

# 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.



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.

[TEST] Adviesbox - Advies: ECHT130916 - Dhr. Echtscheiding (36)

Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help

Opslaan Exporteren Afdrukken... Snel inzicht

Klantdossier **Inventarisatie** Analyse Voorstel 1

**Personalia** Inkomen & Fiscaal Pensioen

Aanvrager 1 (36 jaar)  -Aanvrager 2

Achternaam Echtscheiding

Voorletters / Tussenvoegsel / Titel

Roepnaam Test

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) verzekeringen



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

The screenshot shows the 'Inkomen & Fiscus' tab in a software application. The 'Te betalen alimentatie ex partner / Duur' field is highlighted with a red box, showing '1.200' and '10 Jr'. Other fields include 'Inkomen uit arbeid', 'Soort dienstverband', 'Bruto salaris uit dienstverband', 'Datum in dienst', 'Voldoet aan wekenis', 'Voldoet aan jarenis', 'Fictief arbeidsverleden tot 2016', 'Beroep / werkgever', 'Winst uit onderneming (zelfstandige)', 'Overige werkzaamheden', 'Overige inkomsten box 1', 'Inkomsten aanmerkelijk belang (box 2)', 'Inkomsten box 3', 'AOW', 'Fiscale aftrekposten', 'Reiskosten', 'Inleg levensloopregeling', 'Ondernemersfaciliteiten', 'Fiscale bijtelposten', 'Heffingskorting(en)', and 'Fiscale verdeling'.

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.

The screenshot shows the 'Woonsituatie' tab in a software application. The 'Eigendomsverhouding' field is highlighted with a red box, showing '50 %'. The 'Oorspronkelijke hypotheek' field is also highlighted with a red box, showing '100.000'. Other fields include 'Woonsituatie', 'Bewoner(s)', 'Marktwaarde', 'WOZ-waarde', 'Erfpacht', 'Plaats', 'Huidige woonsituatie', 'Woning in eigendom', 'Eigendomsverhouding', 'Gebruik woning', 'Marktwaarde', 'WOZ-waarde', 'Eigenwoningforfait', 'Huidig pand', 'Aard pand', 'Onderpand', 'Postcode / huisnr. / toevoeging', 'Straat', 'Woonplaats', 'Land', 'Land (Alleen invullen bij "anders")', 'Foto', and 'Foto van woning'.



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.

Hypothek	Kapitaalverz.	ORV	AOV	Vermogen	Krediet	Uitvaart	Ulk. Lijf.	Schade	Energie	Telecom	Abonnement	Nbud	Overig
Woning 1/1	ASR					Box 1	Box 3	Looptijd	Rente	Rentesoort			
						100.000	0	30 jr	5,00%	Rentevast 10 jr			

**Leninggegevens leningdeel 1**

Oorspronkelijke hoofdsom / Garantie: 100.000 / Geen  
Restant hoofdsom / Datum opgave: 100.000 / 15-06-2010  
Rentevariant: Rentevast  
Rentevastperiode / Einddatum: 10 jaar / 15-06-2020  
Rentepercentage: 5,00  
Extra aflossingen: 0

**Fiscale gegevens**

Deel box 1	100.000	100,00 %
Deel box 3		0,00 %

Begin- / Einddatum rentetrek: 15-06-2010 / 15-06-2040

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.

**Aanleiding**

Huidige hypotheek wijzigen

Echtscheiding / beëindiging relatie

Bij echtscheiding kan in de financieringsbehoefte de te betalen vergoeding aan partner uit de akte verdeling opgenomen worden. Aandachtspunt bij echtscheiding is dat de inventarisatie gedaan kan worden o.b.v. de situatie vóór echtscheiding, maar de analyse en het advies moeten o.b.v. de situatie na echtscheiding gedaan worden. Bij adviseren van beide partijen dienen er twee aparte klanten gemaakt te worden waarin de klanten als **alleenstaande** zijn opgenomen.

Meenemen



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.

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.



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

[TEST] Adviesbox - Advies: ECHT130916 - Dhr. Echtscheiding (36)

Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help

Opslaan Exporteren Afdrukken... Snel inzicht Elements Sluit advies

Klantdossier Inventarisatie Analyse **Voorstel 1** Motivering Aanvraag

Hypotheek Kapitaalverz. ORV AOV Vermogen Krediet Uitvaart Uitk.Lijfr. Schade Energie Telecom Abonnement Nibud Overig Acceptatie

**Totaal ASR Verzekeringen**

Totale hypotheek 201.328

Renteaftrek

Marktwaarde 200.000  100,66 %

Hypotheek	Maatschappij	Hypotheekvorm	Box 1	Box 3	Looptijd	Rente	Rentesoort	
Nieuw	ASR Verzekeringen	Aflossingsvrije H...	100.000	0	23,6 jr	4,90%	Rentevast 10 jr	Nieuw
Nieuw	ASR Verzekeringen	Annuiteten Hypo...	100.664	664	30 jr	4,75%	Rentevast 10 jr	Wijzigen
								Verwijderen

**Dashboard**

Overzicht tekort:

g.s.f. de nederlandse verzekerings maatschappij voor alle verzekeringen

ASR Woninghypotheek

ASR WelThuis Hypotheek

**Nieuwe hypotheek**

Tussenpersoonnummer 123465 / Standaard

Leningnummer

Ingangsdatum 01-11-2016

Einddatum / Looptijd 01-06-2040 / 23 Jaar 7 Maanden

Uw bemiddeling ?  Ja  Nee

**Leninggegevens leningdeel 1**

Leningdeelbedrag 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