



Zes stappen naar gezonde financiën

Erik Beckers
Auteur *Alles over je inkomen bij
ziekte* en
Hoofd JZ Zwitserleven



Drie drijfveren:

- 1) Passie voor financiële planning
- 2) Rechtszaken namens Zwitserleven
- 3) Zomer van 2016: ervaringsdeskundig

Wie helpt de klant voor, tijdens en na diens ziekte?

Advies zorgverzekering

Advies consumptief krediet

Advies schade particulier

Advies schade zakelijk

Advies vermogen

Advies hypotheek

Advies inkomen

Advies pensioen

Wft-vergunning

Wie helpt de klant
voor, tijdens en na
diens ziekte?

Zes stappen naar gezonde financiën



- ◆ Stap 1 : De overheid
- ◆ Stap 2 :
- ◆ Stap 3 :
- ◆ Stap 4 :
- ◆ Stap 5 :
- ◆ Stap 6 :

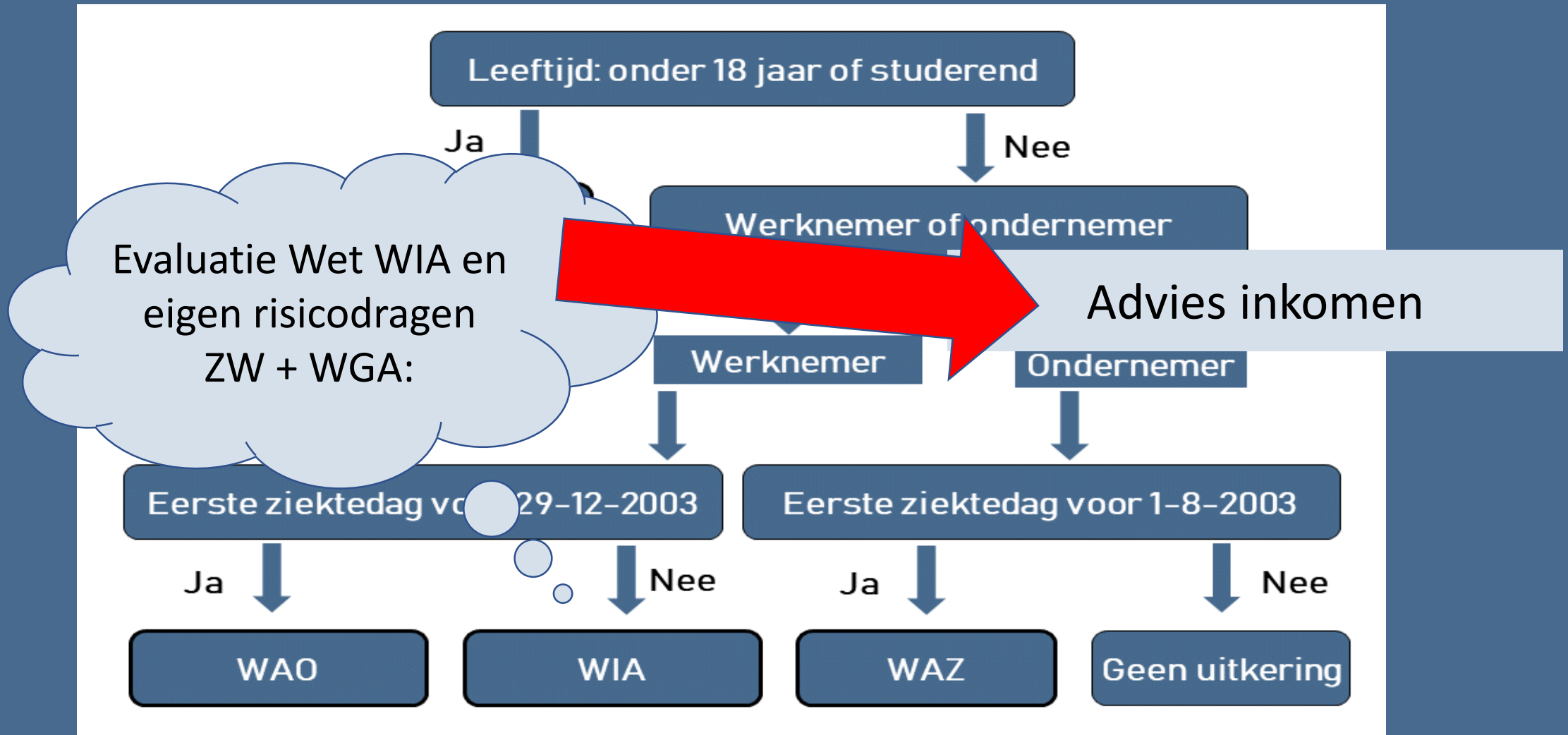
Stap 1: De overheid

Principeakkoord
pensioen:
laagdrempelige of
verplichte
verzekering bij ziekte

Advies inkomen



Stap 1: De overheid



Stap 1: De overheid

Advies vergunningvrij

Vorbereiden
keuringsgesprek

Tips wat te
doen tijdens
keuringsgesprek

Bezwaar en
beroep, klacht
indienen

Zes stappen naar gezonde financiën

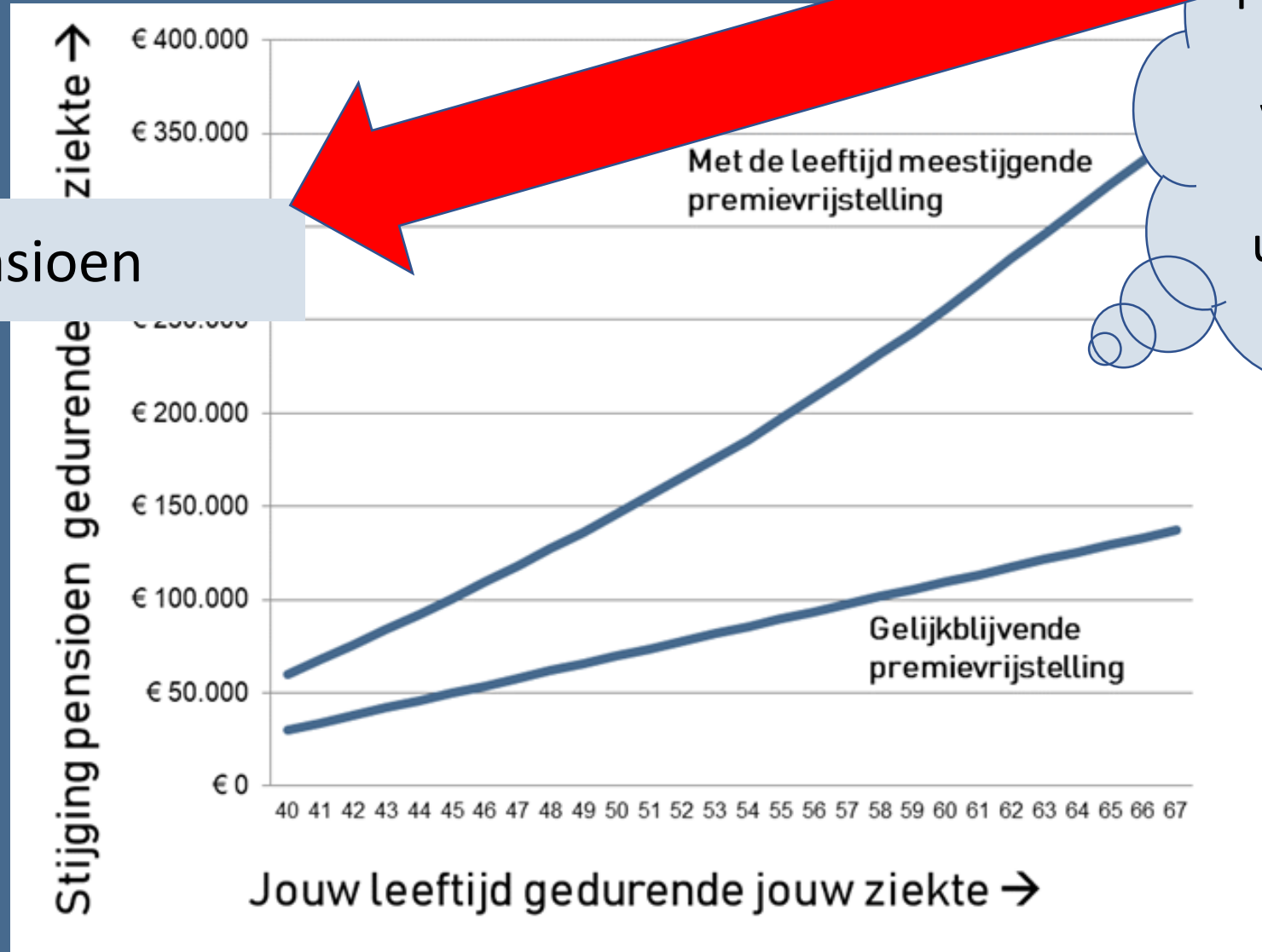


- ✔ Stap 1 : De overheid
- ❖ Stap 2 : De werkgever
- ❖ Stap 3 :
- ❖ Stap 4 :
- ❖ Stap 5 :
- ❖ Stap 6 :

Stap 2: De werkgever

Nagaan in pensioen 1-2-3 wat is verzekerd en verschil uitleggen aan klant

Advies pensioen



Stap 2: De werkgever

Advies vergunningvrij



Zes stappen naar gezonde financiën



- ✓ Stap 1 : De overheid
- ✓ Stap 2 : De werkgever
- ✦ Stap 3 : Privé pensioen
- ✦ Stap 4 :
- ✦ Stap 5 :
- ✦ Stap 6 :

Advies pensioen (?)

Afkopen van privépensioen (lijfrente) bij ziekte

Sinds 2015 mag je jouw privépensioen ofwel lijfrente zonder extra belastingheffing (revisierente) afkopen als je langdurig ziek bent. Deze afkoopmogelijkheid is wel gebonden aan een aantal voorwaarden:

- Je hebt de AOW-leeftijd nog niet bereikt op het moment van afkoop
- het bedrag dat uit de lijfrente wordt opgenomen is niet hoger dan € 40.000 per kalenderjaar
- Je overlegt een verklaring van een arts waaruit blijkt dat jij de komende 12 maanden niet in staat bent het hoofdberoep of hoofdwerkzaamheid volledig uit te oefenen
- Onder 'hoofdberoep of hoofdwerkzaamheid' verstaan we het beroep of de werkzaamheid waarmee iemand ten minste 70% verdient van het totale inkomen. Als deze verklaring naar de verzekeraar of bank wordt opgestuurd vóóordat de afkoopsom wordt ontvangen, dan kan de verzekeraar of bank daarmee rekening houden bij de inhouding van de loonheffingen.

Afkopen of voortzetten?
Geld ineens kan van invloed zijn op toeslagen, bijstand

Zes stappen naar gezonde financiën



- ✓ Stap 1 : De overheid
- ✓ Stap 2 : De werkgever
- ✓ Stap 3 : Privé pensioen
- ✦ Stap 4 : Overige bezit
- ✦ Stap 5 :
- ✦ Stap 6 :

Stap 4: Overig bezit

Hypotheek
verhogen

Opeethypotheek
sluiten

Grond verkopen en
pachten

Huis verkopen en
terug huren

Wat zijn de
voor- en
nadelen? Kan
het ook via
familie?

Als je een eigen woning met overwaarde
hebt, dan heb je veel mogelijkheden
daar extra geld uit te halen

Advies hypotheek

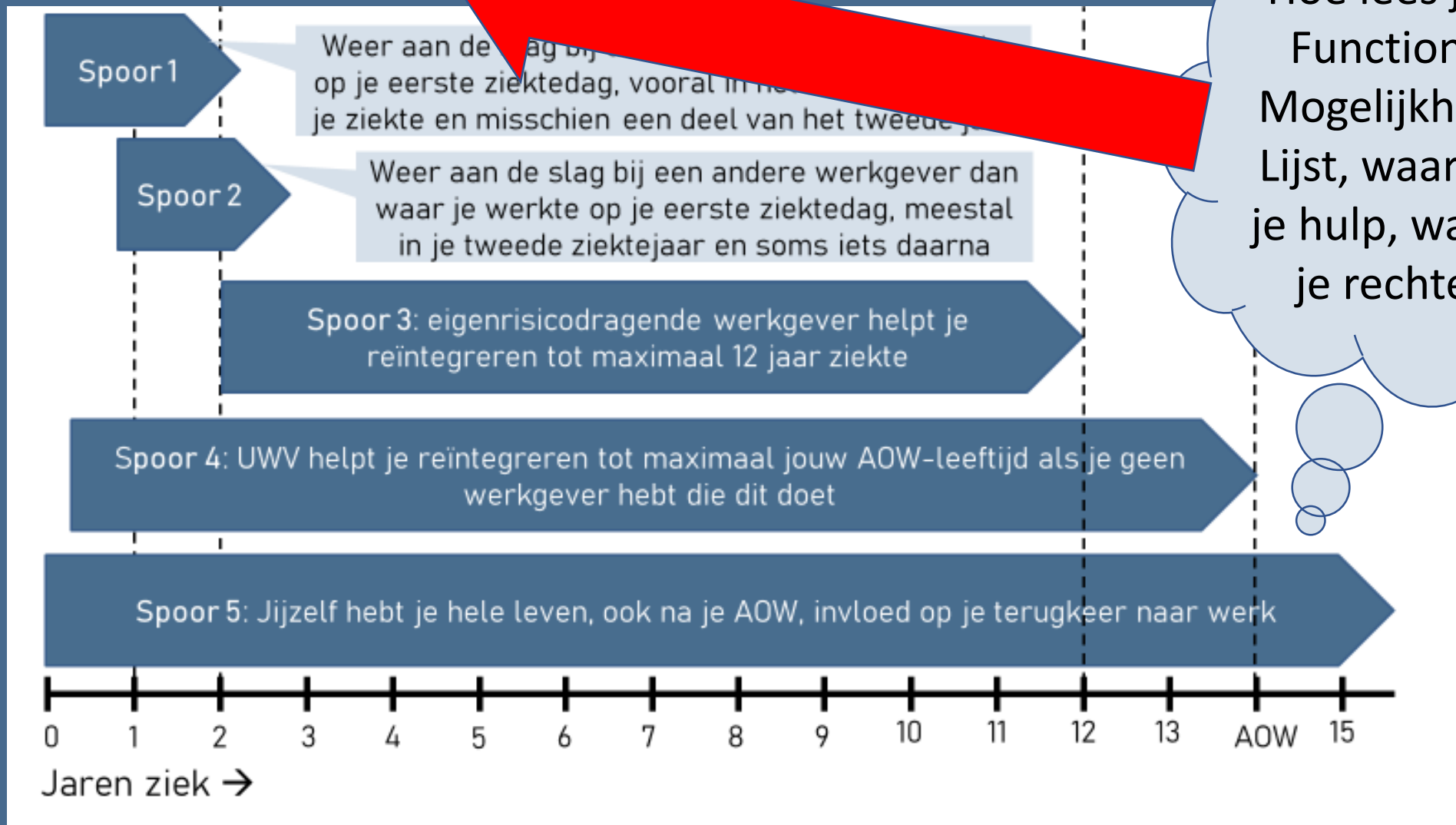
Zes stappen naar gezonde financiën



- ✓ Stap 1 : De overheid
- ✓ Stap 2 : De werkgever
- ✓ Stap 3 : Privé pensioen
- ✓ Stap 4 : Overige bezit
- ✦ Stap 5 : Meer inkomen
- ✦ Stap 6 :

Advies vergunningvrij

Stap 5: Meer verdienen



Hoe lees je de Functionele Mogelijkheden Lijst, waar vind je hulp, wat zijn je rechten?

Zes stappen naar gezonde financiën



- ✓ Stap 1 : De overheid
- ✓ Stap 2 : De werkgever
- ✓ Stap 3 : Privé pensioen
- ✓ Stap 4 : Overige bezit
- ✓ Stap 5 : Meer inkomen
- ❖ Stap 6 : Minder uitgeven



- Gedragsaanpassingen
- Huishoudbudget
- In en om het huis
- Contracten, abonnementen
- Zorgkosten
- Op reis
- Emigreer!

Advies vergunningvrij

Zes stappen naar gezonde financiën

Wie helpt de klant voor, tijdens en na diens ziekte?



- ✓ Stap 1 : De overheid
- ✓ Stap 2 : De werkgever
- ✓ Stap 3 : Privé pensioen
- ✓ Stap 4 : Overige bezit
- ✓ Stap 5 : Meer inkomen
- ✓ Stap 6 : Minder uitgeven

Zes stappen naar gezonde financiën

Wie helpt de klant voor, tijdens en na diens ziekte?



The screenshot shows the AFM website header with navigation links: Doelgroepen, Onderwerpen, Actueel, and Registers. Below the header, a section titled 'Voor het verlenen van welke diensten heeft u een vergunning nodig?' lists the following services:

- Adviseren van een financieel product
- Bemiddelen in een financieel product
- Herverzekeringsbemiddelen
- Optreden als (onder)gevolmachtigd agent in verzekeringen
- Adviseren en/of orders doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (zie voor meer informatie: [nationaal regime](#))
- Aanbieden van kredieten
- Aanbieden van beleggingsobjecten

✓ Stap 6 : Minder uitgeven



Agenda voor deze workshop



Agenda voor deze workshop



Brechje van Geenen
Scheiden op de werkvloer



DE ERVARINGSCOACH.NL

EXPERIENCE IS THE BEST TEACHER

LaVie

Regelt en ontzorgt

HOE
BEHOUD JE
DE REGIE?

LAVIE REGELT EN ONTZORGT

Niet vergunningplichtig
Informeer de klant

Wet vergunningplichtig
Adviseer de klant

Wet vergunningplichtig
Bemiddel voor de klant

Wet vergunningplichtig
Beheer voor de klant

Wie helpt de klant voor, tijdens en na diens ziekte?

Agenda voor deze workshop

Nu PensioenRekening.

Regel online de Nu PensioenRekening voor uw werknemers

- ✓ geen contractduur
- ✓ snel en makkelijk online regelen
- ✓ lage kosten



nowGO verzekeringen ^

Van dezelfde familie als: Reaal &

Autoverzekering
Verzekerd de w
jij het v

NL

bereken je premie

lees meer →

- autoverzekering
- reisverzekering
- inboedelverzekering
- opstalverzekering
- aansprakelijkheid
- rechtsbijstandverzekering
- ongevallenverzekering

Niet vergunningplichtig

Informeer de klant

Wet vergunningplichtig

Adviseer de klant

Wet vergunningplichtig

Bemiddel voor de klant

Wet vergunningplichtig

Beheer voor de klant

