

Beste collega,

Door de makers van Mijn Risicoanalyse Software is mij gevraagd verslag te doen van mijn persoonlijke ervaringen met hun pakket.

Mijn naam is Milko Berghout. Vanaf 1999 ben ik als zelfstandig ondernemer (tussenpersoon) werkzaam en heb ervaring met diverse hypotheek software. Onderstaand neem ik u mee met mijn ervaringen met deze software. U doet er echter het beste aan om er zelf mee aan de slag te gaan, want eigen ervaring zegt natuurlijk het meest.

Het adviseren van de klant en die zo goed als mogelijk helpen bij het nemen van zeer belangrijke beslissingen is een uitdaging waar we als adviseur een hele kluit aan hebben. Zonder fatsoenlijke software kunnen we ons werk niet meer goed doen.

Mijn ervaring is dat veel software onvoldoende is afgestemd op de gebruiker, meer nog, op onze klant.

Het doorrekenen van lasten en risico's is een hele kluit en behoorlijk tijdrovend, laat staan het opstellen van een compleet adviesrapport.

We hebben te maken met veel veranderingen die elkaar in hoog tempo opvolgen.

Mede door het op termijn niet meer mee kunnen financieren van de kosten die met de aankoop van de woning te maken hebben, zullen naar verwachting de tarieven verder onder druk komen te staan.

Ik heb dus behoefte aan software die snel mee verandert met de ontwikkelingen, gebruiksvriendelijk is en met één druk op de knop doet wat ik wil. Hierdoor ben ik in staat in minder tijd de klant goed te bedienen en blijft de beloning in verhouding staan tot de inspanningen.

Vanaf medio april 2012 ben ik gebruik gaan maken van 'Mijn Risicoanalyse Adviessoftware'.

De eerlijkheid gebied mij te zeggen dat ik het aanvankelijk niets vond.

Als adviseur liep ik al met bestaande software tegen het probleem aan dat het opstellen van het adviesrapport enorm veel tijd kostte en in dit geval was dat niet anders.

De uitkomsten zijn/waren ook voor de klant vaak onbegrijpelijk, in ieder geval niet in 'Jip en Janneke taal'.

Bestaande beperkingen in software waarmee ik al werkte:

- vergelijken van verschillende scenario's, verbouwen en/of oversluiten versus aankoop bestaande- of nieuwbouw, of vergelijk tussen bestaand of nieuwbouw, enzovoort...
- het onbeperkt aantal berekeningen kunnen maken en onderling vergelijken, niet alleen vergelijken tussen hypotheeklasten, maar ook tussen de risico's, zodat er op eenvoudige manier een totaal afgewogen advies gemaakt kan worden
- het in kunnen voeren van collectieve regelingen via werkgevers op het gebied van arbeidsongeschiktheid
- het was niet altijd duidelijk en/of eenvoudig in welke situatie je als adviseur wat precies moest toetsen (volgens welke systematiek) en hoe je een eventueel tekort op moest lossen
- eventuele opmerkingen en/of verbeteringsvoorstellen aan bestaande pakketten door de gebruiker werden niet of pas zeer laat verwerkt, waardoor de gebruiksvriendelijkheid onvoldoende is/was afgestemd op de gebruiker
- het doorrekenen, opstellen en verwoorden van het advies nam enorm veel tijd in beslag!

'Mijn Risicoanalyse Adviessoftware' was al een hele stap in de goede richting. Maar ik was niet tevreden. Mijn ongenoegen en wensen heb ik bij de makers geuit, die dit, tot mijn grote verbazing, zeer serieus hebben opgepakt. Zelf afkomstig uit de praktijk was de wens om de software zo te maken dat de adviseur in korte tijd met een goede inventarisatie een hoogwaardig advies kan maken en met één druk op de knop een adviesrapport op kan stellen waar de klant ook iets mee kan. Dit alles afgestemd op de meest actuele ontwikkelingen en eisen die de wetgever, AFM en niet in de laatste plaats, onze klant aan ons stelt.

Na vele maanden veranderen, toetsen, aanpassen enzovoort is er nu eindelijk software, waarmee ik als tussenpersoon/adviseur werkelijk mee uit de voeten kan.

Alle eerder genoemde beperkingen zijn nu met de nieuwe 'Mijn Risicoanalyse Adviessoftware' verleden tijd!

De software is modulair opgebouwd, zodat je als gebruiker zelf kunt bepalen waarvoor je wel of niet een licentie afneemt. En nog goedkoop ook! Niet per gebruiker, maar per kantoor!

Wat kun je er allemaal mee?

- ✓ opstellen klantprofiel met toelichting klant en adviseur
- ✓ klant kan zelf gegevens van te voren invullen via internet
- ✓ ieder gewenst hypotheekscenario kan met een ander scenario worden vergeleken (!), bijvoorbeeld, oversluiten met verbouwing vergelijken met aankoop van een andere bestaande woning en/of een nieuwe woning
- ✓ collectieve regelingen (WIA) invoeren die vervolgens automatisch worden doorberekend
- ✓ financiering als gevolg van echtscheiding met een druk op de knop doorrekenen
- ✓ met een druk op de knop verschillende hypotheeklastenberekeningen vergelijken
- ✓ in slechts 5 minuten een quickscan van de huidige situatie inclusief alle risico's of van een geselecteerde hypotheeklasten berekening
- ✓ met een druk op de knop worden alle risico's doorgerekend van alle gewenste hypotheekconstructies
- ✓ berekenen van (verzekerings) oplossingen met behulp van MoneyView (ingebouwd)
- ✓ adviezen met eigen teksten onbeperkt toe kunnen lichten
- ✓ adviesrapport eenvoudig naar eigen wens samen te stellen en ook weer slechts een paar minuten
- ✓ enorm veel tijdwinst!

De lijst met mogelijkheden is te uitgebreid om ze allemaal te noemen. Met 'een druk op de knop' wordt werkelijk bedoeld met één druk op de knop. Snelheid, betrouwbaarheid, eenvoud, gemak, kortom gebruiksvriendelijk en kwalitatief hoogstaand.

Ook zijn er nog een aantal handige tools ingebouwd:

- ✓ rentevergelijking
- ✓ rentes per geldverstrekker
- ✓ berekening terugverdienperiode kosten oversluiten
- ✓ inkomenstoets
- ✓ contante waarde berekening
- ✓ berekening eindwaarde of benodigde inleg
- ✓ berekenen gemiddelde rente
- ✓ bepalen eigen woning reserve

Een handige module is de module **'fiscaal verleden'**. Met een eenvoudig keuzemenu bent u in staat het fiscaal verleden van uw klant perfect vast te leggen. Of het nu gaat over oud fiscaal regime met of zonder overgangsrecht, echtscheiding, samenwonen, aankoop, verkoop, wel of geen eigen woningreserve, het maakt niet uit. Deze module stelt u in staat dit perfect vast te leggen. Uiteraard is het ook hier mogelijk een apart fiscaal rapport van te maken.

Bij het toenemend gebruik van internet zijn de modules **'Centrale Internet module'** en **'website Internet module (eigen website)'** absolute aanraders. Het stelt u in staat via internet gegevens tussen u en de klant uit te wisselen, formulieren in te vullen en te versturen. Ook de afwikkeling van de dossiers kan langs de digitale weg.

Tot slot. De **'Quick Scan'** is een **ongelooflijk handige** tool. Het stelt je in staat om met slechts enkele basisgegevens de klant een overzicht te geven van zijn/haar leenmogelijkheden. Direct een hypotheeklastenoverzicht met een maandlast en ook gelijk een doorberekening van alle risico's ('lang leven', overlijden, WW, ziekte/arbeidsongeschiktheid, renterisico).

Ik gebruik het bij het 'intake' gesprek, waarbij de klant vaak al heel direct de mogelijkheden wil weten. Binnen 5 minuten is de Quicksan klaar en met 1 druk ligt er een 'Quicksanrapport' Super! Ik kan u slechts één ding aanraden: doe u zelf een groot plezier en probeer het uit. Het kost u niets, ok... wat tijd, maar die gaat u dubbel en dwars terug verdienen.

Het werken met **Mijn Risicoanalyse Software** maakt het weer een stuk leuker! Deze software ondersteunt de adviseur optimaal. Hoe je het advies ook op wil bouwen, dit pakket helpt je daarbij.

Klantgericht, betrouwbaar, snel, kwaliteit en vakkundig!