeterente		?	2			
Overwaarde	2		Overige kosten i	n hypotheek					
Vrij vermogen	×			,		Ŧ			
Totaal vermogen			Totale financie	eringsbehoefte	20	1.328			
			Inbreng eigen ge	ld	•				
			Andere financie	ring(en)					
			Gewenste hyp	otheek	C 20	1.328			
			Eigenwoningsch	nuld (box 1)	20	0.664 🙎			
			Bevoorsch. % /	Hypothecaire inschrijving	101 20	1.328 🔽			
							-		

Maak tenslotte in het voorstel, op het tabblad Hypotheek, het nieuwe situatie aan.

Wanneer u de optie "Genereer een hypotheeksamenstelling" gebruikt dan zal Adviesbox u op weg helpen met het aanmaken van de juiste leningdelen.

TEST) Adviesbox - Advies: ECHT1309	116 - Dhr. Echtscheiding	(36)						
Advies Overzichten HDN Onderho	oud Rentes & voorwa	arden Aparte Berekeni	ngen Help				-	
📙 Opslaan 🛛 😣 Exporteren 🛛 🏠 Afdr	rukken 📄 Snel inzic	ht					🜈 Elements	🔀 Sluit advies
Klantdossier	Inventarisatie	Analyse		Voorstel 1	N	lotivering	Aan	vraag
Hypotheek Kapitaalverz. ORV	AOV Vermogen	Krediet Uitvaart	Uitk.Lijfr.	Schade Energie	e Telecom	Abonnement	Nibud Overig	Acceptatie
Totaal ASR Verzekeringen		Selecteer a	u hi een deldve	rstrekker en arrangem	ant			1
Totale hypotheek 201.	.328 Hypotheek Ma	atschappij Sciecteer a	a.b. cen gelave	isdekker en anangen	iene	Re	entesoort	Nieuw
Resteaffrak 🕅		Maatsch	appij			_ ^		Wijzigen
	-	abel hyp	otheken					
Marktwaarde 200.000 P 100,5	6 %	ABN AM	RO Woninghypoth	ieek				Verwijderen
	4	ABN AMI	C Budget Hypotr	теек		=	Þ	
Dashboard 🔚 🗔		AEGONI	agrente					
Overzicht tekort:		Allianz H	potheek					
		Argenta	Hypotheek (Class	ic)				
		Argenta	Hypotheek (Light)					
		Argenta	-typotheek					
		ASR We	Thuis Hypotheek					
		Attens H	/patheek					
		bijBouwe						
		BLG Wor	ien					
		Centraal	Beheer Thuis Hyp striv Hunstheak	ootheek				
		Deta Llo	atrix Hypotheek ad DrieSterrenHa	ootheek				
		Detta Llo	/d BudgetHypothe	eek				
		Detta Llo	d Nieuwbouw H	ypotheek				
		Detta Llo	/d Plus Hypotheel	<		~		
		? 🖲 G	enereer een hypo	theeksamenstelling o.b.	v. ASR Verzekerir	ngen		
		Сю	es een product va	an ASR Verzekeringen				
					<u>OK</u> <u>A</u> nnu	uleren		



Controleer het resultaat en wijzig de eigenschappen van de resulterende leningdelen naar wens.

With the second matching of the module in the second matching of the benckeningen interpoly Image: Second matching of the module interpoly<
Klantdossier Inventarisatie Analyse Voorstel 1 Motivering Aanvraag Hypotheek Kapitaalverz. ORV AOV Vermogen Krediet Uitvaart UitkLijfr. Schade Energie Telecom Abonnement Nibud Overig Accept Totael ASR Verzekeringen Hypotheek 201.326 Hypotheek ASR Verzekeringen Atlossingsvrije H 100.000 0 23.6 ir 4,90% Rentevast 10 ir Wizigen Marktwaarde 200.000 V 100.66 % % Verzekeringen Anuiteten Hypo 100.664 664 30 ir 4,75% Rentevast 10 ir Wizigen
Hypotheek Kapitaalverz. ORV AOV Vermogen Krediet Uitvaart Uitk Lijfr. Schade Energie Telecom Abonnement Nibud Overig Accept Totaal ASR Verzekeringen Totale hypotheek 201.328 Hypotheek ASR Verzekeringen Allossingsvrije H 100.000 0 123.6 jr 4,90% Rentevast 10 jr Wizugen Marktwaarde 200.000 V 100,66 % ASR Verzekeringen Anuiteten Hypo 100.664 664 30 jr 4,75% Rentevast 10 jr Wizugen
Total ASR Verzekeringen Total hypotheek 201.328 Hypotheek Maatschappij Hypotheekvorm Box 1 Box 3 Looptijd Rente Rentessort Nieuw Nieuw ASR Verzekeringen Atlossingsvrije H 100.000 0 23,6 jr 4,90% Rentevast 10 jr Wijzigen Marktwaarde 200.000 v 100,66 % % Verwijden
Totale hypotheek 201.328 Hypotheek Maatschappij Hypotheekvorm Box 1 Box 3 Looptijd Kente Rentesort Neuw Renteaftrek 200.000 V 100.66 % ASR Verzekeringen Aflossingsvrije H 100.000 0 23.6 ir 4,90% Rentevast 10 jr Wijzigen Marktwaarde 200.000 V 100.66 % % Verzekeringen Annuiteiten Hypo 100.664 664 30 jr 4,75% Rentevast 10 jr Wijzigen
Renteaftrek Image: Constraint of the second sec
Marktwaarde 200.000 🔽 100,66 %
4 III I
Dashboard
Overzicht tekort: a.s.rde nederlandse C ASR Woninghypotheek
verzekerings O ASR Wellhuis Hypotheek
voor alle verzekeringen
Nieuwe hypotheek
Tussenpersoonnummer 123465 / Standaard v
Leningnummer
Ingangsdatum 01-11-2016
Einddatum / Looptijd 01-06-2040 / 23 Jaar 7 Maanden
Uw bemiddeling ? O Ja 💿 Nee
Leninggegevens leningdeel 1
Leningdeelkedrag 100.000
Rentevariant Rentevast 💌 %
Rentevastperiode / Einddatum ? 10 jaar (Rente: 4,9%) 💌 / 01-11-2026
Rentepercentage 4,90 🕅 🗸 Autom. rentedaling 💋
Extra aflossingen 0
Fiscale gegevens
Deel box 1 100.000 100,00 %
Deel box 3 0,00 %
Begin- / Einddatum renteaftrek 15-06-2010 / 15-06-2040