

Financieel Advies Rapport

Alle cijfers op een rij.

Wij hebben uitgerekend welk hypotheekbedrag u verantwoord kunt lenen, het bedrag dat uw partner kan lenen en het bedrag dat u gezamenlijk kunt lenen. Daarnaast hebben wij becijferd welk bedrag u bij pensionering ontvangt, hoeveel uw partner ontvangt en hoe het gezamenlijke pensioeninkomen er straks uit gaat zien. Verder maken we inzichtelijk hoeveel de langstlevende ontvangt nadat één van u beiden is overleden, wat uw inkomen wordt indien u of uw partner volledig of gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt én hoeveel het maandelijkse inkomen bedraagt als één van u beiden onverhoopt werkloos wordt. Tenslotte is het schuldrestrisico berekend, in geval uw relatie voor het einde van de looptijd van uw hypotheek wordt verbroken.

Onze gegevens

Bedrijf:	Schulz Financiële Diensten
Adviseur:	Freek Schulz FFP
Adres	Molenstraat 36
Postcode - Plaats	4761 CL - Zevenbergen
Telefoonnummer:	0168-850647
Internetadres:	www.schulzfd.nl
E-mail:	freek@schulzfd.nl

Uw adviesrapport

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

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

Uw gegevens

Aanvrager:	A Voorbeeld
Geslacht:	Man
Geboortedatum:	01-01-1982
Bruto jaarinkomen:	€ 30.000
Partner:	B Voorbeeld
Geslacht:	Vrouw
Geboortedatum:	01-01-1984
Bruto jaarinkomen:	€ 20.000

Doel adviesgesprek

U wilt een huis kopen met een koopsom van / Uw huidige hypotheekhoogte is:	€ 195.000
De geschatte kosten voor verbouwing of veranderingen zijn:	€ 10.000
De bijkomende kosten voor de woning zijn:	€ 4.750
De kosten voor de hypotheek zijn:	€ 5.250
U hebt dan dus totaal nodig:	€ 215.000
Eigen geld dat u in kunt brengen is:	€ 0
Het hypotheekbedrag waar wij mee doorrekenen, is dan:	€ 215.000

Toelichting

Gewenste netto woonlasten

De huidige maandelijkse netto woonlast is:	€ 700
De gewenste netto maandlast is:	€ 800
De maximale netto maandlast is:	€ 1.000

Toelichting

Sparen

A Voorbeeld spaart maandelijks:	€ 150
A Voorbeeld heeft een spaarsaldo van:	€ 7.000

B Voorbeeld spaart maandelijks:	€ 150
B Voorbeeld heeft een spaarsaldo van:	€ 8.000

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

Uw gezamenlijke spaarsaldo bedraagt:	€ 15.000
--------------------------------------	----------

Toelichting

Hypotheekrente

Rentevastperiode

Om u een passend advies te kunnen geven over de rentevastperiode zijn wij nagegaan in welke mate u de risico's van een rentevastperiode wilt en kan lopen en in welke mate u zekerheid wenst over de hoogte van uw toekomstige maandlasten.

Scenario's

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

Aftrekbaarheid rente

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

Advies

In dit adviesrapport gaan wij uit van een gemiddelde hypotheekrente van:

4,90 %

Adviesmotivatie

U kunt en wilt de eventuele stijging van de rentelasten zelf opvangen.

De netto maandlasten zijn € 156 lager dan wanneer u kiest voor de langere zekerheid van 10 jaar rentevast.

Indien de hypotheekrente met 2% stijgt, nemen uw netto rentelasten met € 208 per maand toe.

Verantwoorde bruto maandlasten

Met het afsluiten van een hypotheek gaat u voor langere tijd een financiële verplichting aan. Wij hebben vastgesteld dat het benodigde hypotheekbedrag voor u verantwoord is en dat de bijbehorende maandlasten voor u betaalbaar zijn. Daarnaast hebben wij uitgebreid gesproken over de voorzienbare veranderingen in de toekomst, die van invloed kunnen zijn op de betaalbaarheid van uw hypotheeklasten. De maandlasten moeten immers nu en in de toekomst betaalbaar zijn en blijven.

Analyse

De verantwoorde bruto maandlast van A Voorbeeld is:	€ 725
De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is:	€ 136.605
De verantwoorde bruto maandlast van B Voorbeeld is:	€ 392
De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is:	€ 73.798
De gezamenlijke verantwoorde bruto maandlast is:	€ 1.208
De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is:	€ 227.675
Het benodigde hypotheekbedrag voor uw huis is:	€ 215.000
De ruimte die u dus nog over heeft bedraagt:	€ 12.675

Toelichting

Samenvatting

	A Voorbeeld	B Voorbeeld	Samen	Ruimte
Bruto inkomen per maand	€ 2.315	€ 1.543	€ 3.858	
Netto inkomen per maand	€ 1.711	€ 1.285	€ 2.996	€ 300
Verplichtingen per maand	€ 0	€ 0	€ 0	
Spaart maandelijks	€ 150	€ 150	€ 300	
Spaarsaldo	€ 7.000	€ 8.000	€ 15.000	
Erfpachtcanon per jaar				€ 0
Verantwoorde hypotheek	€ 136.605	€ 73.798	€ 227.675	€ 12.675
	A Voorbeeld	B Voorbeeld	Samen	Vershil
Na overlijden B Voorbeeld	€ 1.959		€ 1.959	€ 1.037
Arbeidsongeschikt (35%)	€ 1.267	€ 1.285	€ 2.552	€ 444
Arbeidsongeschikt (50%)	€ 1.057	€ 1.285	€ 2.342	€ 654
Arbeidsongeschikt (80%)	€ 1.261	€ 1.285	€ 2.546	€ 450
Werkloosheid	€ 1.192	€ 1.285	€ 2.477	€ 519
Einde relatie	€ 1.711		€ 1.711	€ 1.285
Pensioen	€ 1.146	€ 1.209	€ 2.355	€ 641
		B Voorbeeld	Samen	Vershil
Na overlijden A Voorbeeld		€ 1.504	€ 1.504	€ 1.492
Arbeidsongeschikt (35%)	€ 1.711	€ 875	€ 2.586	€ 410
Arbeidsongeschikt (50%)	€ 1.711	€ 767	€ 2.478	€ 518
Arbeidsongeschikt (80%)	€ 1.711	€ 913	€ 2.624	€ 372
Werkloosheid	€ 1.711	€ 865	€ 2.576	€ 420
Einde relatie		€ 1.285	€ 1.285	€ 1.711
Pensioen (samen)	€ 1.146	€ 1.209	€ 2.355	€ 641



■ Gezinsinkomen
 ■ Overlijden partner
 ■ AO volledig

■ Werkloos
 ■ Einde relatie
 ■ Pensioen

Overlijden A Voorbeeld

Doelstelling B Voorbeeld

Indien A Voorbeeld tijdens de looptijd van de hypotheek overlijdt, heeft B Voorbeeld minimaal € 2.996 netto per maand nodig om in deze woning te kunnen blijven wonen.

Analyse

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

Bruto inkomen per jaar:	€ 20.000
Nabestaandenuitkering vanuit de overheid (Anw):	€ 0
Halfwezenuitkering van de overheid (Anw):	€ 0
Partnerpensioen van de werkgever van A Voorbeeld:	€ 4.200
Wezenpensioen van de werkgever van A Voorbeeld:	€ 840
Uit overige regelingen ontvangt u jaarlijks:	€ 0
Het totale jaarinkomen na het overlijden van A Voorbeeld wordt dan:	€ 25.040

Het huidige netto maandinkomen van uw gezin is:	€ 2.996
Na het overlijden wordt het netto maandinkomen:	€ 1.504
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 1.492

De verantwoorde hypotheekhoogte bij dit inkomen is:	€ 114.020
De hypotheekhoogte die u nu nodig hebt is:	€ 215.000
B Voorbeeld ontvangt uit de bestaande overlijdensrisicoverzekering(en):	€ 0
Het bedrag wat na het overlijden van A Voorbeeld dient te worden afgelost is:	€ 100.980

Advies

Ik adviseer B Voorbeeld een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten op het leven van:	A Voorbeeld
De ingangsdatum van de verzekering is:	01-02-2012
De hoogte van het verzekerde bedrag is:	€ 115.000
Het verzekerde bedrag is tijdens de looptijd van de verzekering:	Annuitair dalend
De einddatum van deze verzekering is:	01-02-2042
De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is:	€ 6

Adviesmotivatie

B Voorbeeld wil na het overlijden van A Voorbeeld in de woning kunnen blijven wonen. Het hypotheekbedrag wordt na het overlijden van A Voorbeeld gedeeltelijk afgelost met de uitkering uit een overlijdensrisicoverzekering. De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is € 6.

Overlijden B Voorbeeld

Doelstelling A Voorbeeld

Indien B Voorbeeld tijdens de looptijd van de hypotheek overlijdt, heeft A Voorbeeld minimaal € 2.996 netto per maand nodig om in deze woning te kunnen blijven wonen.

Analyse

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

Bruto inkomen per jaar:	€ 30.000
Nabestaandenuitkering vanuit de overheid (Anw):	€ 0
Halfwezenuitkering van de overheid (Anw):	€ 0
Partnerpensioen van de werkgever van B Voorbeeld:	€ 4.700
Wezenpensioen van de werkgever van B Voorbeeld:	€ 980
Uit overige regelingen ontvangt u jaarlijks:	€ 0
Uw totale jaarinkomen na het overlijden van B Voorbeeld wordt dan:	€ 35.680

Het huidige netto maandinkomen van uw gezin is:	€ 2.996
Na het overlijden wordt het netto maandinkomen:	€ 1.959
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 1.037

De verantwoorde hypotheekhoogte bij dit inkomen is:	€ 162.469
De hypotheekhoogte die u nu nodig hebt is:	€ 215.000
A Voorbeeld ontvangt uit de bestaande overlijdensrisicoverzekering(en):	€ 0
Het bedrag wat na het overlijden van B Voorbeeld dient te worden afgelost is:	€ 52.531

Advies

Ik adviseer A Voorbeeld een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten op het leven van:	B Voorbeeld
De ingangsdatum van de verzekering is:	01-02-2012
De hoogte van het verzekerde bedrag is:	€ 115.000
Het verzekerde bedrag is tijdens de looptijd van de verzekering:	Annuitair dalend
De einddatum van deze verzekering is:	01-02-2042
De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is:	€ 5

Adviesmotivatie

A Voorbeeld wil na het overlijden van B Voorbeeld in de woning kunnen blijven wonen. Het volledige hypotheekbedrag wordt na het overlijden van B Voorbeeld gedeeltelijk afgelost met de uitkering uit een overlijdensrisicoverzekering. De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is € 5.

Arbeidsongeschiktheid A Voorbeeld

Doelstelling

Indien u A Voorbeeld tijdens de looptijd van de hypotheek arbeidsongeschikt wordt, heeft u minimaal € netto per maand nodig om in deze woning te kunnen blijven wonen.

Analyse

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

Minder dan 35% arbeidsongeschikt

Het inkomen uit loondienst wordt:	€ 19.500
Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u:	€ 0
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen wordt dan:	<hr/> € 19.500
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 1.267
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.711
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	<hr/> € 444

50% arbeidsongeschikt

U ontvangt de uitkering gedurende:	14 maanden
De loongerelateerde uitkering bedraagt:	€ 15.750
Het inkomen uit loondienst wordt:	€ 7.500
Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u:	€ 0
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen wordt dan:	<hr/> € 23.250
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 1.288
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.711
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	<hr/> € 423

Loonaanvulling

U ontvangt de uitkering:	tot uw 65e
De loonaanvullingsuitkering bedraagt:	€ 10.500
Het inkomen uit loondienst wordt:	€ 7.500
Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u:	€ 0
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen wordt dan:	<hr/> € 18.000
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 1.057
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.711
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	<hr/> € 654

Arbeidsongeschiktheid A Voorbeeld

Volledig arbeidsongeschikt (>80%)

U ontvangt de uitkering:	tot uw 65e
De IVA-uitkering bedraagt:	€ 22.500
Het inkomen uit loondienst wordt:	€ 0
Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u:	€ 0
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen wordt dan:	€ 22.500
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 1.261
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.711
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 450

Advies

Ik adviseer A Voorbeeld een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten met een verzekerd maandbedrag van:	€ 450
De ingangsdatum van deze verzekering is:	01-03-2012
De verzekering kent, voor wat betreft de uitkering, een wachttijd van:	365 dagen
De uitkeringsduur is:	Verlengd
Voor de bepaling van arbeidsongeschiktheid wordt u gekeurd op basis van:	Passende arbeid
De polis keert uit bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van:	35% of meer
U ontvangt dan de:	Volledige uitkering
Dekking psychische klachten:	Ja
De einddatum van deze verzekering is:	01-03-2042
De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is:	€ 21

Adviesmotivatie

Als A Voorbeeld volledig arbeidsongeschikt wordt, daalt het netto inkomen met € 450.
Als B Voorbeeld volledig arbeidsongeschikt wordt, daalt het netto inkomen met € 372.
U wilt zo lang mogelijk in uw woning kunnen blijven wonen en de daling van uw inkomen volledig verzekeren.
De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is € 21 voor A Voorbeeld en € 16 voor B Voorbeeld.

Arbeidsongeschiktheid B Voorbeeld

Doelstelling

Indien B Voorbeeld tijdens de looptijd van de hypotheek arbeidsongeschikt wordt, heeft u minimaal € netto per maand nodig om in deze woning te kunnen blijven wonen.

Analyse

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

Minder dan 35% arbeidsongeschikt

Het inkomen uit loondienst wordt:	€ 13.000
Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u:	€ 0
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen wordt dan:	<hr/> € 13.000
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 875
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.285
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	<hr/> € 410

50% arbeidsongeschikt

U ontvangt de uitkering gedurende:	14 maanden
De loongerelateerde uitkering bedraagt:	€ 10.500
Het inkomen uit loondienst wordt:	€ 5.000
Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u:	€ 0
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen wordt dan:	<hr/> € 15.500
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 929
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.285
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	<hr/> € 356

Loonaanvulling

U ontvangt de uitkering:	tot uw 65e
De loonaanvullingsuitkering bedraagt:	€ 7.000
Het inkomen uit loondienst wordt:	€ 5.000
Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u:	€ 0
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen wordt dan:	<hr/> € 12.000
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 767
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.285
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	<hr/> € 518

Arbeidsongeschiktheid B Voorbeeld

Volledig arbeidsongeschikt (>80%)

U ontvangt de uitkering:	tot uw 65e
De IVA-uitkering bedraagt:	€ 15.000
Het inkomen uit loondienst wordt:	€ 0
Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u:	€ 0
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen wordt dan:	€ 15.000
Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 913
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.285
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 372

Advies

Ik adviseer B Voorbeeld een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten

met een verzekerd maandbedrag van:	€ 372
De ingangsdatum van deze verzekering is:	01-03-2012
De verzekering kent, voor wat betreft de uitkering, een wachttijd van:	365 dagen
De uitkeringsduur is:	Verlengd
Voor de bepaling van arbeidsongeschiktheid wordt u gekeurd op basis van:	Passende arbeid
De polis keert uit bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van:	35% of meer
U ontvangt dan de:	Volledige uitkering
Dekking psychische klachten:	Ja
De einddatum van deze verzekering is:	01-03-2042
De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is:	€ 16

Adviesmotivatie

Als A Voorbeeld volledig arbeidsongeschikt wordt, daalt het netto inkomen met € 450.

Als B Voorbeeld volledig arbeidsongeschikt wordt, daalt het netto inkomen met € 372.

U wilt zo lang mogelijk in uw woning kunnen blijven wonen en de daling van uw inkomen volledig verzekeren.

De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is € 21 voor A Voorbeeld en € 16 voor B Voorbeeld.

Werkloosheid A Voorbeeld

Doelstelling

Indien A Voorbeeld tijdens de looptijd van de hypotheek werkloos raakt, heeft u minimaal € netto per maand nodig om in deze woning te kunnen blijven wonen.

Analyse

Als u werkloos wordt, krijgt u wellicht een WW-uitkering. Hoelang deze uitkering duurt, hangt af van uw arbeidsverleden. Volgens onze berekening ontvangt u deze uitkering gedurende **14 maanden**.

De hoogte van uw werkloosheidsuitkering is:	€ 21.000
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Uw totale jaarinkomen wordt dan:	€ 21.000

Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 1.192
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.711
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 519

Advies

Ik adviseer A Voorbeeld een werkloosheidsverzekering af te sluiten met een verzekerd maandbedrag van:

€ 519

De verzekeringsuitkering ontvangt u zolang u ook een ww-uitkering ontvangt.

De ingangsdatum van deze verzekering is: 01-03-2012

De einddatum van deze verzekering is: 01-03-2042

De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is: Nader te bepalen

De werkloosheidsdekking kan uitsluitend in combinatie met de arbeidsongeschiktheidsverzekering worden afgesloten.

Adviesmotivatie

Als A Voorbeeld werkloos wordt, daalt het netto inkomen met € 519.

Als B Voorbeeld werkloos wordt, daalt het netto inkomen met € 420.

U wilt u zo lang mogelijk in uw woning kunnen blijven wonen en de daling van uw inkomen volledig verzekeren.

Werkloosheid B Voorbeeld

Doelstelling

Indien B Voorbeeld tijdens de looptijd van de hypotheek werkloos raakt, heeft u minimaal € netto per maand nodig om in deze woning te kunnen blijven wonen.

Analyse

Als u werkloos wordt, krijgt u wellicht een WW-uitkering. Hoelang deze uitkering duurt, hangt af van uw arbeidsverleden. Volgens onze berekening ontvangt u deze uitkering gedurende **14 maanden**.

De hoogte van uw werkloosheidsuitkering is:	€ 14.000
Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u:	€ 0
Uit overige privéregelingen ontvangt u:	€ 0
Uw totale jaarinkomen wordt dan:	€ 14.000

Uw netto maandinkomen wordt dan:	€ 865
Uw huidige netto inkomen per maand is:	€ 1.285
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 420

Advies

Ik adviseer B Voorbeeld een werkloosheidsverzekering af te sluiten met een verzekerd maandbedrag van:

€ 420

De verzekeringsuitkering ontvangt u zolang u ook een ww-uitkering ontvangt.

De ingangsdatum van deze verzekering is: 01-03-2012

De einddatum van deze verzekering is: 01-03-2042

De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is: Nader te bepalen

De werkloosheidsdekking kan uitsluitend in combinatie met de arbeidsongeschiktheidsverzekering worden afgesloten.

Adviesmotivatie

Als A Voorbeeld werkloos wordt, daalt het netto inkomen met € 519.

Als B Voorbeeld werkloos wordt, daalt het netto inkomen met € 420.

U wilt u zo lang mogelijk in uw woning kunnen blijven wonen en de daling van uw inkomen volledig verzekeren.

Einde relatie

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

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

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

Hypotheekhoogte op één salaris

De verantwoorde hypotheekhoogte voor A Voorbeeld is: € 136.605

De verantwoorde hypotheekhoogte voor B Voorbeeld is: € 73.798

De voor dit huis benodigde hypotheek is: € 215.000

Toelichting

Pensioensituatie

Pensioensituatie A Voorbeeld

Op het moment dat u de 65-jarige leeftijd bereikt, ontvangt u vanuit de overheid jaarlijks een bruto AOW-uitkering van:	€ 9.547
Uit de pensioenregeling van uw huidige werkgever ontvangt u jaarlijks:	€ 6.000
Uit overige regelingen van uw (ex)werkgever ontvangt u jaarlijks:	€ 0
Uit privéregelingen ontvangt u jaarlijks een bruto bedrag van:	€ 0
Uw totale bruto jaarinkomen vanaf uw 65-jarige leeftijd wordt dan:	€ 15.547
Uw maandelijkse netto inkomen wordt straks:	€ 1.146
U ontvangt nu netto per maand:	€ 1.711
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 565

Pensioensituatie B Voorbeeld

Op het moment dat u de 65-jarige leeftijd bereikt, ontvangt u vanuit de overheid jaarlijks een bruto AOW-uitkering van:	€ 9.547
Uit de pensioenregeling van uw huidige werkgever ontvangt u jaarlijks:	€ 7.000
Uit overige regelingen van uw (ex)werkgever ontvangt u jaarlijks:	€ 0
Uit privéregelingen ontvangt u jaarlijks een bruto bedrag van:	€ 0
Uw totale bruto jaarinkomen vanaf uw 65-jarige leeftijd wordt dan:	€ 16.547
Uw maandelijkse netto inkomen wordt straks:	€ 1.209
U ontvangt nu netto per maand:	€ 1.285
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 76

Pensioensituatie samen

Op het moment dat u beiden 65 jaar bent, ontvangt u vanuit de overheid jaarlijks een gezamenlijke bruto AOW-uitkering van:	€ 19.094
Uit de pensioenregelingen van uw huidige werkgevers ontvangt u jaarlijks:	€ 13.000
Uit overige regelingen van uw (ex)werkgevers ontvangt u jaarlijks:	€ 0
Uit privéregelingen ontvangt u jaarlijks een bruto bedrag van:	€ 0
Uw totale bruto jaarinkomen wordt dan:	€ 32.094
Uw maandelijkse netto inkomen wordt straks:	€ 2.355
U ontvangt nu netto per maand:	€ 2.996
Uw maandelijkse netto inkomen daalt met:	€ 641

Toelichting

Aflossen

Analyse

De benodigde hypotheek voor uw huis is:	€ 215.000
Uit uw bestaande spaarverzekering(en) of rekening(en) ontvangt u straks:	€ 0
Als we kijken naar uw pensioeninkomen, is de verantwoorde hypotheekhoogte straks:	€ 100.163
Het bedrag dat u uiterlijk op pensioendatum dient af te lossen is:	€ 114.837

Indien uw hypotheekrente op de pensioendatum niet meer aftrekbaar is, bedraagt uw gezamenlijke verantwoorde hypotheekhoogte:	€ 56.371
De benodigde hypotheek voor uw huis is:	€ 215.000
Het bedrag dat u in deze situatie uiterlijk op pensioendatum dient af te lossen is:	€ 158.629

Advies

Ik adviseer u om uiterlijk op uw pensioendatum een bedrag af te lossen van:	€ 158.629
Het bedrag dat u ook na uw pensioendatum aflossingsvrij kunt continueren is:	€ 56.371

Adviesmotivatie

Het hypotheekbedrag dient uiterlijk bij de verkoop van uw woning weer te worden terugbetaald aan de bank. U gaat voor de laagst mogelijke maandlast en lost het volledige hypotheekbedrag daarom pas af bij verkoop van uw woning.

Overlijden

Als uw partner overlijdt

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

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

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

Overheid

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

Halfwezenuitkering ANW als u een kind onder de 18 jaar heeft

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

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

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

Nabestaandenuitkering ANW als u geen kind onder de 18 heeft

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

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

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

Andere inkomsten gaan van uw nabestaandenuitkering ANW af

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

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

Arbeidsongeschiktheid

Als u arbeidsongeschikt raakt, heeft dat grote gevolgen voor uw inkomsten. Als u ziek wordt, is uw werkgever verplicht om de eerste twee ziektejaren minimaal 70% van uw laatst verdiende salaris uit te betalen. Het maximum van dit salaris is echter € 50.064,-. Dus als u meer verdient dan € 50.064,- heeft u minimaal recht op 70% van die € 50.064,-. Hoeveel is exact krijgt is afhankelijk van de cao en arbeidsvoorwaarden. In veel gevallen keren werkgevers het eerste ziektejaar wel tot 100% uit. Bent u na twee jaar nog steeds ziek, dan wordt gekeken (keuring UWV) in hoeverre u nog kunt werken en hoeveel u daarvoor betaald krijgt.

Minder dan 35% arbeidsongeschikt

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

35% - 80% arbeidsongeschikt

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

Loongerelateerde uitkering

De loongerelateerde uitkering (LGU) is gebaseerd op het laatst verdiende inkomen. Als u niet werkt is uw uitkering 70% van dat laatstverdiende loon (met een maximum van € 50.064,-). Als u wel werkt, ontvangt u in de eerste plaats natuurlijk uw salaris van uw werkgever. Daarnaast ontvangt u een extra uitkering van de overheid. Deze uitkering is 70% van het verschil tussen uw laatstverdiende loon en het loon dat u nu verdient. Hoe lang u deze uitkering krijgt, hangt af van uw arbeidsverleden en is maximaal 38 maanden.

Loonaanvullingsuitkering

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

Vervolgutkering

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

Volledig arbeidsongeschikt

Als u voor 80% of meer arbeidsongeschikt wordt verklaard en er geen kans meer bestaat op herstel, dan wordt u volledig arbeidsongeschikt verklaard en komt u in aanmerking voor de IVA (regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten). Deze uitkering bedraagt 75% van uw loon, waarbij loon boven de inkomensgrens van € 50.064,- niet meetelt.

Werkloosheid

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

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

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

Deze uitkering is niet zo hoog als uw salaris: De eerste twee maanden krijgt u 75% van uw laatst verdiende salaris en daarna ontvangt u 70% van uw laatst verdiende salaris (net als bij arbeidsongeschiktheid is ook hier het maximum van het salaris, waarmee de berekening wordt gemaakt, gesteld op € 50.064,-).

U gaat met pensioen

Ook als u met pensioen gaat, verandert er veel aan uw financiële situatie. Vaak krijgt u dan minder geld te besteden. U wilt wellicht graag in uw huis blijven wonen en moet de lasten van de hypotheek op kunnen brengen. Om daarover een passend advies te geven, is het van belang om goed naar uw financiële situatie te kijken. Hiervoor hebben wij gebruik gemaakt van de door u aangeleverde documenten.

Aflossen hypotheek

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

Kunt u risico lopen?

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

Wilt u risico lopen?

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

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