

Voorbeeld Advies

ORV-check

Gespreksdossier · nieuwe aanvraag via de rekentools

Ontvangen 14 juli 2026, 15:42

NAAM	TELEFOON	E-MAIL
J. de Vries	06 12 34 56 78	j.devries@voorbeeld.nl

De berekening van de bezoeker

Restschuld hypotheek	€ 300.000
Inkomen 1	€ 70.000
Inkomen 2	€ 25.000
Grootste indicatieve gat	€ 210.000
In beide scenario's gedekt	Nee

Gesprekshaakjes

- Indicatief gat van € 210.000: vraag het partnerpensioen en een eventuele Anw-dekking uit — die kunnen de behoefte verlagen vóór je een kapitaal adviseert.
- De inkomens zijn sterk ongelijk: het risico zit vrijwel volledig aan één kant — de dekking hoeft dus niet symmetrisch te zijn.

Nog uit te vragen

- ? Bestaande ORV-polissen en de dekking via de werkgever (partnerpensioen).
- ? Gezondheid/rookgedrag alleen indien relevant voor de premie-indicatie in het gesprek.