

### Casus:

## Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor ondernemers zijn prijzig. Maar als met de onderneming (inmiddels) een aanzienlijk inkomen kan worden verdiend, is het toch raadzaam na te denken over een verzekering tegen inkomensverlies in verband met invaliditeit, ziekte of ongeval.

Advice Intelligence signaleert voor jou welke klanten dit raakt en geeft aan welke actie je kunt ondernemen. Ook stelt deze softwareoplossing verschillende rekenmodellen en modelbrieven ter beschikking. Zo kun je direct aan de slag!

### Wat biedt Advice Intelligence?

- Opvolging en samenwerking d.m.v. de verschillende contactnotities
- Aanmaken dossiers o.b.v. signalering
- Aanmaken eigen signaleringen met opvolging in de workflow
- Actieve signaleringsnotitie met ondersteunende tools
- Verwijzingen naar de wettelijke grondslag van de signalering (NDFR)
- Datawarehouse en inzet van RPA-technologie
- Tonen van aangifte data
- Werken met triggers en aanpassing van eigen inzichten
- Signalering en duiding wanneer wet- en regelgeving wijzigt
- Tools en modelbrieven om proactief actie te ondernemen richting jouw klant

### Wil jij ook proactief aan de slag?

Onze adviseurs staan voor je klaar. Samen bereiden we de business case voor en presenteren we de toegevoegde waarde van Advice Intelligence aan jouw team, fysiek of online.

#### Ivo Audenaerd

Accountmanager  
Tel: 06 53 33 67 20  
Mail: i.audenaerd@sdu.nl

#### Saskia van der Tol

Accountmanager  
Tel: 06 51 97 91 48  
Mail: s.v.d.tol@sdu.nl

#### Alexander Vermeulen

Accountmanager  
Tel: 06 12 20 44 24  
Mail: a.vermeulen@sdu.nl



“

Proactief adviseren. Elke fiscale professional wil het, maar in de praktijk is het een uitdaging. Met Advice Intelligence kun je de vraag van je klant voor zijn.

Deze Taxvice-module signaleert vroegtijdig kansen en bedreigingen zodat jij vooroploopt in proactieve advisering.



### Stap 1:

#### Selecteer de adviessignalering waarmee je aan de slag gaat

Voor welke ondernemers is actie op het onderwerp arbeidsongeschiktheidsverzekering mogelijk wenselijk?

### Stap 2:

#### Krijg helder overzicht

De automatische check laat zien welke van jouw klanten mogelijk baat hebben bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering. De volgende triggers zijn gehanteerd voor de adviessignalering arbeidsongeschiktheidsverzekering:

- De winst zoals blijkt uit de vermogensvergelijking is ten minste € 50.000
- Er wordt voldaan aan het urencriterium
- Het saldo van de (gezamenlijke) box 3-bezittingen en schulden van de belastingplichtige is lager dan € 200.000
- In de aangifte inkomstenbelasting is geen bedrag aan premies voor een AOV afgetrokken



### Stap 3:

#### Adviseer je klanten proactief

Advice Intelligence geeft aan welke actie je kunt ondernemen. Met de modelbrief kun je jouw klant direct proactief informeren en de wenselijkheid van een arbeidsongeschiktheidsverzekering voorleggen.

Het resultaat: je versterkt jouw positie als adviseur en je genereert direct omzet uit de adviessignaleringen van Advice Intelligence.