

Persoonlijk Financieel Overzicht

13 oktober

20

In dit rapport geven we u inzicht in uw persoonlijke financiële situatie op dit moment. Dit rapport is een overzicht en geen financieel advies. We hebben de informatie verwerkt die wij van u beschikbaar hebben.

J. Johnson
Mrs. M. Johnson

Inhoudsopgave

Inleiding	1
Uw huishouden	2
Uw kennis, ervaring en uw risicobereidheid	2
Hoe ziet uw financiële situatie er op dit moment uit?	3
Wat zijn uw inkomsten en uitgaven in 2014?	3
Wat zijn uw bezittingen en schulden?	5
Wat zijn uw huidige woonlasten?	7
Wat zijn uw inkomsten en uitgaven als u met pensioen gaat?	8
Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd	10
Wat als u komt te overlijden?	11
Wat als uw partner komt te overlijden?	13
Wat als u arbeidsongeschikt wordt?	15
Wat als u meer of minder arbeidsongeschikt bent?	16
Wat als uw partner arbeidsongeschikt wordt?	17
Wat als uw partner meer of minder arbeidsongeschikt is?	18
Wat als u werkloos wordt?	19
Wat als uw partner werkloos wordt?	21
BIJLAGEN	23
Inventarisatiegegevens	23
Personen	23
Werk	25
Pensioen	26
Onroerende zaak	28
Financieel product	29
Verzekeringen	30
Uitgaven	32
Schulden	33
Cijferoverzicht inkomen en vermogen	34
Beleggingsrisicoprofiel	35
Detailoverzicht per jaar	37
Fiscaal/Sociale woordenlijst	38


Inleiding



In dit rapport geven we u inzicht in uw persoonlijke financiële situatie. We hebben dit rapport zorgvuldig samengesteld, om er voor te zorgen dat u een duidelijk en begrijpelijk overzicht heeft. Dit rapport is een overzicht en geen financieel advies, hierin is de informatie verwerkt die wij van u beschikbaar hebben. Als u vragen heeft of in dit rapport gegevens ziet die onjuist zijn, vragen we u contact met ons op te nemen.

Uw huishouden


Uw huishouden bestaat uit de volgende personen:



John Johnson




Geboortedatum: 2-2-1979 (33)
 Geslacht:  Man
 Burgerlijke staat: Alleenstaand
 E-mail adres:  jj@gmail.com
 Woonplaats: AB HAARLEM


Mrs. Mary Johnson




Geboortedatum: 23-3-1982 (30)
 Geslacht:  Vrouw
 E-mail adres:  mj@gmail.com


Sam Johnson



Geboortedatum: 12-4-2006 (6)
 Geslacht:  Man
 Woonplaats: AB HAARLEM

Rose Johnson



Geboortedatum: 3-9-2007 (5)
 Geslacht:  Man
 Woonplaats: AB HAARLEM

Uw kennis, ervaring en uw risicobereidheid

Bij advisering houden wij rekening met de kennis die u heeft van financiële zaken en uw ervaring met financiële producten. Door in te spelen op uw risicobereidheid kunnen onverwachte en ongewenste situaties tijdig worden gesignaleerd. Uw unieke eigenschappen op deze gebieden worden samengevat in een Klantprofiel. U heeft hiervoor een aantal vragen beantwoord.

De afweging voor het nemen van risico bij sparen en beleggen hangt af van het doel waarvoor u spaart en het aantal jaren dat u de tijd heeft om te sparen. Op basis van uw karakter kan wel een inschatting worden gemaakt van uw voorkeur voor het al dan niet nemen van risico. Die inschatting noemen we een indicatief risicoprofiel.

Uw indicatieve risicoprofiel is: Defensief

Hoe ziet uw financiële situatie er op dit moment uit?

In dit onderdeel van het rapport laten we u zien hoe uw huidige financiële situatie er uit ziet.

Wat zijn uw inkomsten en uitgaven in 2014?

Hieronder ziet u waar uw jaarlijkse inkomen uit bestaat in 2014. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Deposito - Ontvangen rente	€ 147,98
Kinderbijslag	€ 1.861,68
Loondienst (2) Mrs. Mary Johnson	€ 18.000,00
Loondienst John Johnson	€ 46.656,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 3.312,58
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.278,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 72.458,38

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 6.038,20

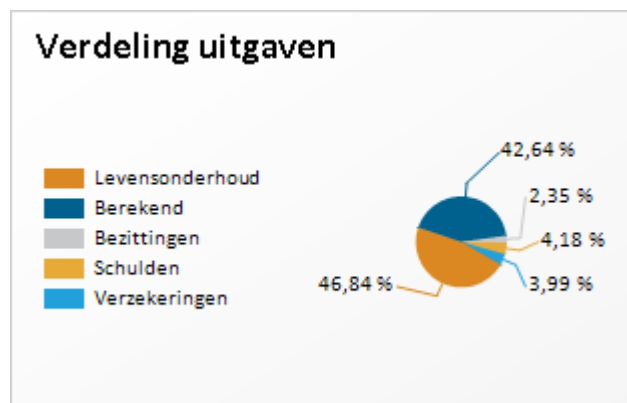
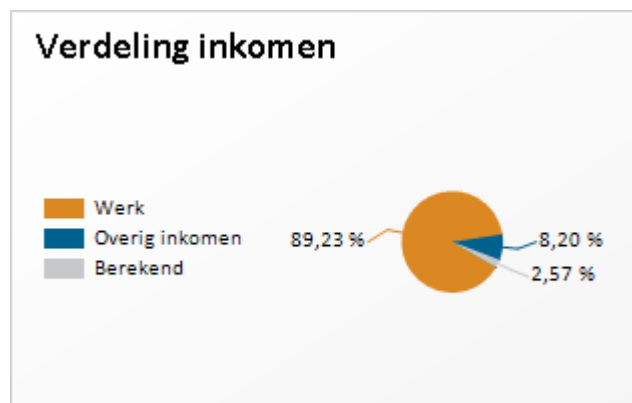
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2014 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Annuïtaire lening - Aflossing	€ 1.792,36
Annuïtaire lening - Betaalde rente	€ 347,48
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 3.312,58
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.278,00
Inkomstenbelasting	€ 17.258,73
Spaar of beleggingsverzekering	€ 45,38
Spaar of beleggingsverzekering (2)	€ 2.000,00
Totaal jaaruitgaven	€ 27.236,67

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 2.269,72

Het bedrag dat overblijft als uw uitgaven en kosten voor levensonderhoud zijn betaald, noemen we het resterend budget.

Totaal bruto jaarinkomen	€ 72.458,38
Totaal jaaruitgaven	€ 27.236,67
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 21.221,71

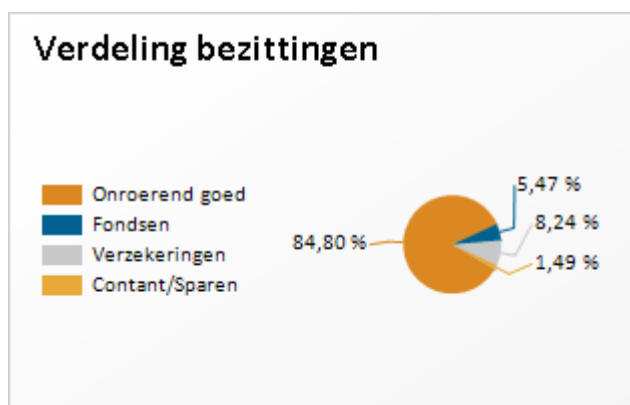


In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € 1.768,48

Wat zijn uw bezittingen en schulden?

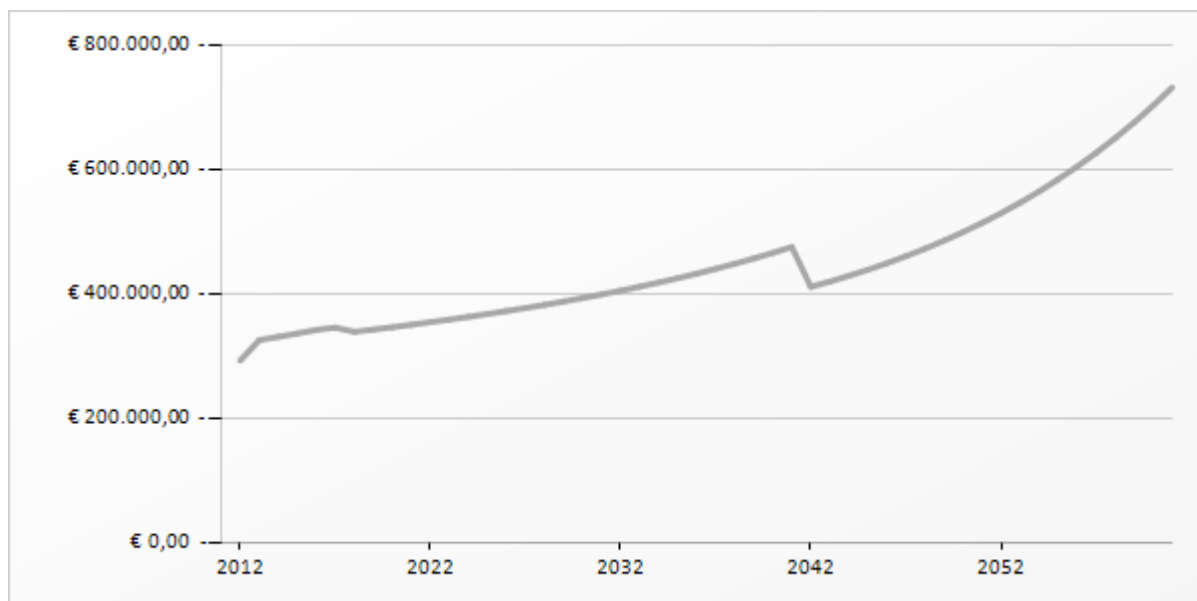
Hieronder ziet u uw huidige bezittingen en schulden.
Samen vormen die uw totale vermogen (bezittingen – schulden).

Bezittingen	Bedrag	Schulden	Bedrag
Beleggingsfonds	€ 18.375,65	Annuitaire lening	€ 3.982,79
Deposito	€ 5.000,00		
Onroerende zaak	€ 285.000,00		
Spaar of beleggingsverzekering	€ 9.708,38		
Spaar of beleggingsverzekering (2)	€ 18.000,00		
Totaal	€ 336.084,03	Totaal	€ 3.982,79

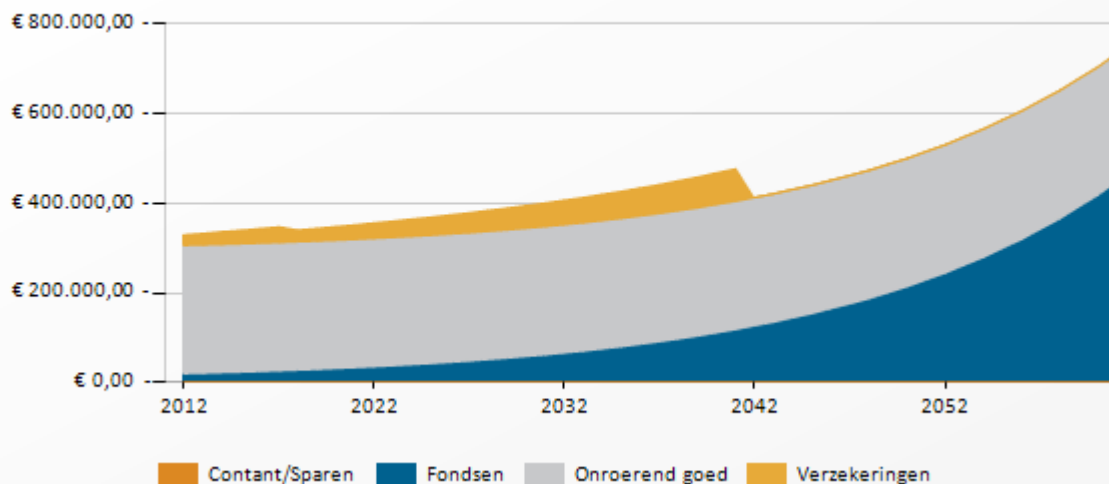


Uw totale vermogen in 2014 is € 332.101,24

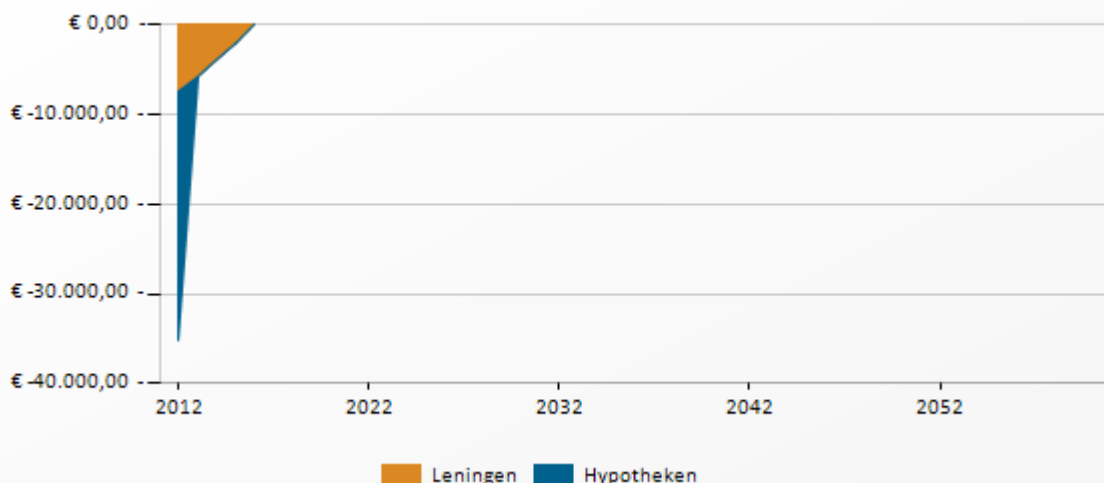
Als uw omstandigheden niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:



Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Het verschil tussen risicobereidheid en risicotolerantie kan als volgt omschreven worden. Uw risicobereidheid geeft uw ingestelheid weer op het ogenblik dat u een belegging wil onderschrijven. Uit ervaring weten wij dat de risicobereidheid van allerlei factoren afhankelijk is. Een van deze factoren is uw comfortzone, een andere is het marktcomfort of beleggingssentiment. In voorspoedige tijden lijkt de comfortzone en het marktcomfort groter en nemen mensen gemakkelijker grotere risico's. Ook de adviseur voelt zich beter bij een positief marktsentiment en zal zo de neiging hebben dit te tolereren. Wat wij echter ook meten is uw risicotolerantie vanuit uw natuurlijk gedrag. Uw risicotolerantie is de belangrijkste indicator om uw risicoprofiel te bepalen.

Ga naar de vragenlijst om uw natuurlijke risicotolerantie te kennen.

Wat zijn uw huidige woonlasten?

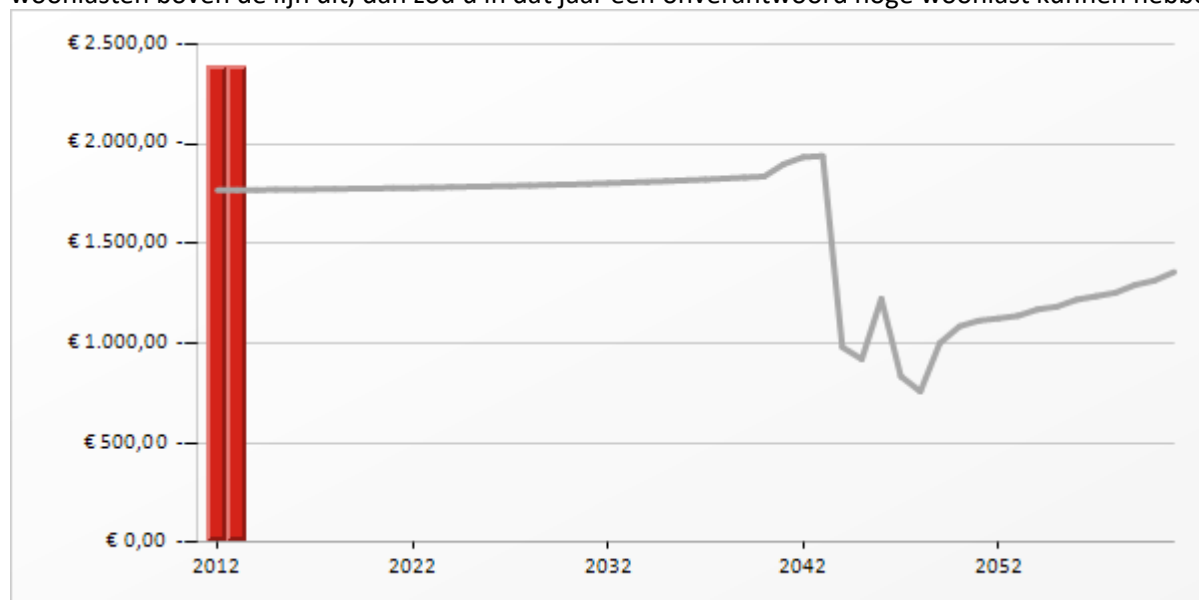
Voor de meeste mensen zijn uitgaven aan huur of hypotheek de grootste vaste lasten. Het is belangrijk dat uw woonlasten passen bij uw inkomen. Er bestaat daarom een gedragscode voor aanbieders van hypotheek. In die gedragscode zijn regels vastgelegd over de maximale hoogte van uw maandlasten ten opzichte van uw inkomen. Ook de maximale hoogte van de schuld is in de gedragscode vastgelegd.

Op basis van uw inkomen, bezittingen en de gedragscode voor hypotheek zijn uw bruto maximale woonlasten per maand € 1.769,12

Uw woonlasten per maand in 2014 zijn € 0,00

U heeft dus lagere maandlasten dan de norm. Het verschil is € 1.769,12

Hieronder ziet u de betaalbaarheidgrafiek die u in rood het verloop van de maandelijkse woonlasten (bruto) toont in de loop der jaren. De grijze lijn geeft aan welke woonlasten maximaal nog verantwoord zouden zijn. Zitten uw woonlasten onder de lijn, dan zijn uw woonlasten verantwoord. Komen uw woonlasten boven de lijn uit, dan zou u in dat jaar een onverantwoord hoge woonlast kunnen hebben.



Op basis van uw inkomen, bezittingen en gedragscode is de maximale hoogte van uw woningschuld € 315.052,35

Uw woningschuld in 2014 is € 0,00

U heeft dus een lagere woningschuld dan de norm. Het verschil is € 315.052,35

Wat zijn uw inkomsten en uitgaven als u met pensioen gaat?

Een van de gebeurtenissen met een grote invloed op uw financiële situatie is uw pensionering. Uw financiële situatie tijdens uw pensioen lichten we hieronder toe.

We gaan er vooralsnog van uit dat u met pensioen gaat als u 65 bent. Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat als u 66 bent. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 9.791,61
Deposito - Ontvangen rente	€ 147,98
Loondienst (2) Mrs. Mary Johnson	€ 18.000,00
Uitkeringsovereenkomst - Pensioen uitkering	€ 12.000,00
Uitkeringsovereenkomst (3) - Pensioen uitkering	€ 2.500,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.278,00
Zorgtoeslag	€ 38,62
Totaal bruto jaarinkomen	€ 43.756,20

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2045 is € 3.646,35

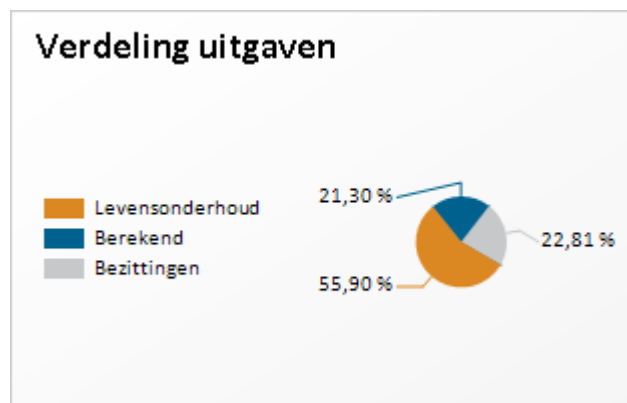
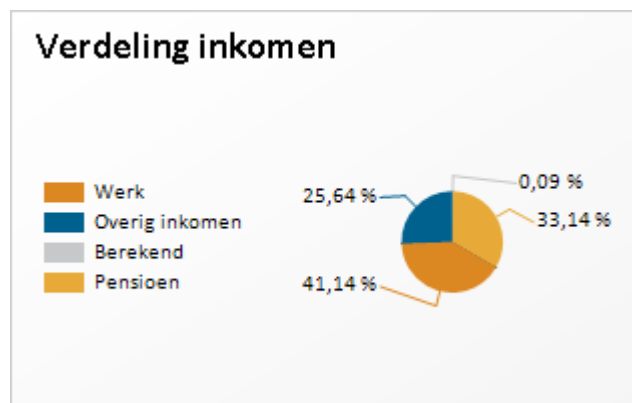
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten en overige uitgaven. Uw uitgaven als u 66 bent, zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 9.791,61
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 725,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.278,00
Inkomstenbelasting	€ 7.141,21
Totaal jaaruitgaven	€ 18.935,82

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2045 zijn € 1.577,99

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald noemen we het resterend budget.

Totaal bruto jaarinkomen	€ 43.756,20
Totaal jaaruitgaven	€ 18.935,82
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 820,38



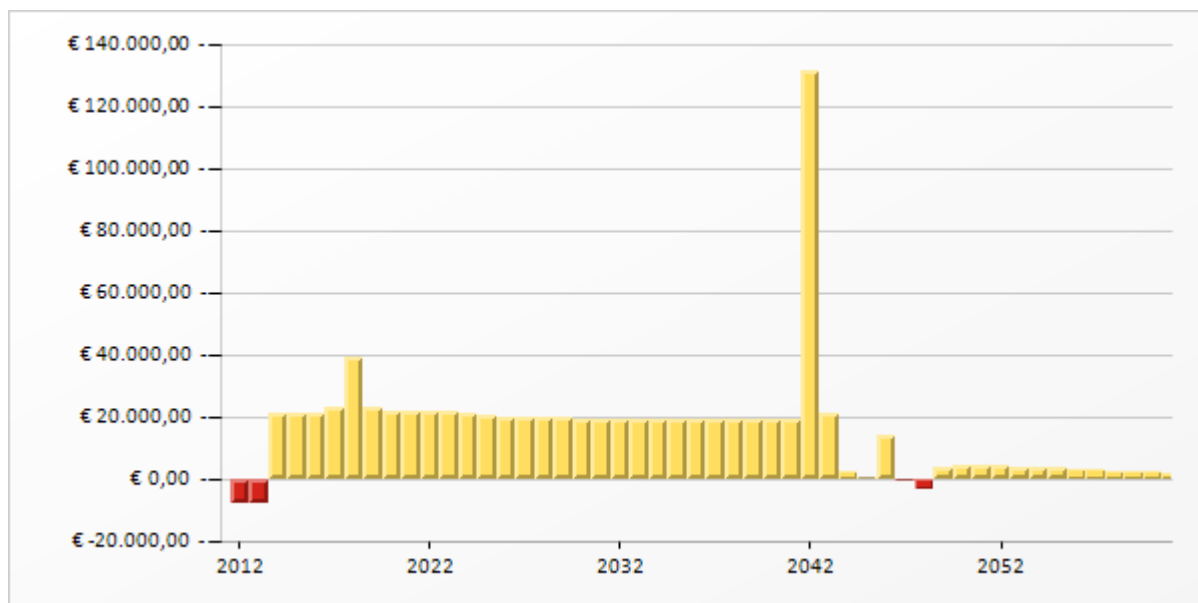
Uw gemiddeld resterend budget per maand in 2045 als u 66 bent, is € 68,37

Uw gemiddeld resterend budget per maand in 2014 is € 1.768,48

U heeft in uw pensioenperiode dus een lager resterend budget. Het verschil is € 1.700,11

Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd

Hiervoor hebben we uw resterend budget uitgewerkt voor de jaren 2014 en 2045, als u 66 bent. Uw resterend budget kan echter elk jaar wijzigen. Dat kan vele oorzaken hebben, zoals bijvoorbeeld wijzigingen in belastingwetgeving of sociale voorzieningen. Het is niet mogelijk om alle wijzigingen in uw inkomen te voorspellen. Het is wel mogelijk om het wijzigen van uw inkomen door het bereiken van een bepaalde leeftijd of het opbouwen van een bepaald vermogen in te schatten. We doen dat op basis van de nu geldende wetgeving. Hieronder ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat uw resterend budget zal ontwikkelen:



Wat als u komt te overlijden?

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat in 2014 als u onverhoopt komt te overlijden per 1 januari 2013. Dit is het bruto inkomen van uw nabestaanden, wat betekent dat zij over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
ANW uitkering partner	€ 11.736,36
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Deposito - Ontvangen rente	€ 147,98
Kinderbijslag partner	€ 1.861,68
Kindgebonden budget partner	€ 591,94
Loondienst (2) Mrs. Mary Johnson	€ 18.000,00
Uitkeringsovereenkomst - Partner pensioen	€ 6.000,00
Uitkeringsovereenkomst (2) - Partner pensioen	€ 1.750,00
Uitkeringsovereenkomst (3) - Partner pensioen	€ 1.750,00
Uitkeringsovereenkomst (3) - Wezenpensioen	€ 700,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.278,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 45.018,10

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 3.751,51

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2014 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 2.586,28
Inkomstenbelasting	€ 8.794,88
Spaar of beleggingsverzekering	€ 45,38
Totaal jaaruitgaven	€ 12.628,69

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 1.052,39

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald noemen we het resterend budget.

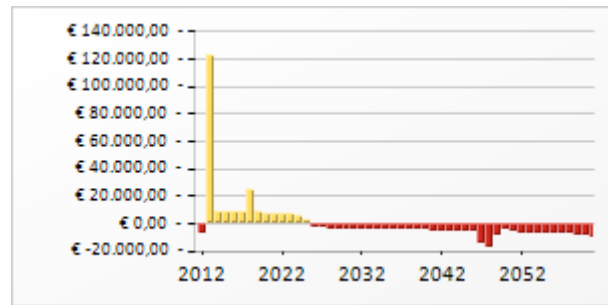
Totaal bruto jaarinkomen	€ 45.018,10
Totaal jaaruitgaven	€ 12.628,69
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 8.389,41

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € 699,12

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 1.768,48

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 1.069,36

Let op: Hierboven staat het resterend budget van uw nabestaanden weergegeven voor 2014. Uw resterend budget kan echter wijzigen. Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het resterend budget zal ontwikkelen.



Wat als uw partner komt te overlijden?

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat in 2014 als uw partner onverhoopt komt te overlijden per 1 januari 2013. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
ANW uitkering	€ 3.485,40
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Deposito - Ontvangen rente	€ 147,98
Kinderbijslag	€ 1.861,68
Loondienst John Johnson	€ 46.656,00
Uitkeringsovereenkomst (4)	€ 700,00
Uitkeringsovereenkomst (4)	€ 280,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 3.312,58
Totaal bruto jaarinkomen	€ 57.645,78

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 4.803,81

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2014 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Annuïtaire lening - Aflossing	€ 1.792,36
Annuïtaire lening - Betaalde rente	€ 347,48
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 3.554,54
Inkomstenbelasting	€ 13.038,52
Spaar of beleggingsverzekering (2)	€ 2.000,00
Totaal jaaruitgaven	€ 21.935,05

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 1.827,92

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald noemen we het resterend budget.

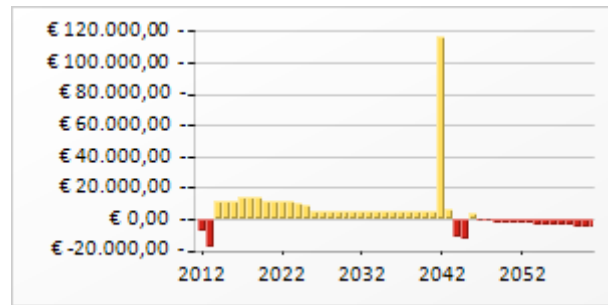
Totaal bruto jaarinkomen	€ 57.645,78
Totaal jaaruitgaven	€ 21.935,05
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 11.710,73

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € 975,89

In het scenario langleven is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 1.768,48

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 792,58

Let op: Hierboven staat het resterend budget van uw nabestaanden weergegeven voor 2014. Uw resterend budget kan echter wijzigen. Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het resterend budget zal ontwikkelen.



Wat als u arbeidsongeschikt wordt?

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat in 2014 als u arbeidsongeschikt zou raken per 1 januari 2013. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen. We gaan er hierbij van uit dat u voor 50% arbeidsongeschikt bent en dat u voor 50% in staat bent om salaris dat u eventueel zou kunnen verdienen uit werk, ook daadwerkelijk te verdienen.

Soort inkomen	Bedrag
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Deposito - Ontvangen rente	€ 147,98
Kinderbijslag	€ 1.861,68
Loondienst (2) Mrs. Mary Johnson	€ 18.000,00
Loondienst John Johnson	€ 11.664,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 2.318,80
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.278,00
WULBZ (loondoorbetaling)	€ 20.995,20
Totaal bruto jaarinkomen	€ 57.467,80

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 4.788,98

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2014 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Annuïtaire lening - Aflossing	€ 1.792,36
Annuïtaire lening - Betaalde rente	€ 347,48
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.318,80
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.278,00
Inkomstenbelasting	€ 12.356,69
Spaar of beleggingsverzekering	€ 45,38
Spaar of beleggingsverzekering (2)	€ 2.000,00
Totaal jaaruitgaven	€ 21.340,85

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 1.778,40

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald noemen we het resterend budget.

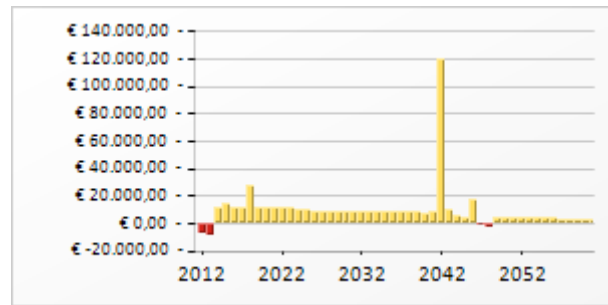
Totaal bruto jaarinkomen	€ 57.467,80
Totaal jaaruitgaven	€ 21.340,85
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 12.126,95

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € 1.010,58

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 1.768,48

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 757,90

Let op: Hierboven staat het resterend budget weergegeven voor 2014. Uw resterend budget blijft echter niet de hele periode van arbeidsongeschiktheid gelijk. Dit komt doordat de sociale voorziening bij arbeidsongeschiktheid verschillende fases heeft. Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat uw resterend budget zal ontwikkelen.



Wat als u meer of minder arbeidsongeschikt bent?

Uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid is sterk afhankelijk van hoe ernstig u arbeidsongeschikt bent en van hoeveel inkomen u zelf nog uit werk kunt verdienen. Uw inkomen per maand in het voorbeeld hierna is dan ook niet uw inkomen in ieder geval van mate van arbeidsongeschiktheid.

Bij volledige arbeidsongeschiktheid (80% arbeidsongeschikt of meer), een situatie waarin u dus helemaal niet meer kunt werken, is uw resterend budget hoger dan in het geval dat u 35 % arbeidsongeschikt bent en het u niet lukt zelf geld te verdienen uit werk.

Meer uitleg over de regels rond arbeidsongeschiktheid vindt u in de woordenlijst bij dit rapport.

Wat als uw partner arbeidsongeschikt wordt?

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat in 2014 als uw partner arbeidsongeschikt zou raken per 1 januari 2013. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen. We gaan er van uit dat uw partner voor 50% arbeidsongeschikt is en voor 50% in staat is om het salaris dat nog uit werk verdiend kan worden, ook daadwerkelijk te verdienen.

Soort inkomen	Bedrag
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Deposito - Ontvangen rente	€ 147,98
Kinderbijslag	€ 1.861,68
Loondienst (2) Mrs. Mary Johnson	€ 4.500,00
Loondienst John Johnson	€ 46.656,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 3.312,58
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 894,60
WULBZ partner (loondoorbetaling)	€ 8.100,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 66.674,98

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 5.556,25

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2014 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Annuïtaire lening - Aflossing	€ 1.792,36
Annuïtaire lening - Betaalde rente	€ 347,48
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 3.312,58
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 894,60
Inkomstenbelasting	€ 18.022,95
Spaar of beleggingsverzekering	€ 45,38
Spaar of beleggingsverzekering (2)	€ 2.000,00
Totaal jaaruitgaven	€ 27.617,49

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 2.301,46

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald noemen we het resterend budget.

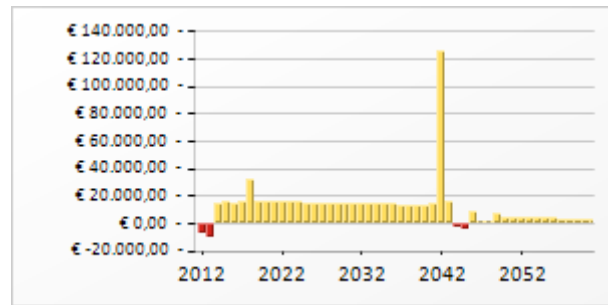
Totaal bruto jaarinkomen	€ 66.674,98
Totaal jaaruitgaven	€ 27.617,49
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 15.057,49

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € 1.254,79

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 1.768,48

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 513,69

Let op: Hierboven staat uw resterend bedrag weergegeven voor 2014. Uw resterend budget blijft echter niet de hele periode van arbeidsongeschiktheid gelijk. Dit komt doordat de sociale voorziening bij arbeidsongeschiktheid verschillende fases heeft. Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat uw resterend budget zal ontwikkelen.



Wat als uw partner meer of minder arbeidsongeschikt is?

Uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid is sterk afhankelijk van hoe ernstig u arbeidsongeschikt bent en van hoeveel inkomen u zelf nog uit werk kunt verdienen. Uw inkomen per maand in het voorbeeld hierboven is dan ook niet uw inkomen in ieder geval van mate van arbeidsongeschiktheid.

Bij volledige arbeidsongeschiktheid (80% arbeidsongeschikt of meer), een situatie waarin uw partner dus helemaal niet meer kan werken, is uw resterend budget hoger dan in het geval dat uw partner 35 % arbeidsongeschikt is en het uw partner niet lukt zelf geld te verdienen uit werk.

Meer uitleg over de regels rond arbeidsongeschiktheid vindt u in de woordenlijst bij dit rapport.

Wat als u werkloos wordt?

Hieronder kunt u zien waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat in 2014 als u helaas door omstandigheden werkloos zou worden per 1 januari 2013. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Deposito - Ontvangen rente	€ 147,98
Kinderbijslag	€ 1.861,68
Kindgebonden budget	€ 1.333,12
Loondienst (2) Mrs. Mary Johnson	€ 18.000,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 764,05
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.278,00
WW uitkering	€ 10.761,27
Zorgtoeslag	€ 864,66
Totaal bruto jaarinkomen	€ 36.212,90

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 3.017,74

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2014 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Annuïtaire lening - Aflossing	€ 1.792,36
Annuïtaire lening - Betaalde rente	€ 347,48
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 764,05
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.278,00
Inkomstenbelasting	€ 4.259,81
Spaar of beleggingsverzekering	€ 45,38
Spaar of beleggingsverzekering (2)	€ 2.000,00
Totaal jaaruitgaven	€ 11.689,22

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 974,10

Het bedrag dat overblijft als uw uitgaven en kosten voor levensonderhoud zijn betaald, noemen we het resterend budget.

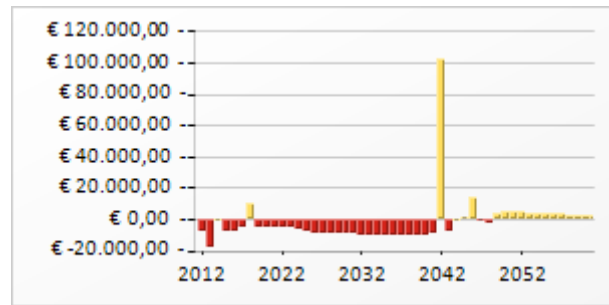
Totaal bruto jaarinkomen	€ 36.212,90
Totaal jaaruitgaven	€ 11.689,22
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 523,68

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € 43,64

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 1.768,48

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 1.724,84

Let op: Hierboven staat het resterend budget weergegeven voor 2014. Uw resterend budget blijft echter niet de hele periode van werkloosheid gelijk. Dit komt doordat de sociale voorziening bij werkloosheid verschillende fases heeft. Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat uw resterend budget zal ontwikkelen.



Wat als uw partner werkloos wordt?

Hieronder kunt u zien waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat in 2014 als uw partner helaas door omstandigheden werkloos zou worden per 1 januari 2013. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Deposito - Ontvangen rente	€ 147,98
Kinderbijslag	€ 1.861,68
Loondienst John Johnson	€ 46.656,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 3.312,58
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 219,37
WW uitkering partner	€ 3.089,66
Totaal bruto jaarinkomen	€ 56.489,40

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 4.707,45

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2014 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Annuïtaire lening - Aflossing	€ 1.792,36
Annuïtaire lening - Betaalde rente	€ 347,48
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	€ 1.202,15
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 3.312,58
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 219,37
Inkomstenbelasting	€ 15.542,72
Spaar of beleggingsverzekering	€ 45,38
Spaar of beleggingsverzekering (2)	€ 2.000,00
Totaal jaaruitgaven	€ 24.462,03

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 2.038,50

Het bedrag dat overblijft als uw uitgaven en kosten voor levensonderhoud zijn betaald, noemen we het resterend budget.

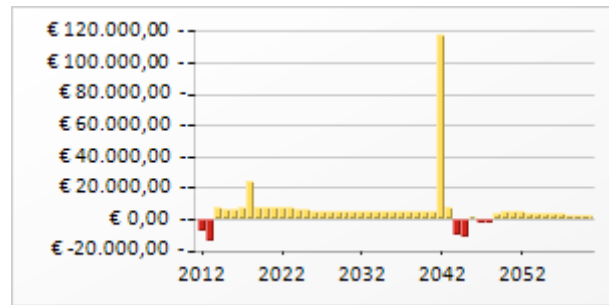
Totaal bruto jaarinkomen	€ 56.489,40
Totaal jaaruitgaven	€ 24.462,03
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 8.027,37

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € 668,95

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 1.768,48

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 1.099,53

Let op: Hierboven staat het resterend budget weergegeven voor 2014. Uw resterend budget blijft echter niet de hele periode van werkloosheid gelijk. Dit komt doordat de sociale voorziening bij werkloosheid verschillende fases heeft. Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat uw resterend budget zal ontwikkelen.



BIJLAGEN

Inventarisatiegegevens

Personen

Naam: John Johnson
Geboortedatum: 2-2-1979
Pensioen datum: 1-2-2044
Geslacht: Man
E-mail adres: jj@gmail.com
Burgerlijke staat: Alleenstaand
Adres: Parkstreet 10
Postcode: 1234
Woonplaats: AB HAARLEM
Land: Netherlands
Opleidingsniveau: Geen
Beleggingsrisicoprofiel: Defensief
Levensverwachting: 85

Naam: Mrs. Mary Johnson
Geboortedatum: 23-3-1982
Pensioen datum: 1-3-2047
Geslacht: Vrouw
E-mail adres: mj@gmail.com
Land: Netherlands
Opleidingsniveau: Geen
Levensverwachting: 85

Naam: Sam Johnson
Geboortedatum: 12-4-2006
Geslacht: Man
Adres: Parkstreet 10
Postcode: 1234
Woonplaats: AB HAARLEM
Land: Netherlands
Opleidingsniveau: Geen

Naam: Rose Johnson
Geboortedatum: 3-9-2007
Geslacht: Man
Adres: Parkstreet 10
Postcode: 1234
Woonplaats: AB HAARLEM
Land: Netherlands
Opleidingsniveau: Geen

Werk

Omschrijving:	Loondienst
Kaarthouder:	John Johnson
Fulltime of parttime:	Fulltime
Werkgever:	KPN Amsterdam
Datum in dienst:	1-1-2005
Datum uit dienst:	1-2-2044
Bruto jaarsalaris:	€ 46.656,00
Jaarlijkse onkostenvergoeding:	€ 0,00

Project Manager KPN Amsterdam

Omschrijving:	Loondienst (2)
Kaarthouder:	Mrs. Mary Johnson
Fulltime of parttime:	Parttime (60%)
Werkgever:	PERFECT CAR GARAGE Rotterdam
Datum in dienst:	1-1-2008
Datum uit dienst:	1-3-2047
Bruto jaarsalaris:	€ 18.000,00
Jaarlijkse onkostenvergoeding:	€ 0,00

Pensioen

Omschrijving:	Uitkeringsovereenkomst (3)
Kaarthouder:	John Johnson
Pensioendatum:	1-2-2044
Uitkering:	€ 2.500,00
Frequentie:	Jaarlijks
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 1.750,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 350,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 350,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Omschrijving:	Uitkeringsovereenkomst (4)
Kaarthouder:	Mrs. Mary Johnson
Pensioendatum:	1-3-2047
Uitkering:	€ 1.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 700,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 700,00
Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 140,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 0,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Omschrijving:	Uitkeringsovereenkomst
Kaarthouder:	John Johnson
Pensioendatum:	1-2-2044
Uitkering:	€ 12.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 6.000,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 6.000,00
Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 0,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 1.200,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Omschrijving:	Uitkeringsovereenkomst (2)
Kaarthouder:	John Johnson
Pensioendatum:	1-1-2041
Uitkering:	€ 1.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Eind datum uitkering:	1-1-2044

Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 1.750,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Eind datum partnerpensioen:	1-1-2041
Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 0,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 0,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Onroerende zaak

Omschrijving:	Onroerende Zaak
Kaarthouder:	John en Mary
Aankoopdatum:	1-1-2004
Aankoopprijs	€ 195.000,00
Economische waarde:	€ 285.000,00
WOZ-waarde:	€ 275.000,00
Executiewaarde:	€ 0,00
Huurlasten	€ 0,00
Huurinkomsten	€ 0,00

Financieel product

Omschrijving: Beleggingsfonds
Kaarthouder: John Johnson

Historische gegevens:

Datum	Bedrag/Percentage
1-1-2012	€ 15.000,00
Waarde / datum	€ 15.000,00
Rente:	7%
Dividend:	0%
Waardegroei percentage:	0%
Dividend en rente herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0%
Percentage verkoopkosten:	0%
Sector:	Geen
Regio:	Geen
Thema:	Geen

Omschrijving: Deposito
Kaarthouder: John en Mary

Historische gegevens:

Datum	Bedrag/Percentage
1-1-2012	€ 5.000,00
Waarde / datum	€ 5.000,00
Rente:	3%
Percentage aankoopkosten:	0%
Percentage verkoopkosten:	0%

Verzekeringen

Omschrijving:	Overlijdensrisicoverzekering
Kaarthouder:	John Johnson
Aantal verzekerde personen:	Een
Verzekerd persoon:	John Johnson
Start datum verzekering:	1-1-2004
Duur:	Tijdelijk
Eind datum verzekering:	1-1-2034
Premie:	€ 0,00
Frequentie:	Jaarlijks
Eind datum premiebetaling:	1-1-2034
Dekking bij overlijden:	Gelijkblijvend
Verzekerde som bij overlijden:	75.000,00
Percentage annuïtaire daling:	6,00
Doel:	Aflossen Annuïtaire lening

Omschrijving:	Spaar Of Beleggingsverzekering
Kaarthouder:	Mrs. Mary Johnson
Aantal verzekerde personen:	Een
Verzekerd persoon:	Mrs. Mary Johnson
Start datum verzekering:	1-1-1998
Eind datum verzekering:	1-1-2018
Premie:	€ 45,38
Frequentie:	Jaarlijks
Eind datum premiebetaling:	1-1-2018
Verzekerde som bij leven:	€ 16.000,00
Rendement:	2%
Dekking bij overlijden:	% Opgebouwde waarde verzekering
Uitkering frequentie bij overlijden:	Eenmalig
Verzekerde som bij overlijden:	0,00
Percentage annuïtaire daling:	6,00
Percentage waardeverzekering:	90,00

Omschrijving:	Spaar Of Beleggingsverzekering (2)
Kaarthouder:	John Johnson
Aantal verzekerde personen:	Een
Verzekerd persoon:	John Johnson
Start datum verzekering:	16-10-2012
Eind datum verzekering:	16-10-2042
Premie:	€ 2.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Eind datum premiebetaling:	16-10-2042
Verzekerde som bij leven:	€ 110.000,00
Rendement:	0%
Dekking bij overlijden:	Gelijkblijvend
Uitkering frequentie bij overlijden:	Eenmalig
Verzekerde som bij overlijden:	75.000,00

Percentage annuïtaire daling:	6,00
Percentage waardeverzekering:	90,00

Uitgaven

Omschrijving:	Levensonderhoud
Kaarthouder:	John Johnson
Bedrag:	€ 2.000,00
Frequentie:	Maandelijks

Schulden

Omschrijving:	Annuitaire Lening
Kaarthouder:	John en Mary
Aanbieder:	ABN AMRO
Start datum:	1-5-2007
Eind datum:	1-1-2017
Hoofdsom:	€ 15.000,00
Jaarlijks rentepercentage:	7%
Doel:	Eigen woning

Omschrijving:	Beleggingsverzekering Hypotheek
Kaarthouder:	John Johnson
Start datum:	
Eind datum:	
Hoofdsom:	€ 0,00
Jaarlijks rentepercentage:	0%
Doel:	Eigen woning
Onroerende zaak:	Geen

Omschrijving:	Annuitaire Hypotheek
Kaarthouder:	John en Mary
Aanbieder:	ING bank
Start datum:	1-1-2004
Eind datum:	1-1-2014
Hoofdsom:	€ 215.000,00
Jaarlijks rentepercentage:	6%
Doel:	Eigen woning
Onroerende zaak:	Onroerende zaak

Cijferoverzicht inkomen en vermogen

Hieronder ziet u een overzicht van uw inkomsten en uitgaven en de bezittingen en schulden per jaar. Deze bedragen vormen de basis voor uw resterend budget en netto vermogenspositie. Deze bedragen zijn van toepassing voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden.

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal Levensonderhoud uitgaven		Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2012	33	30	72060	55728	24000	-7668	329292	35180	294111
2013	34	31	72257	55801	24000	-7545	332646	5775	326871
2014	35	32	72458	27237	24000	21222	336084	3983	332101
2015	36	33	72543	27321	24000	21222	339611	2061	337550
2016	37	34	72633	27411	24000	21222	343232	0	343232
2017	38	35	72729	25367	24000	23362	346955	0	346955
2018	39	36	88914	25425	24000	39489	340087	0	340087
2019	40	37	73148	25535	24000	23612	343773	0	343773
2020	41	38	73389	27205	24000	22183	347577	0	347577
2021	42	39	73515	27332	24000	22183	351507	0	351507
2022	43	40	73650	27467	24000	22183	355573	0	355573
2023	44	41	73795	27611	24000	22183	359783	0	359783
2024	45	42	73402	27766	24000	21636	364148	0	364148
2025	46	43	72746	27932	24000	20815	368678	0	368678
2026	47	44	72102	28126	24000	19976	373385	0	373385
2027	48	45	72292	28348	24000	19944	378282	0	378282
2028	49	46	72494	28585	24000	19909	383382	0	383382
2029	50	47	72711	28839	24000	19872	388699	0	388699
2030	51	48	72943	29111	24000	19832	394248	0	394248
2031	52	49	73192	29402	24000	19790	400045	0	400045
2032	53	50	73458	29714	24000	19744	406108	0	406108
2033	54	51	73742	30047	24000	19695	412456	0	412456
2034	55	52	74046	30403	24000	19643	419108	0	419108
2035	56	53	74372	30785	24000	19587	426086	0	426086
2036	57	54	74721	31193	24000	19528	433411	0	433411
2037	58	55	75093	31630	24000	19464	441110	0	441110
2038	59	56	75492	32097	24000	19395	449208	0	449208
2039	60	57	75919	32597	24000	19322	457733	0	457733
2040	61	58	76376	33132	24000	19244	466714	0	466714
2041	62	59	77865	34175	24000	19690	476184	0	476184
2042	63	60	188387	32787	24000	131600	412177	0	412177
2043	64	61	78947	33442	24000	21504	420729	0	420729
2044	65	62	46033	19311	24000	2721	429880	0	429880
2045	66	63	43756	18936	24000	820	439672	0	439672
2046	67	64	53160	14444	24000	14715	450149	0	450149
2047	68	65	39885	16027	24000	-142	461359	0	461359
2048	69	66	37816	16675	24000	-2859	473354	0	473354
2049	70	67	45573	17553	24000	4020	486189	0	486189
2050	71	68	48549	19772	24000	4776	499922	0	499922
2051	72	69	49510	20899	24000	4611	514617	0	514617
2052	73	70	50539	22104	24000	4435	530340	0	530340
2053	74	71	51639	23393	24000	4246	547164	0	547164
2054	75	72	52817	24772	24000	4044	565165	0	565165
2055	76	73	54077	26249	24000	3828	584427	0	584427
2056	77	74	55425	27828	24000	3597	605037	0	605037
2057	78	75	56868	29518	24000	3350	627089	0	627089
2058	79	76	58412	31326	24000	3085	650686	0	650686
2059	80	77	60063	33261	24000	2802	675934	0	675934
2060	81	78	61831	35332	24000	2499	702949	0	702949
2061	82	79	63722	37547	24000	2175	731855	0	731855

Beleggingsrisicoprofiel

Beleggingsrisicoprofiel: Kennis & Ervaring

Heeft u kennis en/of ervaring met de verschillende vormen van vermogensopbouw?

- Geheel niet
- Sparen via spaarrekening(en)/spaarverzekering(en)
- Beleggen via beleggingsverzekering(en)
- Beleggen via beleggingsfonds(en)
- Individueel vermogensbeheer

In welke mate bent u bekend met uw inkomensvoorziening als u met pensioen gaat, komt te overlijden of arbeidsongeschikt raakt?

- | | | | |
|-------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|
| Pensioen | <input type="checkbox"/> Niet | <input checked="" type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Goed |
| Overlijden | <input type="checkbox"/> Niet | <input checked="" type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Goed |
| Arbeitsongeschikt | <input type="checkbox"/> Niet | <input checked="" type="checkbox"/> Redelijk | <input type="checkbox"/> Goed |

In welke mate volgt u wat er op de financiële markten gebeurt?

- Nooit
- Soms (tenminste 1x per maand)
- Vaak (tenminste 1x per week)

Tot welk niveau wilt u geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?

- Gedetailleerd
- Globaal
- Niet, ik vertrouw op mijn adviseur

Bent u bekend met financiële begrippen zoals overlijdensrisicoverzekeringen, lijfrentes, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, pensioenregelingen, AOW, ANW, WIA, etc.?

- Daar weet ik niets van
- Daar weet ik weinig van
- Daar weet ik genoeg van
- Daar weet ik heel veel van

Beleggingsrisicoprofiel: Risicobereidheid

In welke mate is uw huidig inkomen voor u toereikend voor uw levensstijl?

- Het inkomen is ruim voldoende, we sparen flink.
- Het inkomen is voldoende, we houden nog wat over
- Het inkomen is redelijk, maar we houden niets over
- Het inkomen is ontoereikend

In welke mate bent u afhankelijk van het behalen van uw belangrijkste financiële doelstellingen?

- Volledig, ik heb geen andere voorzieningen getroffen
- Neutraal, ik beschik enigszins over alternatieven als het mis gaat
- Onafhankelijk, ik beschik over ruime financiële reserves als het mis gaat.

Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid.
- Ik waag wel eens een gokje maar vermijd grote risico's.
- Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's

Bent u bereid uw uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers?

- Ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen
- Ik ben bereid om mijn levensstijl te verlagen.
- Beperkt, ik ben maximaal bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- Geheel niet

Als u een beleggingsbeslissing moet nemen, waar let u dan op?

- De risico's die aan een belegging verbonden zijn.
- Of de verwachte rendementen opwegen tegen de risico's van de belegging.
- Het rendement dat ik met een belegging denk te kunnen behalen.

Detailoverzicht per jaar

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden.

	2012	2022	2032	2042
Leeftijd:	33	43	53	63
Leeftijd partner:	30	40	50	60
Inkomsten	72060	73650	73458	188387
AOW	0	0	0	0
AOW partner	0	0	0	0
Beleggingsfonds	1050	2066	4063	7993
Deposito	148	148	148	148
Kinderbijslag	1615	2190	0	0
Loondienst	46656	46656	46656	46656
Loondienst (2)	18000	18000	18000	18000
Spaar of beleggingsverzekering	0	0	0	0
Spaar of beleggingsverzekering (2)	0	0	0	110000
Uitkeringsovereenkomst	0	0	0	0
Uitkeringsovereenkomst (2)	0	0	0	1000
Uitkeringsovereenkomst (3)	0	0	0	0
Uitkeringsovereenkomst (4)	0	0	0	0
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	3313	3313	3313	3313
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	1278	1278	1278	1278
Zorgtoeslag	0	0	0	0
Uitgaven	55728	27467	29714	32787
Annuitaire hypotheek - Aflossing	26123	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Betaalde rente	2521	0	0	0
Annuitaire lening - Aflossing	1559	0	0	0
Annuitaire lening - Betaalde rente	581	0	0	0
Beleggingsfonds - Ontvangen rente	1050	2066	4063	7993
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	3313	3313	3313	3363
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	1278	1278	1278	1278
Inkomstenbelasting	17259	18811	19060	20154
Spaar of beleggingsverzekering	45	0	0	0
Spaar of beleggingsverzekering (2)	2000	2000	2000	0
Verwachte inkomsten/uitgaven	16332	46183	43744	155600
Kosten voor levensonderhoud	24000	24000	24000	24000
Levensonderhoud	24000	24000	24000	24000
Resterend budget	-7668	22183	19744	131600
Bezittingen	329292	355573	406108	412177
Beleggingsfonds	16050	31573	62108	122177
Deposito	5000	5000	5000	5000
Onroerende zaak	285000	285000	285000	285000
Spaar of beleggingsverzekering	9242	0	0	0
Spaar of beleggingsverzekering (2)	14000	34000	54000	0
Schulden	35180	0	0	0
Annuitaire hypotheek	27734	0	0	0
Annuitaire lening	7447	0	0	0
Vermogenssaldo	294111	355573	406108	412177

Fiscaal/Sociale woordenlijst

In deze woordenlijst geven we een korte toelichting op enkele termen uit de fiscale en sociale wetgeving. Bij veel wetten geldt dat er naast de hier beschreven regels nog overgangsregelingen en uitzonderingssituaties zijn, die niet in deze tekst zijn opgenomen.

Aflossing/ boetevrije aflossing

Een aflossing is het storten van een geldbedrag, waardoor de hypothecaire geldlening lager wordt. Het terugbetalen van een hypotheek mag bij de meeste aanbieders niet zomaar op ieder moment en/of kosteloos. De bank heeft immers een afspraak gemaakt over de rentebetaling. Wanneer een geldbedrag eerder wordt terugbetaald, wordt daaraan door de bank geen geld meer verdiend. Er wordt dan een boete in rekening gebracht. Meer informatie hierover staat bij de uitleg over 'boeterente'. Meestal is het wel mogelijk om per jaar een deel van de hypotheek zonder boete af te kunnen lossen. Vaak is dat een maximum percentage van het oorspronkelijke leningbedrag, bijvoorbeeld 10% of 20%.

ANW

De Algemene Nabestaanden Wet (ANW) is een verzekering die nabestaanden voorziet van een basisuitkering.

Vormen ANW

Als uw partner overlijdt heeft u recht op een ANW nabestaandenuitkering als u aan een paar voorwaarden voldoet. Het maakt hierbij niet uit of u gehuwd was of ongehuwd samenwoonde. U heeft recht op een uitkering ANW als u jonger bent dan 65, uw partner in Nederland woonde of werkte én

- als u samen een kind heeft dat jonger is dan 18 óf
- als u voor 1 januari 1950 geboren bent óf
- als u voor meer dan 45% arbeidsongeschikt bent

Als u als ouder of verzorger kinderen onder de 18 jaar verzorgt waarvan één ouder is overleden (halfwezen), heeft u recht op een halfwezenuitkering. De halfwezenuitkering is een vast bedrag per maand en niet afhankelijk van uw inkomen.

Als minderjarige kinderen geen ouders meer hebben, hebben ze recht op een wezenuitkering.

De ANW en inkomen

De nabestaandenuitkering die u ontvangt is wél afhankelijk van uw inkomen. Uitkeringen die u ontvangt uit nabestaandenpensioen en lijfrentes die uw overleden partner had worden niet meegerekend. Als u werkt of een pensioenuitkering van uw oud-werkgever ontvangt, krijgt u mogelijk minder ANW uitkering. Ook andere uitkeringen, zoals WW of WIA, worden volledig van uw uitkering afgetrokken. Als u meer dan € 2.350,11 per maand verdient heeft u geen recht meer op nabestaandenuitkering.

Bij het berekenen van uw inkomen uit ANW hebben we rekening gehouden met uw overige inkomen. De uitbetaling van ANW wordt verzorgd door de Sociale Verzekerings Bank. Meer informatie vindt u op www.svb.nl

AOW

De Algemene Ouderdomswet (AOW) regelt het basispensioen van de overheid. Iedereen die in Nederland

woont of werkt, bouwt automatisch AOW op. Als u de gehele opbouwperiode in Nederland heeft gewoond, heeft u recht op een volledig pensioen. Indien u een tijd in het buitenland heeft gewoond, ontvangt u mogelijk minder AOW.

Wanneer u alleen woont, ontvangt u meer AOW dan wanneer u de kosten van het huishouden deelt met iemand. Woont u alleen, dan ontvangt u een bedrag van 70% van het netto minimumloon. Woont u samen, dan ontvangt u een bedrag van 50% van het netto minimumloon. Een partner die ook 65 is ontvangt ook 50% van het netto minimumloon, waardoor u samen 100% van het netto minimumloon ontvangt.

Tot 1 januari 2015 ontvangt u naast uw eigen AOW een AOW toeslag voor partners die nog geen 65 jaar zijn. De toeslag is wel afhankelijk van het inkomen van uw partner. Als uw partner meer dan € 1.302,54 per maand verdient, heeft u geen recht meer op AOW partnertoeslag. Inkomsten uit uitkeringen worden volledig afgetrokken van de AOW toeslag. Als uw partner meer dan € 722,74 per maand ontvangt aan

Vanaf 1 januari 2013 wordt de AOW leeftijd in stapjes verhoogd naar 67:

- In 2013: met 1 maand.
- In 2014: met 1 maand.
- In 2015: met 1 maand.
- In 2016: met 2 maanden.
- In 2017: met 2 maanden.
- In 2018: met 2 maanden.
- In 2019: met 3 maanden en daarmee naar 66 jaar.
- In 2023: naar 67 jaar.
- Vanaf 2024: gekoppeld aan levensverwachting.

Bij het berekenen van uw inkomen uit AOW hebben we rekening gehouden met uw financiële situatie en die van uw partner. De uitbetaling van AOW wordt verzorgd door de Sociale Verzekerings Bank. Meer informatie vindt u op www.svb.nl

Bankgarantie

Op het moment dat een woning wordt aangekocht vraagt de verkoper vaak een soort aanbetaling. Die aanbetaling of 'waarborgsom' bewijst dat de koper echt van plan is om de woning te kopen en geeft een stukje zekerheid. De waarborgsom wordt gestort naar de rekening van de notaris. De notaris bewaakt dat het geld veilig blijft en dat iedereen zich aan de regels houdt. Vaak is er een boete opgenomen in een koopovereenkomst die betaald moet worden als de koper niet op tijd kan kopen. Zo'n waarborgsom kan voor die boete gebruikt worden.

Vaak heeft de koper de waarborgsom niet zomaar op zijn rekening staan. De koper regelt dat een bank garant staat voor dat bedrag. De bank belooft eigenlijk op eerste verzoek van de notaris het geld over te maken. Zo hebben de notaris en de verkoper zekerheid, maar hoeft de koper geen geld over te maken. Zo'n papieren belofte van de bank heet een bankgarantie.

Bijleenregeling

De bijleenregeling is onderdeel van de belastingwetgeving. In de bijleenregeling staan regels beschreven over welk deel van de hypotheek van een doorstromer, iemand die voor een tweede of meerdere keer een eigen woning koopt, aftrekbaar is. Als er verkoopwinst is gemaakt op de vorige woning(en), dan mag een nieuwe woning niet zomaar volledig en aftrekbaar gefinancierd worden. Er zijn twee mogelijkheden: u moet de winst gebruiken voor de financiering van de nieuwe eigen woning of u leent het geld toch bij

een bank, maar dan mag u de rente over dat bedrag niet meer aftrekken van de belasting.

Bijstand

Als u geen recht heeft op een bijzondere uitkering komt u eventueel in aanmerking komen voor een bijstandsuitkering. Om in aanmerking te komen voor een bijstandsuitkering moet u aan een paar voorwaarden voldoen:

- U woont in Nederland.
- U bent 18 jaar of ouder.
- U heeft niet genoeg inkomen of eigen vermogen om in uw levensonderhoud te voorzien.
- U kunt geen beroep meer doen op een andere uitkering.
- U bent niet gedetineerd.
- Uw eigen vermogen komt niet boven een bepaald bedrag uit.

De bijstandsuitkering wordt verzorgd door het UWV. Meer informatie vindt u op www.uwv.nl

Boeterente

Als u een financiering neemt, spreekt u met de bank of verzekeraar een rentetermijn af. U kiest bijvoorbeeld voor een variabele rente, een vijf jaar vaste rente of een tien jaar vaste rente. Wanneer u kiest voor een langere vaste rente, bijvoorbeeld tien jaar, kan het toch zijn dat u gedurende die periode een andere hypotheek, een andere woning of een andere rentevaste periode wilt. Het kan zijn dat de bank dan een boeterente berekent voor het stoppen van de huidige rentevaste periode. De manier waarop die boete wordt berekend verschilt per bank. Vaak wordt er gebruik gemaakt van de netto contante waarde methode. Bijvoorbeeld de rentevaste periode zou over twee jaar aflopen: de rente van nu wordt dan vergeleken met de rente die betaald werd. Er kan daarbij worden gekeken naar de rente voor een rentevaste periode van twee jaar, of er wordt gekeken naar een rentevaste periode van tien jaar. Als de rente nu lager is, kan de bank het geld niet meer met dezelfde opbrengst aan een ander uitlenen. U betaalt dan het verschil aan de bank als boete. Op die manier blijft de bank hetzelfde aan het geleende geld verdienen. Als de rente nu hoger is, kan de bank eigenlijk meer verdienen door het aan een ander uit te lenen. Er wordt dan vaak geen boete in rekening gebracht.

Naast deze netto contante waarde methode zijn er ook banken die een vast bedrag aan boete in rekening brengen. De regels rond boetes zijn vastgelegd in de voorwaarden van de lening.

Bouwrente / Renteverlies

Bij het kopen van een nieuwbouwwoning wordt een prijs afgesproken tussen koper en verkoper. De verkoper is meestal een aannemer. De afspraken worden vastgelegd in een koop/aanneemovereenkomst. Op het moment dat de koper de koopovereenkomst tekent kan de aannemer al zijn gestart met de bouwactiviteiten. Voor de periode vanaf de start van de bouw tot aan het tekenen van de koopovereenkomst vraagt de aannemer een vergoeding genaamd bouwrente.

Er komt een moment dat de akte getekend wordt bij de notaris. Op dat moment wordt de grond direct aangekocht. Voor de bedragen die aan de aannemer voor het werk moeten worden betaald, worden vaak afspraken gemaakt. Het geld wordt zelden in één keer over gemaakt. Een gedeelte van de hypotheek wordt dus meteen gebruikt, een ander deel blijft staan tot de aannemer verder is met de bouw. Over het deel van de hypotheek dat meteen wordt gebruikt moet gelijk hypotheekrente worden betaald. Een woning is onbewoonbaar wanneer de woning nog niet af is. Hierdoor hebben de meeste kopers van een nieuwbouwwoning dubbele woonlasten. Er moet rente betaald worden, maar er staat geen woonplezier

tegenover. U betaalt rente, maar dat is 'verloren geld'. Deze rente wordt 'rente-verlies' genoemd. Soms wordt voor die dubbele lasten, renteverlies, een extra bedrag geleend.

Box 1/ Box 3

De Nederlandse belastingwetgeving heeft een verdeling in zogeheten boxen. Er zijn drie verschillende boxen. Iedere vorm van inkomsten, uitgaven en vermogen hoort volgens het belastingstelsel in één van die boxen. Elke Box heeft eigen regels over hoe er over die zaken belasting wordt geheven. De meeste personen krijgen te maken met box 1 en box 3.

- Box 1 kent regels over inkomsten, uitgaven en vermogen die te maken hebben met loon en eigen woning (een koopwoning die uw hoofdverblijf is).
- Box 3 kent regels over bijvoorbeeld inkomsten en uitgaven over spaartegoeden en schulden en woningen waar u niet zelf in woont.
- Met vermogensrendementsheffing wordt de belasting bedoeld die u betaalt over uw inkomsten in Box 3. Om de hoogte van de belasting te bepalen, wordt gekeken naar uw totale vermogen in een jaar. Uw vermogen zijn uw spaartegoeden, waardes van verzekeringen, schulden, woningen en ander vastgoed en een aantal andere bezittingen. Soms zijn bezittingen zoals verzekeringen of rekeningen 'vrijgesteld'. Dat betekent dat er een speciale regeling voor is en de waarde niet meetelt voor de vermogensrendementsheffing.

Tot 2011 werd voor het vaststellen van de vermogensrendementsheffing eerst de waarde van uw bezittingen op 1 januari en de waarde van uw bezittingen op 31 december bij elkaar opgeteld en gedeeld door 2. U had dan de gemiddelde waarde van uw bezittingen in een jaar. Per 2011 wordt alleen nog gekeken naar de waarde per 1 januari. U hoeft dus geen gemiddelden meer te berekenen.

Om te bepalen hoeveel belasting u over uw vermogen moet betalen wordt er eerst een bedrag van afgetrokken. U mag een bepaald bedrag sparen zonder daar belasting over te moeten betalen. In 2012 is dat € 21.1.39 per persoon. Het bedrag wat overblijft is de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. De belastingdienst doet alsof u 4% rendement heeft gemaakt over de waarde. Het kan natuurlijk zijn dat de waarde van uw bezittingen in een kalenderjaar alleen maar omlaag is gegaan. Toch doet de belastingdienst alsof u 4% rendement heeft gemaakt. Daarom noemt men het ook wel een 'fictief rendement': we doen alsof, het hoeft er niet echt te zijn. Een gedeelte van dat fictieve rendement moet u afstaan aan de belasting, dat deel is 30%. Stel u heeft op 1 januari 100.000 euro. U trekt daar het belastingvrije vermogen van ca € 20.000,- van af. Uw belastbaar vermogen is dan 80.000 euro. De belastingdienst gaat er dan van uit dat u 4% rendement over 80.000 heeft gemaakt. Uw fictieve rendement is dan 3200 euro. Van die 3200 moet u 30% afstaan aan de belasting. U moet dus 960 euro afstaan aan de belastingdienst.

Click-vastrente/ Klikrente/ Plafondrente

Er zijn een aantal banken die een speciale variabele rente hebben. Die rente schommelt net als een gewone variabele rente. In die hypotheekproducten is echter een speciale regeling ingesteld, de rente wordt vastgezet als de rente te veel stijgt en tegen zijn plafond aankomt. De variabele click-rente is meestal iets hoger dan de gewone variabele rente, maar daar tegenover staat de zekerheid dat de maandlasten niet eindeloos door kunnen stijgen. De bank of verzekeraar bepaalt in de voorwaarden wanneer een rente wordt vastgeclickt, voor welke periode enzovoort. Per aanbieder kan dit verschillen.

Courtage

Een makelaar brengt kosten in rekening voor bemiddeling bij aankoop of verkoop van een woning. Die

kosten bestaan uit doorbelasting van gemaakte kosten, zoals bijvoorbeeld advertentiekosten, en de beloning voor de makelaar, dit is de zogeheten courtage.

Eigen Woning

De belastingdienst heeft bepaald dat u alleen recht heeft op aftrek van de betaalde hypotheekrente wanneer er sprake is van een 'eigen woning'. Dat betekent onder andere dat u zowel eigenaar bent van de woning als bewoner en dat de woning uw hoofdverblijf is. Een vakantiewoning als tweede huis telt dus niet als eigen woning. Er zijn een paar bijzondere situaties waarvoor de regels zijn uitgebreid, zoals bij verhuizing, echtscheiding en tijdelijke verhuur.

Eigen woning reserve

Als u een woning met winst verkoopt, kunt u er voor kiezen om daarna een woning te huren. Het kan zijn dat u uw verkoopwinst gebruikt voor consumptieve zaken, zoals een nieuwe bank, behang voor de huurwoning, kortom: spullen. Toch blijft u op papier een verkoopwinst uit eigen woning hebben, de 'eigen woning reserve'. Als u opnieuw een woning aankoopt, moet u dat bedrag alsnog gebruiken voor de aankoop. Heeft u het geld niet meer? Dan moet u het bedrag in ieder geval meenemen in de berekening van wat uw aftrekbare hypotheek is.

Als u geen nieuwe woning aankoopt, komt de eigen woning reserve na een aantal jaren te vervallen. Gaat u samenwonen en wordt u fiscaal partner van iemand met een eigen woning? Dan moet u de eigen woning reserve ook meenemen in uw belastingaangifte.

Executiewaarde

De executiewaarde is de waarde van een woning wanneer deze op een veiling verkocht wordt aan de hoogste bidder. De woning moet dus per direct worden verkocht en er is dus sprake van gedwongen verkoop. Deze waarde ligt in de meeste gevallen lager dan de vrije verkoopwaarde.

Explain hypotheek

Het kan zijn dat iemand een bijzondere persoonlijke situatie heeft, waardoor een financieel adviseur toch vindt dat zijn klant meer kan lenen dan in de gedragscode als maximum is aangegeven. De financieel adviseur moet dan een uitgebreide argumentatie schrijven voor zijn beslissing. Die argumenten moeten ook onderbouwd zijn met bewijsstukken. De adviseur legt daarmee uit waarom zijn klant een hogere lening aan kan. We spreken dan van een 'explain' hypotheek: een hypotheek waarbij wat uit te leggen valt. De onderbouwing van zo'n hypotheek moet goed in elkaar zitten en de bewijsstukken moeten overtuigend zijn. Blijkt bij controle dat de uitleg en onderbouwing niet voldoende is, dan kan dat leiden tot een boete van de AFM aan zowel de adviseur als de aanbieder van de hypotheek.

Gedragscode

De gedragscode hypothecaire financieringen is een afspraak van banken en verzekeraars onderling. Samen hebben de aanbieders van hypotheekleningen in Nederland een afspraak gemaakt over de regels rondom hypotheekleningen. In de Gedragscode staat onder andere hoeveel er minimaal gespaard moet worden, hoeveel iemand mag lenen bij welk inkomen en hoeveel er mag worden geleend ten opzichte van de waarde van de woning.

In de wet financieel toezicht is bepaald aan welke regels financiële adviseurs, banken en verzekeraars zich moeten houden. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) voert het toezicht uit. De Nederlandse overheid bepaalt de wet, de AFM bewaakt die wet. In de wet staat dat een financieel adviseur en aanbieder het belang van zijn klant voorop moet stellen. Dat betekent ook: geen leningen verstrekken waarvan je als aanbieder van te voren weet dat de klant daarmee in de problemen komt. Maar in de wet staat niet precies beschreven hoeveel mensen dan mogen lenen, hoeveel 'veilig' is.

De gedragscode is geen wet, alleen een afspraak van de aanbieders onderling. De aanbieders van hypotheek in Nederland zijn het er wel over eens dat een hogere hypotheek dan niet meer verantwoord is .

Heffingvrij vermogen

Over het totale vermogen (waarde van spaarrekeningen, spaarverzekeringen, woningen etc. min de hoogte van schulden, leningen, hypotheek etc.) moet belasting betaald worden. Daarbij hoeft u over een bepaald bedrag nog geen belasting te betalen. Dat mag u 'vrij' sparen. Voor mensen die een lening voor een eigen woning hebben afgesloten kan een speciaal extra bedrag 'vrij' gespaard worden. Daarvoor gelden een aantal spelregels, zo moet de uitkering worden gebruikt om de hypotheek mee af te lossen.

Inflatie

Inflatie gaat over de waarde van uw geld. De kosten van levensonderhoud nemen normaal na verloop van tijd toe. De kosten stijgen met een bepaald tempo: de inflatie of de prijsindex. Om na verloop van tijd dezelfde levensstandaard te behouden moet uw inkomen na verloop van tijd ook stijgen. De stijging van uw inkomen om de inflatie te volgen noemen we indexering. De resultaten kunnen worden gepresenteerd in huidige of toekomstige waarden. In de koopkracht model worden alle resultaten gepresenteerd in actuele waarden. In het nominale model wordende resultaten in toekomstige waarden gepresenteerd.

IOAW

Mensen die ouder zijn dan 50 en langdurig werkloos zijn kunnen eventueel op grond van de Inkomensvoorziening Oudere en gedeeltelijk Arbeidsongeschikte werkloze Werknemers (IOAW) een aanvullende uitkering krijgen. De sociale dienst van de gemeente beslist of u in aanmerking komt voor de IOAW en hoe hoog de uitkering is. Meer informatie vindt u op de website van uw gemeente.

WIA

Als u voor langere tijd niet meer kunt werken door ziekte of ongeval, dan krijgt u te maken met de WIA, de Wet Inkomen Arbeidsongeschikten. Deze wet kent twee verschillende soorten uitkeringen.

1. Een uitkering voor mensen die voor een deel arbeidsongeschikt zijn, de WGA (regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten)
2. Een uitkering voor mensen die helemaal niet meer kunnen werken, de IVA (regeling Inkomens Verzekering volledig en duurzaam Arbeidsongeschikten)

U komt pas in aanmerking voor de IVA als u minder dan 20% van uw inkomen kunt verdienen uit arbeid. Er wordt daarbij geen rekening gehouden met de arbeidsmarkt. Als u halve dagen zou kunnen werken, maar er is binnen uw vakgebied geen vraag naar parttime medewerkers, dan bent u nog steeds maar 50% arbeidsongeschikt.

Als u 50% arbeidsongeschikt bent, zou u volgens de WIA nog de helft van uw salaris zelf kunnen verdienen met werk. Dit wordt ook wel uw verdien capaciteit genoemd. Soms lukt het wel om dat salaris echt te verdienen, maar soms gaat dat niet, bijvoorbeeld omdat de arbeidsmarkt dat niet toelaat. Als u voor een deel – dus niet volledig – arbeidsongeschikt bent, bepaalt de mate waarin het u lukt nog salaris te verdienen de soort uitkering die u ontvangt.

De vaststelling van uw verdien capaciteit, de mate van arbeidsongeschiktheid en de uitbetaling van uitkeringen vanwege de WIA wordt verzorgd door het UWV.

Loondoorbetaling bij langdurige ziekte

Als u in loondienst bent, dan ontvangt u de eerste twee jaar nadat u ziek wordt nog salaris van uw werkgever. Uw werkgever mag u daarbij niet twee jaar lang uw volledige salaris doorbetalen. Verdeeld over twee jaar mag maar 170% van het salaris worden betaald. Veel werkgevers kiezen er voor om het eerste jaar het volledige salaris door te betalen en het tweede jaar 70% van het salaris.

Loongerelateerde uitkering

Na de eerste twee jaar loondoorbetaling door de werkgever bij ziekte, ontvangt u een loongerelateerde uitkering. De hoogte van die uitkering is afhankelijk van uw laatstverdiende **SV-loon**. Dit loon staat vermeld op uw salarisstrookje en is het salaris waarover de Sociale Verzekeringspremies worden berekend.

Hoe lang u deze uitkering ontvangt is afhankelijk van uw leeftijd en hoeveel jaren u heeft gewerkt sinds 1997. Uw **fictieve arbeidsverleden** is het aantal jaren tussen het jaar waarin u 18 werd en 1997. U telt uw fictieve arbeidsverleden op bij uw **feitelijke arbeidsverleden**, dat is het aantal jaren dat u sinds 1997 meer dan 52 dagen heeft gewerkt. Voor ieder volledig jaar arbeidsverleden heeft u recht op een maand loongerelateerde uitkering. De eerste twee maanden ontvangt u iets meer dan in de maanden daarna. Ook is er een maximum aan de loongerelateerde uitkering. Als u nog werkt naast uw uitkering, dan wordt uw loongerelateerde uitkering lager. Wel is uw totale inkomen altijd hoger doordat u werkt.

Loonaanvullingsuitkering

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, gaat de overheid er van uit dat u nog een bedrag zelf kunt verdienen met werk. Als het u lukt om de helft of meer van dat bedrag te verdienen met werk, dan komt u in aanmerking voor een loonaanvullingsuitkering. De hoogte van uw uitkering hangt af van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Vervoluitkering

Als het u niet lukt om de helft of meer van dat bedrag te verdienen met werk, dan komt u in aanmerking voor een vervoluitkering. Ook de hoogte van die uitkering hangt af van de mate van arbeidsongeschiktheid.

IVA-uitkering

Als u volledig arbeidsongeschikt bent (meer dan 80%) en er is weinig kans op herstel, krijgt u een IVA-uitkering. De hoogte van die uitkering is afhankelijk van uw SV-jaarloon. Uw SV-jaarloon wordt hiervoor teruggerekend naar een bedrag per maand, het WIA-maandloon. Hiervoor wordt het gedeeld door 261 (het gemiddeld aantal uitkeringsdagen per jaar) en daarna vermenigvuldigd met 21,75 (het gemiddeld aantal uitkeringsdagen per maand). Het bedrag dat u ontvangt aan IVA-uitkering is 75% van dat maandloon. De IVA-uitkering is wel gemaximeerd.

Zodra u herstelt en weer meer kan verdienen dan 20% van uw oude salaris, stopt de IVA uitkering en ontvangt u een uitkering volgens de regeling voor de gedeeltelijk arbeidsongeschikten. Meer informatie vindt u op www.uwv.nl

Leveringsakte/eigendomsakte/hypotheekakte

De afspraken tussen de verkoper en de aankoper van een woning worden eerst vastgelegd in een voorlopig koopcontract of een voorlopige koopovereenkomst. Uiteindelijk treffen de koper en de verkoper elkaar bij de notaris om het eigendom van de één naar de ander over te laten gaan. Daarvoor wordt door de notaris een akte van levering opgesteld. Die akte van levering is daarna ook het eigendomsbewijs. De leveringsakte en de eigendomsakte zijn dus eigenlijk hetzelfde.

De afspraken tussen de bank en de koper worden in een aparte akte vastgelegd, dat is de hypotheekakte.

Offertrente/dagrente/dalrente

Voor u een hypothecaire lening aangaat, ontvangt u een offerte van een aanbieder. In die offerte wordt een rentepercentage genoemd. Dat rentepercentage kan bindend zijn, voor de aanbieder en voor u. De rente in de offerte is in dat geval de rente die u ook daadwerkelijk gaat betalen. We spreken dan van 'offertrente'.

Het kan zijn dat op de dag dat u de hypotheekakte tekent bij de notaris, de rente voor vergelijkbare hypotheekleningen lager is. In sommige offertes is opgenomen dat u in dat geval de lagere rente gaat betalen. Dan spreken we van 'dagrente'.

Het kan ook zijn dat in de periode tussen het tekenen van de offerte en het tekenen van de hypotheekakte bij de notaris, de rente op enig moment nóg lager heeft gestaan. Dat is dan de rente die u gaat betalen, als in uw offerte is opgenomen dat u recht heeft op een 'dalrente'.

Overbruggingshypotheek

Een overbruggingshypotheek is een hypotheekvorm waarbij u de overwaarde van uw oude huis leent, om deze in uw nieuwe huis te kunnen inbrengen. Deze hypotheek wordt afgelost met de opbrengst van de verkoop van de oude woning. Deze hypotheek overbrugt de periode tussen het aangaan van de hypotheek op het nieuwe huis en de aflossing van de hypotheek op het oude huis.

Geldverstrekkers bieden deze mogelijkheid tot het voorfinancieren van de winst / overwaarde op diverse manieren en condities aan.

Overdrachtsbelasting

Bij iedere aankoop van een woning moet een bedrag aan belasting worden betaald, dat is de overdrachtsbelasting. Officieel is degene die de woning verkoopt die belasting verschuldigd. Dat is te zien aan de toevoeging v.o.n.: vrij op naam. Vaak wordt aangegeven door de verkoper dat de koper die lasten moet betalen. Dat is te zien aan de toevoeging k.k.: kosten koper. De kosten voor de overdracht van het eigendom, zoals de notariskosten en de belasting, zijn voor rekening van de koper.

Verhoogde inschrijving

Wie een hypotheek afsluit geeft de bank een aantal rechten. Zo heeft de bank het recht om na een lange periode van wanbetaling uiteindelijk de woning te laten verkopen op een executieveiling. Echter niet alle verkoopopbrengst is automatisch voor de bank. De bank heeft geen recht op meer dan het bedrag dat in de hypotheekakte vermeld staat. Het bedrag dat in de hypotheekakte vermeld staat, heet de 'hypothecaire inschrijving'. Meestal is dat bedrag wat hoger dan de hypotheek of staat er 'vermeerderd met rente en kosten' bij. In sommige gevallen wordt er een bedrag vermeld in de akte die veel hoger is.

Door een hoger bedrag in de akte op te nemen, kan er een extra hypotheek worden afgesloten zonder dat daarvoor een nieuwe akte door een notaris hoeft te worden opgesteld. Het is eigenlijk een voorzorgsmaatregel om kosten te voorkomen. Maar het betekent ook dat de bank iets meer rechten heeft. Het wordt daardoor lastiger om een extra hypotheek af te sluiten bij een andere bank. Want bij hypothecaire rechten geldt: wie het eerst komt, het eerst maalt. De eerste bank die een hypothecair recht had, krijgt als eerste zijn geld. Hoe hoger dat bedrag van eerste recht van hypotheek, hoe minder graag banken achter aan willen sluiten voor een tweede hypotheek.

Verpanding

Als u een hypotheek afsluit voor een woning, dan geeft u een aantal rechten op uw eigen woning uit handen aan de aanbieder van de lening. Het kan zijn dat u daarnaast extra onderpand geeft aan de bank in de vorm van een 'verpanding' van een verzekering of rekening. Met een verpanding geeft u het recht aan de verzekeraar om de waarde van een spaar- of beleggingsverzekering, bankrekening of overlijdensverzekering te gebruiken om de schulden mee af te lossen. Net als bij het recht van hypotheek op een woning, is het pandrecht op een verzekering of rekening aan regels gebonden. Een aanbieder van een lening mag niet zomaar zonder aanleiding uw geld opnemen of uw verzekering beëindigen. Een verpande overlijdensrisicoverzekering hoeft niet altijd verplicht als aflossing op de lening te worden gebruikt. Verschillende aanbieders hebben daar verschillende regels voor. De fiscus heeft een speciale regeling voor spaarproducten die bij hypothecaire leningen horen. Aan die speciale regeling zit wel een voorwaarde vast dat de verzekering moet worden gebruikt voor het aflossen van de schuld wanneer die uitkeert. Vraag uw adviseur om de regels en voorwaarden in uw persoonlijke situatie.

Vervreemdingssaldo

Als u een eigen woning bezit, dan heeft u daar mogelijk een lening voor afgesloten. Een deel van die lening is aftrekbaar. Wanneer u de woning verkoopt noemen we het verkoopbedrag, minus het aftrekbare deel van de hypotheek, het vervreemdingssaldo. Vaak is de winst bij verkoop van een woning gelijk aan het vervreemdingssaldo. Het kan ook zijn dat u nog andere leningen heeft lopen waardoor uw verkoopwinst minder is. U heeft dan toch hetzelfde vervreemdingssaldo. Het kan zelfs zijn dat u eigenlijk verlies maakt met de verkoop, dan heeft u een negatief vervreemdingssaldo.

Vrije verkoopwaarde/economische waarde

De vrije verkoopwaarde en economische waarde van een woning zijn hetzelfde. Het betekent de waarde die een woning heeft wanneer het op een gewone, gebruikelijke manier wordt verkocht. Er wordt van uit gegaan dat iedereen ruim de tijd heeft om de woning te verkopen en er is dus geen sprake van gedwongen verkoop.

WW

Als u uw baan verliest, dan heeft u in veel gevallen recht op een Werkloosheid Wet uitkering (WW uitkering). Een voorwaarde is wel dat u zelf geen schuld heeft aan uw werkloosheid. Als u zelf ontslag heeft genomen of als u om een terechte reden op staande voet bent ontslagen, dan is er sprake van een 'verwijtbaar ontslag'. U verliest daardoor het recht op een WW-uitkering.

Een andere voorwaarde om WW-uitkering te ontvangen, is dat u van de 36 weken voor de periode van

werkloosheid minstens 26 weken heeft gewerkt. De eerste twee maanden ontvangt u 75% van uw laatstverdiende loon. Daarna heeft u voor een kortere of langere periode recht op een uitkering van 70% van uw laatstverdiende loon. Hoe lang u die uitkering ontvangt, hangt af van hoe lang u al werkt. Ook zit er een maximum aan het bedrag dat u aan WW-uitkering ontvangt. Als uw WW-uitkering niet voldoende is om van rond te komen, heeft u recht op een aanvullende toeslag.

Tijdens de WW-periode moet u inspanningen doen om een nieuwe baan te vinden: u heeft een **'inspanningsverplichting'**. Hoe langer u werkloos bent, hoe minder eisen u mag stellen aan uw nieuwe baan.

Er zijn enkele uitzonderingsgevallen. Voor artiesten, filmmakers en musici geldt een andere regel, omdat ze minder gelegenheid hebben om 26 weken aaneengesloten te werken. Tot 2016 kunnen mensen die ouder zijn dan 60 aanspraak maken op een uitkering uit de **IOW**, de Inkomensvoorziening Oudere Werklozen.

Bij de toeslagregelingen en bijzondere uitkeringen als de IOW moet u er rekening mee houden dat die zijn ontstaan om een bijstandsniveau te kunnen bereiken.

Het UWV bepaalt wie in aanmerking komt voor een WW-uitkering en hoe hoog die uitkering is. Zij meten ook of werklozen hebben voldaan aan de inspanningsverplichting. Meer informatie vindt u op www.uwv.nl

©2012 – powered by

