

Persoonlijk
Financieel
Overzicht

28 februari

2013

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 Puk
J Puk

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 2013?	3
Wat zijn uw bezittingen en schulden?	5
Wat zijn uw huidige woonlasten?	7
Wat zijn uw inkomsten en uitgaven als u met pensioen gaat?	8
Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd	10
Wat als u komt te overlijden?	11
Wat als uw partner komt te overlijden?	13
Wat als u arbeidsongeschikt wordt?	15
Wat als u meer of minder arbeidsongeschikt bent?	16
Wat als uw partner arbeidsongeschikt wordt?	17
Wat als uw partner meer of minder arbeidsongeschikt is?	18
Wat als u werkloos wordt?	19
Wat als uw partner werkloos wordt?	21
BIJLAGEN	23
Inventarisatiegegevens	23
Personen	23
Werk	25
Pensioen	26
Onroerende zaak	27
Financieel product	28
Uitgaven	29
Schulden	30
Cijferoverzicht inkomen en vermogen	32
Beleggingsrisicoprofiel	33
Ondertekening	35
Fiscaal/Sociale woordenlijst	36

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:

Piet Puk



Geboortedatum: 19-3-1979 (33)
 Geslacht: Man
 Burgerlijke staat: Gehuwd in gemeenschap van goederen
 E-mail adres: info@molenaarenzwarthoed.nl
 Woonplaats: Volendam

Jetje Puk



Geboortedatum: 15-8-1980 (32)
 Geslacht: Vrouw
 Woonplaats: Volendam

Klaas Puk



Geboortedatum: 19-7-2007 (5)
 Geslacht: Man
 Woonplaats: Volendam

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 tijdens het adviesproces 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 risicoprofiel.

Uw risicoprofiel is: Defensief

Hoe ziet uw financiële situatie er op dit moment uit?

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

Wat zijn uw inkomsten en uitgaven in 2013?

Hieronder ziet u waar uw jaarlijkse inkomen uit bestaat in 2013. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
Drogisterij van Vliet Jetje Puk	€ 10.000,00
Kinderbijslag	€ 807,66
Kindgebonden budget	€ 629,22
Schildersbedrijf Puk Piet Puk	€ 45.000,00
Spaarrekening Eigen Woning - Ontvangen rente	€ 816,93
Zorgtoeslag	€ 759,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 58.012,81

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2013 is € 4.834,40

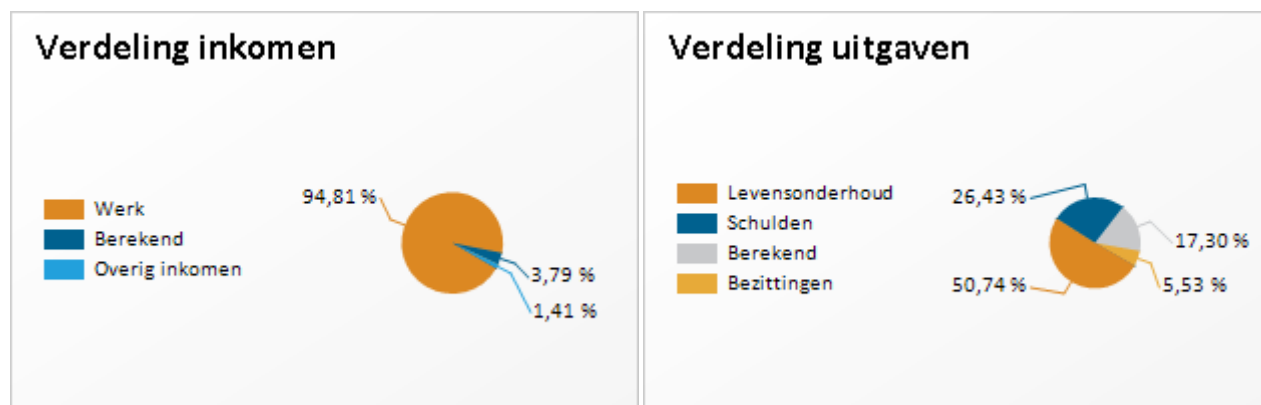
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2013 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.299,38
Inkomstenbelasting	€ 5.882,51
Schildersbedrijf Puk Piet Puk	€ 2.400,00
Spaarrekening Eigen Woning - Ontvangen rente	€ 816,93
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Spaarrekening Eigen Woning	€ 1.800,00
Totaal jaaruitgaven	€ 25.698,82

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2013 zijn € 2.141,57

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

Totaal bruto jaarinkomen	€ 58.012,81
Totaal jaaruitgaven	€ 25.698,82
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 8.313,99

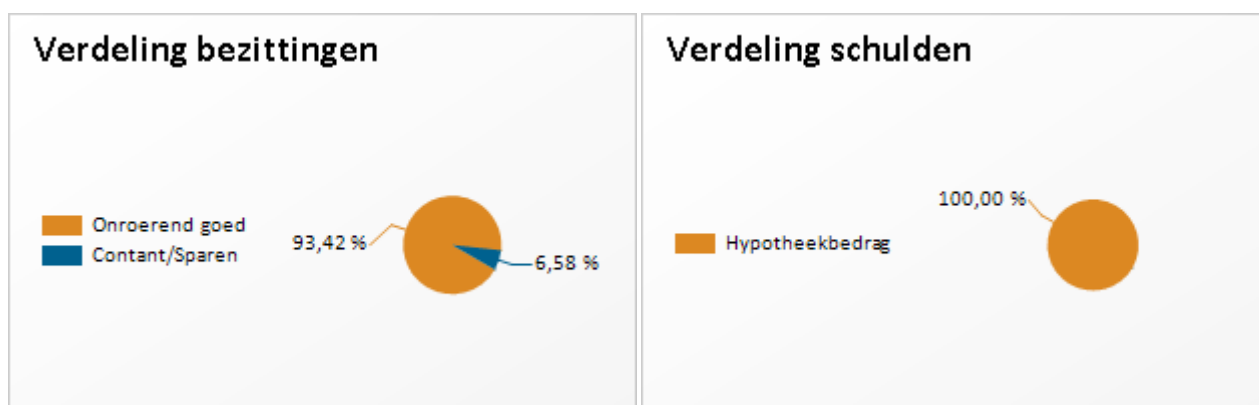


In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2013 € 692,83

Wat zijn uw bezittingen en schulden?

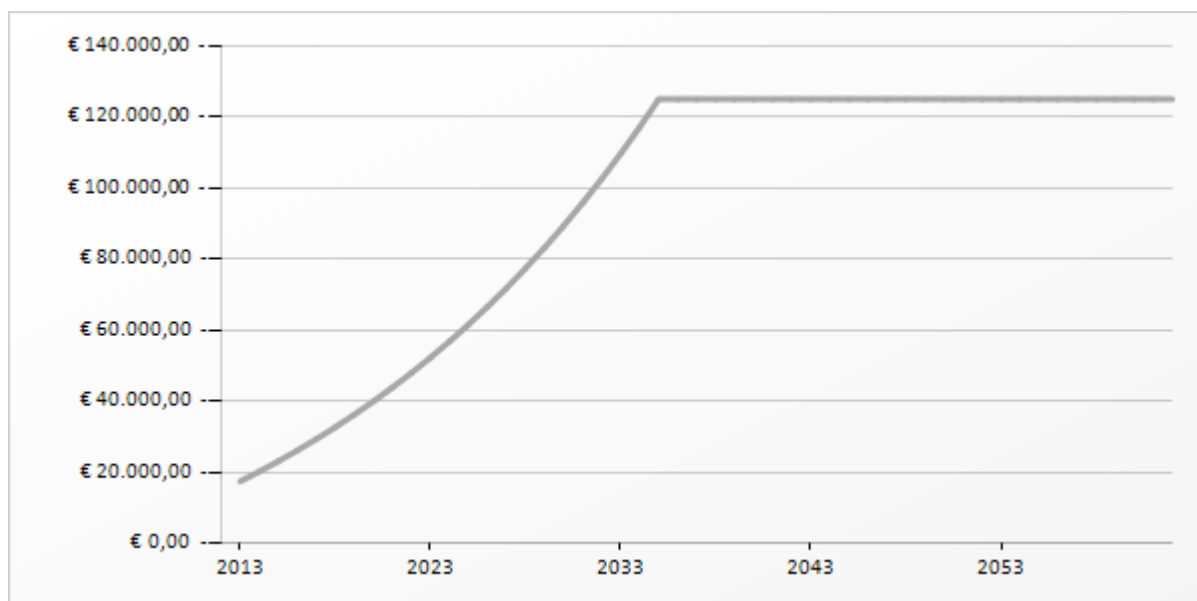
Hieronder ziet u uw huidige bezittingen en schulden.
Samen vormen die uw totale vermogen (bezittingen – schulden).

Bezittingen	Bedrag	Schulden	Bedrag
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Spaarrekening Eigen Woning	€ 17.616,93	Aflossingsvrije hypotheek	€ 125.000,00
Woonhuis Pietje Pukstraat	€ 250.000,00	Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek	€ 125.000,00
Totaal	€ 267.616,93	Totaal	€ 250.000,00

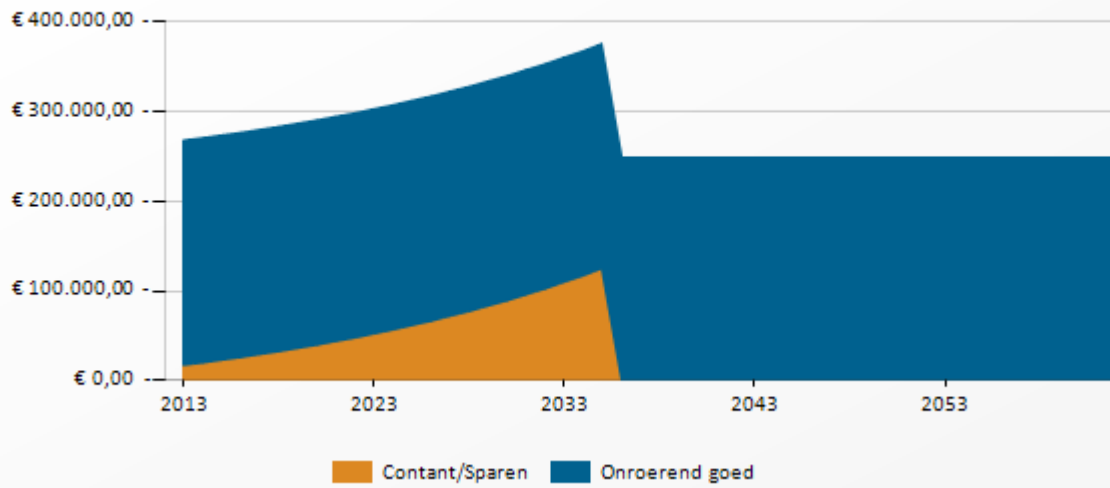


Uw totale vermogen in 2013 is € 17.616,93

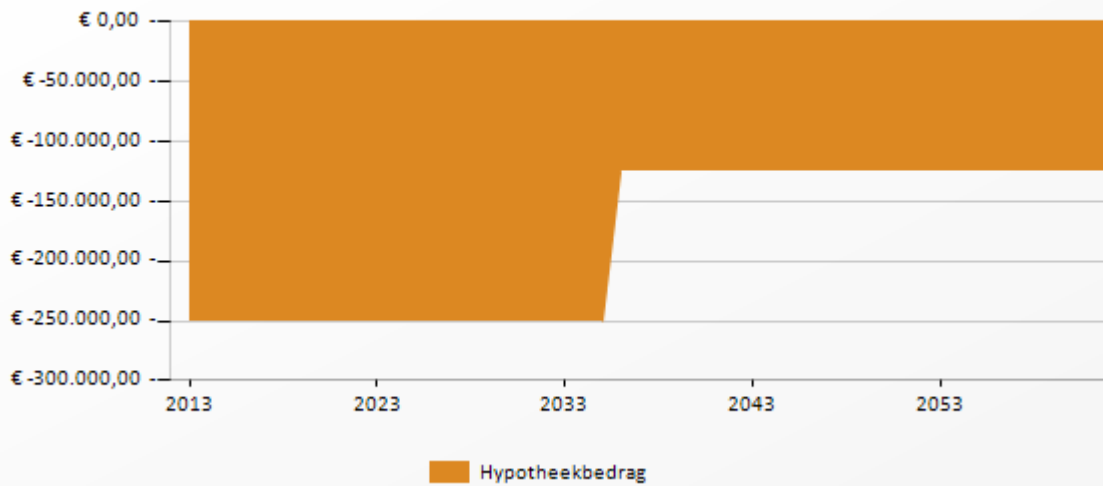
Als uw omstandigheden niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:



Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn uw huidige woonlasten?

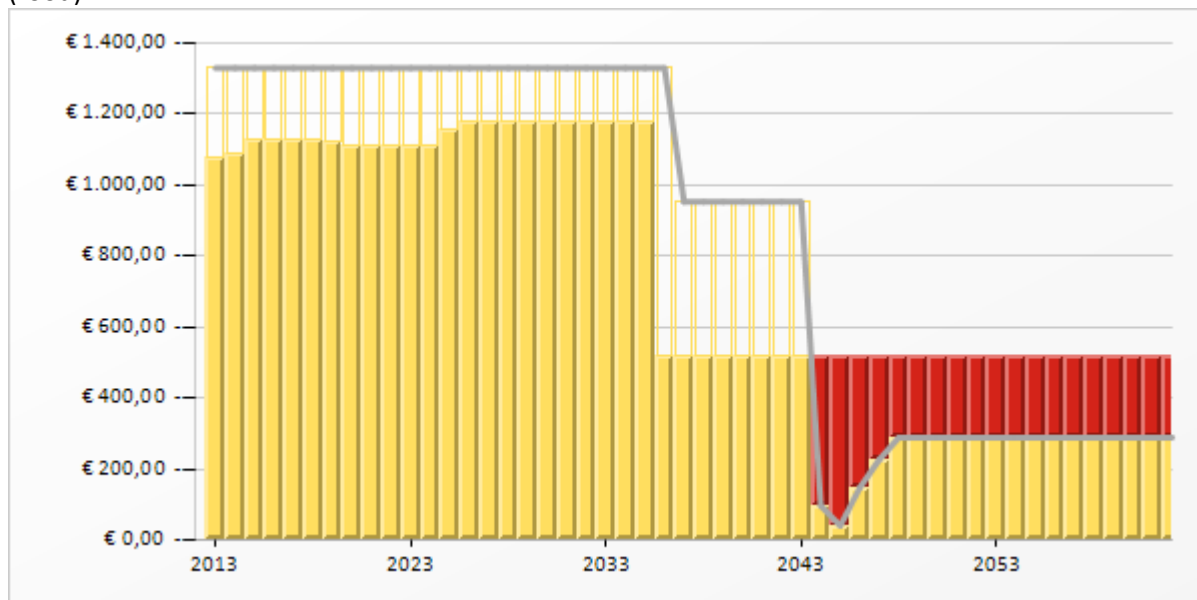
Voor de meeste mensen zijn uitgaven aan huur of hypotheek de grootste vaste lasten. Het is belangrijk dat uw woonlasten passen bij uw inkomen. Er bestaat daarom een gedragscode voor aanbieders van hypotheek. In die gedragscode zijn regels vastgelegd over de maximale hoogte van uw maandlasten ten opzichte 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 € 1.329,17

Uw woonlasten per maand in 2013 zijn € 1.075,98

U heeft dus lagere maandlasten dan de norm. Het verschil is € 253,18

Hieronder ziet u de betaalbaarheidgrafiek die u in geel 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 (rood).



Op basis van uw inkomen, bezittingen en gedragscode is de maximale hoogte van uw woningsschuld € 239.358,10

Uw woningsschuld in 2013 is € 250.000,00

U heeft dus een hogere woningsschuld dan de norm. Het verschil is € 10.641,90

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 64 bent. Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat als u 65 bent. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
BPF Bouw - Pensioen uitkering	€ 2.152,00
BPF Detailhandel	€ 2.653,23
Zorgtoeslag	€ 1.794,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 6.599,23

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2045 is € 549,94

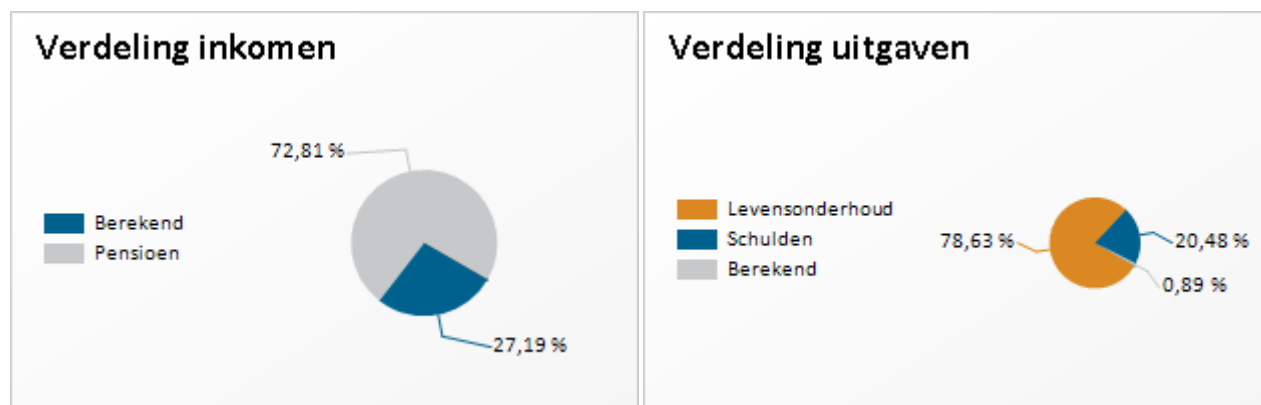
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten en overige uitgaven. Uw uitgaven als u 65 bent, zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 121,59
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 149,91
Totaal jaaruitgaven	€ 6.521,50

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2045 zijn € 543,46

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

Totaal bruto jaarinkomen	€ 6.599,23
Totaal jaaruitgaven	€ 6.521,50
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ -23.922,27



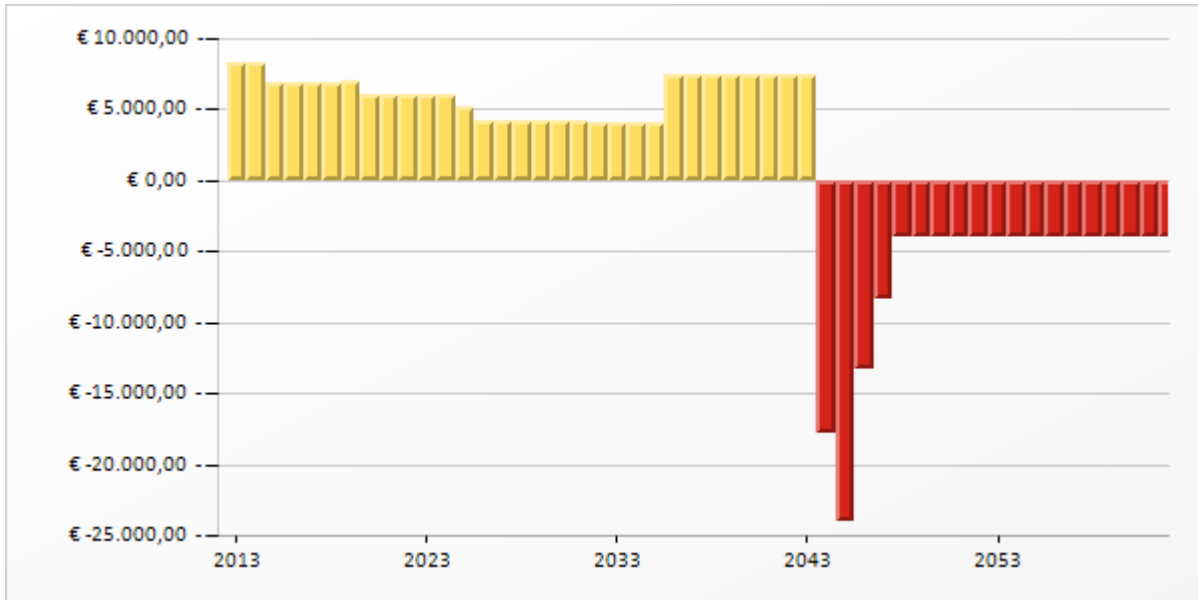
Uw gemiddeld resterend budget per maand in 2045 als u 65 bent, is € -1.993,52

Uw gemiddeld resterend budget per maand in 2013 is € 692,83

U heeft in uw pensioenjaar dus een lager resterend budget. Het verschil is € 2.686,35

Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd

Hiervoor hebben we uw resterend budget uitgewerkt voor de jaren 2013 en 2045, als u 66 bent. Uw resterend budget kan echter elk jaar wijzigen. Dat kan vele oorzaken hebben, zoals bijvoorbeeld wijzigingen in belastingwetgeving of sociale voorzieningen. Het is niet mogelijk om alle wijzigingen in uw inkomen te voorspellen. Het is wel mogelijk om het wijzigen van uw inkomen door het bereiken van een bepaalde leeftijd of het opbouwen van een bepaald vermogen in te schatten. We doen dat op basis van de nu geldende wetgeving. Hieronder ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat uw resterend budget zal ontwikkelen:



Wat als u komt te overlijden?

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat in 2015 als u onverhoopt komt te overlijden per 1 januari 2014. Dit is het bruto inkomen van uw nabestaanden, wat betekent dat zij over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Scenario instellingen

Persoon: P Puk
 Datum van Overlijden: 1 januari 2014
 Omschrijving: Overlijden

Soort inkomen	Bedrag
ANW uitkering partner	€ 17.302,73
Drogisterij van Vliet Jetje Puk	€ 10.000,00
Kinderbijslag partner	€ 930,84
Kindgebonden budget partner	€ 1.017,00
Zorgtoeslag partner	€ 978,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 30.228,57

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2015 is € 2.519,05

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2015 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Inkomstenbelasting	€ 1.395,92
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Betaalde rente	€ 5.369,15
Totaal jaaruitgaven	€ 13.015,08

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2015 zijn € 1.084,59

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

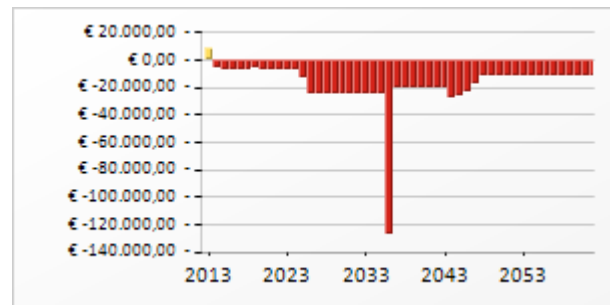
Totaal bruto jaarinkomen	€ 30.228,57
Totaal jaaruitgaven	€ 13.015,08
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ -6.786,51

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2015 € -565,54

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2015 per maand € 576,72

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 1.142,26

Let op: Hierboven staat het resterend budget van uw nabestaanden weergegeven voor 2015. 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 2015 als uw partner onverhoopt komt te overlijden per 1 januari 2014. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Scenario instellingen

Persoon: J Puk
 Datum van Overlijden: 1 januari 2014
 Omschrijving: Overlijden partner

Soort inkomen	Bedrag
ANW uitkering	€ 3.472,08
BPF Detailhandel	€ 4.900,00
BPF Detailhandel	€ 980,00
Kinderbijslag	€ 930,84
Kindgebonden budget	€ 547,23
Schildersbedrijf Puk Piet Puk	€ 45.000,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 55.830,15

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2015 is € 4.652,51

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2015 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.677,02
Inkomstenbelasting	€ 6.021,56
Schildersbedrijf Puk Piet Puk	€ 2.400,00
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Betaalde rente	€ 5.369,15
Totaal jaaruitgaven	€ 22.717,74

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2015 zijn € 1.893,14

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

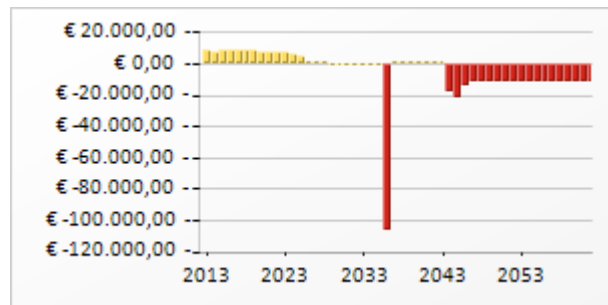
Totaal bruto jaarinkomen	€ 55.830,15
Totaal jaaruitgaven	€ 22.717,74
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 9.112,42

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2015 € 759,37

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2015 per maand € 576,72

Het huishouden heeft in deze situatie dus een hoger resterend budget. Het verschil is € 182,65

Let op: Hierboven staat het resterend budget van uw nabestaanden weergegeven voor 2015. 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 2015 als u arbeidsongeschikt zou raken per 1 januari 2014. 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 100% arbeidsongeschikt bent en dat u voor 0% in staat bent om salaris dat u eventueel zou kunnen verdienen uit werk, ook daadwerkelijk te verdienen.

Scenario instellingen

Persoon:	P Puk
Datum van Arbeidsongeschiktheid:	1 januari 2014
Omschrijving	AO
Arbeidsongeschiktheidspercentage	100 %
Gebruik van de verdien capaciteit	0 %
Eerste jaar doorbetalen:	0 %
Tweede jaar doorbetalen:	0 %
Toepassen maximum dagloon: WULBZ	Nee
Duurzaam arbeidsongeschikt	Nee
Voldoet aan weken eis:	Nee

Soort inkomen	Bedrag
Drogisterij van Vliet Jetje Puk	€ 10.000,00
Inkomstenbelasting	€ 370,00
Kinderbijslag	€ 930,84
Kindgebonden budget	€ 1.017,00
Spaarrekening Eigen Woning - Ontvangen rente	€ 1.091,56
Zorgtoeslag	€ 1.866,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 15.275,40

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2015 is € 1.272,95

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2015 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Spaarrekening Eigen Woning - Ontvangen rente	€ 1.091,56
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Spaarrekening Eigen Woning	€ 1.800,00
Totaal jaaruitgaven	€ 15.391,56

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2015 zijn € 1.282,63

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

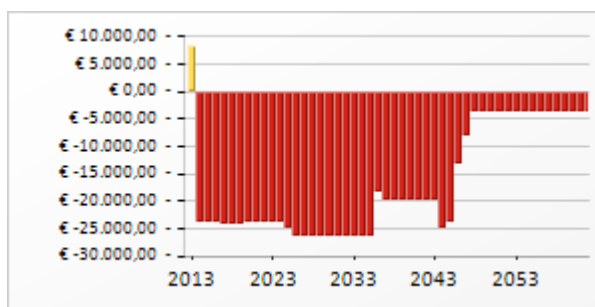
Totaal bruto jaarinkomen	€ 15.275,40
Totaal jaaruitgaven	€ 15.391,56
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ -24.116,16

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2015 € -2.009,68

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2015 per maand € 576,72

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 2.586,40

Let op: Hierboven staat uw resterend bedrag weergegeven voor 2015. Uw resterend budget blijft echter niet de hele periode van arbeidsongeschiktheid gelijk. Dit komt doordat de sociale voorziening bij arbeidsongeschiktheid verschillende fases heeft. Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat uw resterend budget zal ontwikkelen.



Wat als u meer of minder arbeidsongeschikt bent?

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

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

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

Wat als uw partner arbeidsongeschikt wordt?

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat in 2015 als uw partner arbeidsongeschikt zou raken per 1 januari 2014. 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 35% arbeidsongeschikt is en voor 0% in staat is om het salaris dat nog uit werk verdient kan worden, ook daadwerkelijk te verdienen.

Scenario instellingen

Persoon:	J Puk
Datum van Arbeidsongeschiktheid:	1 januari 2014
Omschrijving	AO partner
Arbeidsongeschiktheidspercentage	35 %
Gebruik van de verdien capaciteit	0 %
Eerste jaar doorbetalen:	100 %
Tweede jaar doorbetalen:	70 %
Toepassen maximum dagloon: WULBZ	Ja
Duurzaam arbeidsongeschikt	Nee
Voldoet aan weken eis:	Ja

Soort inkomen	Bedrag
Kinderbijslag	€ 930,84
Kindgebonden budget	€ 718,46
Schildersbedrijf Puk Piet Puk	€ 45.000,00
Spaarrekening Eigen Woning - Ontvangen rente	€ 1.091,56
WULBZ partner (loondoorbetaling)	€ 7.000,00
Zorgtoeslag	€ 553,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 55.293,85

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2015 is € 4.607,82

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2015 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.419,33
Inkomstenbelasting	€ 7.123,33
Schildersbedrijf Puk Piet Puk	€ 2.400,00
Spaarrekening Eigen Woning - Ontvangen rente	€ 1.091,56
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Spaarrekening Eigen Woning	€ 1.800,00
Totaal jaaruitgaven	€ 27.334,22

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2015 zijn € 2.277,85

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

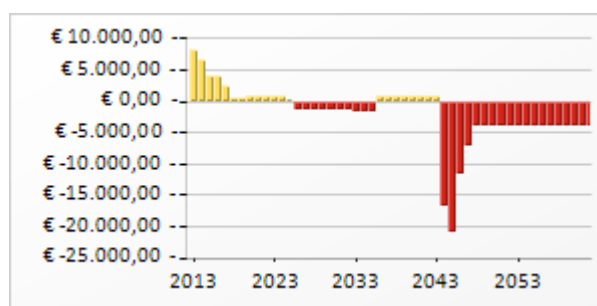
Totaal bruto jaarinkomen	€ 55.293,85
Totaal jaaruitgaven	€ 27.334,22
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 3.959,63

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2015 € 329,97

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2015 per maand € 576,72

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 246,75

Let op: Hierboven staat uw resterend bedrag weergegeven voor 2015. 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 2015 als u helaas door omstandigheden werkloos zou worden per 1 januari 2014. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Scenario instellingen

Persoon:	P Puk
Datum van Werkloosheid:	1 januari 2014
Omschrijving	WW
Afwijkend arbeidsverleden:	0
Voldoet aan weken eis:	Ja
Voldoet aan jaren eis:	Ja

Soort inkomen	Bedrag
Drogisterij van Vliet Jetje Puk	€ 10.000,00
Inkomstenbelasting	€ 370,00
Kinderbijslag	€ 930,84
Kindgebonden budget	€ 1.017,00
Spaarrekening Eigen Woning - Ontvangen rente	€ 1.091,56
Zorgtoeslag	€ 1.866,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 15.275,40

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2015 is € 1.272,95

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2015 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Spaarrekening Eigen Woning - Ontvangen rente	€ 1.091,56
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Spaarrekening Eigen Woning	€ 1.800,00
Totaal jaaruitgaven	€ 15.391,56

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2015 zijn € 1.282,63

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

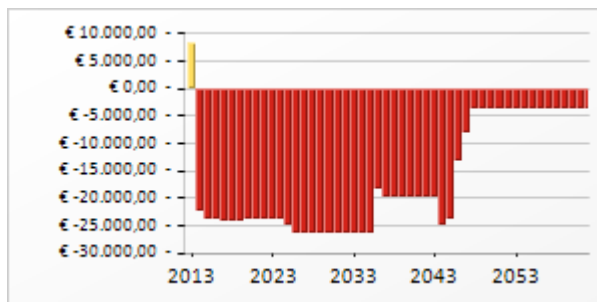
Totaal bruto jaarinkomen	€ 15.275,40
Totaal jaaruitgaven	€ 15.391,56
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ -24.116,16

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2015 € -2.009,68

In het scenario langleven is uw gemiddeld resterend budget in 2015 per maand € 576,72

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 2.586,40

Let op: Hierboven staat het resterend budget weergegeven voor 2015. 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 2015 als uw partner helaas door omstandigheden werkloos zou worden per 1 januari 2014. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Scenario instellingen

Persoon:	J Puk
Datum van Werkloosheid:	1 januari 2014
Omschrijving	WW partner
Afwijkend arbeidsverleden:	0
Voldoet aan weken eis:	Ja
Voldoet aan jaren eis:	Ja

Soort inkomen	Bedrag
Kinderbijslag	€ 930,84
Kindgebonden budget	€ 1.017,00
Schildersbedrijf Puk Piet Puk	€ 45.000,00
Spaarrekening Eigen Woning - Ontvangen rente	€ 1.091,56
WW uitkering partner	€ 2.306,51
Zorgtoeslag	€ 1.000,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 51.345,91

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2015 is € 4.278,83

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2015 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.419,33
Inkomstenbelasting	€ 6.320,54
Schildersbedrijf Puk Piet Puk	€ 2.400,00
Spaarrekening Eigen Woning - Ontvangen rente	€ 1.091,56
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Betaalde rente	€ 6.250,00
Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Spaarrekening Eigen Woning	€ 1.800,00
Totaal jaaruitgaven	€ 26.531,43

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2015 zijn € 2.210,95

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

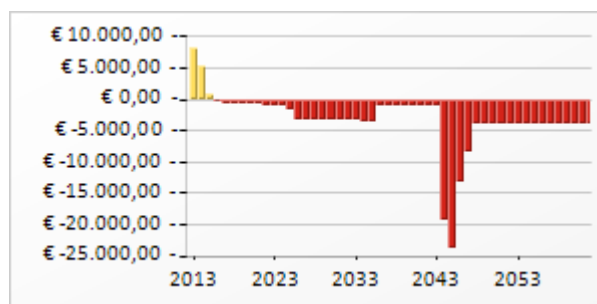
Totaal bruto jaarinkomen	€ 51.345,91
Totaal jaaruitgaven	€ 26.531,43
Levensonderhoud	€ 24.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 814,48

In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2015 € 67,87

In het scenario langlevens is uw gemiddeld resterend budget in 2015 per maand € 576,72

Het huishouden heeft in deze situatie dus een lager resterend budget. Het verschil is € 508,85

Let op: Hierboven staat het resterend budget weergegeven voor 2015. 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

Voornamen:	Piet
Achternaam:	Puk
Voorletter(s):	P
Geboortedatum:	19-3-1979 (33)
Pensioen datum:	1-3-2044
Geslacht:	Man
E-mail adres:	info@molenaarenzwarthoed.nl
Burgerlijke staat:	Gehuwd in gemeenschap van goederen
Fiscaal partnerschap:	Ja
Ooit gescheiden:	Nee
Nationaliteit:	NL
Adres:	Pietje Pukstraat 1
Huisnummer:	0
Postcode:	1130 AB
Woonplaats:	Volendam
Land:	NL
Opleidingsniveau:	HBO
Geboorteplaats:	Purmerend
ID-type:	Onbekend
Jaarruimte:	€ 0,00
Levensverwachting:	85
Persoonlijk verwachte inflatie:	0 %
Roker:	Nee
Kortingsjaren AOW:	0
Opgebouwd recht levensloop verlofkorting:	0
Genoten levensloop verlofkorting:	€ 0,00
Eigenwoningreserve:	€ 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	€ 0,00

Voornamen:	Jetje
Achternaam:	Puk
Voorletter(s):	J
Geboortedatum:	15-8-1980 (32)
Pensioen datum:	15-8-2045
Geslacht:	Vrouw
Ooit gescheiden:	Nee
Nationaliteit:	NL
Opleidingsniveau:	MBO
ID-type:	Onbekend
Jaarruimte:	€ 0,00
Levensverwachting:	85
Roker:	Nee
Kortingsjaren AOW:	0

Opgebouwd recht levensloop verlofkorting:	0
Genoten levensloop verlofkorting:	€ 0,00
Eigenwoningreserve:	€ 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	€ 0,00

Voornamen:	Klaas
Achternaam:	Puk
Voorletter(s):	K
Geboortedatum:	19-7-2007 (5)
Geslacht:	Man
Nationaliteit:	NL
Opleidingsniveau:	Geen
Geboorteplaats:	Purmerend
ID-type:	Onbekend
Studeren tot:	1-9-2030
Thuis wonen tot:	1-9-2037

Werk

Kaarthouder:	Jetje Puk
Omschrijving:	Drogisterij van Vliet
Dienstbetrekking:	Vast
Fulltime of parttime:	Parttime, 40 %
Werkgever:	Drogisterij van Vliet
Datum in dienst:	1-1-2008
Datum uit dienst:	1-3-2044
Jaarlijkse onkostenvergoeding:	€ 0,00
Indexering:	Geen indexatie

Verwachte inkomenswijziging(en):

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2008		€ 10.000,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

Kaarthouder:	Piet Puk
Omschrijving:	Schildersbedrijf Puk
Startdatum:	1-1-2012
Einddatum:	1-3-2044
Winst vorig jaar:	€ 58.000,00
Winst twee jaar terug:	€ 55.000,00
Winst drie jaar terug:	€ 0,00
Aantal uren:	1225
Aantal uren meewerkende partner:	0
Indexering:	Geen indexatie
Cataloguswaarde auto van de zaak:	€ 30.000,00
Privé kilometers:	501
Eigen bijdrage privé gebruik:	€ 2.400,00
Categorie bijtelling:	25%

Verwachte inkomenswijziging(en):

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2013		€ 45.000,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

Pensioen

Kaarthouder:	Piet Puk
Omschrijving:	BPF Bouw
Pensioendatum:	1-3-2044
Pensioen uitkering:	€ 2.152,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Geen indexatie
Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Duur partnerpensioen:	Levenslang
Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 0,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 0,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21
Aanbieder:	BPF Bouw
Werkgever:	Geen

Dit betreft een premievrije aanspraak. Dit is opgebouwd toen Piet nog in loondienst was.

Kaarthouder:	Jetje Puk
Omschrijving:	BPF Detailhandel
Pensioendatum:	15-8-2045
Pensioen uitkering:	€ 7.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Geen indexatie
Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 4.900,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 4.900,00
Duur partnerpensioen:	Levenslang
Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 980,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 980,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21
Aanbieder:	BPF Detailhandel
Werkgever:	Drogisterij van Vliet

Onroerende zaak

Kaarthouder:	Piet Puk
Omschrijving:	Woonhuis Pietje Pukstraat
Aankoopdatum:	1-1-2006
Aankoopprijs:	€ 250.000,00
Marktwaarde:	€ 250.000,00
WOZ-waarde:	€ 250.000,00
Bijdrage Vereniging van Eigenaren:	€ 0,00
Frequentie:	Jaarlijks
Soort onroerende zaak:	Eigen woning
Indexering:	Geen indexatie
Executiewaarde:	€ 0,00
Huurinkomsten:	€ 0,00
Frequentie huurinkomsten:	Jaarlijks
Huurlasten:	€ 0,00
Frequentie huurlasten:	Jaarlijks
Land:	NL
Adres:	Pietje Pukstraat
Huisnummer:	0
Woonplaats:	Volendam
Energielabel:	Onbekend
Woning type:	Rijtjes woning - tussen

Financieel product

Uitgaven

Kaarthouder:	Piet Puk en Jetje Puk
Omschrijving:	Levensonderhoud
Bedrag:	€ 2.000,00
Frequentie:	Maandelijks
Keuze:	Handmatig
Indexering:	Geen indexatie

Schulden

Kaarthouder:	Piet Puk en Jetje Puk
Omschrijving:	Aflossingsvrije hypotheek
Startdatum:	1-1-2006
Duur:	Levenslang
Hoofdsom:	€ 125.000,00
Jaarlijks rentepercentage:	5 %
Rente afspraak:	Vast
Rentebedenktijd:	Geen
Doel:	Eigen woning
Onroerende zaak:	Woonhuis Pietje Pukstraat
Einddatum rentevast periode:	1-1-2026
Deel box 1:	€ 125.000,00
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1

Kaarthouder:	Piet Puk en Jetje Puk
Omschrijving:	Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek
Startdatum:	1-1-2006
Duur:	Tijdelijk
Einddatum:	1-1-2036
Hoofdsom:	€ 125.000,00
Jaarlijks rentepercentage:	5 %
Rente afspraak:	Vast
Rentebedenktijd:	Geen
Doel:	Eigen woning
Onroerende zaak:	Woonhuis Pietje Pukstraat
Einddatum rentevast periode:	1-1-2016
Deel box 1:	€ 125.000,00
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1
Aantal subkaarten:	1
Gekoppelde subkaarten:	Spaarrekening Eigen Woning

Onderstaande kaart is onderdeel van {0}.	Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek
Kaarthouder:	Piet Puk en Jetje Puk
Omschrijving:	Spaarrekening Eigen Woning
Waarde / datum:	€ 15.000,00 / 1-1-2013
Doel datum:	1-1-2036
Rente:	5 %
Jaarlijks rentepercentage ingevoerd als:	Nominaal
Rentefrequentie:	Maandelijks
Startdatum inleg:	1-1-2006
Einddatum inleg:	1-1-2036
Inleg:	€ 150,00
Doel:	Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek
Rente herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0 %

Percentage verkoopkosten: 0 %
Volatiliteit: 0
Voldoet aan bandbreedte: Ja
Fiscale ingangsdatum: 1-1-2006
Som betaalde premies voor ingangsdatum: € 0,00

Transacties:

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2006	1-1-2036	€ 150,00	Maandelijks	Storting

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
2013	34	33	58013	25699	24000	8314	267617	250000	17617
2014	35	34	58111	25833	24000	8278	270368	250000	20368
2015	36	35	57781	26860	24000	6921	273259	250000	23259
2016	37	36	57921	27008	24000	6913	276299	250000	26299
2017	38	37	58068	27164	24000	6905	279494	250000	29494
2018	39	38	58224	27327	24000	6897	282852	250000	32852
2019	40	39	58525	27499	24000	7026	286383	250000	36383
2020	41	40	58955	28912	24000	6044	290093	250000	40093
2021	42	41	59137	29101	24000	6036	293994	250000	43994
2022	43	42	59329	29301	24000	6028	298095	250000	48095
2023	44	43	59559	29511	24000	6048	302405	250000	52405
2024	45	44	59809	29731	24000	6078	306935	250000	56935
2025	46	45	59212	29963	24000	5249	311698	250000	61698
2026	47	46	58387	30207	24000	4180	316704	250000	66704
2027	48	47	58635	30463	24000	4172	321966	250000	71966
2028	49	48	58896	30732	24000	4164	327497	250000	77497
2029	50	49	59171	31015	24000	4156	333312	250000	83312
2030	51	50	59461	31313	24000	4148	339424	250000	89424
2031	52	51	59766	31625	24000	4140	345848	250000	95848
2032	53	52	60086	31954	24000	4132	352602	250000	102602
2033	54	53	60425	32299	24000	4125	359700	250000	109700
2034	55	54	60780	32663	24000	4117	367162	250000	117162
2035	56	55	61154	33044	24000	4109	375006	250000	125006
2036	57	56	180006	148571	24000	7435	250000	125000	125000
2037	58	57	55000	23571	24000	7429	250000	125000	125000
2038	59	58	55000	23571	24000	7429	250000	125000	125000
2039	60	59	55000	23571	24000	7429	250000	125000	125000
2040	61	60	55000	23571	24000	7429	250000	125000	125000
2041	62	61	55000	23571	24000	7429	250000	125000	125000
2042	63	62	55000	23571	24000	7429	250000	125000	125000
2043	64	63	55000	23571	24000	7429	250000	125000	125000
2044	65	64	13325	7036	24000	-17711	250000	125000	125000
2045	66	65	6599	6521	24000	-23922	250000	125000	125000
2046	67	66	18479	7782	24000	-13303	250000	125000	125000
2047	68	67	23837	8206	24000	-8369	250000	125000	125000
2048	69	68	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2049	70	69	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2050	71	70	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2051	72	71	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2052	73	72	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2053	74	73	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2054	75	74	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2055	76	75	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2056	77	76	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2057	78	77	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2058	79	78	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2059	80	79	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2060	81	80	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2061	82	81	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000
2062	83	82	29184	9135	24000	-3951	250000	125000	125000

Beleggingsrisicoprofiel

Kennis & Ervaring

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

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

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

Pensioen

- Niet
- Redelijk
- Goed

Overlijden

- Niet
- Redelijk
- Goed

Arbeidsongeschikt

- Niet
- Redelijk
- Goed

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

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

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

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

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

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

Risicobereidheid

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

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

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

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

Kunt u leven met financiële risico's?

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

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

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

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

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

Ondertekening

We hebben dit overzicht met de grootste zorg voor u samengesteld.

Mocht er iets niet duidelijk voor u zijn, dan vragen we u om contact met ons op te nemen. Anders verzoeken we u uw handtekening te plaatsen op de lijn onderaan deze pagina.

Door uw handtekening te zetten op de lijn hieronder verklaart u het volgende:

- Ik heb dit overzicht doorgenomen
- Ik heb het overzicht begrepen
- De gegevens die vermeld staan bij de inventarisatiegegevens zijn correct, met uitzondering van wat ik bij de toelichting hieronder heb aangegeven.
- Ik herken mij in de omschrijvingen die over mij worden gegeven, met uitzondering van wat ik bij de toelichting hieronder heb aangegeven.

Het plaatsen van uw handtekening is geen opdracht tot verdere dienstverlening.

Toelichting:

Piet Puk

Jetje Puk

Datum

Handtekening

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 de pensioengerechte leeftijd, 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 de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt, 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 de pensioengerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt. De toeslag is wel afhankelijk van het inkomen van uw partner. Als uw partner meer dan € 1.303,73 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 € 722,21 per maand ontvangt aan uitkeringen, ontvangt u geen AOW toeslag meer.

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 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 2013 is dat € 21.139 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. U trekt daar het belastingvrije vermogen van ca € 20.000,- van af. Uw belastbaar vermogen is dan € 80.000. De belastingdienst gaat er dan van uit dat u 4% rendement over 80.000 heeft gemaakt. Uw fictieve rendement is dan € 3200. Van die 3200 moet u 30% afstaan aan de belasting. U moet dus € 960 afstaan aan de belastingdienst.

Click-vastrente/ Klikrente/ Plafondrente

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

Courtage

Een makelaar brengt kosten in rekening voor bemiddeling bij aankoop of verkoop van een woning. Die kosten bestaan uit doorbelasting van gemaakte kosten, zoals bijvoorbeeld advertentiekosten, en de beloning voor de makelaar, dit is de zogeheten courtage.

Eigen Woning

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

Eigen woning reserve

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

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

Executiewaarde

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

Explain hypotheek

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

Gedragscode

De gedragscode hypothecaire financieringen is een afspraak van banken en verzekeraars onderling. Samen hebben de aanbieders van hypotheek in Nederland een afspraak gemaakt over de regels rondom

hypotheken. 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 hypotheken 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, hypotheken 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 worden de 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.

Vervolguitkering

Als het u niet lukt om de helft of meer van dat bedrag te verdienen met werk, dan komt u in aanmerking voor een vervolguitkering. 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.

Offerterente/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 'offerterente'.

Het kan zijn dat op de dag dat u de hypotheekakte tekent bij de notaris, de rente voor vergelijkbare hypotheek hoger 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 hoger heeft gestaan. Dat is dan de rente die u gaat betalen, als in uw offerte is opgenomen dat u recht heeft op een 'dalrente'.

Overbruggingshypotheek

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

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

Overdrachtsbelasting

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

Verhoogde inschrijving

Wie een hypotheek afsluit geeft de bank een aantal rechten. Zo heeft de bank het recht om na een lange

periode van wanbetaling uiteindelijk de woning te laten verkopen op een executieveiling. Echter niet alle verkoopopbrengst is automatisch voor de bank. De bank heeft geen recht op meer dan het bedrag dat in de hypotheekakte vermeld staat. Het bedrag dat in de hypotheekakte vermeld staat, heet de 'hypothecaire inschrijving'. Meestal is dat bedrag wat hoger dan de hypotheek of staat er 'vermeerderd met rente en kosten' bij. In sommige gevallen wordt er een bedrag vermeld in de akte die veel hoger is. Door een hoger bedrag in de akte op te nemen, kan er een extra hypotheek worden afgesloten zonder dat daarvoor een nieuwe akte door een notaris hoeft te worden opgesteld. Het is eigenlijk een voorzorgsmaatregel om kosten te voorkomen. Maar het betekent ook dat de bank iets meer rechten heeft. Het wordt daardoor lastiger om een extra hypotheek af te sluiten bij een andere bank. Want bij hypothecaire rechten geldt: wie het eerst komt, het eerst maalt. De eerste bank die een hypothecair recht had, krijgt als eerste zijn geld. Hoe hoger dat bedrag van eerste recht van hypotheek, hoe minder graag banken achter aan willen sluiten voor een tweede hypotheek.

Verpanding

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

Vervreemdingssaldo

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

Vrije verkoopwaarde/marktwaarde

De vrije verkoopwaarde en marktwaarde 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

©2013 – powered by

