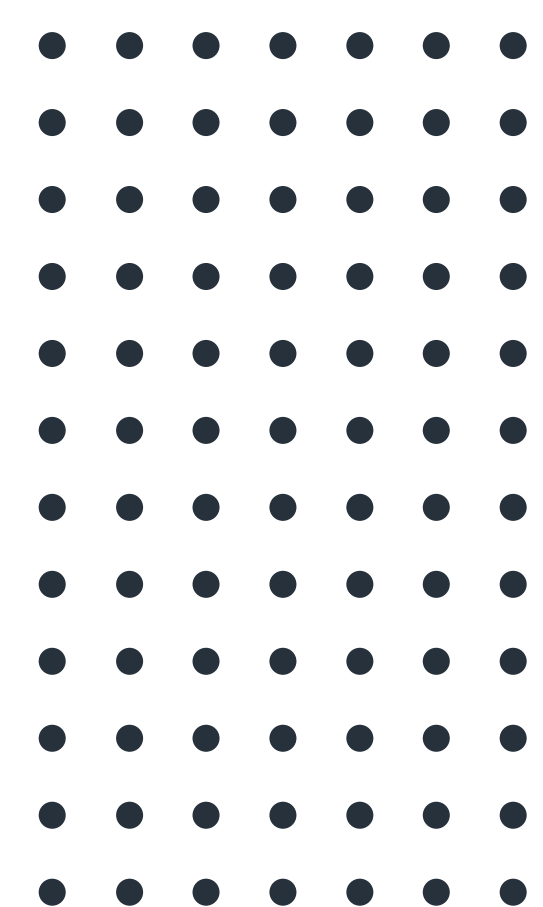


WHITEPAPER

Snel starten met AOV-onderhoud



Noodzaak

De noodzaak voor AOV-onderhoud komt voort uit het **klantbelang** en wordt bevestigd door eisen vanuit de **WFT** en **AFM** en uitspraken van het **Kifid**. Voor een lopende AOV betalen de meeste ondernemers de adviseur een abonnementsvergoeding. Adviseurs moeten het abonnement invulling geven en waarde toevoegen voor de klant.

Drempels

Tijdgebrek en het ontbreken van een vloeiend proces zijn drempels voor adviseurs om onderhoud vorm te geven.

Richt jouw AOV-onderhoud ook zo in dat je ruimte krijgt om te excelleren in adviseren!

Herken jij dit?



Snel proces op basis best practices

Finly en FinRust hebben op basis van *best practices* uit de sector een snel & effectief AOV-onderhoudsproces ingericht dat elke adviseur direct kan gebruiken.

Dit ontzorgt de adviseur en automatiseert de administratieve taken. Hierdoor kun je meer waarde bieden aan de klant en focussen op waar het echt om gaat.

- Herbruikbare formulieren en emails
- Snel proces, weinig administratie
- Eenvoudig klantgegevens inventariseren
- Zicht op status van klanten in het proces
- Netto financieel inzicht in scenario AO
- Plug & play
- Voldoen aan de zorgplicht
- Periodiek klantcontact

Waarom Finly en FinRust combineren?



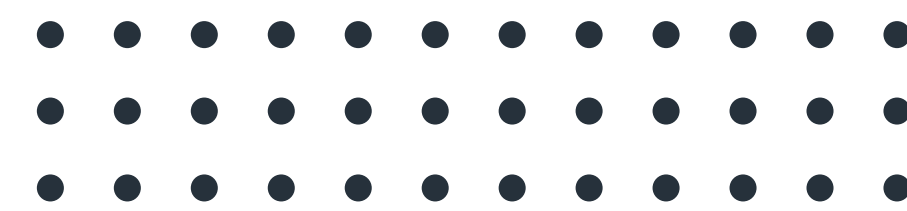
De stappen op een rij:

- A. Uitnodigen
- B. Aanleveren
- C. Verwerken
- D. Terugkoppelen
- E. Aanpassen AOV
- F. Agenderen



Het werkt in de praktijk?





Stappenplan

Praktische invulling



- 1 Maak een selectie van AOV-kanten waarop je onderhoud gaat doen
- 2 De adviseur arriveert op het Finly dashboard.
- 3 De adviseur kan klanten aanmaken in Finly:
 - Bulk importeren via CSV-bestand
 - Handmatig
 - Ophalen vanuit gekoppelde software als ANVA, Assu en CSS
- 4 Bij het aanmaken klanten start het dossier/proces AOV. Uitnodiging email staat klaar. Voltooien:
 - Handmatig
 - Collectief in batches
 Klant maakt account aan en het inventarisatieformulier klaar staat.

Vervolg stappen Finly

- 5 Wacht op reactie. Automatisch herinneringen na x aantal dagen. Bij reactie, email bericht aan adviseur met PDF.
- 6 Geen reactie dan activiteit “bellen”. Rapport opmaken en versturen aan klant. Toch reactie, dan afspraak plannen.
- 7 Bij reactie afspraak via afsprakenwidget. Makkelijk afspraak inplannen. Bevestiging naar adviseur en klant.
- 8 Na het plannen van de afspraak kan de adviseur het gesprek voorbereiden in FinRust.



Inloggen bij FinRust

9

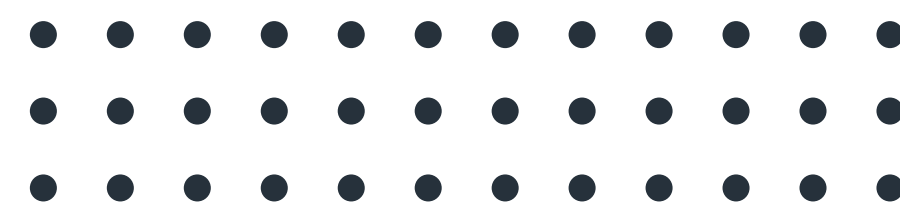
Zet **klantgegevens** in FinRust via:

- Importeren vanuit CSV-bestand
- Importeren vanuit Ockto-bestand
- Handmatig nieuwe klant aanmaken
- De klant levert brondata aan. In deze korte video zie je hoe het werkt!

10

Open vervolgens een berekening bij de klant. De persoonsgegevens verschijnen.





11

De volgende stap is het bekijken van het **huidig inkomen**. Het doel is om vast te stellen wat de klant netto per maand ontvangt.

Je kunt hier invullen, aanvullen en wijzigen. Je hebt meerdere opties beschikbaar waaronder winst uit onderneming en salaris DGA. De ingevoerde gegevens kunnen in een handig overzicht getoond worden waaruit het netto inkomen per maand volgt. Alle jaaruitkeringen (zoals vakantiegeld) worden automatisch gedeeld door 12 en bij het netto salaris opgeteld. [Deze korte video](#) laat zien hoe het werkt!

12

Klik op 'Arbeidsongeschiktheid' en op de naam van de persoon van wie je het scenario inzichtelijk wilt maken. Klik op 'Tonen Grafiek & Cijfers' en je ziet de netto inkomensontwikkeling bij 100% AO en 0% werken. Klik op 'Cijfers' en je ziet de bruto, de belasting en netto bedragen.

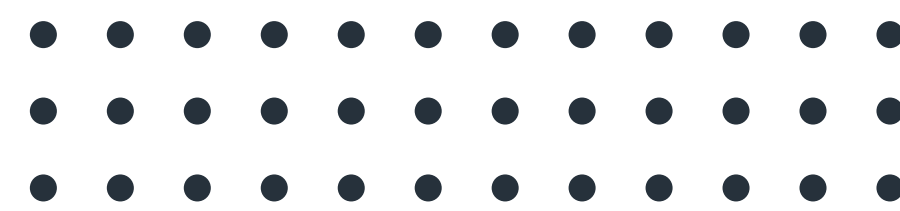
Bij voorzieningen kun je de bestaande AOV toevoegen en deze is gelijk verwerkt in de grafiek/cijfers. In het cijferoverzicht kun je goed laten zien dat de **belastingdruk** op een AOV uitkering vele malen hoger is (door wegvallen aftrekposten) dan op winst uit onderneming (80% verzekeren is circa 60% netto ontvangen).

Bepaal wat de klant netto per maand nodig heeft en vul dit in. De grafiek toont nu een rode wensinkomen lijn en in het cijferoverzicht zie je het totaaltekort. Eventueel kan de AOV aangepast worden als dat nodig is en de klant het wil.

[Deze korte video](#) laat zien hoe het werkt!

Van FinRust

naar Finly



- 13 Stel rapport op in Word, maak een PDF en stuur naar de klant.
- 14 Na het voltooien van het proces in FinRust gaat het proces weer verder in Finly.
- 15 Afspraak via Finly **Schermdelen**. Hierbij kan de klant eenvoudig meekijken op schermdelen.nl. Hier kunnen zij via mijnFinRust.nl en rustig het scenario bespreken. Is aanpassing AOV nodig? Vraag akkoord van de klant.
- 16 Verwerk na de afspraak actiepunten en aantekeningen. Bevestig indien besproken de aanpassing van de AOV. Verstuur het rapport naar de klant.
- 17 Wacht een X tijd voordat hij/zij de AOV aanpast met de besproken wijzigingen zodat de klant tijd heeft om te reageren.
- 18 Plan nieuwe AOV-onderhoud cyclus in en rond dossier af!

Bekijk ook [deze video](#) met uitleg over het gehele onderhoudsproces.



Meer informatie? Vragen?

We helpen je graag!

FinRust

Kees-Jan Evers
kees-jan@finrust.nl
055-33 30 412

Robert-Jan Vugts
robert-jan@finrust.nl
055-33 30 413

Finly

Marnix Ravestein
marnix.ravestein@finly.nl
06-106 83 440

Arno Groot Koerkamp
arno.grootkoerkamp@finly.nl
06-192 65 029