

Stappenplan

Accelerate, iWize en Aegon



Digitalisering aanvraagproces

iWize

Brondata inzetten bij aanvraag nieuwe hypotheek

- UWV Verzekeringsbericht i.p.v. werkgeversverklaring
- Mijn pensioenoverzicht i.p.v. pensioendocumenten
- Basis Registratie Personen i.p.v. legitimatiebewijs

Met iWize altijd minder stukken aanleveren bij Aegon!

Aanvragen met iWize

In combinatie met Accelerate en uw adviespakket.

Accelerate digitalisering aanvraagproces

- Stap 1 >** Adviseur verstuurt uitnodiging voor opvragen brondata naar klant vanuit **Accelerate**. Standaard de instelling kiezen **lever persoonlijke gegevens aan met DigiD**.
- Stap 2 >** **Klant doet een iWize-sessie** en levert brondata aan.
- Stap 3 >** Adviseur ontvangt het signaal **Klant heeft inventarisatieformulier ingevuld**.
- Stap 4 >** Via dossiermenu **Externe bronnen** exporteert adviseur brondata naar het adviespakket.
- Stap 5 >** **Open Adviespakket:** In het advies bij **Tabblad Inkomen** de uitkomst vanuit IBL tool **Inkomens Bepaling Loondienst** overnemen en de **eigen bijdrage pensioenpremie** overnemen van de salarisstroom.
- Stap 6 >** **Mijn Pensioen Overzicht** gegevens zijn voorgevuld in het adviespakket.
- Stap 7 >** **Hypotheek aanvraag met brondata** vanuit het pakket verwerken en verzenden aan Aegon.
- Stap 8 >** Door brondata gestructureerd in te zetten voor **Hypotheekadvies en bemiddeling** komt via de aanvraag het brondata kenmerk mee in de hypotheek aanvraag naar Aegon. In de aanvraag staat **Externe dataleverancier** ingevuld. Bij 'Dossiercontrole' staat **Brondata beschikbaar via aanvraag, document hoeft niet aangeleverd te worden**.
- Stap 9 >** Aegon zal na ontvangst van de aanvraag alleen de **relevante gegevens ophalen bij iWize** en daarna het rentevoorstel maken en de lijst met benodigde documenten opmaken.
- Stap 10 >** **Documentenlijst** Aegon wordt **aangepast** n.a.v. de aanvraag.

Werkwijze per adviespakket

Toelichting per pakket

- In het advies bij **Tabblad Inkomen & Fisicus** kan gekozen worden om UWV in te zetten.
- Het **tabblad Pensioen** staat **default gevuld** met alle brondata uit **Mijn Pensioenoverzicht**.
- Indien nodig neemt Aegon deze gegevens over. Indien niet nodig dan haalt Aegon deze informatie niet op.
- Hier hoeft u geen keuze in te maken. Dit hangt af van de aanvraag en leeftijd.
- **Tabblad Lening**. Bij gebruik dataleverancier staat aangevinkt dat iWize wordt gebruikt.
- Dit is de bevestiging dat datasleutel wordt meegestuurd.

Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help					
Opslaan Exporteren Afdrukken... Snel inzicht		Sluit advies			
Klantdossier	Inventarisatie	Analyse	Voorstel 1	Motivering	Aanvraag
Lening Gewenste hypotheek ☒ Voorstel 1 ☐ Voorstel 2 ☐ Voorstel 3 Inschrijvingsbedrag 287.270 Bespreekzaak ☐ Ja ☒ Nee Verduurzaming besproken ☐ Ja ☒ Nee Soort advies Advies & Bemiddeling ☐ Maatwerkoplossing (Explain) ?		Taxatie & validatie Financiering Reden aanvraag Aankoop woning Reden aankoop Woning eigen gebruik (primaire woning) Gebruik dataleverancier ☒ iWize t.b.v. T. van Devebezevenzevenzeven Inventarisatie Studielening T. van Devebezevenzevenzeven Aanvullende gegevens Aanvullende gegevens (worden vermeld op aanvraagformulier) Let op! Deze tekst komt, als de geldgever dit ondersteunt, ook in het HDN bericht te staan. Het HDN bericht heeft ruimte voor 5 x 69 tekens.			
Notaris Notariskantoor ? Rol notaris Passerend Postcode / huisnr. / toevoeging Straat Woonplaats Telefoonnummer Contactpersoongegevens Geslacht / voorletters ☐ Man ☐ Vrouw Voorvoegsel / achternaam Passeedatum 01-10-2022					

- Bij Inventarisatie keuze **Inkomen Nu** kan de keuze gemaakt worden voor **Inkomensbepaling Loondienst (IBL)**.
- Bij inventarisatie keuze **Inkomen Nu** kan de keuze gemaakt worden voor **Inkomensbepaling Pensioen (IBP)**.
- Onder **dataleverancier** is herkenbaar dat brondata ingezet wordt.

Rentevoorstel Aegon Hypotheken

Aanvraag met iWize brondata wordt herkend via aanvraag

- Documentenlijst Aegon wordt aangepast n.a.v. de aanvraag.
- Voor alle aanvragen bij Aegon kan Basis Registratie Personen (BRP data) gebruikt worden i.p.v. aanleveren van een Nederlands legitimatiebewijs.
- Adviseur maakt daarnaast de keuze per persoon voor **UWV en/of MPO** in de aanvraag inkomen. Aegon haalt **per aanvraag en gekozen situatie** de data rondom inkomen/pensioen binnen via de brondata leverancier.

Voorbeeld met inzet van MPO en UWV

Hieronder vindt u de documenten die wij met uw toestemming hebben ontvangen via brondata.

- ☒ **Mijn pensioenoverzicht (aanvrager)**
Afschrift van Mijnpensioenoverzicht.nl gedownload in PDF formaat, maximaal 3 maanden oud op datum bindend aanbod, waaruit het inkomen na pensionering van **B.A. Kuipers** blijkt. Eventueel worden aanvullende inkomenstukken opgevraagd.
- ☒ **UWV Verzekeringsbericht aanvrager**
UWV Verzekeringsbericht van **B.A. Kuipers**, niet ouder dan 3 maanden op datum bindend aanbod.

Via brondata hebben wij informatie ontvangen waarmee wij de identiteit van **Marjolijn B.A. Peeters** hebben kunnen vaststellen.

Met iWize **altijd** minder stukken aanleveren bij Aegon!