

Accelerate, Ockto & Aegon

Stappenplan



Digitalisering aanvraagproces

Services in het aanvraagproces

Ockto

- Brondata inzetten bij aanvraag nieuwe hypotheek
- UWV Verzekeringsbericht i.p.v. werkgeversverklaring
- Mijn Pensioen Overzicht i.p.v. pensioendocumenten
- Basis Registratie Personen i.p.v. legitimatiebewijs
- Met Ockto Brondata Service (OBS) altijd minder stukken aanleveren bij Aegon!

Aanvragen met Ockto

In combinatie met uw adviespakket.



Accelerate digitalisering aanvraag proces

- STAP 1** → Adviseur verstuurt uitnodiging voor opvragen brondata naar klant vanuit **Accelerate**. Standaard de instelling kiezen **aanleveren persoonlijke informatie met Ockto**.
- STAP 2** → **Klant doet een Ockto-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 geprefilled 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 Ockto** en daarna het rentevoorstel maken en de lijst met benodigde stukken opmaken.
- STAP 10** → **Stukkenlijst** Aegon wordt **aangepast** n.a.v. de aanvraag.

Werkwijze per adviespakket

Toelichting per pakket

1. [Adviesbox blz 3](#)



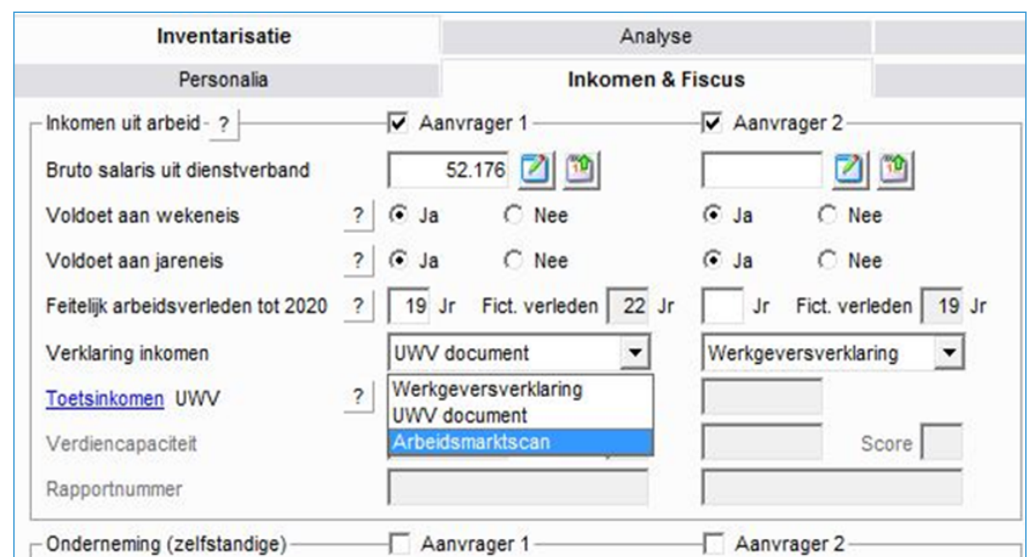
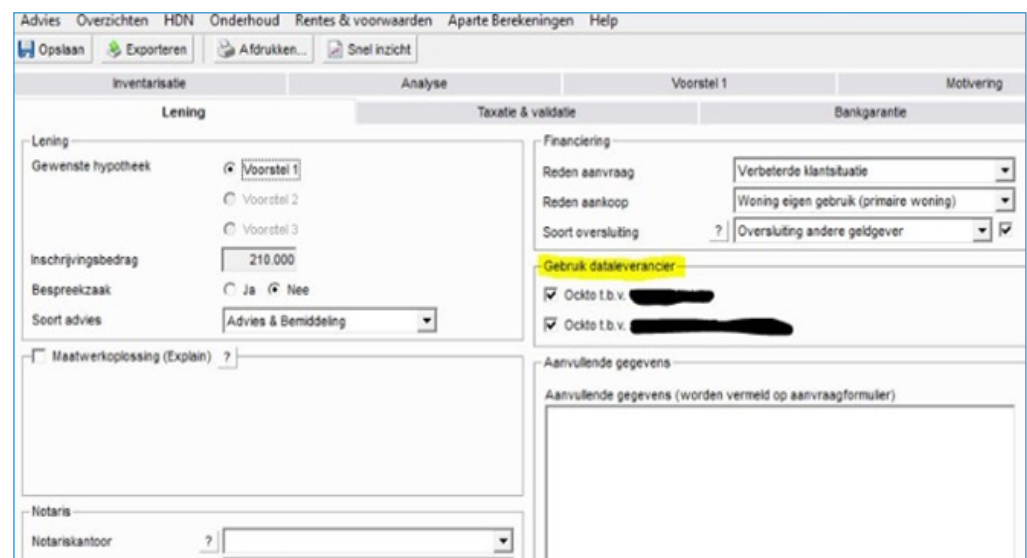
2. [Figlo blz 4](#)



3. [Findesk blz 5](#)

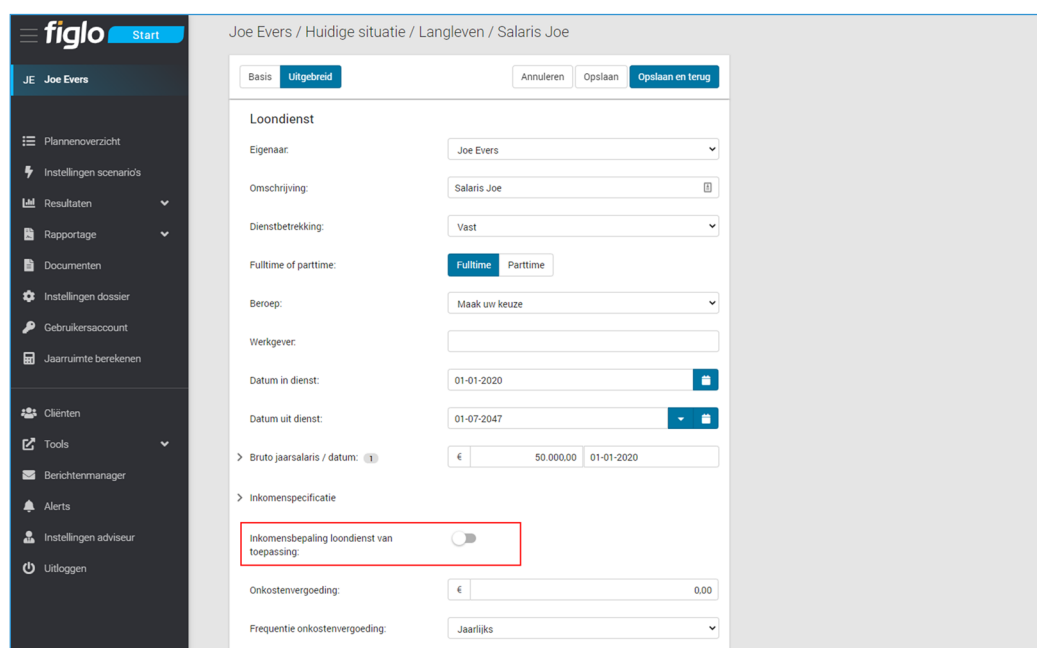


- In het advies bij **Tabblad Inkomen & Fiscus** kan gekozen worden om UWV in te zetten.
- Het **tabblad Pensioen** staat **default gevuld** met alle brondata uit **Mijn Pensioen Overzicht**.
- Indien nodig neemt Aegon deze gegevens over. Indien niet nodig dan haalt Aegon deze informatie niet op.
- Hier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

Figlo

- Onder **Inkomsten** kan gekozen worden gebruik te maken van Inkomensbepaling Loondienst **IBL**.
- Onder **Inkomenbepaling loondienst** kan het toetsinkomen overgenomen worden.
- Onder **Totale pensioenbijdrage** kan de eigen bijdrage voor het pensioen worden overgenomen van de salarisstroom.



Joe Evers / Huidige situatie / Langleven / Salaris Joe

Basis **Uitgebreid** Annuleren Opslaan Opslaan en terug

Loondienst

Eigenaar: Joe Evers

Omschrijving: Salaris Joe

Dienstbetrekking: Vast

Fulltime of parttime: **Fulltime** Parttime

Beroep: Maak uw keuze

Werkgever:

Datum in dienst: 01-01-2020

Datum uit dienst: 01-07-2047

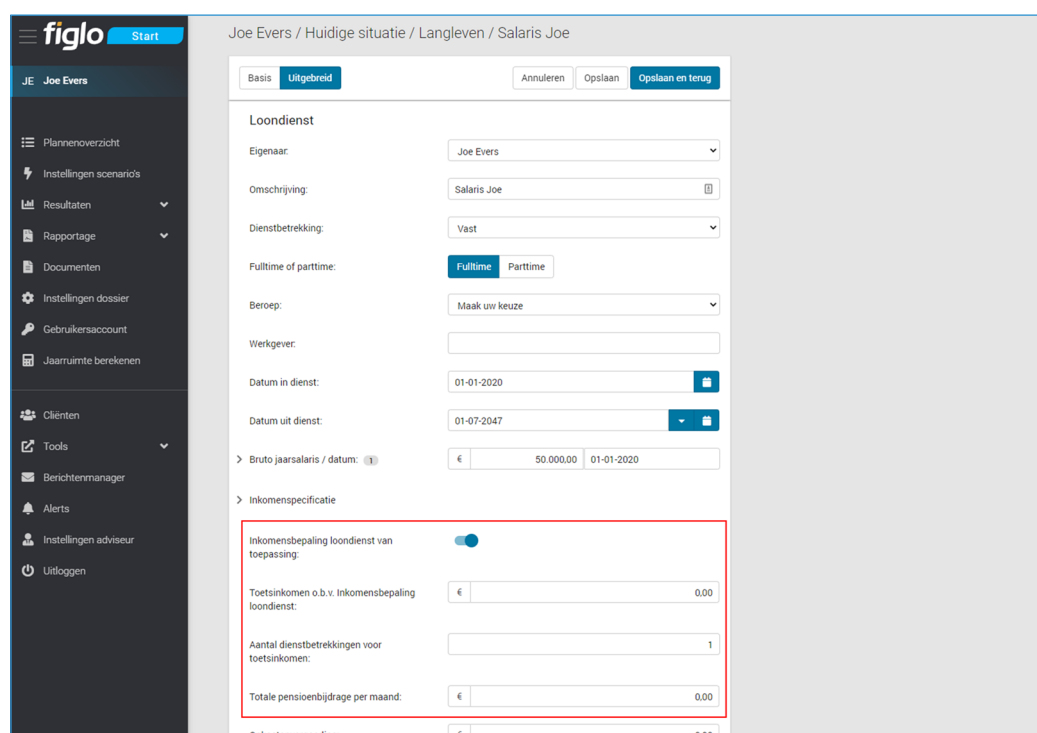
> Bruto jaarsalaris / datum: € 50.000,00 01-01-2020

> Inkomenspecificatie

Inkomensbepaling loondienst van toepassing: ☐

Onkostenvergoeding: € 0,00

Frequentie onkostenvergoeding: Jaarlijks



Joe Evers / Huidige situatie / Langleven / Salaris Joe

Basis **Uitgebreid** Annuleren Opslaan Opslaan en terug

Loondienst

Eigenaar: Joe Evers

Omschrijving: Salaris Joe

Dienstbetrekking: Vast

Fulltime of parttime: **Fulltime** Parttime

Beroep: Maak uw keuze

Werkgever:

Datum in dienst: 01-01-2020

Datum uit dienst: 01-07-2047

> Bruto jaarsalaris / datum: € 50.000,00 01-01-2020

> Inkomenspecificatie

Inkomensbepaling loondienst van toepassing: ☒

Toetsinkomen o.b.v. Inkomensbepaling loondienst: € 0,00

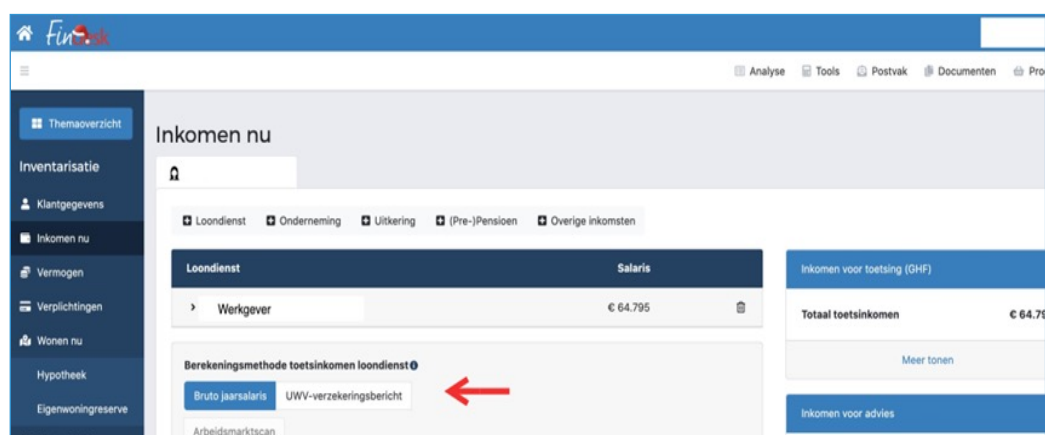
Aantal dienstbetrekkingen voor toetsinkomen: 1

Totale pensioenbijdrage per maand: € 0,00

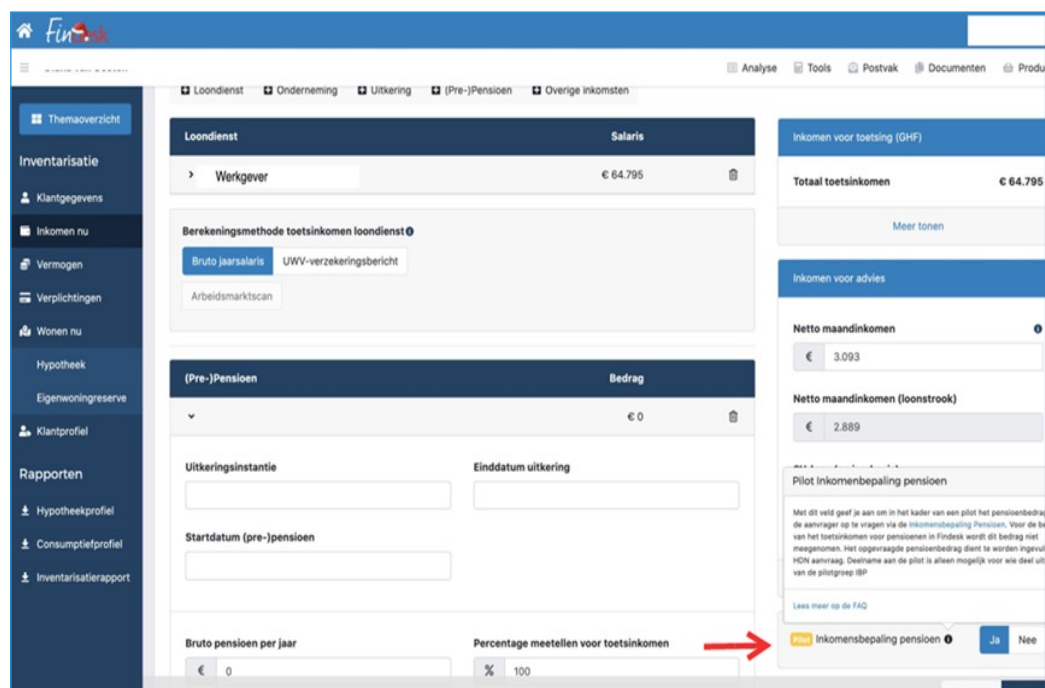
Onkostenvergoeding: € 0,00

Findesk

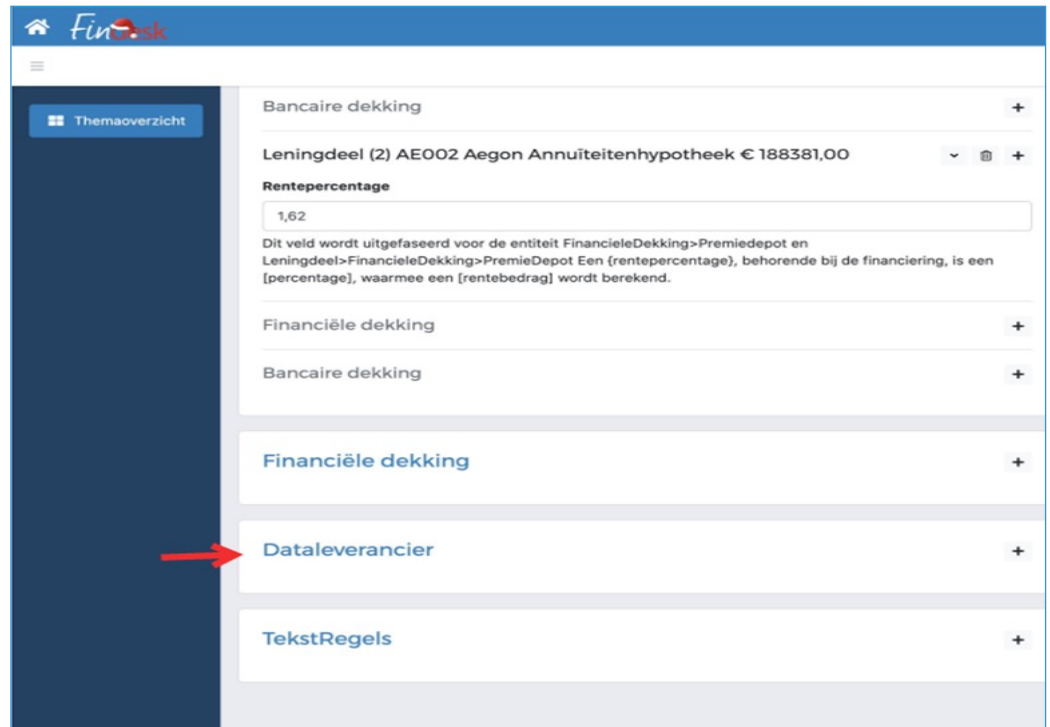
- Bij Inventarisatie keuze **Inkomen Nu** kan de keuze gemaakt worden voor **Inkomensbepaling Loondienst (IBL)**.
- Bij inventarisatie keuze **Inkomen Nu** kan de keuze gemaakt worden voor **Inkomens Bepaling Pensioen (IBP)**.
- Onder **data leverancier** is herkenbaar dat brondata ingezet wordt.



The screenshot shows the 'Inkomen nu' screen in Findesk. The left sidebar contains a menu with 'Themaoverzicht', 'Inventarisatie', 'Klantgegevens', 'Inkomen nu', 'Vermogen', 'Verplichtingen', 'Wonen nu', 'Hypotheek', and 'Eigenwoningreserve'. The main content area is titled 'Inkomen nu' and has tabs for 'Loondienst', 'Onderneming', 'Uitkering', '(Pre-)Pensioen', and 'Overige inkomsten'. The 'Loondienst' tab is active, showing a table with 'Salaris' and 'Werkgever' with a value of € 64.795. Below this, the 'Berekeningsmethode toetsinkomen loondienst' section has buttons for 'Bruto jaarsalaris', 'UWV-verzekeringsbericht' (highlighted with a red arrow), and 'Arbeidsmarktscaan'. On the right, there's a summary box for 'Inkomen voor toetsing (GHP)' showing 'Totaal toetsinkomen' as € 64.795 and a 'Meer tonen' link.



The screenshot shows the 'Inkomen nu' screen in Findesk, specifically the '(Pre-)Pensioen' tab. The left sidebar is the same as the previous screenshot. The main content area shows the '(Pre-)Pensioen' tab with a 'Bedrag' of € 0. Below this, there are input fields for 'Uitkeringsinstantie', 'Einddatum uitkering', and 'Startdatum (pre-)pensioen'. At the bottom, there's a section for 'Bruto pensioen per jaar' (€ 0) and 'Percentage meetellen voor toetsinkomen' (100%). A red arrow points to the 'Inkomensbepaling pensioen' button in the bottom right corner. On the right, there's a summary box for 'Inkomen voor advies' showing 'Netto maandinkomen' as € 3.093 and 'Netto maandinkomen (loonstrook)' as € 2.889. Below this, there's a section for 'Pilot inkomensbepaling pensioen' with a text box and a 'Ja' button.



The screenshot displays the 'Finask' web application interface. On the left is a dark blue sidebar with a 'Themaoverzicht' button. The main content area has a light blue header with the 'Finask' logo. Below the header, there are several sections:

- Bancaire dekking**: Includes a sub-section 'Leningdeel (2) AE002 Aegon Annuïteitenhypotheek € 188381,00' with a 'Rentepercentage' input field set to '1,62'. Below this is a descriptive text: 'Dit veld wordt uitgefaseerd voor de entiteit FinancieleDekking>Premiedepot en Leningdeel>FinancieleDekking>PremieDepot Een (rentepercentage), behorende bij de financiering, is een [percentage], waarmee een [rentebedrag] wordt berekend.'
- Financiële dekking**: A section with a plus icon.
- Dataleverancier**: A section with a plus icon, highlighted by a red arrow.
- TekstRegels**: A section with a plus icon.

Rentevoorstel Aegon Hypotheken

Aanvraag met Ockto brondata wordt herkend via aanvraag

- Stukkenlijst 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 BRP en UWV

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

- ☒ **UWV Verzekeringsbericht aanvrager**
UWV Verzekeringsbericht van [REDACTED] niet ouder dan 3 maanden op datum bindend aanbod.
- ☒ **UWV Verzekeringsbericht partner**
UWV Verzekeringsbericht van [REDACTED], niet ouder dan 3 maanden op datum bindend aanbod.

Via Ockto hebben wij informatie ontvangen waarmee wij de identiteit van de heer [REDACTED] mevrouw [REDACTED] hebben kunnen vaststellen.

Met Ockto Brondata Service (OBS) **altijd** minder stukken aanleveren bij Aegon!