

Persoonlijk
Financieel
Overzicht

04 december

2012

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.

P. Jansen
A. Jansen

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 2012?	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	24
Pensioen	25
Overig inkomen	26
Onroerende zaak	27
Verzekeringen	28
Uitgaven	29
Schulden	30
Specificatie kosten van levensonderhoud	31
Cijferoverzicht inkomen en vermogen	33
Detailoverzicht per jaar	34
Fiscaal/Sociale woordenlijst	35

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:

Peter Jansen



Geboortedatum: 15-5-1970 (42)
 Geslacht:  Man
 Burgerlijke staat: Gehuwd in gemeenschap van goederen
 E-mail adres:  PeterJansen@figlo.com

Astrid Jansen



Geboortedatum: 25-8-1977 (35)
 Geslacht:  Vrouw
 E-mail adres:  planningvoorbeeld@figlo.com

Sanne Jansen



Geboortedatum: 20-3-2003 (9)
 Geslacht:  Vrouw

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: Geen risico

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 2012?

Hieronder ziet u waar uw jaarlijkse inkomen uit bestaat in 2012. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
Commercieel assistent Apple Astrid Jansen	€ 25.440,00
Kinderbijslag	€ 930,84
Senior Accountmanager Microsoft Peter Jansen	€ 80.000,00
speciale subsidieregeling	€ 2.500,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 3.554,54
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.806,24
Totaal bruto jaarinkomen	€ 114.231,62

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2012 is € 9.519,30

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2012 zijn:

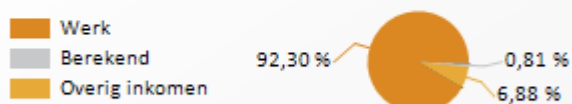
Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 10.800,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	€ 6.500,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	€ 1.620,00
Betaalde alimentatie	€ 1,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 3.554,54
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.806,24
Inkomstenbelasting	€ 28.816,34
Lijfrente opbouw	€ 150,00
Totaal jaaruitgaven	€ 53.248,13

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2012 zijn € 4.437,34

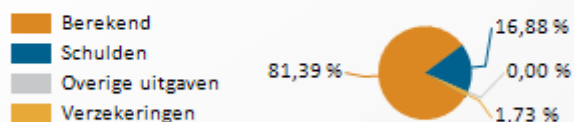
Het bedrag dat overblijft als uw uitgaven en kosten voor levensonderhoud zijn betaald, noemen we het resterend budget.

Totaal bruto jaarinkomen	€ 114.231,62
Totaal jaaruitgaven	€ 53.248,13
Levensonderhoud	€ 49.233,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 11.750,50

Verdeling inkomen



Verdeling uitgaven



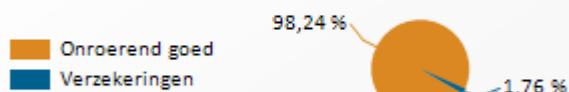
In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2012 € 979,21

Wat zijn uw bezittingen en schulden?

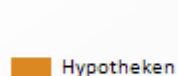
Hieronder ziet u uw huidige bezittingen en schulden.
Samen vormen die uw totale vermogen (bezittingen – schulden).

Bezittingen	Bedrag	Schulden	Bedrag
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	€ 6.281,79	Aflossingsvrije hypotheek	€ 200.000,00
Dorpstraat 17 te Hoofddorp	€ 350.000,00	Beleggingsverzekering hypotheek	€ 125.000,00
Totaal	€ 356.281,79	Totaal	€ 325.000,00

Verdeling bezittingen

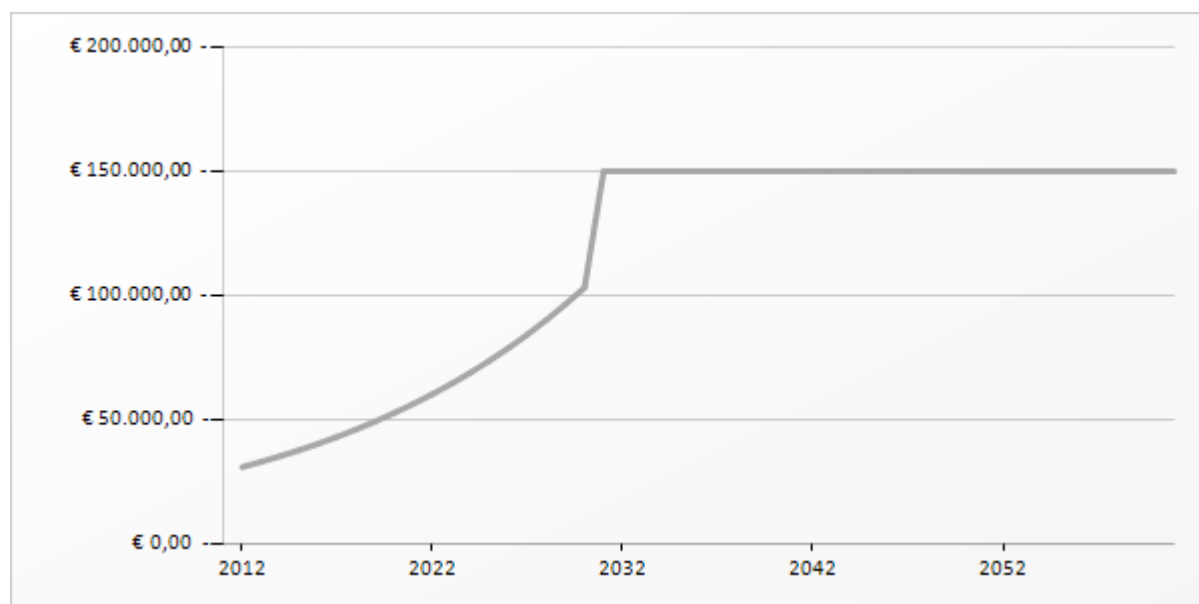


Verdeling schulden

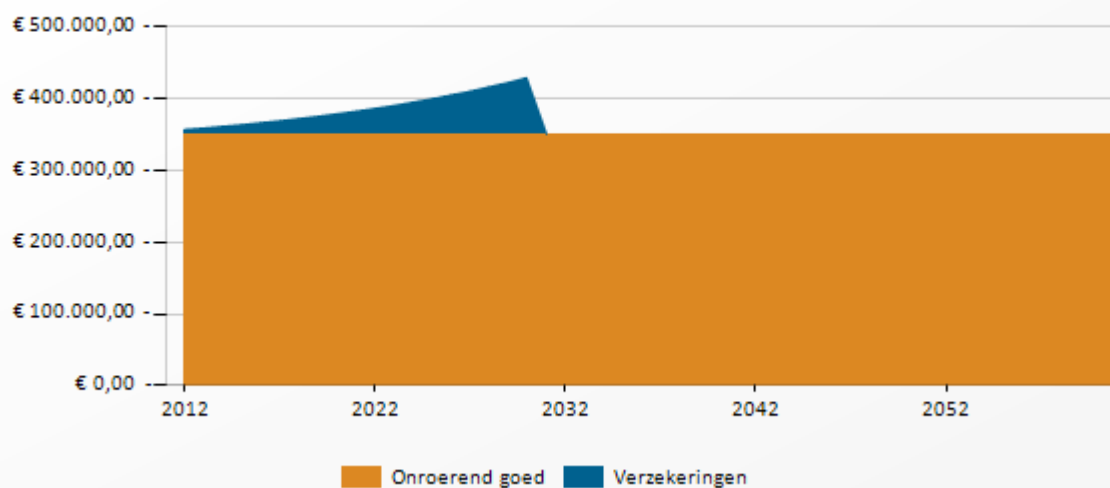


Uw totale vermogen in 2012 is € 31.281,79

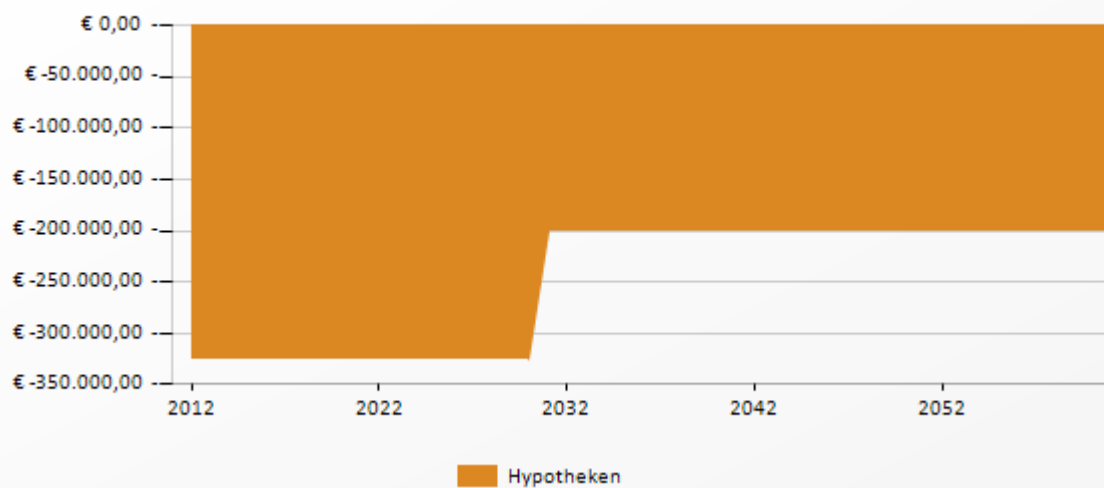
Als uw omstandigheden niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:



Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn uw huidige woonlasten?

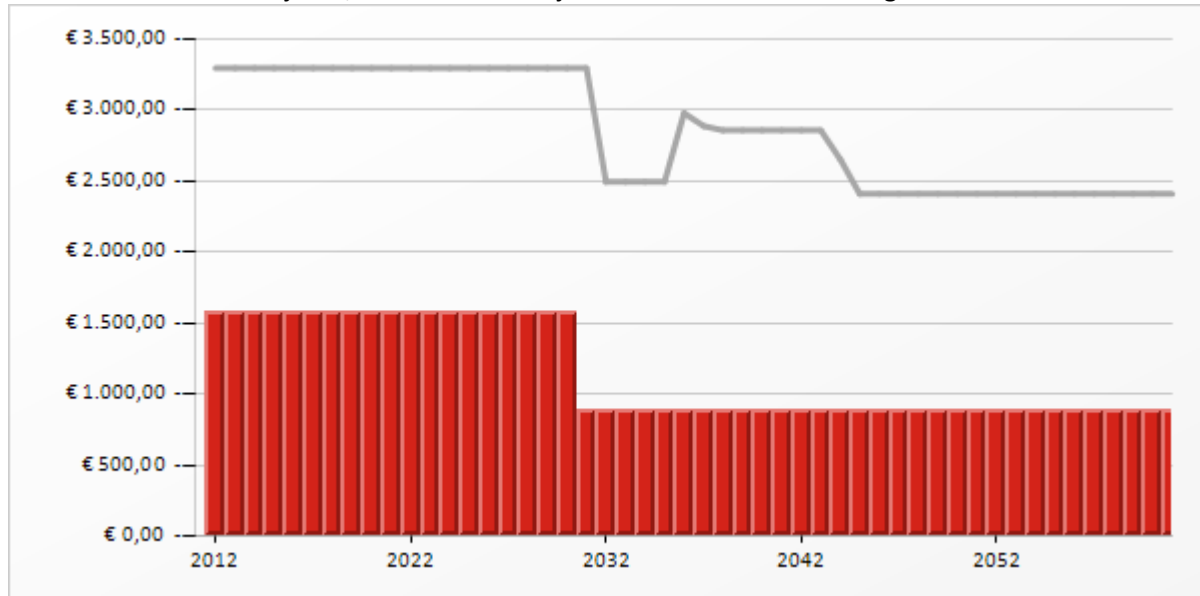
Voor de meeste mensen zijn uitgaven aan huur of hypotheek de grootste vaste lasten. Het is belangrijk dat uw woonlasten passen bij uw inkomen. Er bestaat daarom een gedragscode voor aanbieders van hypotheek. In die gedragscode zijn regels vastgelegd over de maximale hoogte van uw maandlasten ten opzichte 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 € 3.294,97

Uw woonlasten per maand in 2012 zijn € 1.576,67

U heeft dus lagere maandlasten dan de norm. Het verschil is € 1.718,30

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 € 586.783,27

Uw woningschuld in 2012 is € 325.000,00

U heeft dus een lagere woningschuld dan de norm. Het verschil is € 261.783,27

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 67 bent. Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat als u 68 bent. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
AOW	€ 9.583,68
Commercieel assistent Apple Astrid Jansen	€ 25.440,00
huidige regeling Microsoft - Pensioen uitkering	€ 27.023,16
speciale subsidieregeling	€ 2.500,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.806,24
Vorige werkgever - Pensioen uitkering	€ 39.125,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 105.478,08

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2038 is € 8.789,84

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten en overige uitgaven. Uw uitgaven als u 68 bent, zijn:

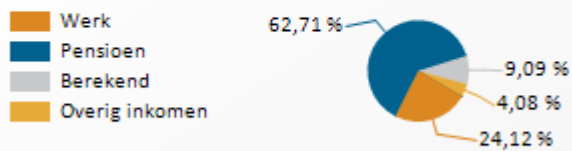
Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 10.800,00
Betaalde alimentatie	€ 1,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.704,46
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.806,24
Inkomstenbelasting	€ 31.151,06
Totaal jaaruitgaven	€ 46.462,76

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2038 zijn € 3.871,90

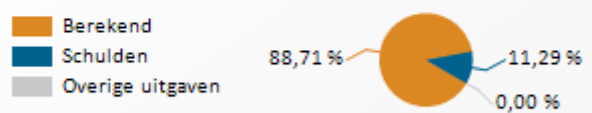
Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald noemen we het resterend budget.

Totaal bruto jaarinkomen	€ 105.478,08
Totaal jaaruitgaven	€ 46.462,76
Levensonderhoud	€ 49.233,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 9.782,32

Verdeling inkomen



Verdeling uitgaven



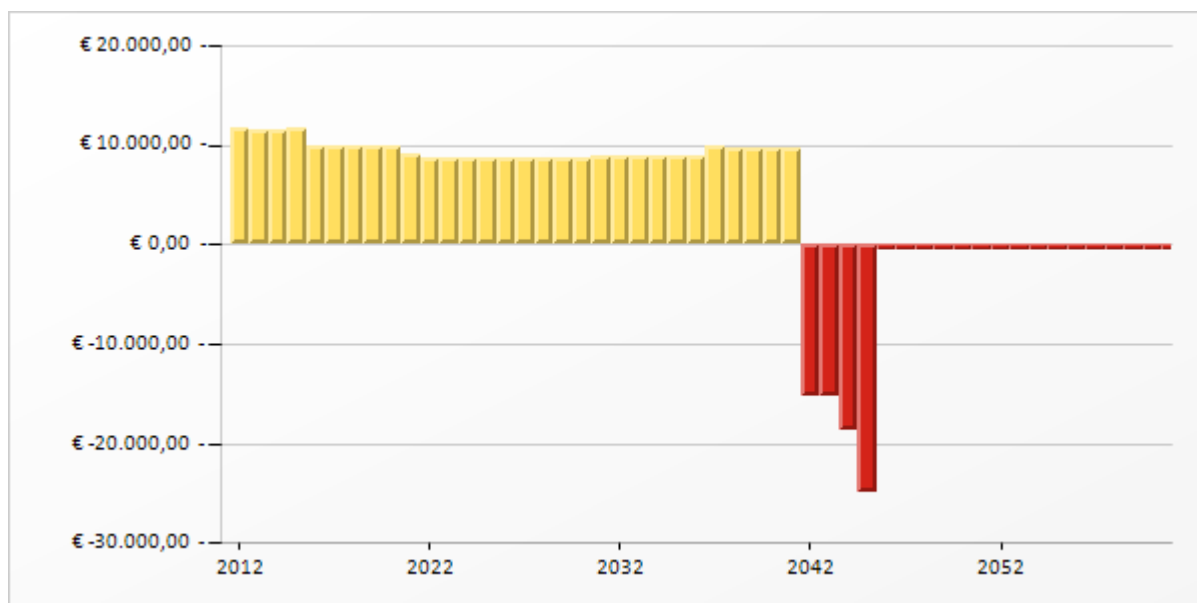
Uw gemiddeld resterend budget per maand in 2038 als u 68 bent, is € 815,19

Uw gemiddeld resterend budget per maand in 2012 is € 979,21

U heeft in uw pensioenperiode dus een lager resterend budget. Het verschil is € 164,01

Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd

Hiervoor hebben we uw resterend budget uitgewerkt voor de jaren 2012 en 2038, als u 68 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	€ 6.776,36
Commercieel assistent Apple Astrid Jansen	€ 25.440,00
Kinderbijslag partner	€ 930,84
Kindgebonden budget partner	€ 1.017,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.806,24
Zorgtoeslag partner	€ 793,56
Totaal bruto jaarinkomen	€ 36.764,00

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 3.063,67

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
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 10.800,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	€ 6.500,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 2.287,36
Totaal jaaruitgaven	€ 19.587,36

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 1.632,28

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

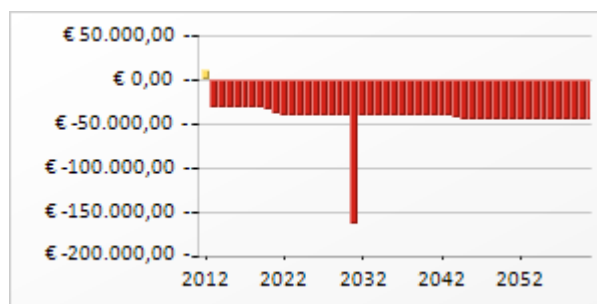
Totaal bruto jaarinkomen	€ 36.764,00
Totaal jaaruitgaven	€ 19.587,36
Levensonderhoud	€ 49.233,00
Totaal resterend budget per jaar	€ -32.056,36

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € -2.671,36

In het scenario langleven is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 961,21

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 3.632,57

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
Kinderbijslag	€ 930,84
Senior Accountmanager Microsoft Peter Jansen	€ 80.000,00
speciale subsidieregeling	€ 2.500,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 3.554,54
Totaal bruto jaarinkomen	€ 90.470,78

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 7.539,23

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
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 10.800,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	€ 6.500,00
Betaalde alimentatie	€ 1,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 3.554,54
Inkomstenbelasting	€ 21.736,59
Lijfrente opbouw	€ 600,00
Totaal jaaruitgaven	€ 43.192,13

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 3.599,34

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

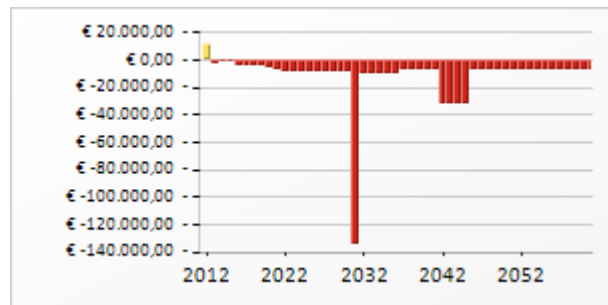
Totaal bruto jaarinkomen	€ 90.470,78
Totaal jaaruitgaven	€ 43.192,13
Levensonderhoud	€ 49.233,00
Totaal resterend budget per jaar	€ -1.954,35

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € -162,86

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 961,21

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 1.124,07

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
Commercieel assistent Apple Astrid Jansen	€ 25.440,00
Kinderbijslag	€ 930,84
Senior Accountmanager Microsoft Peter Jansen	€ 20.000,00
speciale subsidieregeling	€ 2.500,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 2.504,71
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.806,24
WULBZ (loondoorbetaling)	€ 15.277,54
Totaal bruto jaarinkomen	€ 68.459,33

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 5.704,94

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
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 10.800,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	€ 6.500,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	€ 1.620,00
Betaalde alimentatie	€ 1,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.504,71
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.806,24
Inkomstenbelasting	€ 7.331,47
Lijfrente opbouw	€ 600,00
Totaal jaaruitgaven	€ 31.163,42

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 2.596,95

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

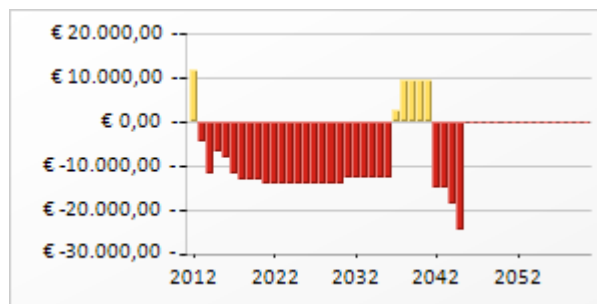
Totaal bruto jaarinkomen	€ 68.459,33
Totaal jaaruitgaven	€ 31.163,42
Levensonderhoud	€ 49.233,00
Totaal resterend budget per jaar	€ -11.937,09

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € -994,76

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 961,21

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 1.955,97

loosheid



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
Commercieel assistent Apple Astrid Jansen	€ 6.360,00
Kinderbijslag	€ 930,84
Senior Accountmanager Microsoft Peter Jansen	€ 80.000,00
speciale subsidieregeling	€ 2.500,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 3.554,54
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.264,37
WULBZ partner (loondoorbetaling)	€ 11.448,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 106.057,75

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 8.838,15

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
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 10.800,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	€ 6.500,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	€ 1.620,00
Betaalde alimentatie	€ 1,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 3.554,54
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.264,37
Inkomstenbelasting	€ 27.417,40
Lijfrente opbouw	€ 600,00
Totaal jaaruitgaven	€ 51.757,32

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 4.313,11

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

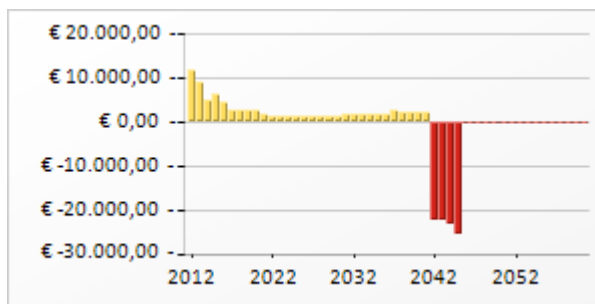
Totaal bruto jaarinkomen	€ 106.057,75
Totaal jaaruitgaven	€ 51.757,32
Levensonderhoud	€ 49.233,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 5.067,44

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € 422,29

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 961,21

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 538,92

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
Commercieel assistent Apple Astrid Jansen	€ 25.440,00
Kinderbijslag	€ 930,84
speciale subsidieregeling	€ 2.500,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 2.504,71
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 1.806,24
WW uitkering	€ 35.277,54
Totaal bruto jaarinkomen	€ 68.459,33

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 5.704,94

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
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 10.800,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	€ 6.500,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	€ 1.620,00
Betaalde alimentatie	€ 1,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.504,71
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.806,24
Inkomstenbelasting	€ 10.437,86
Lijfrente opbouw	€ 600,00
Totaal jaaruitgaven	€ 34.269,81

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 2.855,82

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

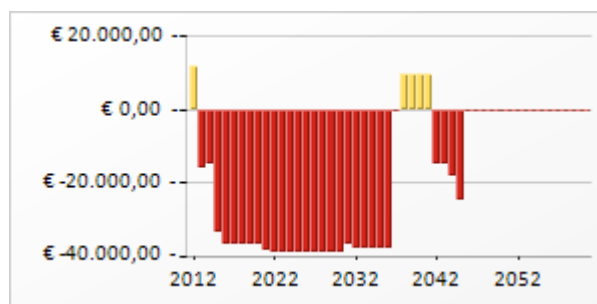
Totaal bruto jaarinkomen	€ 68.459,33
Totaal jaaruitgaven	€ 34.269,81
Levensonderhoud	€ 49.233,00
Totaal resterend budget per jaar	€ -15.043,48

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € -1.253,62

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 961,21

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 2.214,83

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, uitgezonderd voor zelfstandig ondernemers, 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
Kinderbijslag	€ 930,84
Senior Accountmanager Microsoft Peter Jansen	€ 80.000,00
speciale subsidieregeling	€ 2.500,00
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	€ 3.554,54
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	€ 624,92
WW uitkering partner	€ 8.801,66
Totaal bruto jaarinkomen	€ 96.411,96

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 8.034,33

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
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 10.800,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	€ 6.500,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	€ 1.620,00
Betaalde alimentatie	€ 1,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 3.554,54
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 624,92
Inkomstenbelasting	€ 24.634,88
Lijfrente opbouw	€ 600,00
Totaal jaaruitgaven	€ 48.335,34

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 4.027,95

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

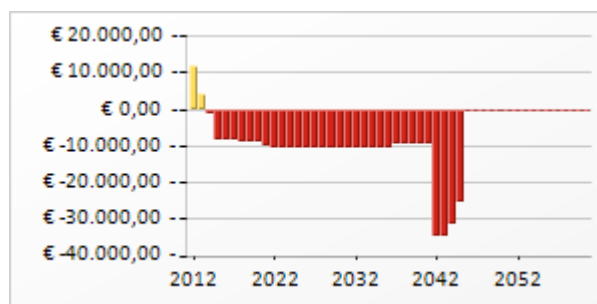
Totaal bruto jaarinkomen	€ 96.411,96
Totaal jaaruitgaven	€ 48.335,34
Levensonderhoud	€ 49.233,00
Totaal resterend budget per jaar	€ -1.156,38

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € -96,37

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand € 961,21

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 1.057,57

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, uitgezonderd voor zelfstandig ondernemers, 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:	Peter Jansen
Geboortedatum:	15-5-1970
Pensioen datum:	1-5-2037
Geslacht:	Man
E-mail adres:	PeterJansen@figlo.com
Burgerlijke staat:	Gehuwd in gemeenschap van goederen
Land:	Netherlands
Opleidingsniveau:	Geen
Beleggingsrisicoprofiel:	Geen risico
Levensverwachting:	85

Naam:	Astrid Jansen
Geboortedatum:	25-8-1977
Pensioen datum:	1-8-2044
Geslacht:	Vrouw
E-mail adres:	planningvoorbeeld@figlo.com
Land:	Netherlands
Opleidingsniveau:	Geen
Levensverwachting:	85
Kortingsjaren AOW:	0

Naam:	Sanne Jansen
Geboortedatum:	20-3-2003
Geslacht:	Vrouw
Land:	Netherlands
Opleidingsniveau:	Geen

Werk

Omschrijving: Commercieel Assistent Apple
Kaarthouder: Astrid Jansen
Fulltime of parttime: Fulltime
Werkgever: Apple
Datum in dienst: 1-1-2011
Datum uit dienst: 1-8-2044
Bruto jaarsalaris / datum: € 25.440,00
Jaarlijkse onkostenvergoeding: € 0,00
Is het Inkomen gespecificeerd: Nee

Verwachte inkomenswijziging(en):

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2011		€ 25.440,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

Omschrijving: Senior Accountmanager Microsoft
Kaarthouder: Peter Jansen
Fulltime of parttime: Fulltime
Werkgever: Microsoft
Datum in dienst: 1-1-2011
Datum uit dienst: 1-5-2037
Bruto jaarsalaris / datum: € 80.000,00
Jaarlijkse onkostenvergoeding: € 0,00
Is het Inkomen gespecificeerd: Nee

Verwachte inkomenswijziging(en):

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2011		€ 80.000,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

Pensioen

Omschrijving:	Huidige Regeling Microsoft
Kaarthouder:	Peter Jansen
Pensioendatum:	1-5-2037
Uitkering:	€ 450.000,00
Frequentie:	Maandelijks
Indicatie pensioen uitkering:	€ 2.251,93
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 0,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 0,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Omschrijving:	Vorige Werkgever
Kaarthouder:	Peter Jansen
Pensioendatum:	1-5-2037
Uitkering:	€ 39.125,00
Frequentie:	Jaarlijks
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 0,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 0,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Overig inkomen

Omschrijving:	Speciale Subsidieregeling
Kaarthouder:	Peter Jansen
Startdatum:	1-1-2012
Bedrag:	€ 2.500,00
Frequentie:	Jaarlijks

Onroerende zaak

Omschrijving:	Dorpstraat 17 Te Hoofddorp
Kaarthouder:	Peter en Astrid
Aankoopdatum:	1-1-2001
Aankoopprijs	€ 300.000,00
Economische waarde:	€ 350.000,00
WOZ-waarde:	€ 350.000,00
Executiewaarde:	€ 0,00
Huurlasten	€ 0,00
Huurinkomsten	€ 0,00

Verzekeringen

Omschrijving:	Lijfrente Opbouw
Kaarthouder:	Peter Jansen
Verzekerd persoon:	Peter Jansen
Startdatum verzekering:	29-10-2012
Einddatum verzekering:	1-5-2037
Premie:	€ 50,00
Frequentie:	Maandelijks
Einddatum premiebetaling:	1-5-2037
Startdatum lijfrente:	1-5-2037
Lijfrente uitkering:	€ 0,00
Frequentie:	Jaarlijks
Duur:	Levenslang
Dekking bij overlijden:	Geen
Uitkering frequentie bij overlijden:	Eenmalig

Onderstaande kaart is onderdeel van Beleggingsverzekering hypotheek.

Omschrijving:	Beleggingsverzekering Hypotheek - Spaar Of Beleggingsverzekering
Kaarthouder:	Peter en Astrid
Aantal verzekerde personen:	Twee
Verzekerd persoon:	Peter Jansen
Verzekerd persoon 2:	Astrid Jansen
Startdatum verzekering:	1-1-2001
Einddatum verzekering:	1-1-2031
Spaarpremie	€ 135,00
Risicopremie	€ 0,00
Frequentie:	Maandelijks
Einddatum premiebetaling:	1-1-2031
Verzekerde som bij leven:	€ 125.000,00
Rendement:	7%
Doel:	Aflossen Beleggingsverzekering hypotheek
Dekking bij overlijden:	Geen
Uitkering frequentie bij overlijden:	Eenmalig

Uitgaven

Omschrijving:	Betaalde Alimentatie
Kaarthouder:	Peter Jansen
Startdatum:	1-1-2012
Bedrag:	€ 1,00
Frequentie:	Jaarlijks

Omschrijving:	Studie Sanne
Kaarthouder:	Peter Jansen
Startdatum:	1-1-2042
Einddatum:	1-1-2046
Opleidingsniveau:	Bachelor / Master studie
Bedrag:	€ 25.000,00
Frequentie:	Jaarlijks

Schulden

Omschrijving:	Beleggingsverzekering Hypotheek
Kaarthouder:	Peter en Astrid
Aantal subkaarten:	1
Gekoppelde subkaarten:	Spaar of beleggingsverzekering
Startdatum:	1-1-2001
Einddatum:	1-1-2031
Hoofdsom:	€ 125.000,00
Jaarlijks rentepercentage:	5,2%
Doel:	Eigen woning
Onroerende zaak:	Dorpstraat 17 te Hoofddorp

Omschrijving:	Aflossingsvrije Hypotheek
Kaarthouder:	Peter en Astrid
Startdatum:	1-1-2001
Einddatum:	
Hoofdsom:	€ 200.000,00
Jaarlijks rentepercentage:	5,4%
Doel:	Eigen woning
Onroerende zaak:	Dorpstraat 17 te Hoofddorp

Specificatie kosten van levensonderhoud

Categorie	Bedrag
Nutsvoorzieningen	
Gas	€ 82,91
Elektriciteit	€ 67,00
Water	€ 18,00
TOTAAL	€ 167,91
Belastingen en heffingen	
Onroerende zaak belasting	€ 28,93
Rioolrecht	€ 22,42
Reinigingsrecht	€ 14,33
Waterzuiveringsheffing	€ 18,67
Overige kosten	€ 7,85
TOTAAL	€ 92,20
Internet en communicatie	
Vaste telefonie	€ 0,00
Mobiele telefonie	€ 27,89
TV en radio abonnement	€ 27,89
Internet	€ 40,91
TOTAAL	€ 96,69
Verzekeringen	
Aansprakelijkheidsverzekering	€ 4,68
Inboedelverzekering	€ 9,00
Opstalverzekering	€ 27,42
Uitvaartverzekering	€ 13,00
Ziektekostenverzekering (nominale premie)	€ 204,83
Premie aanvullende zorgverzekering	€ 57,66
TOTAAL	€ 316,59
Studiekosten	
Studiekosten	€ 0,00
Kinderopvang	€ 0,00
Ouderlijke bijdrage	€ 0,00
TOTAAL	€ 0,00
Contributies	
Abonnementen krant en tijdschriften etc.	€ 26,70
Lidmaatschap sportvereniging etc.	€ 175,79
TOTAAL	€ 202,49

Vervoer		
Wegenbelasting		€ 0,00
Premie autoverzekering		€ 0,00
Onderhoudskosten auto		€ 0,00
Afschrijving auto		€ 0,00
Brandstof		€ 0,00
Overige vervoerskosten		€ 569,09
TOTAAL		€ 569,09
Kleding		
Kleding en schoenen		€ 367,84
TOTAAL		€ 367,84
Inventaris		
Inventaris kosten		€ 444,41
TOTAAL		€ 444,41
Onderhoud		
Onderhoudskosten huis en tuin		€ 280,00
TOTAAL		€ 280,00
Ziektekosten		
Niet-vergoede ziektekosten		€ 73,00
TOTAAL		€ 73,00
Ontspanning en recreatie		
Recreatie		€ 742,38
TOTAAL		€ 742,38
Huishoudgeld		
Voeding en versnaperingen		€ 517,35
Was- en schoonmaakartikelen		€ 14,90
Persoonlijke verzorging		€ 79,77
Overig huishoudgeld		€ 179,82
TOTAAL		€ 791,84
TOTAAL		€ 4.144,44

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	42	35	114232	53248	49233	11750	356282	325000	31282
2013	43	36	114232	53464	49233	11534	358402	325000	33402
2014	44	37	114232	53464	49233	11534	360671	325000	35671
2015	45	38	114355	53464	49233	11658	363099	325000	38099
2016	46	39	114396	55314	49233	9849	365697	325000	40697
2017	47	40	114396	55314	49233	9849	368476	325000	43476
2018	48	41	114396	55314	49233	9849	371450	325000	46450
2019	49	42	114396	55314	49233	9849	374633	325000	49633
2020	50	43	114396	55314	49233	9849	378038	325000	53038
2021	51	44	113575	55314	49233	9027	381681	325000	56681
2022	52	45	113301	55314	49233	8754	385580	325000	60580
2023	53	46	113301	55314	49233	8754	389751	325000	64751
2024	54	47	113301	55314	49233	8754	394215	325000	69215
2025	55	48	113301	55314	49233	8754	398990	325000	73990
2026	56	49	113301	55314	49233	8754	404100	325000	79100
2027	57	50	113301	55314	49233	8754	409568	325000	84568
2028	58	51	113301	55314	49233	8754	415419	325000	90419
2029	59	52	113301	55314	49233	8754	421679	325000	96679
2030	60	53	113301	55314	49233	8754	428377	325000	103377
2031	61	54	238301	180098	49233	8970	350000	200000	150000
2032	62	55	113301	55098	49233	8970	350000	200000	150000
2033	63	56	113301	55098	49233	8970	350000	200000	150000
2034	64	57	113301	55098	49233	8970	350000	200000	150000
2035	65	58	113301	55098	49233	8970	350000	200000	150000
2036	66	59	113301	55098	49233	8970	350000	200000	150000
2037	67	60	108433	49203	49233	9997	350000	200000	150000
2038	68	61	105478	46463	49233	9782	350000	200000	150000
2039	69	62	105478	46463	49233	9782	350000	200000	150000
2040	70	63	105478	46463	49233	9782	350000	200000	150000
2041	71	64	105478	46463	49233	9782	350000	200000	150000
2042	72	65	105478	71463	49233	-15218	350000	200000	150000
2043	73	66	105478	71463	49233	-15218	350000	200000	150000
2044	74	67	97500	66819	49233	-18552	350000	200000	150000
2045	75	68	87816	63465	49233	-24882	350000	200000	150000
2046	76	69	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2047	77	70	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2048	78	71	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2049	79	72	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2050	80	73	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2051	81	74	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2052	82	75	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2053	83	76	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2054	84	77	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2055	85	78	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2056	86	79	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2057	87	80	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2058	88	81	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2059	89	82	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2060	90	83	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000
2061	91	84	87816	39228	49233	-645	350000	200000	150000

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	2013	2037	2038
Leeftijd:	42	43	67	68
Leeftijd partner:	35	36	60	61
Inkomsten	114232	114232	108433	105478
AOW	0	0	6028	9584
AOW partner	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	0	0	0	0
Commercieel assistent Apple	25440	25440	25440	25440
huidige regeling Microsoft	0	0	18015	27023
Kinderbijslag	931	931	0	0
Senior Accountmanager Microsoft	80000	80000	26667	0
speciale subsidieregeling	2500	2500	2500	2500
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering	3555	3555	1893	0
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	1806	1806	1806	1806
Vorige werkgever	0	0	26083	39125
Uitgaven	53248	53464	49203	46463
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	10800	10800	10800	10800
Beleggingsverzekering hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	6500	6500	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	1620	1620	0	0
Betaalde alimentatie	1	1	1	1
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	3555	3555	3190	2704
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	1806	1806	1806	1806
Inkomstenbelasting	28816	28582	33206	31151
Lijfrente opbouw	150	600	200	0
studie Sanne	0	0	0	0
Verwachte inkomsten/uitgaven	60983	60767	59230	59015
Kosten voor levensonderhoud	49233	49233	49233	49233
Levensonderhoud	49233	49233	49233	49233
Resterend budget	11750	11534	9997	9782
Bezittingen	356282	358402	350000	350000
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	6282	8402	0	0
Dorpstraat 17 te Hoofddorp	350000	350000	350000	350000
Schulden	325000	325000	200000	200000
Aflossingsvrije hypotheek	200000	200000	200000	200000
Beleggingsverzekering hypotheek	125000	125000	0	0
Vermogenssaldo	31282	33402	150000	150000

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 'renteverlies' 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 bieder. 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.

Offterterente/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 'offterterente'.

Het kan zijn dat op de dag dat u de hypotheekakte tekent bij de notaris, de rente voor vergelijkbare hypotheek 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 overbruggt 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

