

Ockto Connect & 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



Stappenplan digitalisering aanvraag proces

- STAP 1** → Adviseur verstuurt uitnodiging voor opvragen brondata naar klant vanuit **Ockto Connect**. Standaard de instelling kiezen **Hypotheekadvies en bemiddeling (incl. Brondata service)**.
- STAP 2** → **Klant doet een Ockto-sessie.**
- STAP 3** → Adviseur ontvangt een **mail** vanuit Ockto Connect dat de klant het Ockto proces heeft doorlopen.
- STAP 4** → **Adviseur slaat de download met gegevens op in systeem** (dit gebeurt evt. automatisch via pakket adviseur).
- STAP 5** → **Open Adviespakket:** In het advies bij **Tabblad Inkomen** de uitkomst overnemen vanuit IBL tool Inkomens Bepaling Loondienst en de eigen bijdrage pensioenpremie overnemen van de salarisstroom.
- STAP 6** → **Mijn Pensioen Overzicht** invullen (of controleren) en voor de Inkomens Bepaling Pensioen de uitkomst IBP rekentool opnemen.
- STAP 7** → **Hypotheek aanvraag met brondata vanuit het pakket van de adviseur versturen naar Aegon.**
- STAP 8** → Door deze brondata gestructureerd in te zetten voor **Hypotheekadvies en bemiddeling (incl. Brondata service)** in het proces bij de adviseur komt via de aanvraag het brondata kenmerk mee in de aanvraag naar Aegon.
- STAP 9** → Aegon zal na ontvangst van de aanvraag alleen de **relevante gegevens** die de adviseur heeft gekozen **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](#)



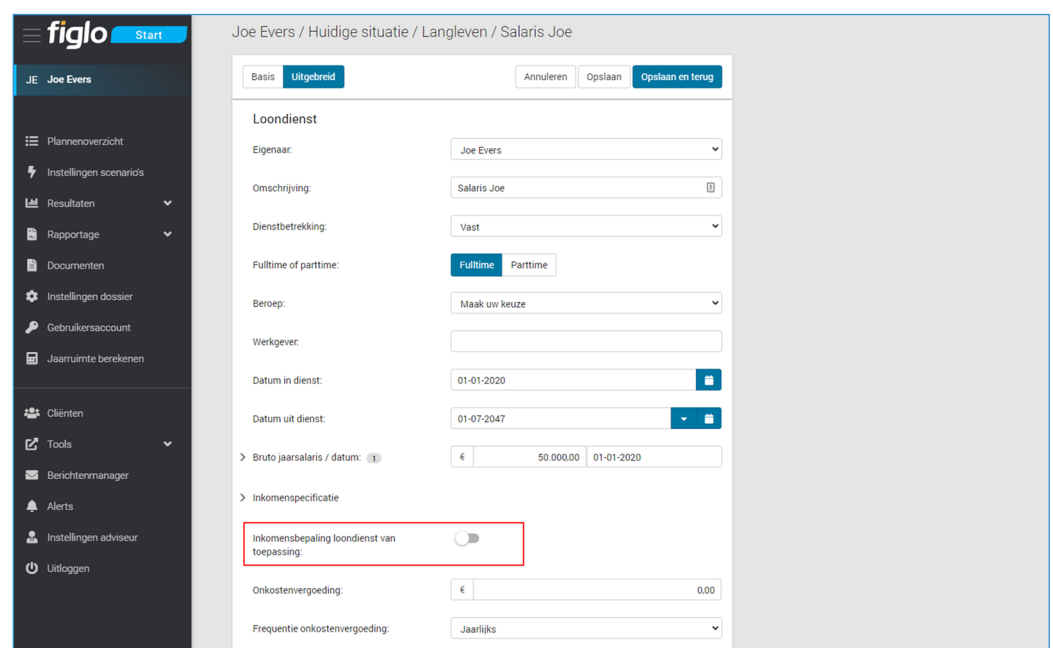
- In het advies bij **Tabblad Inkomen & Fiscus** kan gekozen worden om UWV in te zetten.
- Het **tabblad Pensioen** staat **default gevuld** met alle brondata uit **Mijn Pensioen Overzicht**.
- Indien nodig neemt Aegon deze gegevens over. Indien niet nodig dan haalt Aegon deze informatie niet op.
- Hier 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.

Inventarisatie		Analyse	
Personalia		Inkomen & Fiscus	
Inkomen uit arbeid - ?	☒ Aanvrager 1	☒ Aanvrager 2	
Bruto salaris uit dienstverband	52.176		
Voldoet aan wekeneis	? ☒ Ja ☐ Nee	☒ Ja ☐ Nee	
Voldoet aan jareneis	? ☒ Ja ☐ Nee	☒ Ja ☐ Nee	
Feitelijk arbeidsverleden tot 2020	? 19 Jr Fict. verleden 22 Jr	19 Jr Fict. verleden 19 Jr	
Verklaring inkomen	UWV document	Werkgeversverklaring	
Toetsinkomen UWV	? Werkgeversverklaring UWV document Arbeidsmarktscan		
Verdiencapaciteit			Score
Rapportnummer			
Onderneming (zelfstandige)	☐ Aanvrager 1	☐ Aanvrager 2	

Advies Overzichten HDN Onderhoud Rentes & voorwaarden Aparte Berekeningen Help			
Inventarisatie		Analyse	
Lening		Financiering	
Gewenste hypotheek	☒ Voorstel 1 ☐ Voorstel 2 ☐ Voorstel 3	Reden aanvraag	Verbeterde klantsituatie
Inschrijvingsbedrag	210.000	Reden aankoop	Woning eigen gebruik (primaire woning)
Besprekingszaak	☐ Ja ☒ Nee	Soort oversluiting	? Oversluiting andere geldgever
Soort advies	Advies & Bemiddeling	Gebruik dataleverancier	
☐ Maatwerkoplossing (Explain) ?		☒ Ockto t.b.v. [REDACTED]	
Notaris		☒ Ockto t.b.v. [REDACTED]	
Notariatskantor	? [REDACTED]	Aanvullende gegevens	
		Aanvullende gegevens (worden vermeld op aanvraagformulier)	

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

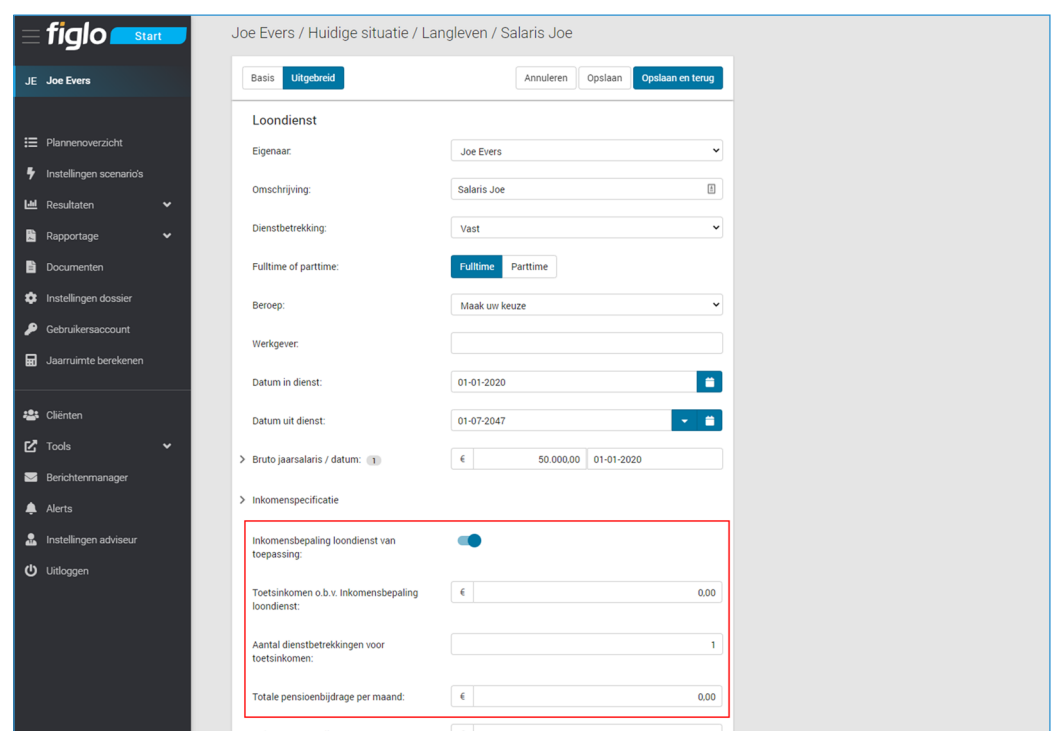
> Bruto jaarsalaris / datum: € 50.000,00 01-01-2020

> 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

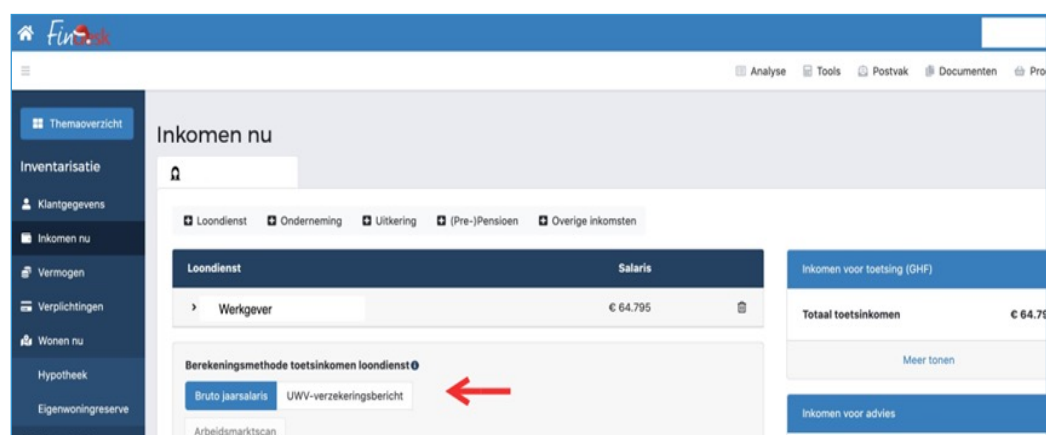
Aantal dienstbetrekkingen voor toetsinkomen: 1

Totale pensioenbijdrage per maand: € 0,00

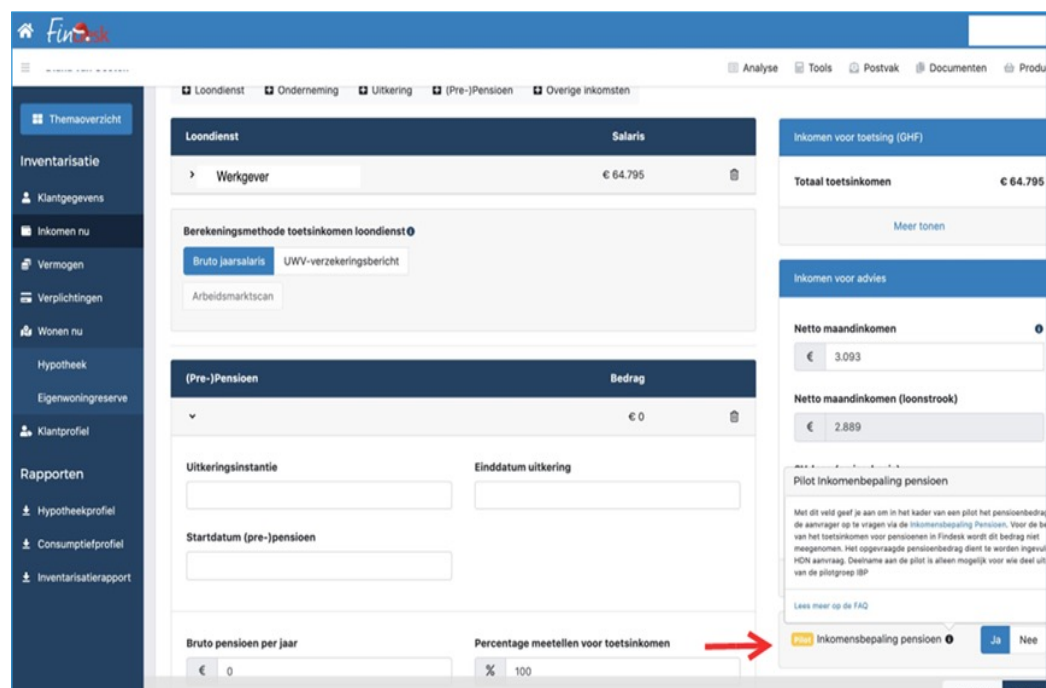
Onkostenvergoeding: € 0,00

Findesk

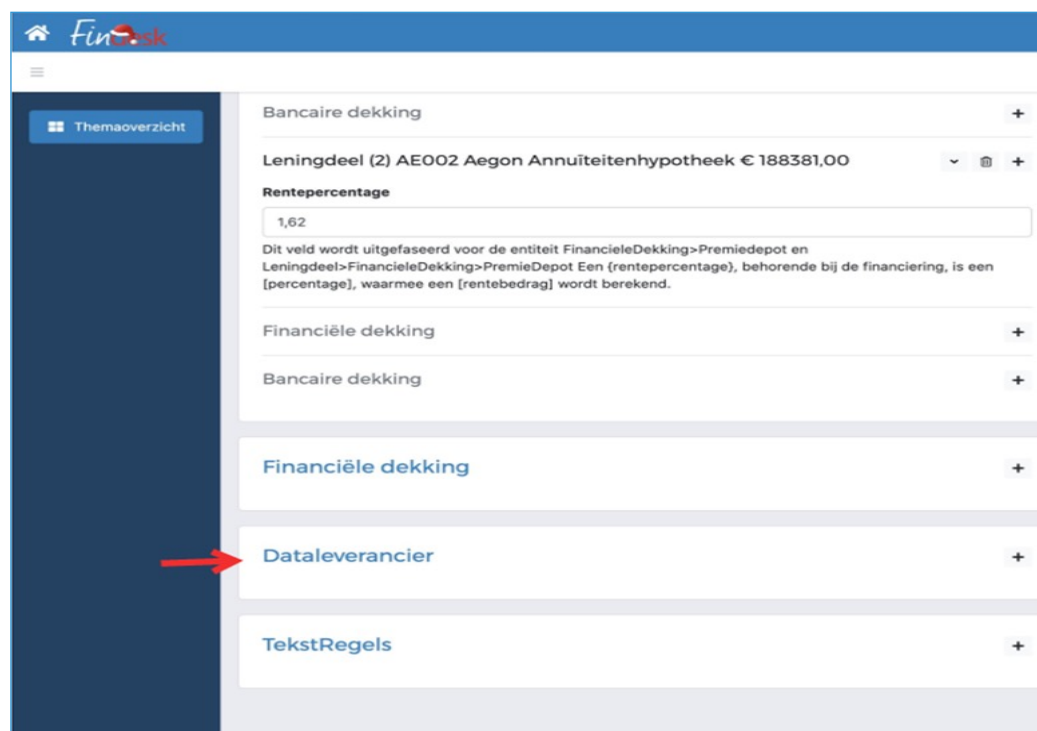
- Bij Inventarisatie keuze **Inkomen Nu** kan de keuze gemaakt worden voor **Inkomensbepaling Loondienst (IBL)**.
- Bij inventarisatie keuze **Inkomen Nu** kan de keuze gemaakt worden voor **Inkomens Bepaling Pensioen (IBP)**.
- Onder **data leverancier** is herkenbaar dat brondata ingezet wordt.



The screenshot shows the 'Inkomen nu' interface. On the left is a sidebar with 'Themaoverzicht' and 'Inventarisatie' categories. The main area has tabs for 'Loondienst', 'Onderneming', 'Uitkering', '(Pre-)Pensioen', and 'Overige inkomsten'. The 'Loondienst' tab is active, showing a table with 'Werkgever' and 'Salaris' (€ 64.795). Below this is the 'Berekeningsmethode toetsinkomen loondienst' section, which includes 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.



This screenshot shows the '(Pre-)Pensioen' tab selected. It displays a table for '(Pre-)Pensioen' with a 'Bedrag' of € 0. Below this 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, which has a 'Ja' option selected. On the right, a summary box shows 'Netto maandinkomen' (€ 3.093) and 'Netto maandinkomen (loonstrook)' (€ 2.889). A 'Pilot inkomensbepaling pensioen' section is also visible at the bottom right.



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

- Bancaire dekking**: Contains 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 FinanciëleDekking>Premiedepot en Leningdeel>FinanciëleDekking>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!