



ADVIES GROEP TWENTE

Makelaardij, Hypotheken & Verzekeringen

Financieel Analyse Rapport

Alle cijfers op een rij.

Wij hebben uitgerekend hoeveel u verantwoord kan lenen, het bedrag wat uw partner kan lenen en het hypotheekbedrag wat u gezamenlijk kan lenen. Daarnaast hebben wij becijferd wat u bij pensionering ontvangt, hoeveel uw partner ontvangt en hoe het gezamenlijke pensioeninkomen er straks gaat uitzien. Hoeveel de langstlevende ontvangt nadat de ander is overleden, het inkomen indien een van u beiden volledig of gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt, hoeveel het maandelijkse inkomen bedraagt indien u of uw partner onverhoopt werkloos wordt en wat het schuldrestrisico is indien de relatie voor het einde van de looptijd wordt verbroken.

Onze gegevens

Bedrijf:	Advies Groep Twente
Adviseur:	Marcel Garssen
Adres	Mettelaan 8
Postcode - Plaats	7573BX - Oldenzaal
Telefoonnummer:	06-53911030
Internetadres:	www.adviesgroeptwente.nl
E-mail:	info@adviesgroeptwente.nl

Uw gegevens

Aanvrager:	A Voorbeeld
Geslacht:	Man
Geboortedatum:	01-08-1975
Jaarinkomen:	€ 38.880
Partner:	B Voorbeeld
Geslacht:	Vrouw
Geboortedatum:	01-08-1975
Jaarinkomen:	€ 32.400

Doelstelling

In dit rapport vindt u een totaal overzicht, gemaakt met de gegevens die u ons heeft aangeleverd. Wij kijken naar diverse situaties, waar u, al dan niet voorzien, voor kunt komen te staan.

U wilt een huis kopen met een koopsom van / Uw huidige hypotheekhoogte is:	€ 250.000
De geschatte kosten voor verbouwing of veranderingen zijn:	€ 0
De bijkomende kosten voor de woning zijn:	€ 15.000
De kosten voor de hypotheek zijn:	€ 0
U hebt dan dus totaal nodig:	€ 265.000
Eigen geld dat u in kunt brengen is:	€ 0
Het hypotheekbedrag waar wij mee doorrekenen, is dan:	€ 265.000

Om u goed te adviseren, brengen wij eerst uw huidige situatie in kaart. Alle gegevens die u ons heeft gegeven (over uw huidige woonlasten, uw bestedingspatroon, uw toekomstverwachtingen en wensen, uw inkomen op dit moment, eventuele vermogensbestanddelen, uw inkomen bij pensionering, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of bij het overlijden van één van u beiden), hebben we verwerkt. Op basis hiervan krijgt u een helder beeld over uw nieuwe woonlasten.

Opmerking / Advies

Gewenste woonlasten

Het bruto jaarinkomen van A Voorbeeld is:	€ 38.880
Dit is netto per maand:	€ 2.088
A Voorbeeld spaart maandelijks:	€ 100
A Voorbeeld heeft een spaarsaldo van:	€ 7.000
Het bruto jaarinkomen van B Voorbeeld is:	€ 32.400
Dit is netto per maand:	€ 1.807
B Voorbeeld spaart maandelijks:	€ 100
B Voorbeeld heeft een spaarsaldo van:	€ 7.000
De huidige maandelijkse netto woonlast is:	€ 800
De gewenste netto maandlast is:	€ 1.000
De maximale netto maandlast is:	€ 1.100

Opmerking / Advies

Nibud Adviesbuffer

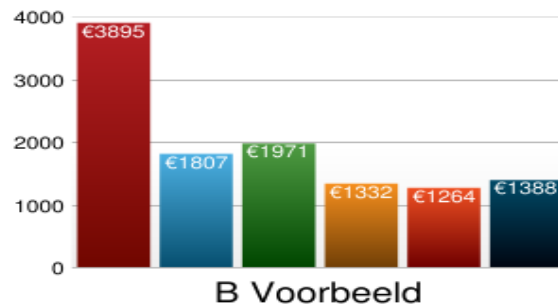
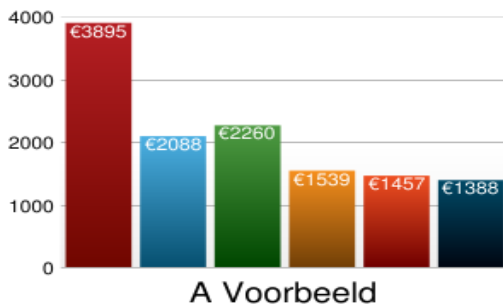
Het Nibud heeft onderzocht hoeveel geld er achter de hand nodig is om alle onverwachte uitgaven te kunnen betalen. Denk daarbij aan kosten om meubels en apparatuur te vervangen, maar ook aan uitgaven voor het onderhoud van uw auto en uw huis. Dit 'buffer' geld is ook bedoeld voor uitgaven aan hobby's en aan andere dure periodes zoals een vakantie.

In uw situatie bedraagt de adviesbuffer:

€ 0

Alle cijfers op een rij

	A Voorbeeld	B Voorbeeld		
Geslacht	Man	Vrouw		
Geboortedatum	01-08-1975	01-08-1975		
Geboortedatum jongste kind				
			Samen	Ruimte
Bruto inkomen per maand	€ 3.000	€ 2.500	€ 5.500	
Netto inkomen per maand	€ 2.088	€ 1.807	€ 3.895	€ 200
Verplichtingen per maand	€ 0	€ 0	€ 0	
Spaart maandelijks	€ 100	€ 100	€ 200	
Spaarsaldo	€ 7.000	€ 7.000	€ 14.000	
Erfpachtcanon per jaar				€ 0
Verantwoorde hypotheek	€ 174.728	€ 145.141	€ 320.334	€ 55.334
	A Voorbeeld	B Voorbeeld	Samen	Vershil
Einde relatie	€ 2.088		€ 2.088	€ 1.807
Na overlijden B Voorbeeld	€ 2.260		€ 2.260	€ 1.635
Arbeidsongeschikt (35%)	€ 1.506	€ 1.807	€ 3.313	€ 582
Arbeidsongeschikt (50%)	€ 1.291	€ 1.807	€ 3.098	€ 797
Arbeidsongeschikt (80%)	€ 1.539	€ 1.807	€ 3.346	€ 549
Werkloosheid	€ 1.457	€ 1.807	€ 3.264	€ 631
Pensioen	€ 1.388	€ 1.388	€ 2.776	€ 1.119
	A Voorbeeld	B Voorbeeld	Samen	Vershil
Einde relatie		€ 1.807	€ 1.807	€ 2.088
Na overlijden A Voorbeeld		€ 1.971	€ 1.971	€ 1.924
Arbeidsongeschikt (35%)	€ 2.088	€ 1.326	€ 3.414	€ 481
Arbeidsongeschikt (50%)	€ 2.088	€ 1.127	€ 3.215	€ 680
Arbeidsongeschikt (80%)	€ 2.088	€ 1.332	€ 3.420	€ 475
Werkloosheid	€ 2.088	€ 1.264	€ 3.352	€ 543
Pensioen (samen)	€ 1.388	€ 1.388	€ 2.776	€ 1.119



Gezinsinkomen Einde relatie Overlijden partner

AO volledig Werkloos Pensioen

Verantwoorde woonlasten

Het bruto jaarinkomen van A Voorbeeld is:	€ 38.880
De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is:	€ 174.728
De verantwoorde bruto maandlast is:	€ 1.014
Het bruto jaarinkomen van B Voorbeeld is:	€ 32.400
De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is:	€ 145.141
De verantwoorde bruto maandlast is:	€ 842
U hebt voor uw nieuwe huis nodig:	€ 265.000
De verantwoorde hypotheekhoogte is:	€ 320.334
De ruimte die u nog over heeft is:	€ 55.334
De hypotheekhoogte is berekend op basis van een gemiddelde hypotheekrente van:	5,70 %
Uw huidige maandelijkse woonlasten bedragen:	€ 800
U spaart nu maandelijks:	€ 200
De door u gewenste hypotheeklasten liggen maandelijks tussen de:	€ 1.000
en:	€ 1.100
De verantwoorde bruto maandlast is:	€ 1.859
De door u te betalen erfpachtcanon bedraagt jaarlijks:	€ 0
Zoals hiervoor vermeld, is uw adviesbuffer:	€ 0
Uw spaargeld samen is:	€ 14.000

Opmerking / Advies

Einde relatie

Wanneer u en uw partner onverhoopt uit elkaar gaan, spelen verschillende zaken een rol:

- Is de woning eigendom van één van u, of van u samen?
- Zit er nog een restschuld op de woning?
- Heeft de woning overwaarde?
- Welke verzekeringen of beleggingen zijn er aan de hypotheek gekoppeld?
- Blijft één van u in de woning wonen?

Mocht één van u in de woning blijven wonen, dan is de belangrijkste vraag of dat voor u betaalbaar is. Om daar duidelijkheid over te krijgen, hebben wij hieronder de verantwoorde hypotheekhoogte per persoon berekend.

Hypotheekhoogte op één salaris

De verantwoorde hypotheekhoogte voor A Voorbeeld is: € 174.728

De verantwoorde hypotheekhoogte voor B Voorbeeld is: € 145.141

De voor dit huis benodigde hypotheek is: € 265.000

Opmerking / Advies

Hypotheekrente

Rente vast of variabel

Bij de meeste banken kunt u ervoor kiezen om de hypotheekrente voor een lange(re) periode vast te zetten of variabel te laten zijn. Ons advies zal gebaseerd zijn op uw individuele situatie en wensen.

Om een advies te kunnen geven over de rentevaste periode gaan wij na in hoeverre u de risico's van een rentestijging wilt en kunt lopen.

Wilt en kunt u het risico van een rentestijging lopen?

In welke mate wilt u zekerheid over de hoogte van uw toekomstige maandlasten? Als u kiest voor een variabele of korte rentevast periode, zijn de maandlasten lager. Dit omdat korte rentes doorgaans een lager percentage kennen. Het risico hierbij is echter dat deze rente na een korte periode kan stijgen en daardoor uw maandlasten hoger worden. U heeft dan dus weinig zekerheid over uw toekomstige maandlasten. Wilt u meer zekerheid, dan kunt u voor een langere rentevaste periode kiezen. De rente is dan wat hoger; daarmee koopt u als het ware zekerheid.

Scenario's

Wij hebben een aantal scenario's met u besproken en u de verschillen van de hypotheeklasten bij diverse rentevast periodes met actuele rentetarieven, laten zien. Hierbij is duidelijk geworden welke gevolgen de keuze van de rentevaste periode op de hoogte van uw maandlasten heeft. Wij hebben u voorgerekend dat op dit moment de keuze voor een variabele of korte rentevast periode leidt tot de laagste woonlasten. Wij hebben u ook laten zien, wat er gebeurt met de maandlasten, als de hypotheekrente stijgt. Daarnaast hebben wij u voorgerekend hoe hoog de lasten zijn bij de verschillende rentevast periodes.

Aftrekbaarheid rente

De belastingdienst betaalt maximaal 30 jaar mee aan uw hypotheekrente. Indien u geld heeft geleend voor de voor de aanschaf, de verbouwing en of de verbetering van uw eigen woning, mag u jaarlijks de rente aftrekken voor de inkomstenbelasting. Rente voor leningen die u niet gebruikt heeft voor uw eigen woning, is niet aftrekbaar.

Aftrekbaarheid rente

De belastingdienst betaalt maximaal 30 jaar mee aan uw hypotheekrente. Indien u geld heeft geleend voor de voor de aanschaf, de verbouwing en of de verbetering van uw eigen woning, mag u jaarlijks de rente aftrekken voor de inkomstenbelasting. Rente voor leningen die u niet gebruikt heeft voor uw eigen woning, is niet aftrekbaar.

Hypotheekrente

In deze analyse zijn wij uitgegaan van een gemiddelde hypotheekrente van:

5,70 %

Opmerking / Advies

Overlijden

Als uw partner overlijdt

Als uw partner overlijdt, komt er veel op u af. U moet van alles regelen, terwijl uw hoofd daar misschien helemaal niet naar staat. Het overlijden kan ook financiële gevolgen voor u hebben. Het is belangrijk dat u, of uw partner, de woonlasten dan nog goed kunt blijven betalen. Hiervoor brengen wij het overlijdensrisico in beeld. Daarbij nemen we mee, hoeveel risico u bereid bent te nemen, om, in geval van overlijden, de woonlasten te kunnen betalen. Hiervoor hebben wij onderstaande informatie van u nodig:

- Het nabestaandenpensioen
- De voorzieningen die u nu al heeft getroffen ten aanzien van overlijden.

Aan de hand van deze gegevens, bepalen we wat de consequenties zijn van het nemen van een bepaald risico en kunnen we u een gericht advies geven.

Overheid

Na het overlijden van uw partner ontvangt u mogelijk een nabestaandenuitkering (Anw) van de overheid.

Halfwezenuitkering ANW als u een kind onder de 18 jaar heeft

Als u een kind onder de 18 jaar heeft, ontvangt u een halfwezenuitkering (Anw) als:

- uw partner in Nederland woonde of werkte, en
- u jonger dan 65 bent, en
- u een eigen kind of een pleeg- of stiefkind verzorgt dat jonger is dan 18 jaar en dit kind een eigen kind is van de overleden ouder.

De halfwezenuitkering is een vast bedrag per maand. Het bedrag is niet afhankelijk van uw inkomsten en het aantal kinderen in uw gezin. Naast de halfwezenuitkering kunt u een nabestaandenuitkering Anw krijgen. Het maakt niet uit of u getrouwd was of samen woonde met uw overleden partner.

Nabestaandenuitkering ANW als u geen kind onder de 18 heeft

Heeft u geen kinderen die jonger dan 18 zijn, dan krijgt u een nabestaandenuitkering Anw als:

- uw partner in Nederland woonde of werkte, én
- u jonger dan 65 bent, én
- u voor 1 januari 1950 geboren bent óf u voor minstens 45% arbeidsongeschikt bent.

Het maakt niet uit of u getrouwd was of samen woonde met uw overleden partner.

Andere inkomsten gaan van uw nabestaandenuitkering ANW af

U krijgt de volledige nabestaandenuitkering Anw als u geen andere inkomsten heeft. Heeft u wel andere inkomsten, dan wordt die geheel of gedeeltelijk van de nabestaandenuitkering afgetrokken.

Voor de halfwezenuitkering maakt het niet uit of u andere inkomsten heeft.

Overlijden A Voorbeeld

Als A Voorbeeld tijdens de looptijd van de hypotheek overlijdt, ontvangt B Voorbeeld:

Inkomen per jaar:	€ 32.400
Nabestaandenuitkering vanuit de overheid (Anw):	€ 0
Halfwezenuitkering van de overheid (Anw):	€ 0
Nabestaandenpensioen van de werkgever van A Voorbeeld:	€ 3.500
Wezenpensioen van de werkgever van A Voorbeeld:	€ 500
Uit overige regelingen ontvangt u jaarlijks:	€ 0
Het totale jaarinkomen na het overlijden van A Voorbeeld wordt dan:	€ 36.400
Dit is bruto per maand:	€ 2.809
De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt:	€ 946
Het huidige netto maandinkomen van uw gezin van:	€ 3.895
wijzigt dan naar een netto maandinkomen van:	€ 1.971
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 1.924
De verantwoorde hypotheekhoogte bij dit inkomen is:	€ 163.060
De hypotheekhoogte die u nu nodig hebt is:	€ 265.000
B Voorbeeld ontvangt uit de bestaande overlijdensrisicoverzekering(en):	€ 0
Het bedrag wat na het overlijden van A Voorbeeld dient te worden afgelost is:	€ 101.940

Opmerking / Advies

Overlijden B Voorbeeld

Als B Voorbeeld tijdens de looptijd van de hypotheek overlijdt, ontvangt A Voorbeeld:

Inkomen per jaar:	€ 38.880
Nabestaandenuitkering vanuit de overheid (Anw):	€ 0
Halfwezenuitkering van de overheid (Anw):	€ 0
Nabestaandenpensioen van de werkgever van B Voorbeeld:	€ 3.500
Wezenpensioen van de werkgever van B Voorbeeld:	€ 500
Uit overige regelingen ontvangt u jaarlijks:	€ 0
Uw totale jaarinkomen na het overlijden van B Voorbeeld wordt dan:	€ 42.880
Dit is bruto per maand:	€ 3.309
De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt:	€ 1.136
Het huidige netto maandinkomen van het gezin van:	€ 3.895
wijzigt naar een netto maandinkomen van:	€ 2.260
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 1.635
De verantwoorde hypotheekhoogte bij dit inkomen is:	€ 195.782
De hypotheekhoogte die u nu nodig hebt is:	€ 265.000
A Voorbeeld ontvangt uit de bestaande overlijdensrisicoverzekering(en):	€ 0
Het bedrag wat na het overlijden van B Voorbeeld dient te worden afgelost is:	€ 69.218

Opmerking / Advies

Arbeidsongeslacht

Als u arbeidsongeslacht raakt, heeft dat grote gevolgen voor uw inkomsten. Als u ziek wordt, is uw werkgever verplicht om de eerste twee ziektejaren minimaal 70% van uw laatst verdiende salaris uit te betalen. Het maximum van dit salaris is echter € 49.673,-. Dus als u meer verdient dan € 49.673,- heeft u minimaal recht op 70% van die € 49.673,-. Hoeveel is exact krijgt is afhankelijk van de cao en arbeidsvoorwaarden. In veel gevallen keren werkgevers het eerste ziektejaar wel tot 100% uit. Bent u na twee jaar nog steeds ziek, dan wordt gekeken (keuring UWV) in hoeverre u nog kunt werken en hoeveel u daarvoor betaald krijgt.

Minder dan 35% arbeidsongeslacht

Als u voor minder dan 35% wordt afgekeurd, dan heeft u helemaal geen recht op een uitkering. U moet dan gewoon bij uw werkgever in dienst te blijven, al dan niet tegen een aangepast loon. Als dit niet mogelijk is dan komt u, indien u geen andere baan kunt vinden, in de WW en uiteindelijk in de bijstand terecht.

35% - 80% arbeidsongeslacht

U wordt gedeeltelijk arbeidsongeslacht verklaard als u tussen de 35% en 80% arbeidsongeslacht bent. U komt dan onder de WGA (regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeslachten) te vallen. De WGA bestaat uit twee uitkeringen. De loongerelateerde uitkering en de vervolgutkering.

Loongerelateerde uitkering

De loongerelateerde uitkering (LGU) is gebaseerd op het laatst verdiende inkomen. Als u niet werkt is uw uitkering 70% van dat laatstverdiende loon (met een maximum van € 49.297,-). Als u wel werkt, ontvangt u in de eerste plaats natuurlijk uw salaris van uw werkgever. Daarnaast ontvangt u een extra uitkering van de overheid. Deze uitkering is 70% van het verschil tussen uw laatstverdiende loon en het loon dat u nu verdient. Hoe lang u deze uitkering krijgt, hangt af van uw arbeidsverleden en is maximaal 38 maanden.

Loonaanvullingsuitkering

In de periode daarna maakt men onderscheid tussen gedeeltelijk arbeidsongeslachten die voldoende werken en zij die niet voldoende werken. Degene die voldoende werkt, krijgt de loonaanvullingsuitkering. Voldoende werken betekent dat u minstens 50% van uw resterende verdien capaciteit benut (dit is het bedrag dat u nog zou kunnen verdienen met uw beperkingen). Bij voldoende werken krijgt u een loonaanvulling van 70% van het verschil tussen het laatstverdiende loon en het loon wat u zou kunnen verdienen als u de volledige restverdien capaciteit zou benutten.

Vervolgutkering

Als u niet voldoende of helemaal niet werkt, heeft u recht op de vervolgutkering. Deze bedraagt 70% van het minimumloon, vermenigvuldigd met het arbeidsongeschiktheidspercentage. Dus stel dat u voor 60% arbeidsongeslacht bent en recht zou hebben op een minimumloon van € 18.460, dan krijg je daar 70% van (= € 12.922,-) x 60% (= € 7.753,-)

Volledig arbeidsongeslacht

Als u voor 80% of meer arbeidsongeslacht wordt verklaard en er geen kans meer bestaat op herstel, dan wordt u volledig arbeidsongeslacht verklaard en komt u in aanmerking voor de IVA (regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeslachten). Deze uitkering bedraagt 75% van uw loon, waarbij loon boven de inkomensgrens van € 49.297,- niet meetelt.

Analyse

Om een goede analyse te kunnen maken over de dekking bij arbeidsongeschiktheid, verzamelen we eerst de volgende gegevens van u: Uw arbeidsongeschiktheidspensioen, bestaande regelingen via uw werkgever, bestaande woonlastenverzekeringen enz. Het is van belang dat u goed inzicht krijgt welk risico u loopt als u arbeidsongeslacht raakt en in hoeverre u dit risico met een verzekering wilt dekken. U wilt immers ook na arbeidsongeschiktheid graag in uw huis blijven wonen en de lasten goed kunnen dragen.

Arbeidsongeschiktheid A Voorbeeld

Als u arbeidsongeschikt wordt, krijgt u wellicht een uitkering. Hoelang deze uitkering duurt, en welke uitkering u precies krijgt hangt mede af van uw arbeidsverleden, de mate van arbeidsongeschiktheid enz.

Het huidige bruto jaarinkomen van A Voorbeeld is: € 38.880

Minder dan 35% arbeidsongeschikt

Het inkomen uit loondienst wordt: € 25.272

Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: € 0

Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: € 0

Uit overige privéregelingen ontvangt u: € 0

Het totale jaarinkomen wordt dan: € 25.272

Dit is bruto per maand: € 1.950

De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt: € 657

Uw netto maandinkomen wordt dan: € 1.506

Uw huidige netto inkomen per maand is: € 2.088

Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: € 582

50% arbeidsongeschikt

Duur uitkering in maanden 18 maanden

De loongerelateerde uitkering bedraagt: € 20.412

Het inkomen uit loondienst wordt: € 9.720

Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: € 0

Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: € 0

Uit overige privéregelingen ontvangt u: € 0

Het totale jaarinkomen wordt dan: € 30.132

Dit is bruto per maand: € 2.325

De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt: € 783

Uw netto maandinkomen wordt dan: € 1.580

Uw huidige netto inkomen per maand is: € 2.088

Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: € 508

Loonaanvulling

U ontvangt de uitkering: tot uw 65e

De loonaanvullingsuitkering bedraagt: € 13.608

Het inkomen uit loondienst wordt: € 9.720

Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: € 0

Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: € 0

Uit overige privéregelingen ontvangt u: € 0

Het totale jaarinkomen wordt dan: € 23.328

Dit is bruto per maand: € 1.800

De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt: € 583

Uw netto maandinkomen wordt dan: € 1.291

Uw huidige netto inkomen per maand is: € 2.088

Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: € 797

Arbeidsongeschiktheid A Voorbeeld

Volledig arbeidsongeschikt (>80%)

U ontvangt de uitkering:	tot uw 65e
De IVA-uitkering bedraagt:	€ 29.160
Het inkomen uit loondienst wordt:	€ 0
Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u:	€ 0
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen wordt dan:	€ 29.160
Dit is bruto per maand:	€ 2.250
De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt:	€ 758
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 1.539
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 2.088
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 549

Opmerking / Advies

Arbeidsongeschiktheid B Voorbeeld

Als u arbeidsongeschikt wordt, krijgt u wellicht een uitkering. Hoelang deze uitkering duurt, en welke uitkering u precies krijgt hangt mede af van uw arbeidsverleden, de mate van arbeidsongeschiktheid enz.

Het huidige bruto jaarinkomen van B Voorbeeld is: € 32.400

Minder dan 35% arbeidsongeschikt

Het inkomen uit loondienst wordt: € 21.060

Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: € 0

Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: € 0

Uit overige privéregelingen ontvangt u: € 0

Het totale jaarinkomen wordt dan: € 21.060

Dit is bruto per maand: € 1.625

De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt: € 470

Uw netto maandinkomen wordt dan: € 1.326

Uw huidige netto inkomen per maand is: € 1.807

Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: € 481

50% arbeidsongeschikt

Duur uitkering in maanden 18 maanden

De loongerelateerde uitkering bedraagt: € 17.010

Het inkomen uit loondienst wordt: € 8.100

Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: € 0

Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: € 0

Uit overige privéregelingen ontvangt u: € 0

Het totale jaarinkomen wordt dan: € 25.110

Dit is bruto per maand: € 1.937

De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt: € 653

Uw netto maandinkomen wordt dan: € 1.359

Uw huidige netto inkomen per maand is: € 1.807

Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: € 448

Loonaanvulling

U ontvangt de uitkering: tot uw 65e

De loonaanvullingsuitkering bedraagt: € 11.340

Het inkomen uit loondienst wordt: € 8.100

Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: € 0

Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: € 0

Uit overige privéregelingen ontvangt u: € 0

Het totale jaarinkomen wordt dan: € 19.440

Dit is bruto per maand: € 1.500

De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt: € 369

Uw netto maandinkomen wordt dan: € 1.127

Uw huidige netto inkomen per maand is: € 1.807

Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: € 680

Arbeidsongeschiktheid B Voorbeeld

Volledig arbeidsongeschikt (>80%)

U ontvangt de uitkering:	tot uw 65e
De IVA-uitkering bedraagt:	€ 24.300
Het inkomen uit loondienst wordt:	€ 0
Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u:	€ 0
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen wordt dan:	€ 24.300
Dit is bruto per maand:	€ 1.875
De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt:	€ 632
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 1.332
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.807
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 475

Opmerking / Advies

Werkloosheid

Er verandert veel als u uw baan verliest. Uw werk bepaalt voor een groot deel uw leven. Het geeft ritme, voldoening en inkomen. Natuurlijk gaat u zo snel mogelijk op zoek naar een nieuwe baan. Als dat niet meteen lukt, kunt u wellicht een WW-uitkering krijgen. De duur van de uitkering is afhankelijk van uw arbeidsverleden.

Eerst kijkt men naar de **wekeneis**: U moet in de 36 weken voor u werkloos werd, minimaal 26 weken gewerkt hebben en krijgt dan drie maanden een uitkering.

Daarna geldt de **jareneis**: Hiermee kan uw uitkering verlengd worden naar maximaal **38 maanden**. U moet dan van de afgelopen vijf jaar, minimaal vier jaar gewerkt hebben. Het jaar waarin u werkloos bent geworden, telt hierbij niet mee

Deze uitkering is niet zo hoog als uw salaris: De eerste twee maanden krijgt u 75% van uw laatst verdiende salaris en daarna ontvangt u 70% van uw laatst verdiende salaris (net als bij arbeidsongeschiktheid is ook hier het maximum van het salaris, waarmee de berekening wordt gemaakt, gesteld op € 49.297,-).

Werkloosheid A Voorbeeld

Als u werkloos wordt, krijgt u wellicht een WW-uitkering. Hoelang deze uitkering duurt, hangt af van uw arbeidsverleden. Volgens onze berekening ontvangt u deze uitkering gedurende **18 maanden**.

De hoogte van uw werkloosheidsuitkering is:	€ 27.216
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Uw totale jaarinkomen wordt dan:	€ 27.216
Uw bruto maandinkomen tijdens deze periode is:	€ 2.100
De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt:	€ 708
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 1.457
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 2.088
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 631

Opmerking / Advies

Werkloosheid B Voorbeeld

Als u werkloos wordt, krijgt u wellicht een WW-uitkering. Hoelang deze uitkering duurt, hangt af van uw arbeidsverleden. Volgens onze berekening ontvangt u deze uitkering gedurende **18 maanden**.

De hoogte van uw werkloosheidsuitkering is:	€ 22.680
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Uw totale jaarinkomen wordt dan:	€ 22.680
Uw bruto maandinkomen tijdens deze periode is:	€ 1.750
De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt:	€ 552
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 1.264
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.807
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 543

Opmerking / Advies

U gaat met pensioen

Ook als u met pensioen gaat, verandert er veel aan uw financiële situatie. Vaak krijgt u dan minder geld te besteden. U wilt dan graag in uw huis blijven wonen en moet de lasten van de hypotheek op kunnen brengen. Om daarover een passend advies te geven, is het van belang om goed naar uw financiële situatie te kijken. We bepalen hoeveel risico u wilt nemen en wat daar de consequenties van zijn. Hiervoor hebben wij onderstaande informatie van u nodig:

- Uw actuele pensioenoverzicht (UPO)
- Premievrije pensioenregeling(en) van uw vorige werkgever(s)
- De privé voorzieningen die al bestaan ten aanzien van pensioen (lijfrente).

Aflossen hypotheek

Een hypotheek is vaak een forse geldlening. Deze lening moet u op enig moment (uiterlijk bij verkoop van uw huis) weer aflossen. In ons advies nemen wij uw financiële positie en wensen mee. Samen met u gaan we op zoek naar de balans tussen wat u aan risico's kunt en wilt dragen, wat u wilt aflossen en wat u daar voor over hebt.

Kunt u risico lopen?

Als u de hypotheek tijdens de looptijd niet volledig wilt aflossen, kijken we of u dit betalingsrisico kunt lopen. Dit wordt o.a. bepaald door uw vermogen en toekomstig inkomen. Belangrijk om hierbij mee te nemen is dat u, als de looptijd van de hypotheek afloopt, het voordeel van de belastingaftrek kwijtraakt. Uw maandlasten stijgen dan dus. Ook gaat uw inkomen achteruit, als u met pensioen gaat. We bekijken goed hoe uw financiële positie er dan in totaal uit zal zien, en of u de hypotheek (aflossingsvrij) dan nog wel kunt dragen.

Wilt u risico lopen?

Als u risico wilt lopen bij het opbouwen van het vermogen wat u voor ogen heeft (=doelvermogen), adviseren wij u over het product waarmee u het doelvermogen kunt opbouwen. U hebt daarbij enkele opties in volgorde van weinig naar meer risico:

- U wilt de hoogte van het op te bouwen doelvermogen zeker weten.
- U wilt een deel van de hoogte van het op te bouwen doelvermogen zeker weten en een restdeel is onzeker.
- U wilt tijdens de looptijd kunnen wijzigen tussen 100% zekerheid en een bepaalde mate van risico.
- U wilt wel risico lopen tijdens de opbouw van het doelvermogen.

Pensioensituatie A Voorbeeld

Met pensioen

Op het moment dat u de 65-jarige leeftijd bereikt, ontvangt u vanuit de overheid jaarlijks een bruto AOW-uitkering van:	€ 9.471
Uit de pensioenregeling van uw huidige werkgever ontvangt u jaarlijks:	€ 10.000
Uit overige regelingen van uw (ex)werkgever ontvangt u jaarlijks:	€ 0
Uit privéregelingen ontvangt u jaarlijks een bruto bedrag van:	€ 0
Uw totale bruto jaarinkomen vanaf uw 65-jarige leeftijd wordt dan:	€ 19.471
Dit is maandelijks een bruto bedrag van:	€ 1.502
De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt:	€ 323
Indien uw hypotheekrente op de pensioendatum niet meer aftrekbaar is, bedraagt uw verantwoorde bruto maandlast:	€ 168
Uw maandelijkse netto inkomen wordt straks:	€ 1.388
U ontvangt nu netto per maand:	€ 2.088
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 700

Opmerking / Advies

Pensioensituatie B Voorbeeld

Met pensioen

Op het moment dat u de 65-jarige leeftijd bereikt, ontvangt u vanuit de overheid jaarlijks een bruto AOW-uitkering van:	€ 9.471
Uit de pensioenregeling van uw huidige werkgever ontvangt u jaarlijks:	€ 10.000
Uit overige regelingen van uw (ex)werkgever ontvangt u jaarlijks:	€ 0
Uit privéregelingen ontvangt u jaarlijks een bruto bedrag van:	€ 0
Uw totale bruto jaarinkomen vanaf uw 65-jarige leeftijd wordt dan:	€ 19.471
Dit is maandelijks een bruto bedrag van:	€ 1.502
De verantwoorde bruto maandlast bij dit inkomen bedraagt:	€ 323
Indien uw hypotheekrente op de pensioendatum niet meer aftrekbaar is, bedraagt uw verantwoorde bruto maandlast:	€ 168
Uw maandelijkse netto inkomen wordt straks:	€ 1.388
U ontvangt nu netto per maand:	€ 1.807
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 419

Opmerking / Advies

Aflossen

De voor dit huis benodigde hypotheek is:	€ 265.000
Uit uw bestaande spaarverzekering(en) of rekening(en) ontvangt u:	€ 0
Als we kijken naar uw inkomen in de toekomst, is de verantwoorde hypotheekhoogte straks:	€ 111.266
Het bedrag dat u uiterlijk op pensioendatum zelf dient af te lossen is:	€ 153.734
Indien uw hypotheekrente op de pensioendatum niet meer aftrekbaar is, bedraagt uw gezamenlijke verantwoorde hypotheekhoogte straks:	€ 57.869
Het bedrag dat u in deze situatie uiterlijk op pensioendatum dient af te lossen is:	€ 207.131

Opmerking / Advies