



Persoonlijk Financieel Advies

26 september

2018

In dit rapport geven we u advies over uw persoonlijke financiële situatie. We hebben dit rapport zorgvuldig samengesteld, om er voor te zorgen dat het voor u duidelijk en begrijpelijk is. De adviesdatum is woensdag 26 september 2018.

P. Jansen
A. Jansen- de Vlier

Financieel Advies BV

Ad Viseur

Financieel adviseur

Dorpsstraat 151-155

2903LA Capelle aan den IJssel

010-2646666

ad.viseur@figlo.com



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 2018?	3
Wat zijn uw bezittingen en schulden?	4
Wat zijn uw huidige woonlasten?	6
Wat zijn uw inkomsten en uitgaven als u met pensioen gaat?	7
Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd	9
Wat zijn de gevolgen van dit advies?	10
Wat zijn de gevolgen als u lang en gezond leeft?	11
Wat zijn de gevolgen als u met pensioen gaat?	13
Wat zijn de gevolgen als Peter overlijdt?	15
Wat zijn de gevolgen als Astrid overlijdt?	17
Wat zijn de gevolgen als Peter arbeidsongeschikt raakt?	19
Wat zijn de gevolgen als Astrid arbeidsongeschikt raakt?	21
Wat zijn de gevolgen als Peter werkloos raakt?	23
Wat zijn de gevolgen als Astrid werkloos raakt?	25
Samenvatting	27
BIJLAGEN	28
Inventarisatiegegevens	28
Personen	28
Werk	30
Pensioen	31
Onroerende zaak	32
Schulden	33
Vergelijken: Resterend budget	34
Vergelijken: Vermogenssaldo	37
Vergelijken: Netto woonlasten per maand	40
Cijferoverzicht inkomen en vermogen	43
Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd	51
Risicobereidheid	59
Ondertekening	61
Fiscaal/Sociale woordenlijst	62

Inleiding

In dit rapport is de informatie verwerkt die wij van u beschikbaar hebben. Uw eigen wensen en doelstellingen zijn daarbij heel belangrijk en vormen de basis voor dit advies. Als u in dit rapport gegevens ziet die onjuist zijn, vragen we u contact met ons op te nemen.

Uw huishouden

Uw huishouden bestaat uit de volgende personen:

Peter Jansen



Geboortedatum 15-5-1970 (48)
Geslacht  Man
Burgerlijke staat Gehuwd in gemeenschap van goederen
E-mailadres  peter.jansen@figlo.com

Astrid Jansen- de Vlier



Geboortedatum 25-8-1977 (41)
Geslacht  Vrouw

Sanne Jansen



Geboortedatum 20-3-2003 (15)
Geslacht  Man

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 2018?

Hieronder ziet u waar uw jaarlijkse inkomen uit bestaat in 2018. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
Commercieel assistent Peer2Apple partner	€ 25.440,00
Kinderbijslag	€ 1.155,60
Senior accountmanager Kleinzacht	€ 80.000,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 106.595,60

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2018 is € 8.882,97

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2018 zijn:

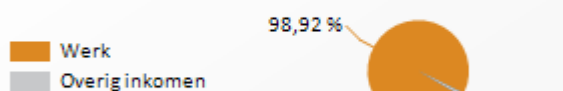
Soort uitgave	Bedrag
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 7.149,76
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 12.420,45
Inkomstenbelasting	€ 30.912,40
Totaal jaaruitgaven	€ 50.482,61

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2018 zijn € 4.206,88

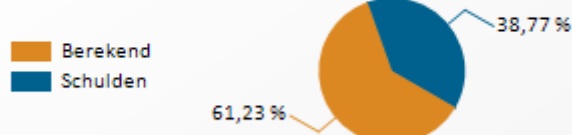
Het bedrag dat overblijft als uw uitgaven zijn betaald, noemen we het resterend budget.

Totaal bruto jaarinkomen	€ 106.595,60
Totaal jaaruitgaven	€ 50.482,61
Totaal resterend budget per jaar	€ 56.112,99

Verdeling inkomen



Verdeling uitgaven

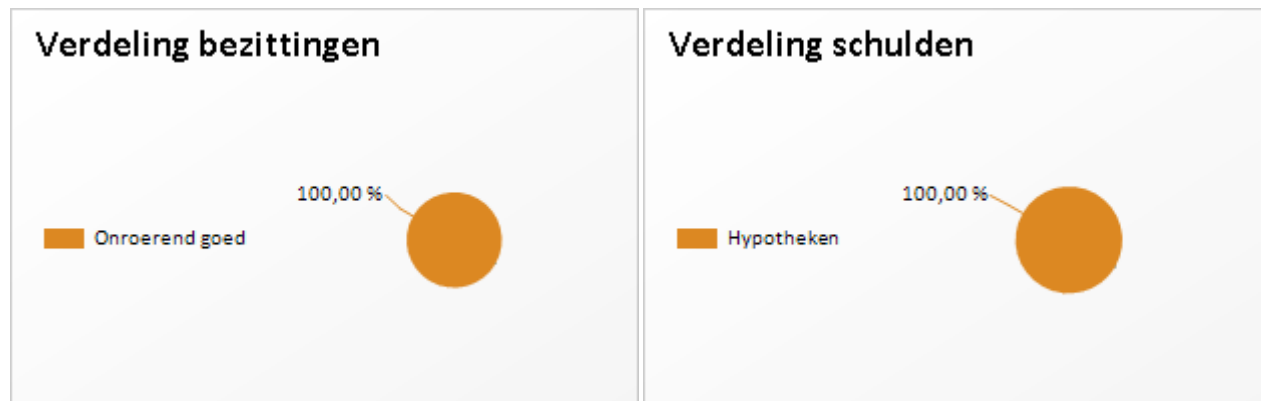


In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2018 € 4.676,08

Wat zijn uw bezittingen en schulden?

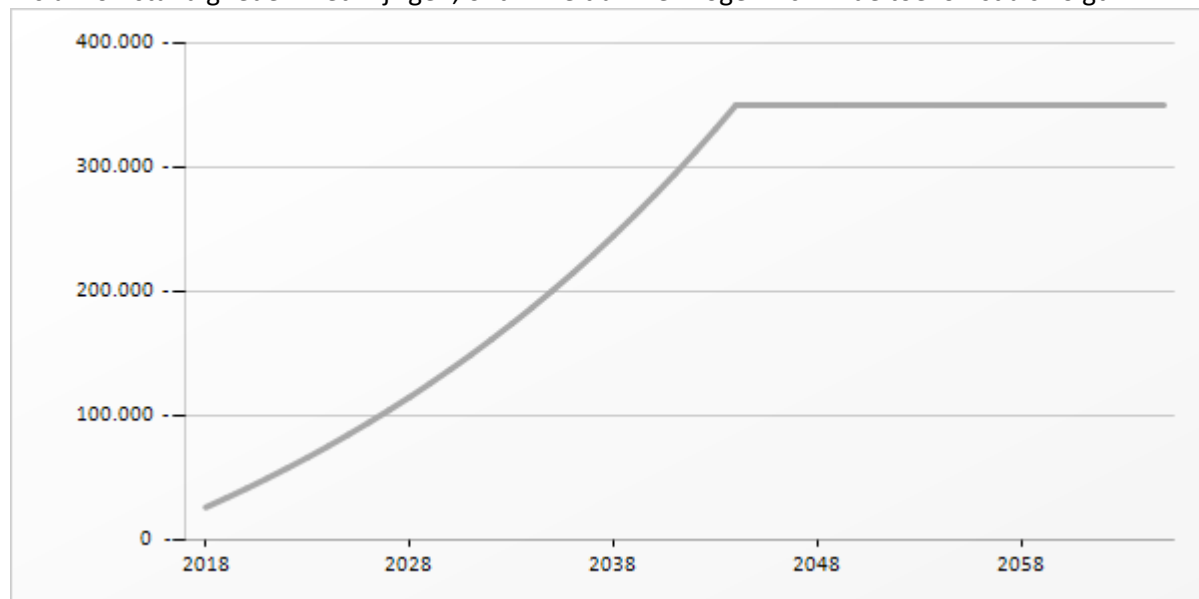
Hieronder ziet u uw huidige bezittingen en schulden.
Samen vormen die uw totale vermogen (bezittingen – schulden).

Bezittingen	Bedrag	Schulden	Bedrag
Hoofdweg 33	€ 350.000,00	Annuïteitenhypotheek	€ 322.958,79
Totaal	€ 350.000,00	Totaal	€ 322.958,79

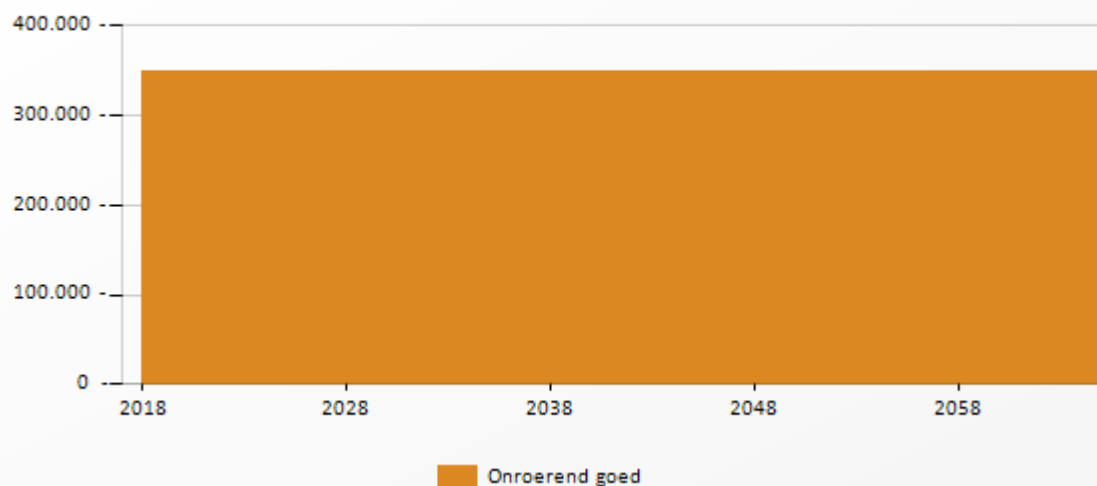


Uw totale vermogen in 2018 is € 27.041,21

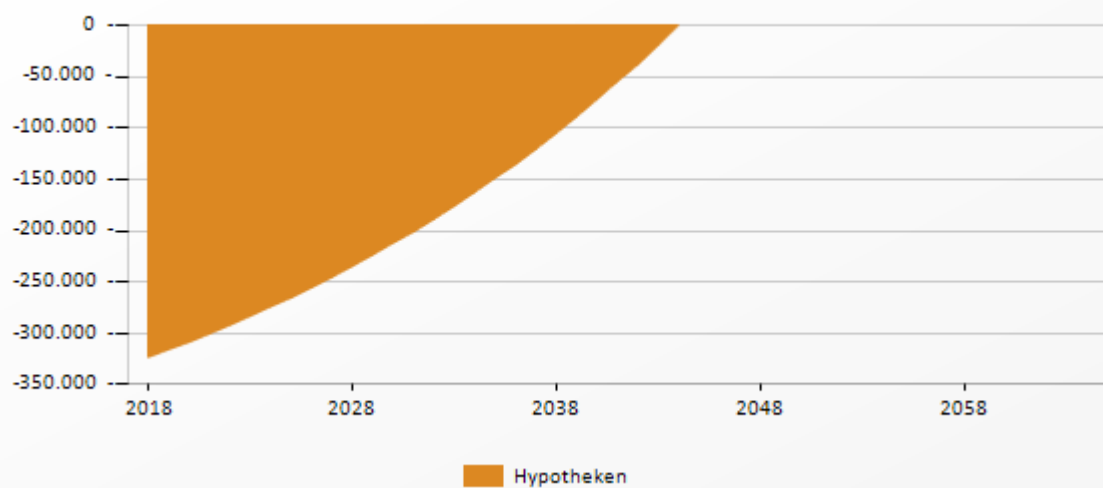
Als uw omstandigheden niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:



Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn uw huidige woonlasten?

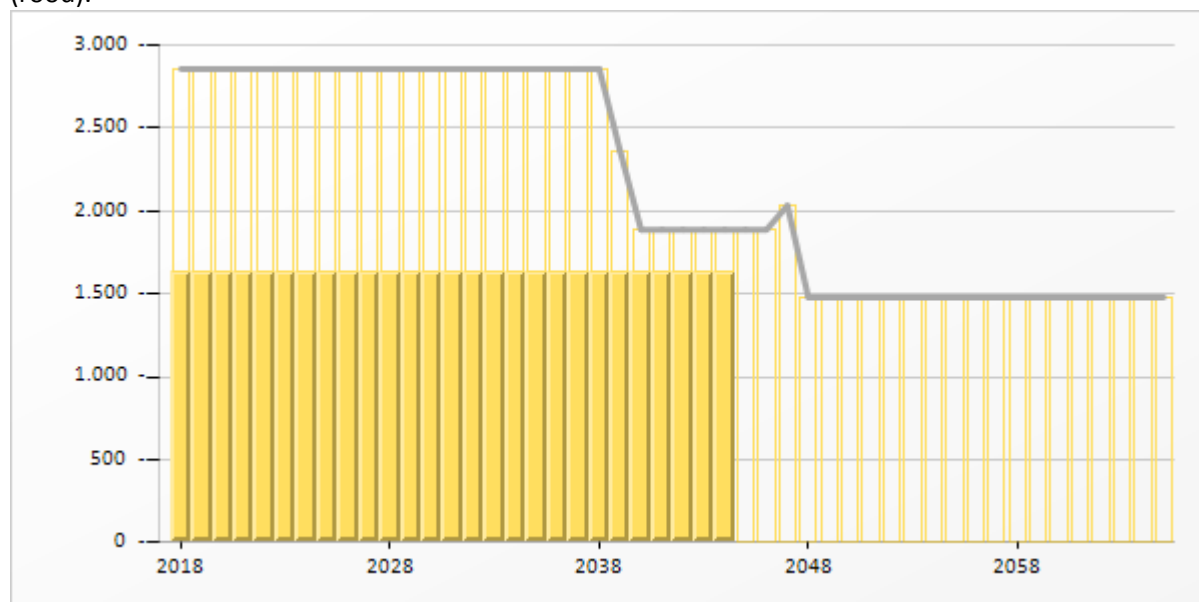
Voor de meeste mensen zijn uitgaven aan huur of hypotheek de grootste vaste lasten. Het is belangrijk dat uw woonlasten passen bij uw inkomen. Er bestaat daarom een gedragscode voor aanbieders van hypotheeklen. In die gedragscode zijn regels vastgelegd over de verantwoorde hoogte van uw maandlasten ten 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 hypotheeklen zijn uw bruto verantwoorde woonlasten per maand € 2.855,67

Uw woonlasten per maand in 2018 zijn € 1.630,85

U heeft dus lagere maandlasten dan de norm. Het verschil is € 1.224,82

Hieronder ziet u de betaalbaarheidsgrafiek 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 verantwoorde hoogte van uw woningschuld € 531.958,20

Uw woningschuld in 2018 is € 322.958,79

U heeft dus een lagere woningschuld dan de norm. Het verschil is € 208.999,42

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 69 bent. Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat als u 70 bent. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
AOW	€ 10.380,36
Commercieel assistent Peer2Apple partner	€ 25.440,00
Kleinzacht premiepensioen - Pensioen uitkering	€ 27.063,37
Totaal bruto jaarinkomen	€ 62.883,73

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2040 is € 5.240,31

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten en overige uitgaven. Uw uitgaven als u 70 bent, zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 16.473,57
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 3.096,64
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.115,57
Inkomstenbelasting	€ 9.513,75
Totaal jaaruitgaven	€ 31.199,52

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2040 zijn € 2.599,96

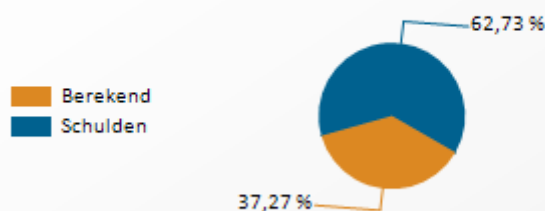
Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en niet geplande uitgaven zijn betaald noemen we het resterend budget.

Totaal bruto jaarinkomen	€ 62.883,73
Totaal jaaruitgaven	€ 31.199,52
Totaal resterend budget per jaar	€ 31.684,20

Verdeling inkomen



Verdeling uitgaven



Uw gemiddeld resterend budget per maand in 2040 als u 70 bent, is € 2.640,35

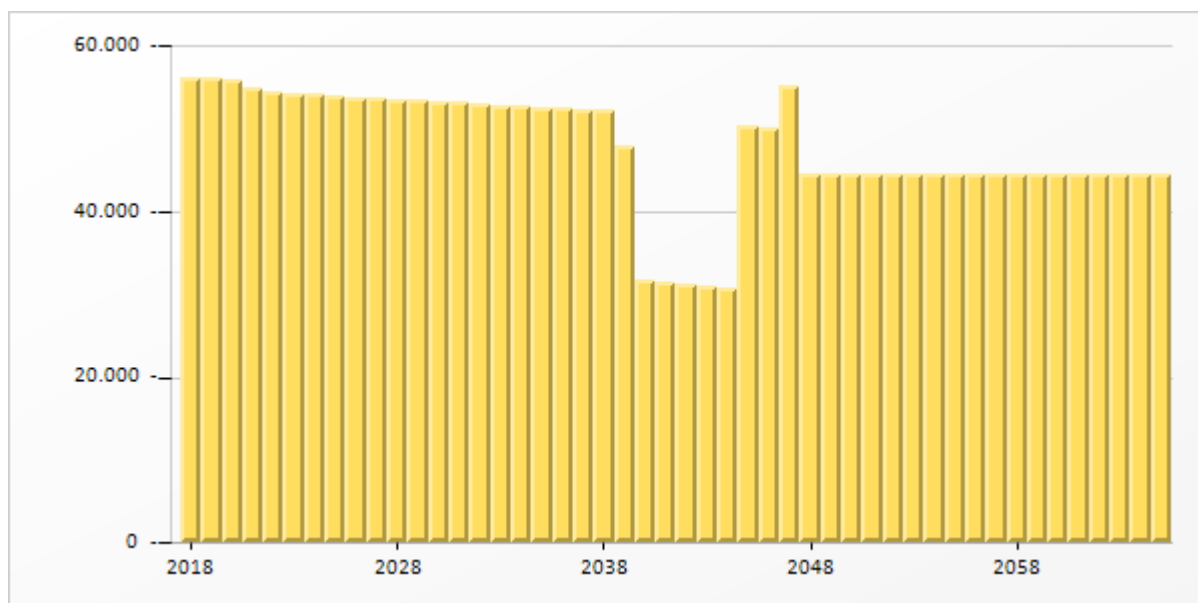


Uw gemiddeld resterend budget in 2018 per maand is € 4.676,08

U heeft in uw pensioenjaar dus een lager resterend budget. Het verschil is € 2.035,73

Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd

Hiervoor hebben we uw resterend budget uitgewerkt voor de jaren 2018 en 2040, als u 70 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. De volgende grafiek toont het verloop van uw resterend budget door de tijd heen. Dit zijn de gele staafjes.



Wat zijn de gevolgen van dit advies?

De oplossingen die in het vorige hoofdstuk zijn geadviseerd, hebben gevolgen voor uw resterend budget en/of uw vermogen. Sommige gevolgen merkt u meteen, zoals premie voor een verzekering of storting die u doet op een spaarrekening. Andere gevolgen merkt u pas bij bepaalde omstandigheden. Zo merkt u van een overlijdensrisicoverzekering direct dat u premie moet betalen. Uw resterend budget daalt door de te betalen premie. De gevolgen van de uitkering van die verzekering merkt u pas als de persoon die verzekerd is onverhoopt overlijdt.

Een veranderde omstandigheid kan zijn dat iemand komt te overlijden, arbeidsongeschikt raakt of met pensioen gaat. Maar een veranderde omstandigheid kan ook zijn dat u een andere baan krijgt, minder uit gaat geven aan een hobby of gezinsuitbreiding krijgt. Al die omstandigheden hebben invloed op uw inkomsten, uitgaven of vermogen.

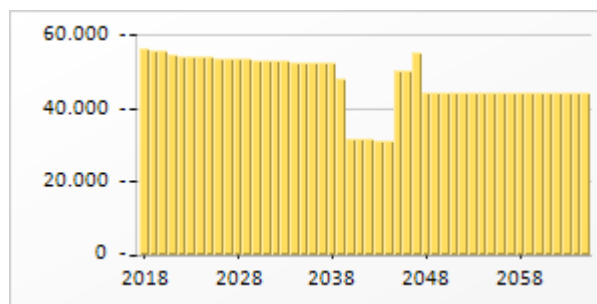
In dit hoofdstuk laten we u de gevolgen zien van de geadviseerde maatregelen binnen verschillende situaties. We beginnen met het beschrijven van de gevolgen voor de eerste analyse (langleven). Daarna beschrijven we de gevolgen voor één of meer andere situaties.

Per situatie laten we u zien welke omstandigheden zijn veranderd. Ook uw wensen en doelen kunnen veranderen door omstandigheden. Daarom laten we per situatie ook de veranderingen van wensen en doelen zien.

Als u precies wilt weten waar uw beschikbare budget in een situatie uit is opgebouwd, kunt u de bijlage raadplegen. Daarin treft u een tabel met een specificatie van de inkomsten, uitgaven, bezittingen en schulden.

Wat zijn de gevolgen als u lang en gezond leeft?

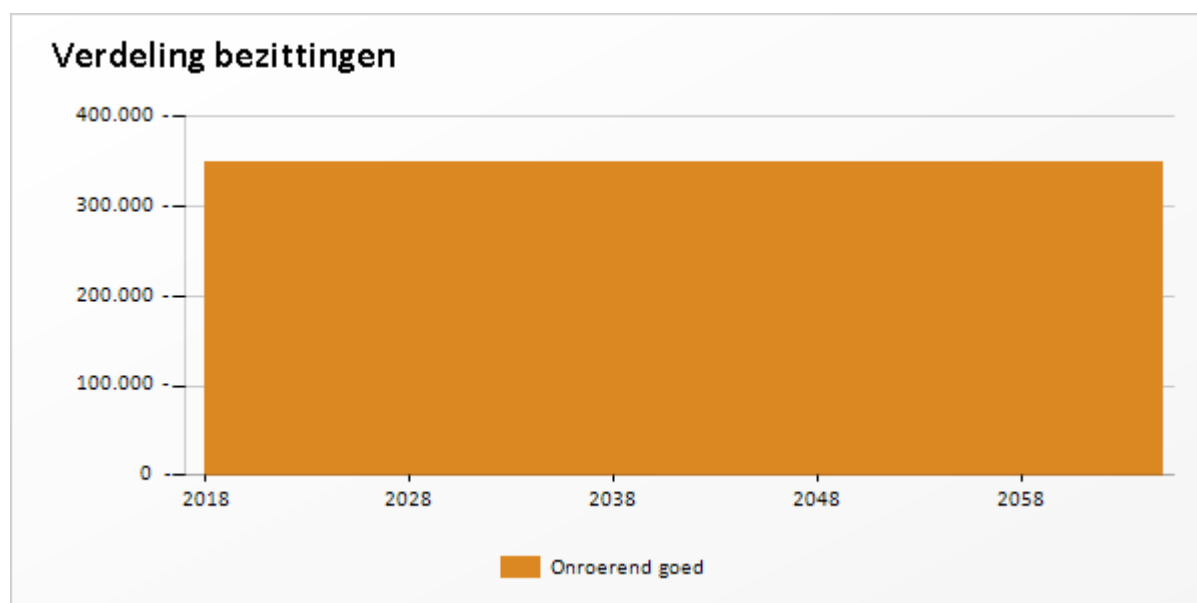
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



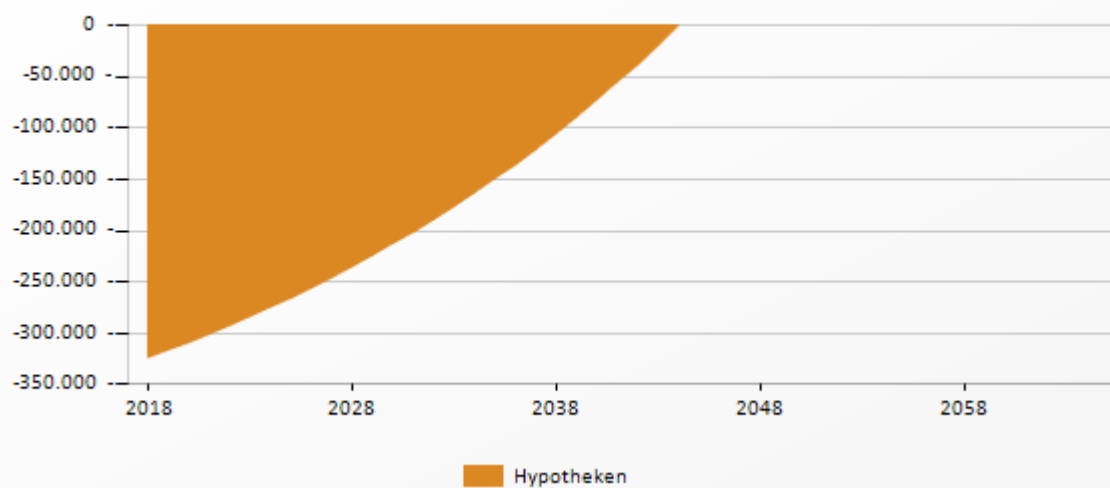
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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



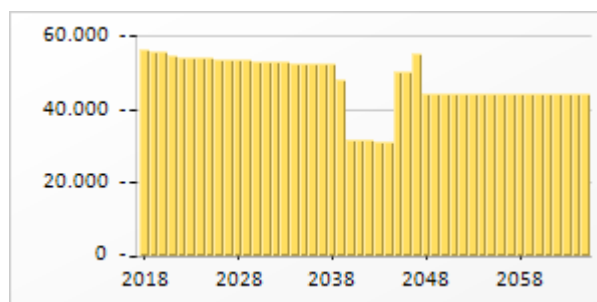
Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als u met pensioen gaat?

Door te stoppen met werken of door het bereiken van een pensioengerechtigde leeftijd veranderen inkomsten en uitgaven. De overige uitgangspunten voor deze situatie zijn hetzelfde als voor uw huidige situatie. De wensen en doelen die in deze situatie worden meegenomen zijn ook hetzelfde als voor uw huidige situatie. We gaan er vooralsnog vanuit dat u met pensioen gaat wanneer u de leeftijd van 69 bereikt, dit gebeurt in 2039.

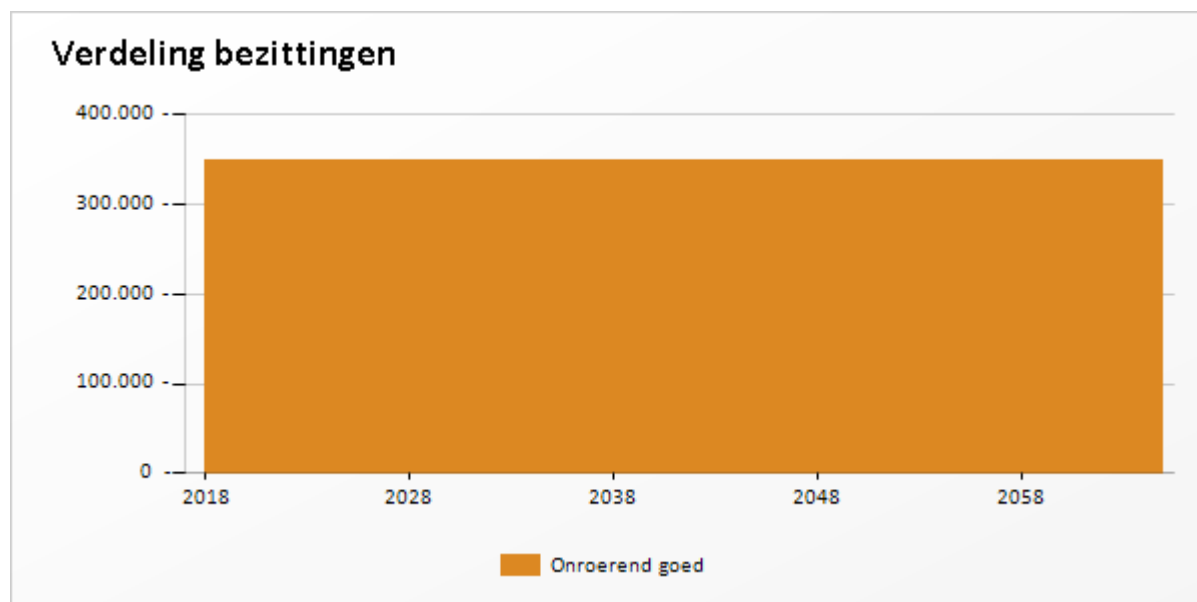
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



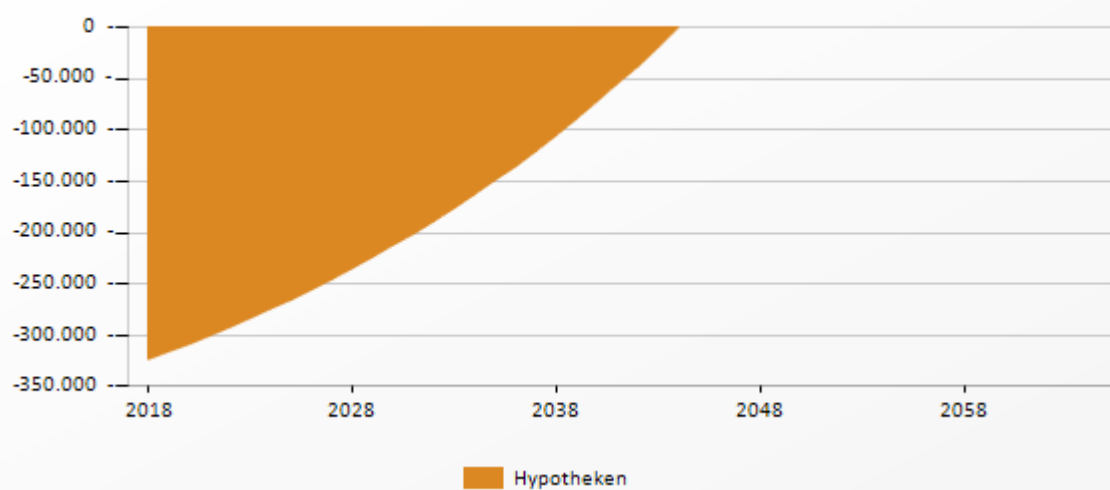
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Peter overlijdt?

Scenario instellingen

Persoon:

Datum van Overlijden:

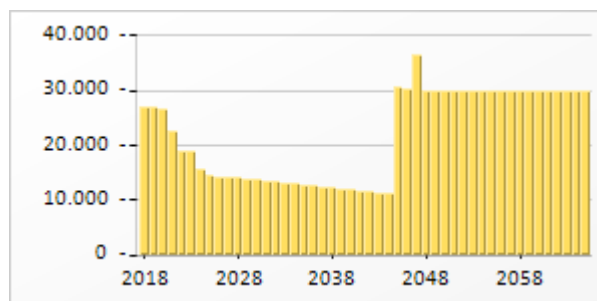
Omschrijving

P. Jansen

1 januari 2017

Overlijden

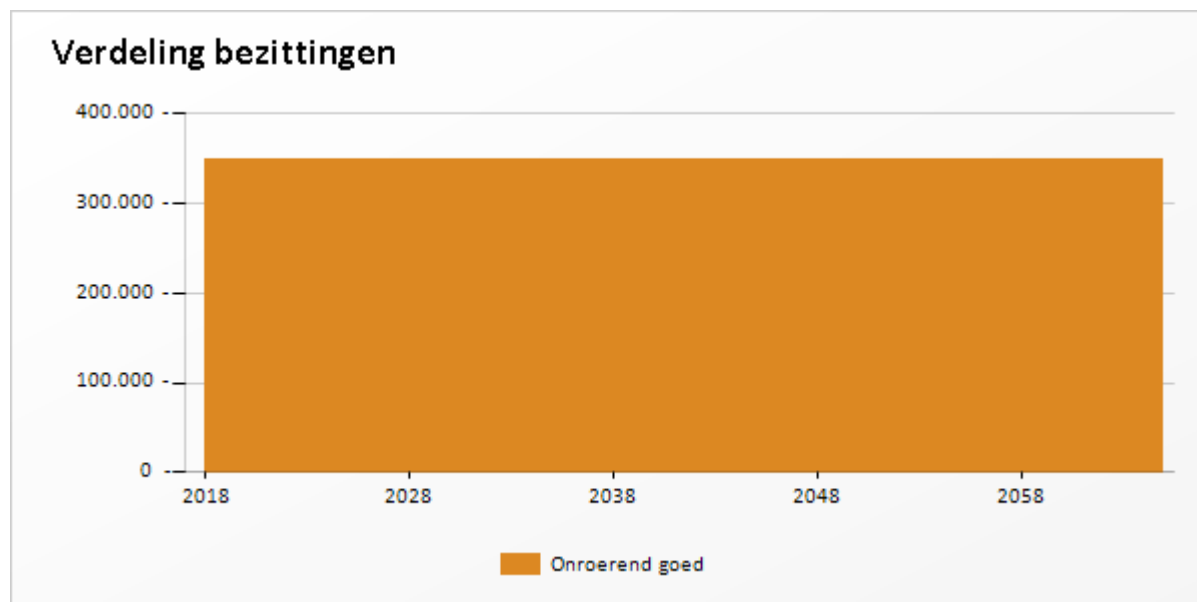
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



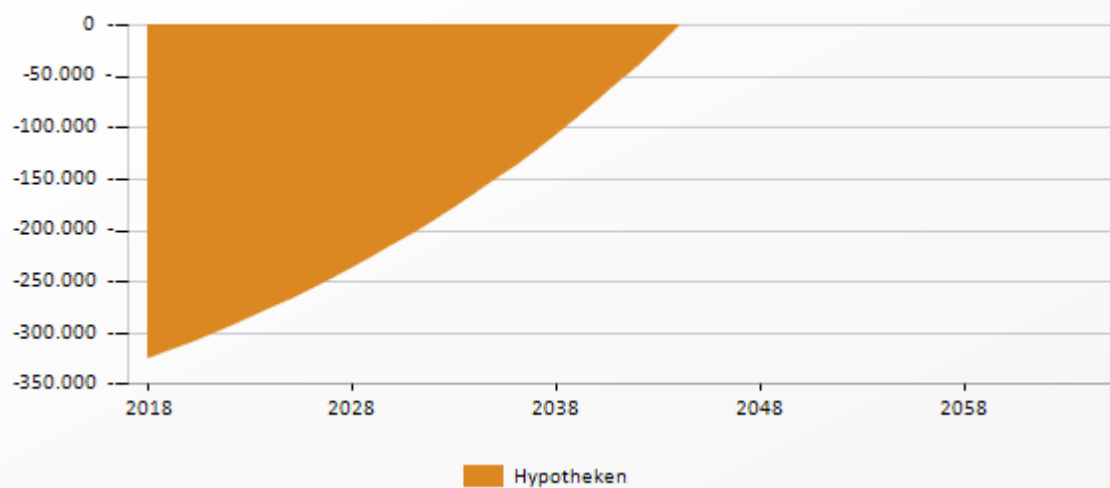
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Astrid overlijdt?

Scenario instellingen

Persoon:

Datum van Overlijden:

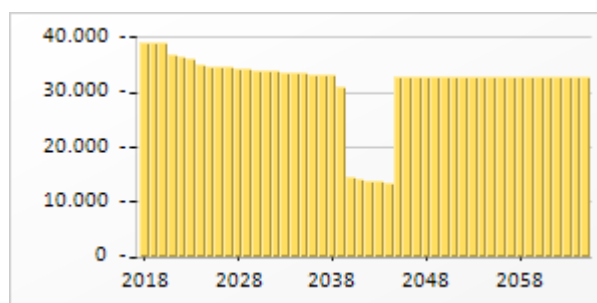
Omschrijving

A. Jansen- de Vlier

1 januari 2017

Overlijden partner

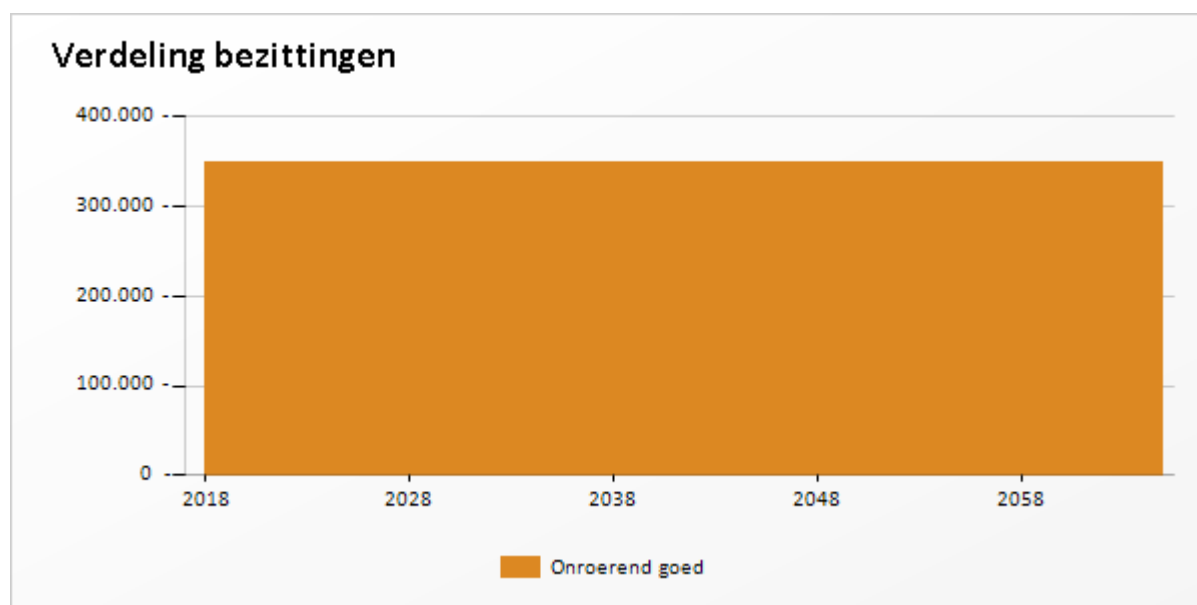
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



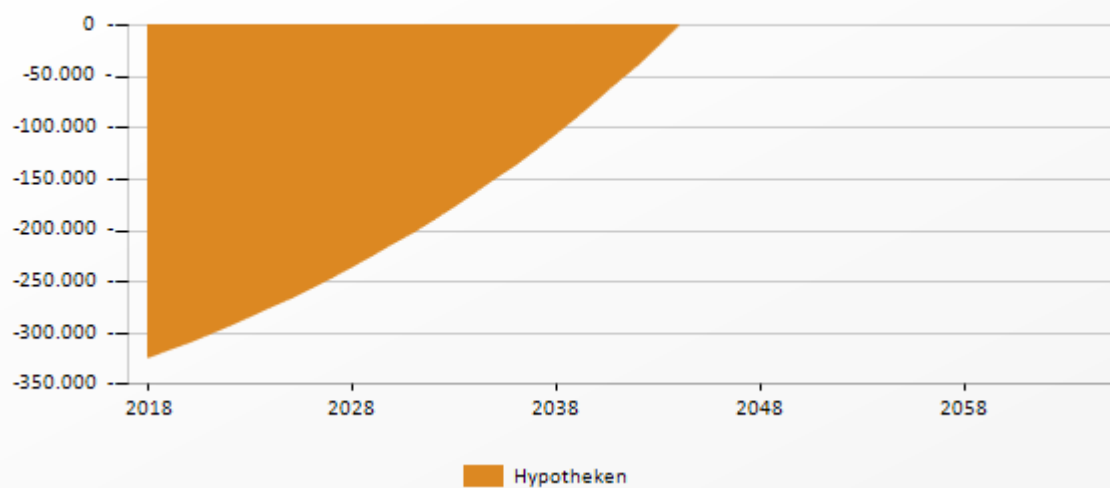
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Peter arbeidsongeschikt raakt?

Scenario instellingen

Persoon:	P. Jansen
Datum van Arbeidsongeschiktheid (AO):	1 januari 2017
Omschrijving	AO
Arbeidsongeschiktheidspercentage	50 %
Gebruik van de verdien capaciteit	50 %
Eerste jaar doorbetalen:	100 %
Tweede jaar doorbetalen:	70 %
Toepassen maximum dagloon: WULBZ	Ja
Duurzaam arbeidsongeschikt	Nee
Voldoet aan weken eis:	Ja
Afwijkend arbeidsverleden vanaf 2016	0
Loondoorbetaling stopt op AOW-datum	Nee

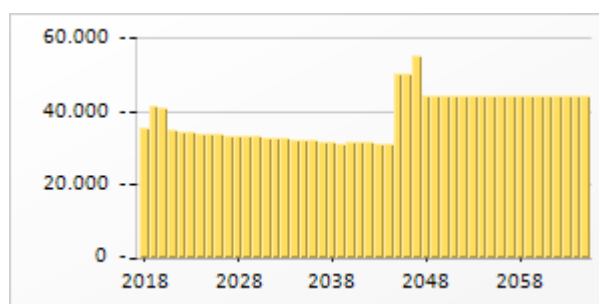
Wat als u meer of minder arbeidsongeschikt bent?

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 is dan ook slechts een indicatie die afhankelijk is van veel factoren.

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.

Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.

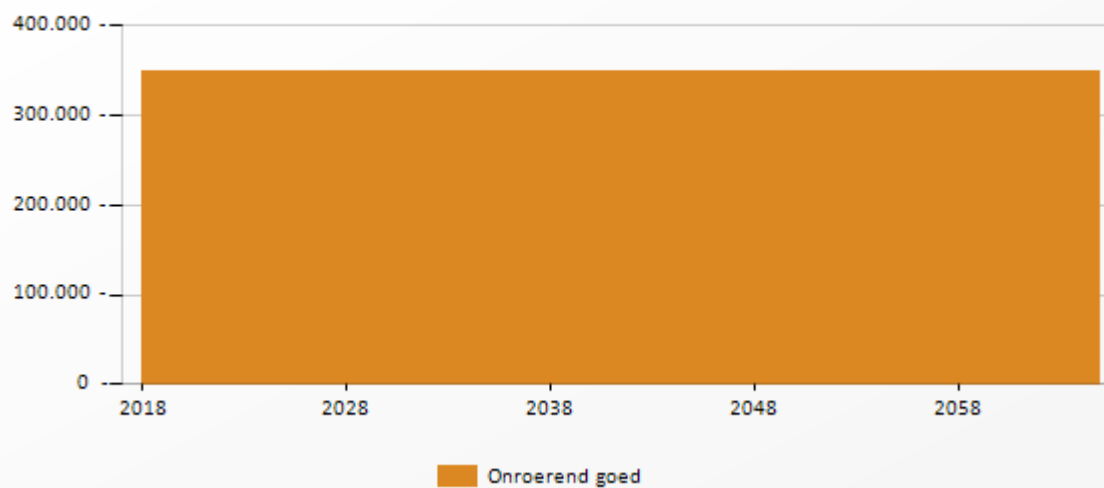


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

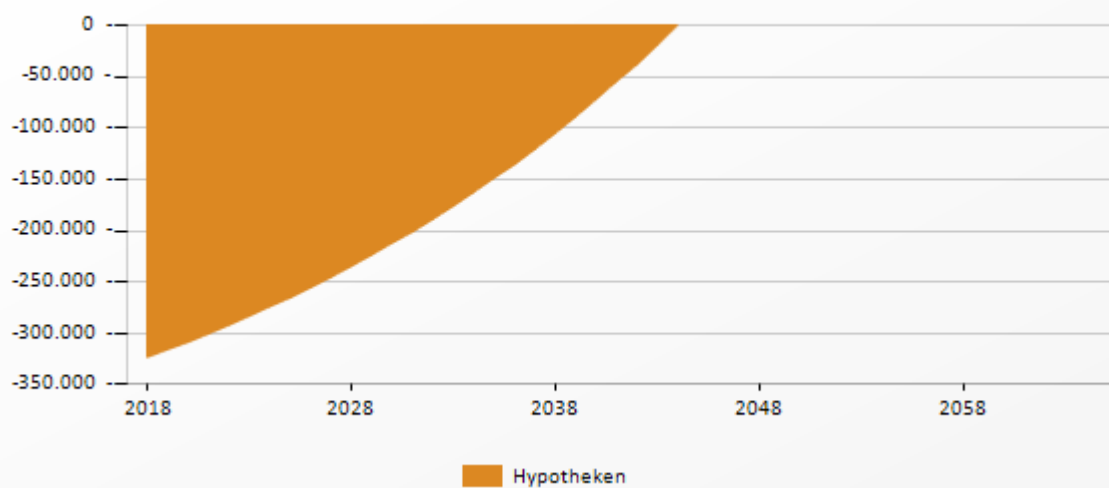
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Astrid arbeidsongeschikt raakt?

Scenario instellingen

Persoon:	A. Jansen- de Vlier
Datum van Arbeidsongeschiktheid (AO):	1 januari 2017
Omschrijving	AO partner
Arbeidsongeschiktheidspercentage	50 %
Gebruik van de verdien capaciteit	50 %
Eerste jaar doorbetalen:	100 %
Tweede jaar doorbetalen:	70 %
Toepassen maximum dagloon: WULBZ	Ja
Duurzaam arbeidsongeschikt	Nee
Voldoet aan weken eis:	Ja
Afwijkend arbeidsverleden vanaf 2016	0
Loondoorbetaling stopt op AOW-datum	Nee

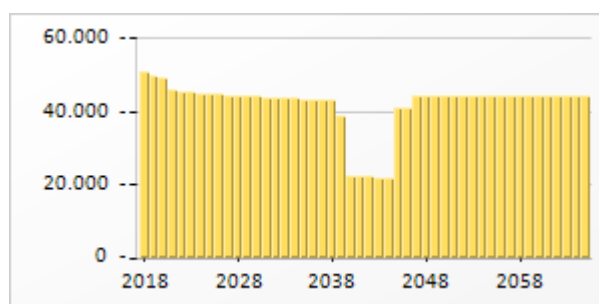
Wat als uw partner meer of minder arbeidsongeschikt is?

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 is dan ook slechts een indicatie die afhankelijk is van veel factoren.

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.

Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.

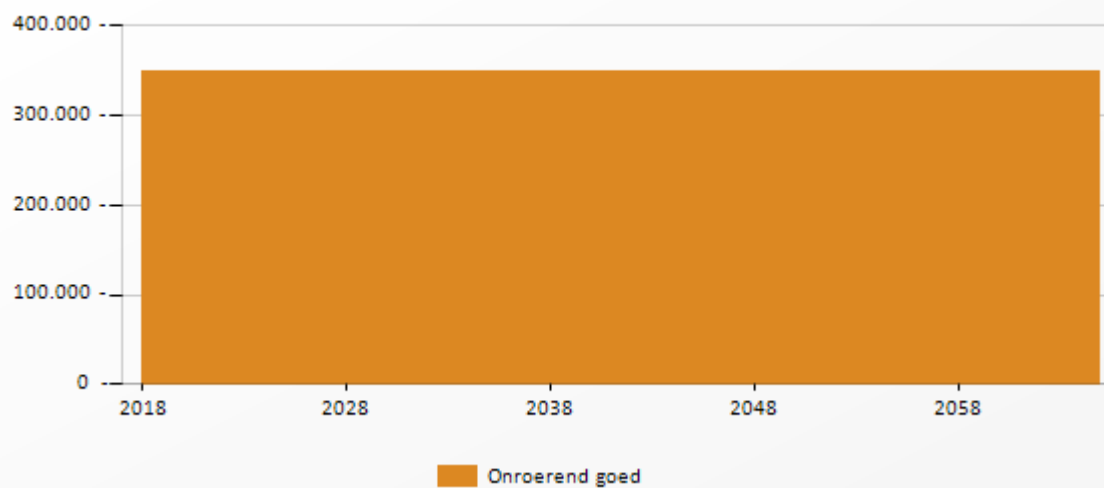


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

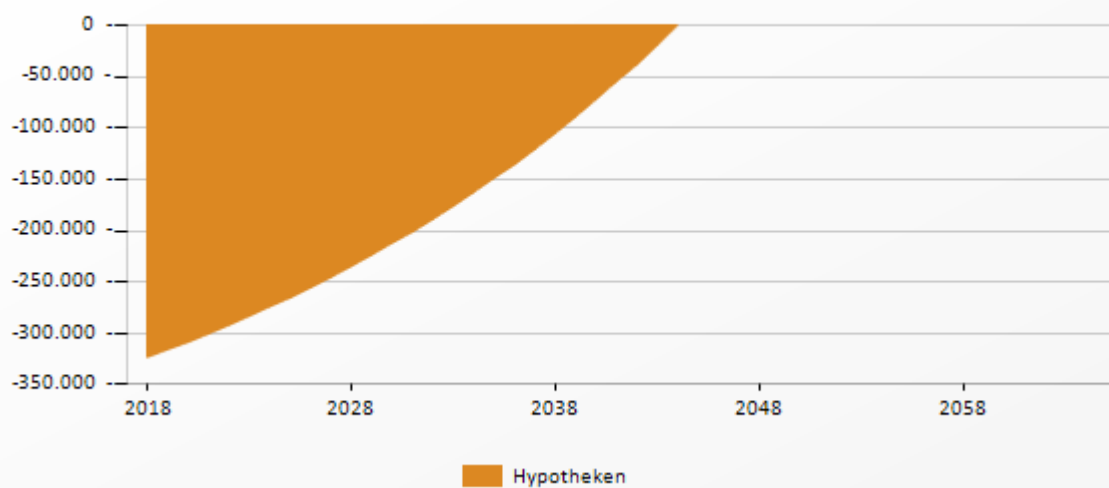
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden

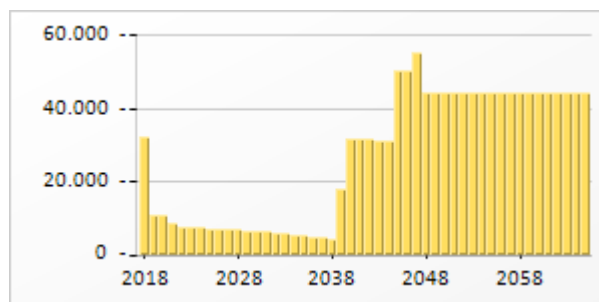


Wat zijn de gevolgen als Peter werkloos raakt?

Scenario instellingen

Persoon:	P. Jansen
Datum van Werkloosheid (WW):	1 januari 2017
Omschrijving	Werkloosheid
Afwijkend arbeidsverleden:	0
Voldoet aan weken eis:	Ja
Voldoet aan jaren eis:	Ja
Afwijkend arbeidsverleden vanaf 2016	0

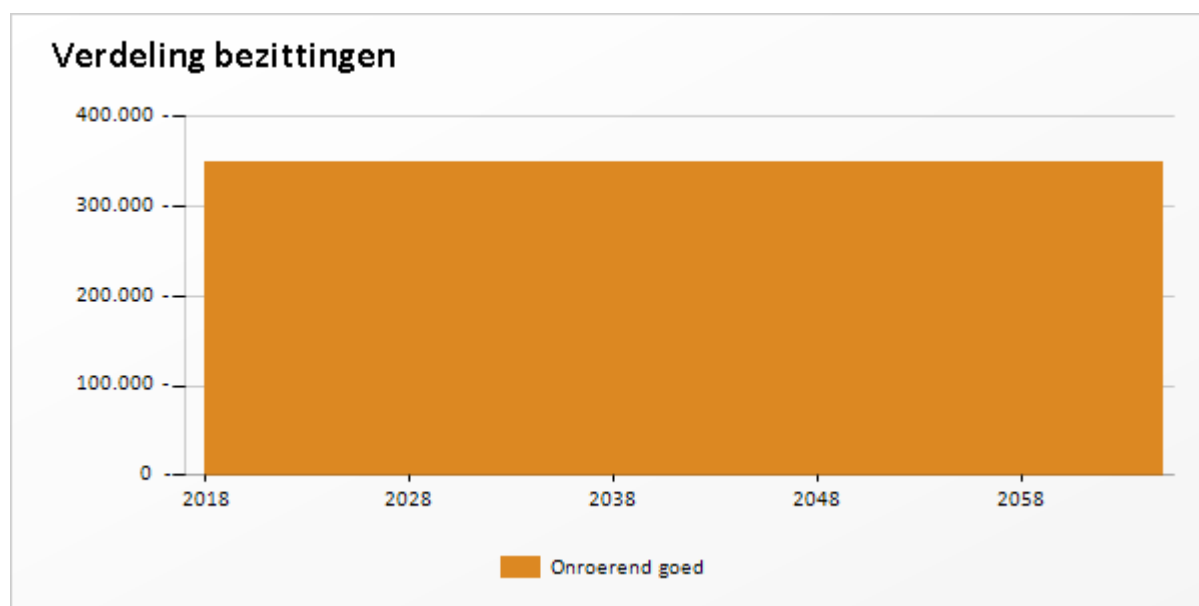
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



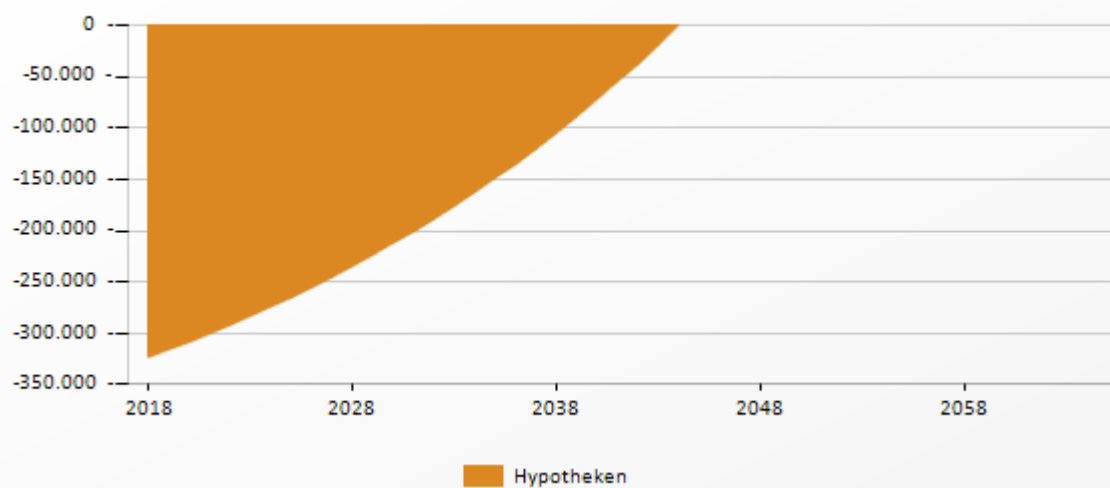
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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



Verdeling schulden

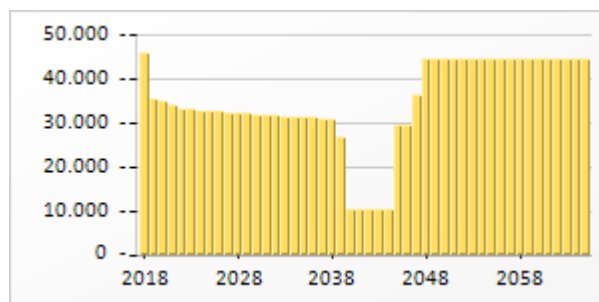


Wat zijn de gevolgen als Astrid werkloos raakt?

Scenario instellingen

Persoon:	A. Jansen- de Vlier
Datum van Werkloosheid (WW):	1 januari 2017
Omschrijving	Werkloosheid partner
Afwijkend arbeidsverleden:	0
Voldoet aan weken eis:	Ja
Voldoet aan jaren eis:	Ja
Afwijkend arbeidsverleden vanaf 2016	0

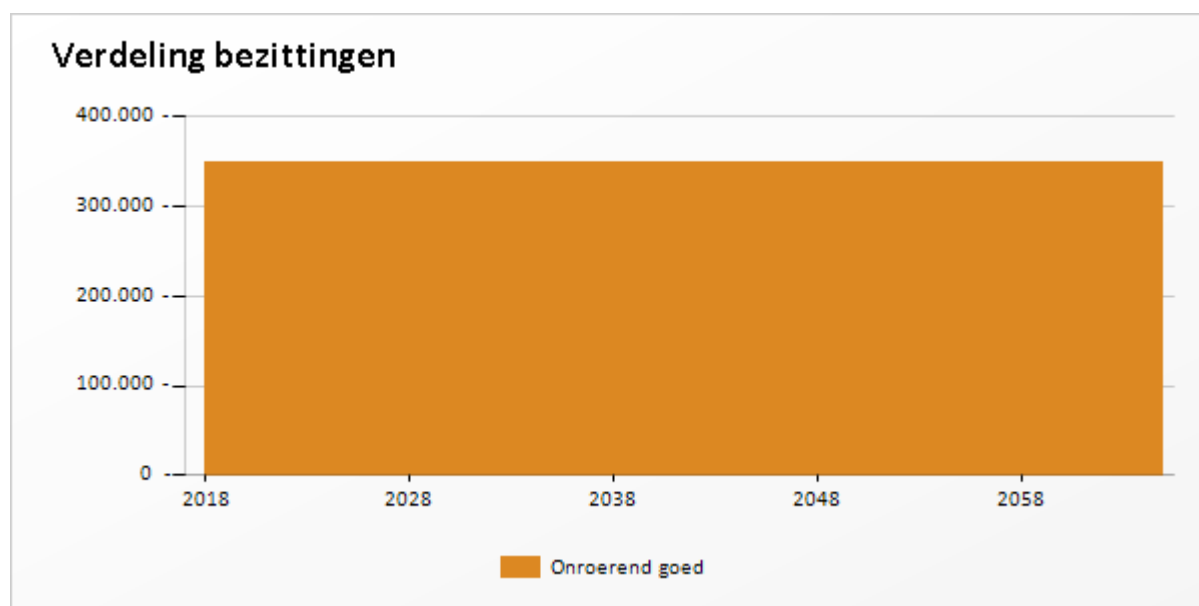
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



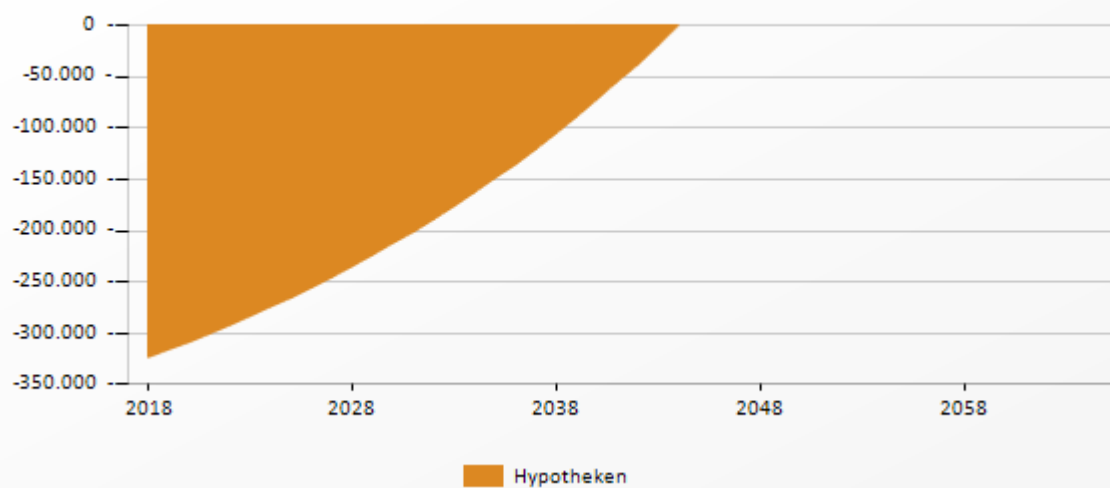
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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



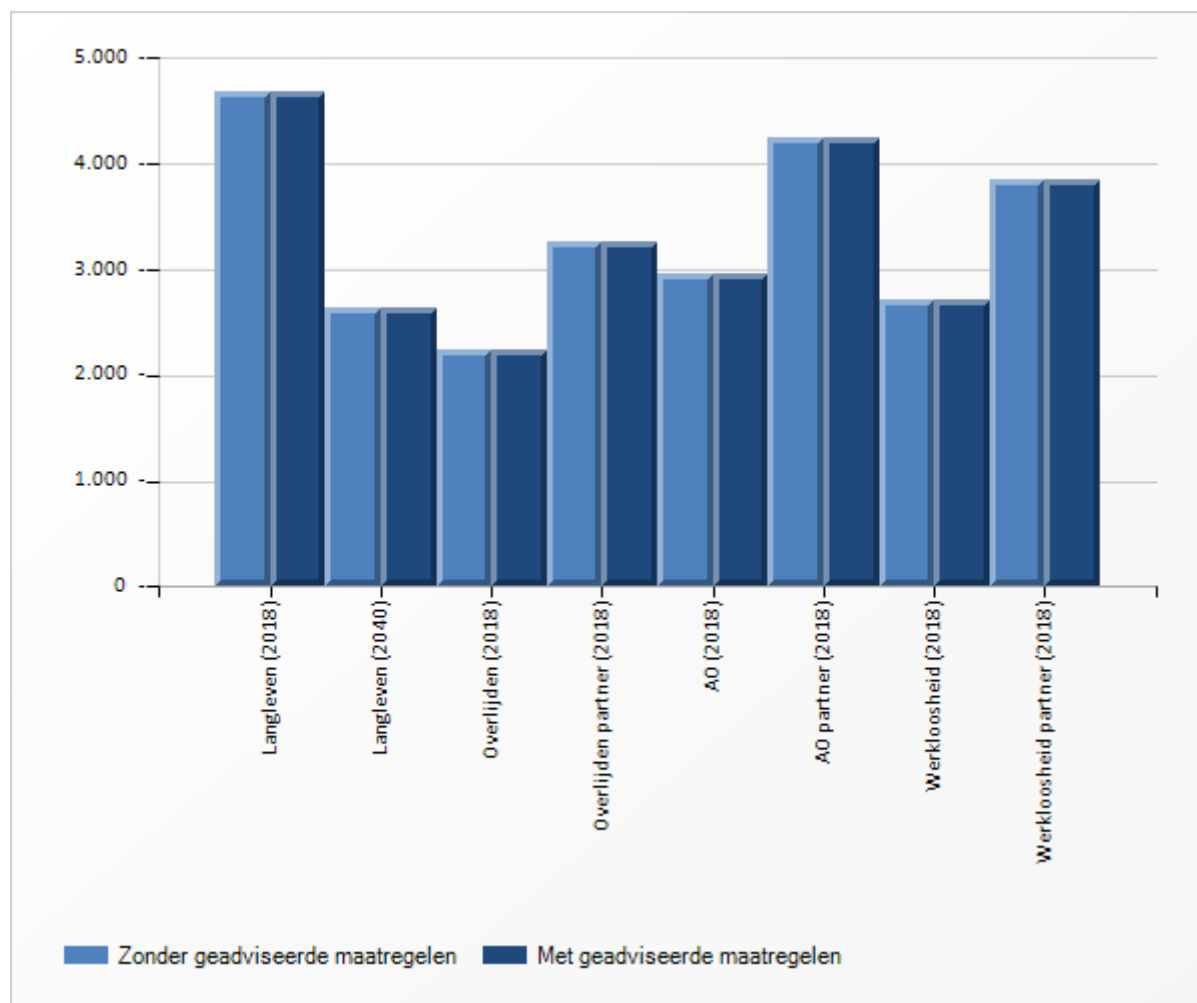
Verdeling schulden



Samenvatting

Hieronder vatten we de gevolgen van het advies voor u samen. U ziet hier de hiervoor beschreven situaties in één overzicht. Eerst in een tabel en daaronder in een grafiek. De bedragen zijn per maand.

Situatie (jaar)	Uw resterend budget (Zonder geadviseerde maatregelen)	Uw resterend budget (Met geadviseerde maatregelen)
Langleven (2018)	€ 4.676,08	€ 4.676,08
Langleven (2040)	€ 2.640,35	€ 2.640,35
Overlijden (2018)	€ 2.230,74	€ 2.230,74
Overlijden partner (2018)	€ 3.250,85	€ 3.250,85
AO (2018)	€ 2.955,82	€ 2.955,82
AO partner (2018)	€ 4.250,44	€ 4.250,44
Werkloosheid (2018)	€ 2.701,57	€ 2.701,57
Werkloosheid partner (2018)	€ 3.845,73	€ 3.845,73





BIJLAGEN

Inventarisatiegegevens

Personen

Peter Jansen

Voornaam:	Peter
Achternaam:	Jansen
Geslacht:	Man
Geboortedatum:	15-5-1970 (48)
AOW-datum:	15-5-2039 (69 jaren)
AOW-datum o.b.v. levensverwachting:	Ja
Pensioendatum:	1-8-2039
E-mailadres:	peter.jansen@figlo.com
Burgerlijke staat:	Gehuwd in gemeenschap van goederen
Fiscaal partnerschap:	Ja
Ooit gescheiden:	Nee
Weduwe/Weduwenaar:	Nee
Nationaliteit:	Nederland

Contactgegevens

Huisnummer:	0
Land:	Nederland

Andere gegevens

Afwijkende geboorte achternaam:	Nee
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend

Planning aspecten

Risicobereidheid:	Defensief
Roker laatste twee jaar:	Nee
Levensverwachting (leeftijd):	85
Persoonlijk verwachte inflatie:	0 %
Jaarruimte invoer:	Geen jaarruimte bekend
Restant vorig jaar persoonsgebonden aftrek:	0,00
Kortingsjaren AOW:	0
Doteren aan de oudedagsreserve:	Nee
Percentage dotatie storten in ondernemingsvermogen:	0 %
Reeds benutte stakingsaftrek:	0,00
Opgebouwd recht levensloop verlofkorting in jaren:	0
Genoten levensloop verlofkorting:	0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	0,00
Eigenwoningreserve:	0,00

Astrid Jansen- de Vlier

Voornaam:	Astrid
-----------	--------



Achternaam:	Jansen- de Vlier
Geslacht:	Vrouw
Geboortedatum:	25-8-1977 (41)
AOW-datum:	25-5-2047 (69 jaren en 9 maanden)
AOW-datum o.b.v. levensverwachting:	Ja
Pensioendatum:	1-11-2047
Ooit gescheiden:	Nee
Nationaliteit:	Nederland

Contactgegevens

Andere gegevens

Afwijkende geboorte achternaam:	Nee
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend
Roker laatste twee jaar:	Nee

Planning aspecten

Levensverwachting (leeftijd):	85
Jaarruimte invoer:	Geen jaarruimte bekend
Restant vorig jaar persoonsgebonden aftrek:	€ 0,00
Kortingsjaren AOW:	0
Doteren aan de oudedagsreserve:	Nee
Percentage dotatie storten in ondernemingsvermogen:	0 %
Reeds benutte stakingsaftrek:	€ 0,00
Opgebouwd recht levensloop verlofkorting in jaren:	0
Genoten levensloop verlofkorting:	€ 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	€ 0,00
Eigenwoningreserve:	€ 0,00

Sanne Jansen

Voornaam:	Sanne
Achternaam:	Jansen
Geslacht:	Man
Geboortedatum:	20-3-2003 (15)
Nationaliteit:	Nederland
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend



Werk

Commercieel assistent Peer2Apple

Eigenaar:	Astrid Jansen- de Vlier
Omschrijving:	Commercieel assistent Peer2Apple
Dienstbetrekking:	Vast
Fulltime of parttime:	Fulltime
Beroep:	Commerciele functies
Datum in dienst:	1-1-2016
Datum uit dienst:	1-11-2047
Bruto jaarsalaris / datum:	€ 25.440,00
Onkostenvergoeding:	€ 0,00
Frequentie onkostenvergoeding:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %
Categorie bijtellingspercentage:	0 %

Verwachte inkomenswijziging(en):

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2016		€ 25.440,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

Senior accountmanager Kleinzacht

Eigenaar:	Peter Jansen
Omschrijving:	Senior accountmanager Kleinzacht
Dienstbetrekking:	Vast
Fulltime of parttime:	Fulltime
Beroep:	Commerciele functies
Datum in dienst:	1-1-2016
Datum uit dienst:	1-8-2039
Bruto jaarsalaris / datum:	€ 80.000,00
Onkostenvergoeding:	€ 0,00
Frequentie onkostenvergoeding:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %
Categorie bijtellingspercentage:	0 %

Verwachte inkomenswijziging(en):

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2016		€ 80.000,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

Pensioen

Kleinzacht premiepensioen

Eigenaar:	Peter Jansen
Omschrijving:	Kleinzacht premiepensioen
Pensioendatum:	1-8-2039
Werkgever:	Vorige werkgever
Verwachte toekomstige waarde:	€ 450.000,00
Indicatie pensioen uitkering:	€ 27.063,37
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %

Partnerpensioen

Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 18.944,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 18.944,36
Duur partnerpensioen:	Levenslang

Wezenpensioen

Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 4.100,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 4.100,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Uitkeringsovereenkomst

Eigenaar:	Astrid Jansen- de Vlier
Omschrijving:	Uitkeringsovereenkomst
Pensioendatum:	1-11-2047
Werkgever:	Commercieel assistent Peer2Apple
Pensioen uitkering:	€ 6.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %

Partnerpensioen

Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 4.200,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 4.200,00
Duur partnerpensioen:	Levenslang

Wezenpensioen

Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 1.200,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 1.200,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21



Onroerende zaak

Hoofdweg 33

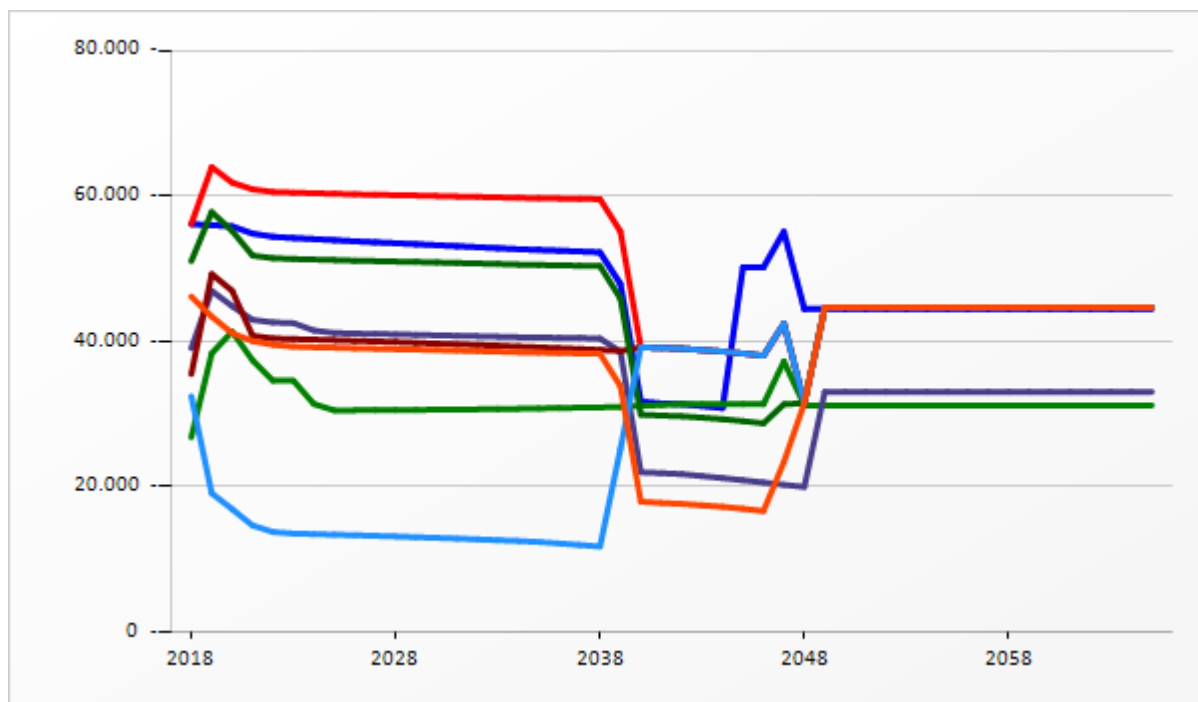
Eigenaar:	Peter Jansen en Astrid Jansen- de Vlier
Omschrijving:	Hoofdweg 33
Aankoopdatum:	1-1-2015
Bewoningsdatum:	1-1-2015
Aankoopprijs:	€ 350.000,00
Marktwaarde:	€ 350.000,00
WOZ-waarde:	€ 350.000,00
Soort woning:	Eigen woning
Bijdrage Vereniging van Eigenaren:	€ 0,00
Frequentie:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %
Verkoopprijs:	€ 0,00
Huurinkomsten:	€ 0,00
Frequentie huurinkomsten:	Jaarlijks
Huurlasten:	€ 0,00
Frequentie huurlasten:	Jaarlijks
Bouwjaar:	0
Executiewaarde:	€ 0,00
Huisnummer:	0
Land:	Nederland
Energielabel:	Onbekend
Woning type:	Rijtjes woning - tussen

Schulden

Annuïteitenhypotheek

Status:	Nieuw
Eigenaar:	Peter Jansen en Astrid Jansen- de Vlier
Omschrijving:	Annuïteitenhypotheek
Geldverstrekende BV:	Geen
Startdatum:	1-1-2015
Einddatum:	1-1-2045
Onroerende zaak:	Hoofdweg 33
Doel:	Eigen woning
Hoofdsom:	€ 350.000,00
Deel box 1 (eerste blok):	€ 350.000,00
Waarvan eigenwoningschuld:	€ 350.000,00
Einddatum aftrek:	1-1-2045
Deel box 1 (tweede blok):	€ 0,00
Deel box 1 (derde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (vierde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (vijfde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (zesde blok):	€ 0,00
Jaarlijks rentepercentage:	3,8 %
Korting gebruiken:	Nee
Rente afspraak:	Vast
Rentebedenktijd:	Geen
Uitgestelde aflossing:	Nee
Startdatum rentevast periode:	1-1-2015
Einddatum rentevast periode:	1-1-2030
Totaal inschrijvingsbedrag per aanbieder:	Nee
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1

Vergelijken: Resterend budget

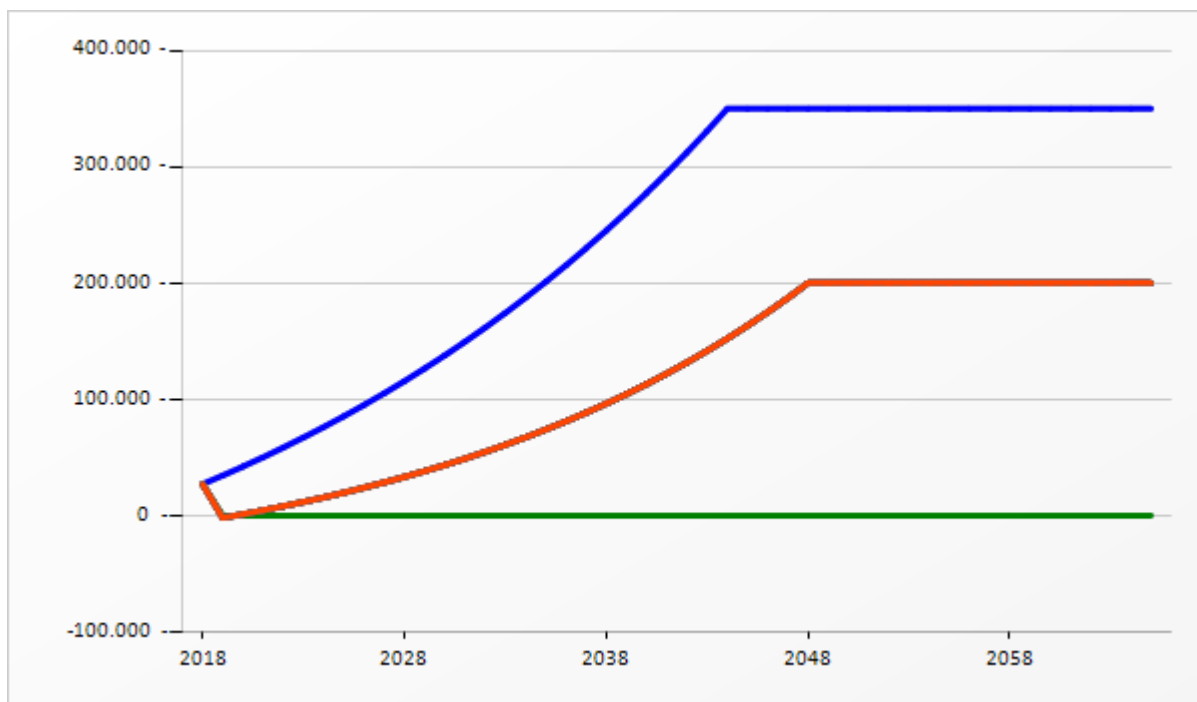


- Huidige situatie - Langleven
- Analyse - Langleven
- Koop een nieuwbouw huis - Langleven
- Koop een nieuwbouw huis - Overlijden
- Koop een nieuwbouw huis - Overlijden partner
- Koop een nieuwbouw huis - AO
- Koop een nieuwbouw huis - AO partner
- Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid
- Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid partner

Resterend budget	Huidige situatie - Langleven	Analyse - Langleven	Koop een nieuwbouw huis - Langleven	Koop een nieuwbouw huis - Overlijden	Koop een nieuwbouw huis - Overlijden partner	Koop een nieuwbouw huis - AO
2018	56113	56113	56113	26769	39010	35470
2019	55980	55980	63969	38320	46924	49239
2020	55817	55817	61838	41324	44831	46938
2021	54811	54811	60906	37361	42945	40742
2022	54379	54379	60548	34561	42587	40383
2023	54205	54205	60448	34560	42490	40300
2024	54056	54056	60373	31362	41475	40221
2025	53904	53904	60295	30480	41136	40138
2026	53747	53747	60212	30490	41054	40051
2027	53622	53622	60161	30512	41001	39966
2028	53493	53493	60108	30533	40945	39878
2029	53361	53361	60052	30554	40885	39784
2030	53225	53225	59994	30575	40819	39684
2031	53080	53080	59928	30595	40746	39579
2032	52945	52945	59867	30632	40686	39480
2033	52812	52812	59801	30668	40623	39377
2034	52676	52676	59729	30704	40556	39266
2035	52571	52571	59687	30753	40519	39161
2036	52463	52463	59649	30801	40478	39048
2037	52352	52352	59607	30850	40434	38929
2038	52239	52239	59561	30898	40386	38804
2039	47898	47898	55115	30971	38563	38659
2040	31684	31684	39149	31092	21971	39149
2041	31442	31442	39068	31213	21842	39068
2042	31331	31331	38984	31335	21705	38984
2043	31083	31083	38789	31335	21438	38789
2044	30805	30805	38585	31335	21157	38585
2045	50198	50198	38319	31335	20862	38319
2046	50164	50164	38008	31335	20552	38008
2047	55073	55073	42426	37232	20234	42426
2048	44418	44418	31474	31163	19953	31474
2049	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2050	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2051	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2052	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2053	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2054	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2055	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2056	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2057	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2058	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2059	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2060	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2061	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2062	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2063	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2064	44418	44418	44614	31163	33020	44614
2065	44418	44418	44614	31163	33020	44614

Resterend budget	Koop een nieuwbouw huis - AO partner	Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid	Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid partner
2018	51005	32419	46149
2019	57775	19070	43390
2020	55185	16896	41109
2021	51784	14639	40023
2022	51424	13740	39512
2023	51324	13520	39261
2024	51247	13448	39183
2025	51166	13373	39103
2026	51082	13293	39019
2027	51026	13210	38963
2028	50968	13123	38905
2029	50908	13031	38845
2030	50845	12935	38782
2031	50774	12834	38711
2032	50705	12728	38642
2033	50631	12617	38568
2034	50551	12500	38488
2035	50499	12361	38436
2036	50450	12173	38387
2037	50397	11962	38334
2038	50341	11742	38278
2039	45879	25173	33816
2040	29887	39149	17923
2041	29779	39068	17752
2042	29668	38984	17605
2043	29474	38789	17411
2044	29270	38585	17207
2045	29003	38319	16940
2046	28693	38008	16630
2047	31323	42426	23376
2048	31474	31474	31474
2049	44614	44614	44614
2050	44614	44614	44614
2051	44614	44614	44614
2052	44614	44614	44614
2053	44614	44614	44614
2054	44614	44614	44614
2055	44614	44614	44614
2056	44614	44614	44614
2057	44614	44614	44614
2058	44614	44614	44614
2059	44614	44614	44614
2060	44614	44614	44614
2061	44614	44614	44614
2062	44614	44614	44614
2063	44614	44614	44614
2064	44614	44614	44614
2065	44614	44614	44614

Vergelijken: Vermogenssaldo



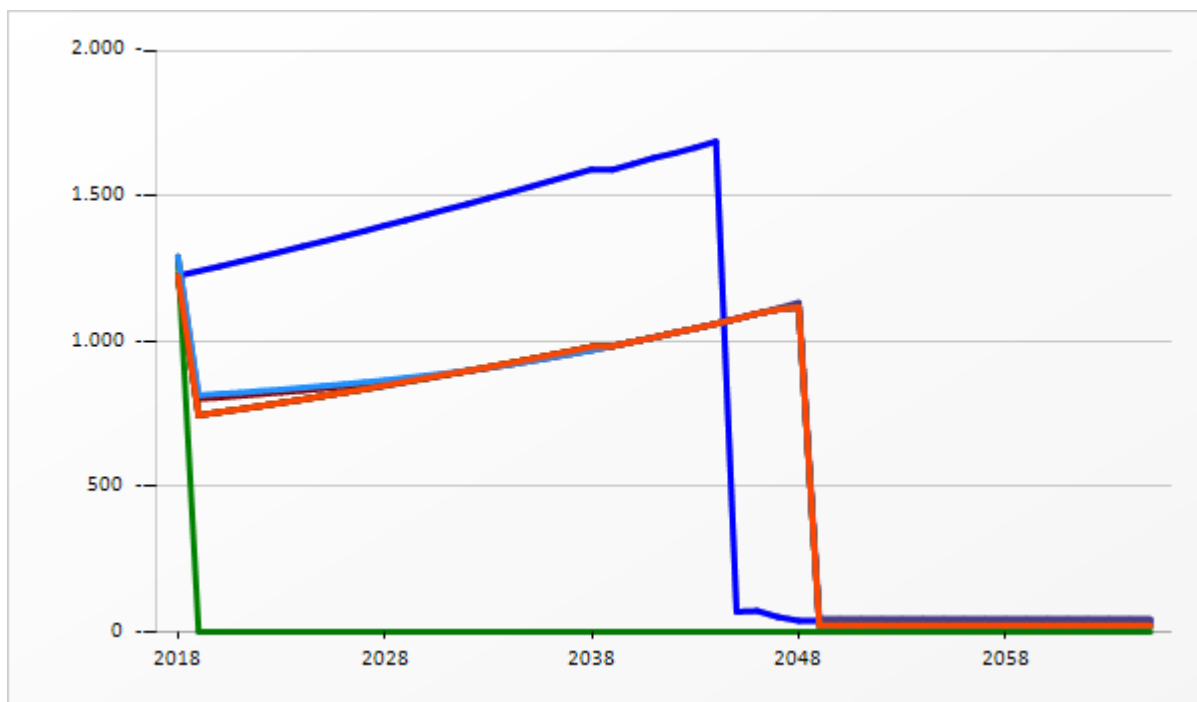
- Huidige situatie - Langleven
- Analyse - Langleven
- Koop een nieuwbouw huis - Langleven
- Koop een nieuwbouw huis - Overlijden
- Koop een nieuwbouw huis - Overlijden partner
- Koop een nieuwbouw huis - AO
- Koop een nieuwbouw huis - AO partner
- Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid
- Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid partner

Vermogenssaldo	Huidige situatie - Langleven	Analyse - Langleven	Koop een nieuwbouw huis - Langleven	Koop een nieuwbouw huis - Overlijden	Koop een nieuwbouw huis - Overlijden partner	Koop een nieuwbouw huis - AO
2018	27041	27041	27041	27041	27041	27041
2019	34467	34467	-1976	0	-1976	-1976
2020	42181	42181	1204	0	1204	1204
2021	50192	50192	4546	0	4546	4546
2022	58514	58514	8059	0	8059	8059
2023	67157	67157	11751	0	11751	11751
2024	76135	76135	15633	0	15633	15633
2025	85459	85459	19713	0	19713	19713
2026	95144	95144	24002	0	24002	24002
2027	105204	105204	28510	0	28510	28510
2028	115653	115653	33249	0	33249	33249
2029	126506	126506	38230	0	38230	38230
2030	137778	137778	43466	0	43466	43466
2031	149486	149486	48971	0	48971	48971
2032	161647	161647	54756	0	54756	54756
2033	174279	174279	60838	0	60838	60838
2034	187398	187398	67231	0	67231	67231
2035	201025	201025	73951	0	73951	73951
2036	215179	215179	81015	0	81015	81015
2037	229881	229881	88440	0	88440	88440
2038	245151	245151	96245	0	96245	96245
2039	261011	261011	104449	0	104449	104449
2040	277484	277484	113073	0	113073	113073
2041	294595	294595	122139	0	122139	122139
2042	312367	312367	131668	0	131668	131668
2043	330827	330827	141685	0	141685	141685
2044	350000	350000	152214	0	152214	152214
2045	350000	350000	163282	0	163282	163282
2046	350000	350000	174916	0	174916	174916
2047	350000	350000	187145	0	187145	187145
2048	350000	350000	200000	0	200000	200000
2049	350000	350000	200000	0	200000	200000
2050	350000	350000	200000	0	200000	200000
2051	350000	350000	200000	0	200000	200000
2052	350000	350000	200000	0	200000	200000
2053	350000	350000	200000	0	200000	200000
2054	350000	350000	200000	0	200000	200000
2055	350000	350000	200000	0	200000	200000
2056	350000	350000	200000	0	200000	200000
2057	350000	350000	200000	0	200000	200000
2058	350000	350000	200000	0	200000	200000
2059	350000	350000	200000	0	200000	200000
2060	350000	350000	200000	0	200000	200000
2061	350000	350000	200000	0	200000	200000
2062	350000	350000	200000	0	200000	200000
2063	350000	350000	200000	0	200000	200000
2064	350000	350000	200000	0	200000	200000
2065	350000	350000	200000	0	200000	200000



Vermogenssaldo	Koop een nieuwbouw huis - AO partner	Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid	Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid partner
2018	27041	27041	27041
2019	-1976	-1976	-1976
2020	1204	1204	1204
2021	4546	4546	4546
2022	8059	8059	8059
2023	11751	11751	11751
2024	15633	15633	15633
2025	19713	19713	19713
2026	24002	24002	24002
2027	28510	28510	28510
2028	33249	33249	33249
2029	38230	38230	38230
2030	43466	43466	43466
2031	48971	48971	48971
2032	54756	54756	54756
2033	60838	60838	60838
2034	67231	67231	67231
2035	73951	73951	73951
2036	81015	81015	81015
2037	88440	88440	88440
2038	96245	96245	96245
2039	104449	104449	104449
2040	113073	113073	113073
2041	122139	122139	122139
2042	131668	131668	131668
2043	141685	141685	141685
2044	152214	152214	152214
2045	163282	163282	163282
2046	174916	174916	174916
2047	187145	187145	187145
2048	200000	200000	200000
2049	200000	200000	200000
2050	200000	200000	200000
2051	200000	200000	200000
2052	200000	200000	200000
2053	200000	200000	200000
2054	200000	200000	200000
2055	200000	200000	200000
2056	200000	200000	200000
2057	200000	200000	200000
2058	200000	200000	200000
2059	200000	200000	200000
2060	200000	200000	200000
2061	200000	200000	200000
2062	200000	200000	200000
2063	200000	200000	200000
2064	200000	200000	200000
2065	200000	200000	200000

Vergelijken: Netto woonlasten per maand



- Huidige situatie - Langleven
- Analyse - Langleven
- Koop een nieuwbouw huis - Langleven
- Koop een nieuwbouw huis - Overlijden
- Koop een nieuwbouw huis - Overlijden partner
- Koop een nieuwbouw huis - AO
- Koop een nieuwbouw huis - AO partner
- Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid
- Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid partner

Netto woonlasten per maand	Huidige situatie - Langleven	Analyse - Langleven	Koop een nieuwbouw huis - Langleven	Koop een nieuwbouw huis - Overlijden	Koop een nieuwbouw huis - Overlijden partner	Koop een nieuwbouw huis - AO
2018	1225	1225	1225	1291	1225	1291
2019	1241	1241	745	0	745	802
2020	1257	1257	756	0	756	806
2021	1274	1274	766	0	766	812
2022	1291	1291	777	0	777	818
2023	1308	1308	788	0	788	824
2024	1326	1326	799	0	799	830
2025	1343	1343	811	0	811	837
2026	1361	1361	823	0	823	844
2027	1379	1379	835	0	834	852
2028	1398	1398	848	0	846	860
2029	1416	1416	861	0	859	868
2030	1435	1435	873	0	871	877
2031	1454	1454	886	0	884	887
2032	1472	1472	898	0	897	897
2033	1492	1492	911	0	910	908
2034	1511	1511	924	0	924	919
2035	1531	1531	938	0	938	931
2036	1551	1551	952	0	952	943
2037	1571	1571	966	0	966	956
2038	1591	1591	981	0	981	969
2039	1590	1590	983	0	983	983
2040	1610	1610	998	0	998	998
2041	1631	1631	1013	0	1013	1013
2042	1647	1647	1029	0	1029	1029
2043	1666	1666	1044	0	1044	1044
2044	1687	1687	1060	0	1060	1060
2045	69	69	1077	0	1077	1077
2046	72	72	1095	0	1095	1095
2047	51	51	1109	0	1113	1109
2048	38	38	1117	0	1133	1117
2049	38	38	22	0	44	22
2050	38	38	22	0	44	22
2051	38	38	22	0	44	22
2052	38	38	22	0	44	22
2053	38	38	22	0	44	22
2054	38	38	22	0	44	22
2055	38	38	22	0	44	22
2056	38	38	22	0	44	22
2057	38	38	22	0	44	22
2058	38	38	22	0	44	22
2059	38	38	22	0	44	22
2060	38	38	22	0	44	22
2061	38	38	22	0	44	22
2062	38	38	22	0	44	22
2063	38	38	22	0	44	22
2064	38	38	22	0	44	22
2065	38	38	22	0	44	22

Netto woonlasten per maand	Koop een nieuwbouw huis - AO partner	Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid	Koop een nieuwbouw huis - Werkloosheid partner
2018	1225	1291	1225
2019	745	814	745
2020	756	819	756
2021	766	823	766
2022	777	829	777
2023	788	834	788
2024	799	840	799
2025	811	846	811
2026	823	852	823
2027	835	859	835
2028	848	866	848
2029	861	874	861
2030	873	882	873
2031	886	890	886
2032	898	899	898
2033	911	909	911
2034	924	919	924
2035	938	931	938
2036	952	943	952
2037	966	956	966
2038	981	969	981
2039	983	983	983
2040	998	998	998
2041	1013	1013	1013
2042	1029	1029	1029
2043	1044	1044	1044
2044	1060	1060	1060
2045	1077	1077	1077
2046	1095	1095	1095
2047	1109	1109	1109
2048	1117	1117	1117
2049	22	22	22
2050	22	22	22
2051	22	22	22
2052	22	22	22
2053	22	22	22
2054	22	22	22
2055	22	22	22
2056	22	22	22
2057	22	22	22
2058	22	22	22
2059	22	22	22
2060	22	22	22
2061	22	22	22
2062	22	22	22
2063	22	22	22
2064	22	22	22
2065	22	22	22

Cijferoverzicht inkomen en vermogen

Situatie op dit moment (dus vóór het advies)

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, dus voor het advies.

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2018	48	41	106596	50483	56113	350000	322959	27041
2019	49	42	106596	50615	55980	350000	315533	34467
2020	50	43	106596	50779	55817	350000	307819	42181
2021	51	44	105729	50918	54811	350000	299808	50192
2022	52	45	105440	51061	54379	350000	291486	58514
2023	53	46	105440	51235	54205	350000	282843	67157
2024	54	47	105440	51384	54056	350000	273865	76135
2025	55	48	105440	51536	53904	350000	264541	85459
2026	56	49	105440	51693	53747	350000	254856	95144
2027	57	50	105440	51818	53622	350000	244796	105204
2028	58	51	105440	51947	53493	350000	234347	115653
2029	59	52	105440	52079	53361	350000	223494	126506
2030	60	53	105440	52215	53225	350000	212222	137778
2031	61	54	105440	52360	53080	350000	200514	149486
2032	62	55	105440	52495	52945	350000	188353	161647
2033	63	56	105440	52628	52812	350000	175721	174279
2034	64	57	105440	52764	52676	350000	162602	187398
2035	65	58	105440	52869	52571	350000	148975	201025
2036	66	59	105440	52977	52463	350000	134821	215179
2037	67	60	105440	53088	52352	350000	120119	229881
2038	68	61	105440	53201	52239	350000	104849	245151
2039	69	62	89913	42015	47898	350000	88989	261011
2040	70	63	62884	31200	31684	350000	72516	277484
2041	71	64	62884	31442	31442	350000	55405	294595
2042	72	65	62884	31553	31331	350000	37633	312367
2043	73	66	62884	31801	31083	350000	19173	330827
2044	74	67	62884	32078	30805	350000	0	350000
2045	75	68	62884	12685	50198	350000	0	350000
2046	76	69	62884	12720	50164	350000	0	350000
2047	77	70	65894	10821	55073	350000	0	350000
2048	78	71	53824	9406	44418	350000	0	350000
2049	79	72	53824	9406	44418	350000	0	350000
2050	80	73	53824	9406	44418	350000	0	350000
2051	81	74	53824	9406	44418	350000	0	350000
2052	82	75	53824	9406	44418	350000	0	350000
2053	83	76	53824	9406	44418	350000	0	350000
2054	84	77	53824	9406	44418	350000	0	350000
2055	85	78	53824	9406	44418	350000	0	350000
2056	86	79	53824	9406	44418	350000	0	350000
2057	87	80	53824	9406	44418	350000	0	350000
2058	88	81	53824	9406	44418	350000	0	350000
2059	89	82	53824	9406	44418	350000	0	350000
2060	90	83	53824	9406	44418	350000	0	350000
2061	91	84	53824	9406	44418	350000	0	350000
2062	92	85	53824	9406	44418	350000	0	350000
2063	93	86	53824	9406	44418	350000	0	350000
2064	94	87	53824	9406	44418	350000	0	350000
2065	95	88	53824	9406	44418	350000	0	350000

Situatie na advies (Langleven)

Hieronder ziet u een overzicht van de 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 de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : Langleven

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2018	48	41	106596	50483	56113	350000	322959	27041
2019	49	42	106596	50615	55980	350000	315533	34467
2020	50	43	106596	50779	55817	350000	307819	42181
2021	51	44	105729	50918	54811	350000	299808	50192
2022	52	45	105440	51061	54379	350000	291486	58514
2023	53	46	105440	51235	54205	350000	282843	67157
2024	54	47	105440	51384	54056	350000	273865	76135
2025	55	48	105440	51536	53904	350000	264541	85459
2026	56	49	105440	51693	53747	350000	254856	95144
2027	57	50	105440	51818	53622	350000	244796	105204
2028	58	51	105440	51947	53493	350000	234347	115653
2029	59	52	105440	52079	53361	350000	223494	126506
2030	60	53	105440	52215	53225	350000	212222	137778
2031	61	54	105440	52360	53080	350000	200514	149486
2032	62	55	105440	52495	52945	350000	188353	161647
2033	63	56	105440	52628	52812	350000	175721	174279
2034	64	57	105440	52764	52676	350000	162602	187398
2035	65	58	105440	52869	52571	350000	148975	201025
2036	66	59	105440	52977	52463	350000	134821	215179
2037	67	60	105440	53088	52352	350000	120119	229881
2038	68	61	105440	53201	52239	350000	104849	245151
2039	69	62	89913	42015	47898	350000	88989	261011
2040	70	63	62884	31200	31684	350000	72516	277484
2041	71	64	62884	31442	31442	350000	55405	294595
2042	72	65	62884	31553	31331	350000	37633	312367
2043	73	66	62884	31801	31083	350000	19173	330827
2044	74	67	62884	32078	30805	350000	0	350000
2045	75	68	62884	12685	50198	350000	0	350000
2046	76	69	62884	12720	50164	350000	0	350000
2047	77	70	65894	10821	55073	350000	0	350000
2048	78	71	53824	9406	44418	350000	0	350000
2049	79	72	53824	9406	44418	350000	0	350000
2050	80	73	53824	9406	44418	350000	0	350000
2051	81	74	53824	9406	44418	350000	0	350000
2052	82	75	53824	9406	44418	350000	0	350000
2053	83	76	53824	9406	44418	350000	0	350000
2054	84	77	53824	9406	44418	350000	0	350000
2055	85	78	53824	9406	44418	350000	0	350000
2056	86	79	53824	9406	44418	350000	0	350000
2057	87	80	53824	9406	44418	350000	0	350000
2058	88	81	53824	9406	44418	350000	0	350000
2059	89	82	53824	9406	44418	350000	0	350000
2060	90	83	53824	9406	44418	350000	0	350000
2061	91	84	53824	9406	44418	350000	0	350000
2062	92	85	53824	9406	44418	350000	0	350000
2063	93	86	53824	9406	44418	350000	0	350000
2064	94	87	53824	9406	44418	350000	0	350000
2065	95	88	53824	9406	44418	350000	0	350000

Situatie na advies (Overlijden)

Hieronder ziet u een overzicht van de 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 de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : Overlijden

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2018	-	41	58207	31438	26769	350000	322959	27041
2019	-	42	58327	31554	26773	350000	315533	34467
2020	-	43	58354	31685	26669	350000	307819	42181
2021	-	44	52522	29977	22545	350000	299808	50192
2022	-	45	48484	29499	18985	350000	291486	58514
2023	-	46	48484	29646	18838	350000	282843	67157
2024	-	47	45277	29791	15486	350000	273865	76135
2025	-	48	44384	29941	14443	350000	264541	85459
2026	-	49	44384	30098	14286	350000	254856	95144
2027	-	50	44384	30252	14132	350000	244796	105204
2028	-	51	44384	30412	13972	350000	234347	115653
2029	-	52	44384	30579	13805	350000	223494	126506
2030	-	53	44384	30752	13632	350000	212222	137778
2031	-	54	44384	30932	13452	350000	200514	149486
2032	-	55	44384	31107	13277	350000	188353	161647
2033	-	56	44384	31287	13097	350000	175721	174279
2034	-	57	44384	31474	12910	350000	162602	187398
2035	-	58	44384	31657	12727	350000	148975	201025
2036	-	59	44384	31848	12536	350000	134821	215179
2037	-	60	44384	32045	12339	350000	120119	229881
2038	-	61	44384	32249	12135	350000	104849	245151
2039	-	62	44384	32438	11946	350000	88989	261011
2040	-	63	44384	32585	11799	350000	72516	277484
2041	-	64	44384	32737	11647	350000	55405	294595
2042	-	65	44384	32838	11546	350000	37633	312367
2043	-	66	44384	33086	11298	350000	19173	330827
2044	-	67	44384	33363	11021	350000	0	350000
2045	-	68	44384	13972	30412	350000	0	350000
2046	-	69	44384	14005	30379	350000	0	350000
2047	-	70	50189	13915	36274	350000	0	350000
2048	-	71	39965	10145	29820	350000	0	350000
2049	-	72	39965	10145	29820	350000	0	350000
2050	-	73	39965	10145	29820	350000	0	350000
2051	-	74	39965	10145	29820	350000	0	350000
2052	-	75	39965	10145	29820	350000	0	350000
2053	-	76	39965	10145	29820	350000	0	350000
2054	-	77	39965	10145	29820	350000	0	350000
2055	-	78	39965	10145	29820	350000	0	350000
2056	-	79	39965	10145	29820	350000	0	350000
2057	-	80	39965	10145	29820	350000	0	350000
2058	-	81	39965	10145	29820	350000	0	350000
2059	-	82	39965	10145	29820	350000	0	350000
2060	-	83	39965	10145	29820	350000	0	350000
2061	-	84	39965	10145	29820	350000	0	350000
2062	-	85	39965	10145	29820	350000	0	350000
2063	-	86	39965	10145	29820	350000	0	350000
2064	-	87	39965	10145	29820	350000	0	350000
2065	-	88	39965	10145	29820	350000	0	350000

Situatie na advies (Overlijden partner)

Hieronder ziet u een overzicht van de 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 de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : Overlijden partner

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2018	48	-	87415	48404	39010	350000	322959	27041
2019	49	-	87535	48538	38997	350000	315533	34467
2020	50	-	87561	48699	38863	350000	307819	42181
2021	51	-	85689	48839	36850	350000	299808	50192
2022	52	-	85400	48982	36418	350000	291486	58514
2023	53	-	85400	49153	36247	350000	282843	67157
2024	54	-	84461	49303	35159	350000	273865	76135
2025	55	-	84200	49455	34745	350000	264541	85459
2026	56	-	84200	49611	34589	350000	254856	95144
2027	57	-	84200	49738	34462	350000	244796	105204
2028	58	-	84200	49867	34333	350000	234347	115653
2029	59	-	84200	50001	34199	350000	223494	126506
2030	60	-	84200	50139	34061	350000	212222	137778
2031	61	-	84200	50285	33915	350000	200514	149486
2032	62	-	84200	50417	33783	350000	188353	161647
2033	63	-	84200	50552	33648	350000	175721	174279
2034	64	-	84200	50690	33510	350000	162602	187398
2035	65	-	84200	50797	33403	350000	148975	201025
2036	66	-	84200	50907	33293	350000	134821	215179
2037	67	-	84200	51020	33180	350000	120119	229881
2038	68	-	84200	51136	33064	350000	104849	245151
2039	69	-	71592	40566	31026	350000	88989	261011
2040	70	-	46284	31703	14581	350000	72516	277484
2041	71	-	46284	32316	13969	350000	55405	294595
2042	72	-	46284	32477	13807	350000	37633	312367
2043	73	-	46284	32722	13562	350000	19173	330827
2044	74	-	46284	32986	13299	350000	0	350000
2045	75	-	46284	13585	32700	350000	0	350000
2046	76	-	46284	13618	32667	350000	0	350000
2047	77	-	46284	13650	32634	350000	0	350000
2048	78	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2049	79	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2050	80	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2051	81	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2052	82	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2053	83	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2054	84	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2055	85	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2056	86	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2057	87	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2058	88	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2059	89	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2060	90	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2061	91	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2062	92	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2063	93	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2064	94	-	46284	13682	32602	350000	0	350000
2065	95	-	46284	13682	32602	350000	0	350000

Situatie na advies (AO)

Hieronder ziet u een overzicht van de 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 de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : AO

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2018	48	41	65222	29752	35470	350000	322959	27041
2019	49	42	75908	34660	41249	350000	315533	34467
2020	50	43	75563	34635	40928	350000	307819	42181
2021	51	44	65042	30372	34671	350000	299808	50192
2022	52	45	64753	30505	34248	350000	291486	58514
2023	53	46	64753	30653	34100	350000	282843	67157
2024	54	47	64753	30797	33957	350000	273865	76135
2025	55	48	64753	30948	33805	350000	264541	85459
2026	56	49	64753	31105	33649	350000	254856	95144
2027	57	50	64753	31258	33495	350000	244796	105204
2028	58	51	64753	31418	33335	350000	234347	115653
2029	59	52	64753	31584	33169	350000	223494	126506
2030	60	53	64753	31757	32996	350000	212222	137778
2031	61	54	64753	31937	32816	350000	200514	149486
2032	62	55	64753	32110	32643	350000	188353	161647
2033	63	56	64753	32291	32462	350000	175721	174279
2034	64	57	64753	32478	32276	350000	162602	187398
2035	65	58	64753	32661	32092	350000	148975	201025
2036	66	59	64753	32851	31902	350000	134821	215179
2037	67	60	64753	33048	31705	350000	120119	229881
2038	68	61	64753	33251	31502	350000	104849	245151
2039	69	62	62077	30779	31298	350000	88989	261011
2040	70	63	62884	31200	31684	350000	72516	277484
2041	71	64	62884	31442	31442	350000	55405	294595
2042	72	65	62884	31553	31331	350000	37633	312367
2043	73	66	62884	31801	31083	350000	19173	330827
2044	74	67	62884	32078	30805	350000	0	350000
2045	75	68	62884	12685	50198	350000	0	350000
2046	76	69	62884	12720	50164	350000	0	350000
2047	77	70	65894	10821	55073	350000	0	350000
2048	78	71	53824	9406	44418	350000	0	350000
2049	79	72	53824	9406	44418	350000	0	350000
2050	80	73	53824	9406	44418	350000	0	350000
2051	81	74	53824	9406	44418	350000	0	350000
2052	82	75	53824	9406	44418	350000	0	350000
2053	83	76	53824	9406	44418	350000	0	350000
2054	84	77	53824	9406	44418	350000	0	350000
2055	85	78	53824	9406	44418	350000	0	350000
2056	86	79	53824	9406	44418	350000	0	350000
2057	87	80	53824	9406	44418	350000	0	350000
2058	88	81	53824	9406	44418	350000	0	350000
2059	89	82	53824	9406	44418	350000	0	350000
2060	90	83	53824	9406	44418	350000	0	350000
2061	91	84	53824	9406	44418	350000	0	350000
2062	92	85	53824	9406	44418	350000	0	350000
2063	93	86	53824	9406	44418	350000	0	350000
2064	94	87	53824	9406	44418	350000	0	350000
2065	95	88	53824	9406	44418	350000	0	350000

Situatie na advies (AO partner)

Hieronder ziet u een overzicht van de 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 de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : AO partner

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2018	48	41	98964	47958	51005	350000	322959	27041
2019	49	42	101030	51244	49786	350000	315533	34467
2020	50	43	100306	51143	49163	350000	307819	42181
2021	51	44	95553	49864	45689	350000	299808	50192
2022	52	45	95264	50009	45255	350000	291486	58514
2023	53	46	95264	50183	45081	350000	282843	67157
2024	54	47	95264	50334	44930	350000	273865	76135
2025	55	48	95264	50489	44775	350000	264541	85459
2026	56	49	95264	50647	44617	350000	254856	95144
2027	57	50	95264	50777	44487	350000	244796	105204
2028	58	51	95264	50911	44353	350000	234347	115653
2029	59	52	95264	51047	44217	350000	223494	126506
2030	60	53	95264	51188	44076	350000	212222	137778
2031	61	54	95264	51338	43926	350000	200514	149486
2032	62	55	95264	51480	43784	350000	188353	161647
2033	63	56	95264	51621	43643	350000	175721	174279
2034	64	57	95264	51765	43499	350000	162602	187398
2035	65	58	95264	51881	43383	350000	148975	201025
2036	66	59	95264	52000	43264	350000	134821	215179
2037	67	60	95264	52121	43143	350000	120119	229881
2038	68	61	95264	52245	43019	350000	104849	245151
2039	69	62	79737	41075	38662	350000	88989	261011
2040	70	63	52708	30286	22422	350000	72516	277484
2041	71	64	52708	30555	22153	350000	55405	294595
2042	72	65	52708	30664	22043	350000	37633	312367
2043	73	66	52708	30882	21826	350000	19173	330827
2044	74	67	52708	31124	21584	350000	0	350000
2045	75	68	52708	11710	40998	350000	0	350000
2046	76	69	52708	11739	40968	350000	0	350000
2047	77	70	53537	9490	44047	350000	0	350000
2048	78	71	53824	9406	44418	350000	0	350000
2049	79	72	53824	9406	44418	350000	0	350000
2050	80	73	53824	9406	44418	350000	0	350000
2051	81	74	53824	9406	44418	350000	0	350000
2052	82	75	53824	9406	44418	350000	0	350000
2053	83	76	53824	9406	44418	350000	0	350000
2054	84	77	53824	9406	44418	350000	0	350000
2055	85	78	53824	9406	44418	350000	0	350000
2056	86	79	53824	9406	44418	350000	0	350000
2057	87	80	53824	9406	44418	350000	0	350000
2058	88	81	53824	9406	44418	350000	0	350000
2059	89	82	53824	9406	44418	350000	0	350000
2060	90	83	53824	9406	44418	350000	0	350000
2061	91	84	53824	9406	44418	350000	0	350000
2062	92	85	53824	9406	44418	350000	0	350000
2063	93	86	53824	9406	44418	350000	0	350000
2064	94	87	53824	9406	44418	350000	0	350000
2065	95	88	53824	9406	44418	350000	0	350000

Situatie na advies (Werkloosheid)

Hieronder ziet u een overzicht van de 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 de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie :

Werkloosheid

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2018	48	41	65222	32803	32419	350000	322959	27041
2019	49	42	30234	19570	10664	350000	315533	34467
2020	50	43	30281	19570	10710	350000	307819	42181
2021	51	44	28233	19723	8510	350000	299808	50192
2022	52	45	27548	19988	7560	350000	291486	58514
2023	53	46	27545	20256	7289	350000	282843	67157
2024	54	47	27542	20378	7164	350000	273865	76135
2025	55	48	27539	20505	7034	350000	264541	85459
2026	56	49	27536	20637	6899	350000	254856	95144
2027	57	50	27533	20774	6759	350000	244796	105204
2028	58	51	27530	20916	6614	350000	234347	115653
2029	59	52	27527	21064	6463	350000	223494	126506
2030	60	53	27524	21217	6307	350000	212222	137778
2031	61	54	27521	21376	6145	350000	200514	149486
2032	62	55	27513	21570	5943	350000	188353	161647
2033	63	56	27445	21778	5667	350000	175721	174279
2034	64	57	27373	21993	5380	350000	162602	187398
2035	65	58	27299	22215	5084	350000	148975	201025
2036	66	59	27222	22443	4779	350000	134821	215179
2037	67	60	27141	22679	4462	350000	120119	229881
2038	68	61	27057	22920	4137	350000	104849	245151
2039	69	62	43246	25451	17795	350000	88989	261011
2040	70	63	62884	31200	31684	350000	72516	277484
2041	71	64	62884	31442	31442	350000	55405	294595
2042	72	65	62884	31553	31331	350000	37633	312367
2043	73	66	62884	31801	31083	350000	19173	330827
2044	74	67	62884	32078	30805	350000	0	350000
2045	75	68	62884	12685	50198	350000	0	350000
2046	76	69	62884	12720	50164	350000	0	350000
2047	77	70	65894	10821	55073	350000	0	350000
2048	78	71	53824	9406	44418	350000	0	350000
2049	79	72	53824	9406	44418	350000	0	350000
2050	80	73	53824	9406	44418	350000	0	350000
2051	81	74	53824	9406	44418	350000	0	350000
2052	82	75	53824	9406	44418	350000	0	350000
2053	83	76	53824	9406	44418	350000	0	350000
2054	84	77	53824	9406	44418	350000	0	350000
2055	85	78	53824	9406	44418	350000	0	350000
2056	86	79	53824	9406	44418	350000	0	350000
2057	87	80	53824	9406	44418	350000	0	350000
2058	88	81	53824	9406	44418	350000	0	350000
2059	89	82	53824	9406	44418	350000	0	350000
2060	90	83	53824	9406	44418	350000	0	350000
2061	91	84	53824	9406	44418	350000	0	350000
2062	92	85	53824	9406	44418	350000	0	350000
2063	93	86	53824	9406	44418	350000	0	350000
2064	94	87	53824	9406	44418	350000	0	350000
2065	95	88	53824	9406	44418	350000	0	350000

Situatie na advies (Werkloosheid partner)

Hieronder ziet u een overzicht van de 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 de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie :
Werkloosheid partner

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2018	48	41	95262	49113	46149	350000	322959	27041
2019	49	42	81156	45754	35402	350000	315533	34467
2020	50	43	81156	46068	35087	350000	307819	42181
2021	51	44	80289	46361	33928	350000	299808	50192
2022	52	45	80000	46657	33343	350000	291486	58514
2023	53	46	80000	46982	33018	350000	282843	67157
2024	54	47	80000	47133	32867	350000	273865	76135
2025	55	48	80000	47288	32712	350000	264541	85459
2026	56	49	80000	47446	32554	350000	254856	95144
2027	57	50	80000	47576	32424	350000	244796	105204
2028	58	51	80000	47710	32290	350000	234347	115653
2029	59	52	80000	47846	32154	350000	223494	126506
2030	60	53	80000	47987	32013	350000	212222	137778
2031	61	54	80000	48137	31863	350000	200514	149486
2032	62	55	80000	48279	31721	350000	188353	161647
2033	63	56	80000	48420	31580	350000	175721	174279
2034	64	57	80000	48564	31436	350000	162602	187398
2035	65	58	80000	48680	31320	350000	148975	201025
2036	66	59	80000	48799	31201	350000	134821	215179
2037	67	60	80000	48920	31080	350000	120119	229881
2038	68	61	80000	49044	30956	350000	104849	245151
2039	69	62	64473	37874	26599	350000	88989	261011
2040	70	63	37444	27085	10359	350000	72516	277484
2041	71	64	37444	27354	10090	350000	55405	294595
2042	72	65	37444	27273	10171	350000	37633	312367
2043	73	66	37444	27273	10171	350000	19173	330827
2044	74	67	37444	27273	10171	350000	0	350000
2045	75	68	37444	7703	29741	350000	0	350000
2046	76	69	37444	7703	29741	350000	0	350000
2047	77	70	44694	8112	36582	350000	0	350000
2048	78	71	53824	9406	44418	350000	0	350000
2049	79	72	53824	9406	44418	350000	0	350000
2050	80	73	53824	9406	44418	350000	0	350000
2051	81	74	53824	9406	44418	350000	0	350000
2052	82	75	53824	9406	44418	350000	0	350000
2053	83	76	53824	9406	44418	350000	0	350000
2054	84	77	53824	9406	44418	350000	0	350000
2055	85	78	53824	9406	44418	350000	0	350000
2056	86	79	53824	9406	44418	350000	0	350000
2057	87	80	53824	9406	44418	350000	0	350000
2058	88	81	53824	9406	44418	350000	0	350000
2059	89	82	53824	9406	44418	350000	0	350000
2060	90	83	53824	9406	44418	350000	0	350000
2061	91	84	53824	9406	44418	350000	0	350000
2062	92	85	53824	9406	44418	350000	0	350000
2063	93	86	53824	9406	44418	350000	0	350000
2064	94	87	53824	9406	44418	350000	0	350000
2065	95	88	53824	9406	44418	350000	0	350000

Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd

Situatie op dit moment (dus vóór het advies)

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

	2018	2019	2045	2046
Leeftijd:	48	49	75	76
Leeftijd partner:	41	42	68	69
Inkomsten	106596	106596	62884	62884
<i>Senior accountmanager Kleinzacht</i>	80000	80000	0	0
<i>Kinderbijslag</i>	1156	1156	0	0
<i>Kleinzacht premiepensioen - Pensioen uitkering</i>	0	0	27063	27063
<i>AOW</i>	0	0	10380	10380
<i>Commercieel assistent Peer2Apple partner</i>	25440	25440	25440	25440
Uitgaven	50483	50615	12685	12720
<i>Inkomstenbelasting</i>	30912	31045	10570	10605
<i>Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente</i>	12420	12144	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek - Aflossing</i>	7150	7426	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2116	2116
Saldo inkomsten/uitgaven	56113	55980	50198	50164
Resterend budget	56113	55980	50198	50164
Bezittingen	350000	350000	350000	350000
<i>Hoofdweg 33</i>	350000	350000	350000	350000
Schulden	322959	315533	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek</i>	322959	315533	0	0
Vermogenssaldo	27041	34467	350000	350000

Situatie na advies: Langleven

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

	2018	2019	2045	2046
Leeftijd:	48	49	75	76
Leeftijd partner:	41	42	68	69
Inkomsten	106596	106596	62884	62884
<i>Senior accountmanager Kleinzacht</i>	80000	80000	0	0
<i>Kinderbijslag</i>	1156	1156	0	0
<i>Kleinzacht premiepensioen - Pensioen uitkering</i>	0	0	27063	27063
<i>AOW</i>	0	0	10380	10380
<i>Commercieel assistent Peer2Apple partner</i>	25440	25440	25440	25440
Uitgaven	50483	50615	12685	12720
<i>Inkomstenbelasting</i>	30912	31045	10570	10605
<i>Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente</i>	12420	12144	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek - Aflossing</i>	7150	7426	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2116	2116
Saldo inkomsten/uitgaven	56113	55980	50198	50164
Resterend budget	56113	55980	50198	50164
Bezittingen	350000	350000	350000	350000
<i>Hoofdweg 33</i>	350000	350000	350000	350000
Schulden	322959	315533	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek</i>	322959	315533	0	0
Vermogenssaldo	27041	34467	350000	350000

Situatie na advies: Overlijden

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

	2018	2019	2045	2046
Leeftijd partner:	41	42	68	69
Inkomsten	58207	58327	44384	44384
<i>Kleinzacht premiepensioen - Partner pensioen</i>	18944	18944	18944	18944
<i>Kleinzacht premiepensioen - Wezenpensioen</i>	4100	4100	0	0
<i>Commercieel assistent Peer2Apple partner</i>	25440	25440	25440	25440
<i>ANW uitkering partner</i>	5384	5384	0	0
<i>Kindgebonden budget partner</i>	3183	3303	0	0
<i>Kinderbijslag partner</i>	1156	1156	0	0
Uitgaven	31438	31554	13972	14005
<i>Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente</i>	12420	12144	0	0
<i>Inkomstenbelasting</i>	10797	10913	12901	12935
<i>Annuïteitenhypotheek - Aflossing</i>	7150	7426	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	1070	1070	1070	1070
Saldo inkomsten/uitgaven	26769	26773	30412	30379
Resterend budget	26769	26773	30412	30379
Bezittingen	350000	350000	350000	350000
<i>Hoofdweg 33</i>	350000	350000	350000	350000
Schulden	322959	315533	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek</i>	322959	315533	0	0
Vermogenssaldo	27041	34467	350000	350000

Situatie na advies: Overlijden partner

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

	2018	2019	2045	2046
Leeftijd:	48	49	75	76
Inkomsten	87415	87535	46284	46284
<i>Senior accountmanager Kleinzacht</i>	80000	80000	0	0
<i>Kinderbijslag</i>	1156	1156	0	0
<i>Kindgebonden budget</i>	859	979	0	0
<i>Kleinzacht premiepensioen - Pensioen uitkering</i>	0	0	27063	27063
<i>AOW</i>	0	0	15021	15021
<i>Uitkeringsovereenkomst - Partner pensioen partner</i>	4200	4200	4200	4200
<i>Uitkeringsovereenkomst - Wezenpensioen partner</i>	1200	1200	0	0
Uitgaven	48404	48538	13585	13618
<i>Inkomstenbelasting</i>	28834	28968	10970	11003
<i>Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente</i>	12420	12144	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek - Aflossing</i>	7150	7426	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2615	2615
Saldo inkomsten/uitgaven	39010	38997	32700	32667
Resterend budget	39010	38997	32700	32667
Bezittingen	350000	350000	350000	350000
<i>Hoofdweg 33</i>	350000	350000	350000	350000
Schulden	322959	315533	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek</i>	322959	315533	0	0
Vermogenssaldo	27041	34467	350000	350000

Situatie na advies: AO

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

	2018	2019	2045	2046
Leeftijd:	48	49	75	76
Leeftijd partner:	41	42	68	69
Inkomsten	65222	75908	62884	62884
<i>Senior accountmanager Kleinzacht</i>	20000	20000	0	0
<i>WULBZ (loondoorbetaling)</i>	18626	0	0	0
<i>Kinderbijslag</i>	1156	1156	0	0
<i>WGA loongerelateerde uitkering</i>	0	29313	0	0
<i>Kleinzacht premiepensioen - Pensioen uitkering</i>	0	0	27063	27063
<i>AOW</i>	0	0	10380	10380
<i>Commercieel assistent Peer2Apple partner</i>	25440	25440	25440	25440
Uitgaven	29752	34660	12685	12720
<i>Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente</i>	12420	12144	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek - Aflossing</i>	7150	7426	0	0
<i>Inkomstenbelasting</i>	10182	15089	10570	10605
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2116	2116
Saldo inkomsten/uitgaven	35470	41249	50198	50164
Resterend budget	35470	41249	50198	50164
Bezittingen	350000	350000	350000	350000
<i>Hoofdweg 33</i>	350000	350000	350000	350000
Schulden	322959	315533	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek</i>	322959	315533	0	0
Vermogenssaldo	27041	34467	350000	350000

Situatie na advies: AO partner

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

	2018	2019	2045	2046
Leeftijd:	48	49	75	76
Leeftijd partner:	41	42	68	69
Inkomsten	98964	101030	52708	52708
<i>Senior accountmanager Kleinzacht</i>	80000	80000	0	0
<i>Kinderbijslag</i>	1156	1156	0	0
<i>Kleinzacht premiepensioen - Pensioen uitkering</i>	0	0	27063	27063
AOW	0	0	10380	10380
<i>WULBZ (loondoorbetaling) partner</i>	11448	0	0	0
<i>Commercieel assistent Peer2Apple partner</i>	6360	6360	6360	6360
<i>WGA loongerelateerde uitkering partner</i>	0	13514	0	0
<i>WGA loonaanvullingsuitkering partner</i>	0	0	8904	8904
Uitgaven	47958	51244	11710	11739
<i>Inkomstenbelasting</i>	28388	31674	9594	9624
<i>Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente</i>	12420	12144	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek - Aflossing</i>	7150	7426	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2116	2116
Saldo inkomsten/uitgaven	51005	49786	40998	40968
Resterend budget	51005	49786	40998	40968
Bezittingen	350000	350000	350000	350000
<i>Hoofdweg 33</i>	350000	350000	350000	350000
Schulden	322959	315533	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek</i>	322959	315533	0	0
Vermogenssaldo	27041	34467	350000	350000

Situatie na advies: Werkloosheid

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

	2018	2019	2045	2046
Leeftijd:	48	49	75	76
Leeftijd partner:	41	42	68	69
Inkomsten	65222	30234	62884	62884
<i>WW uitkering</i>	38626	0	0	0
<i>Kinderbijslag</i>	1156	1156	0	0
<i>Zorgtoeslag</i>	0	2112	0	0
<i>Kindgebonden budget</i>	0	1527	0	0
<i>Kleinzacht premiepensioen - Pensioen uitkering</i>	0	0	27063	27063
<i>AOW</i>	0	0	10380	10380
<i>Commercieel assistent Peer2Apple partner</i>	25440	25440	25440	25440
Uitgaven	32803	19570	12685	12720
<i>Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente</i>	12420	12144	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek - Aflossing</i>	7150	7426	0	0
<i>Inkomstenbelasting</i>	13233	0	10570	10605
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2116	2116
Saldo inkomsten/uitgaven	32419	10664	50198	50164
Resterend budget	32419	10664	50198	50164
Bezittingen	350000	350000	350000	350000
<i>Hoofdweg 33</i>	350000	350000	350000	350000
Schulden	322959	315533	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek</i>	322959	315533	0	0
Vermogenssaldo	27041	34467	350000	350000

Situatie na advies: Werkloosheid partner

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

	2018	2019	2045	2046
Leeftijd:	48	49	75	76
Leeftijd partner:	41	42	68	69
Inkomsten	95262	81156	37444	37444
<i>Senior accountmanager Kleinzacht</i>	80000	80000	0	0
<i>Kinderbijslag</i>	1156	1156	0	0
<i>Kleinzacht premiepensioen - Pensioen uitkering</i>	0	0	27063	27063
AOW	0	0	10380	10380
<i>WW uitkering partner</i>	14107	0	0	0
Uitgaven	49113	45754	7703	7703
<i>Inkomstenbelasting</i>	29543	26184	5587	5587
<i>Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente</i>	12420	12144	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek - Aflossing</i>	7150	7426	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2116	2116
Saldo inkomsten/uitgaven	46149	35402	29741	29741
Resterend budget	46149	35402	29741	29741
Bezittingen	350000	350000	350000	350000
<i>Hoofdweg 33</i>	350000	350000	350000	350000
Schulden	322959	315533	0	0
<i>Annuïteitenhypotheek</i>	322959	315533	0	0
Vermogenssaldo	27041	34467	350000	350000

Risicobereidheid

Kennis & Ervaring

1. 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 beleggingsfondsen(en)
- ☐ Individueel vermogensbeheer

2. 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

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

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

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

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

5. 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

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

- ☐ Het inkomen is ruim voldoende, ik spaar flink.
- ☒ Het inkomen is voldoende, ik hou nog wat over
- ☐ Het inkomen is redelijk, maar ik hou niets over
- ☐ Het inkomen is ontoereikend

7. 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.

8. 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

9. 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

10. 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 advies 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 advies doorgenomen
- Ik heb het advies 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:

Peter Jansen

Astrid Jansen- de Vlier

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 vergoeding voor het renteverlies van de bank in rekening gebracht. Meer informatie hierover staat bij de uitleg over 'Vergoeding voor het renteverlies van de bank'. 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 Nabestaandenwet (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 nog niet de AOW gerechtigde leeftijd heeft bereikt 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 de verhoogde nabestaandenuitkering.

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

De ANW en inkomen

De nabestaandenuitkering die u ontvangt is 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. U krijgt geen nabestaandenuitkering als u meer verdient dan € 2.557,20 (juli 2018) per maand.

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 Verzekeringsbank. 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 april 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. Indien het inkomen van uw partner meer bedraagt dan de inkomensgrens, dan stopt de partnertoeslag. Het recht op partnertoeslag herleeft in dit geval niet, wanneer het inkomen van uw partner onder de inkomensgrens komt. Indien het inkomen onder de inkomensgrens ligt en na 2015 ook onder de inkomensgrens blijft, dan behoudt u het recht op de partnertoeslag. Als uw partner meer dan € 1.423,85 (juli 2018) 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 € 789,91 (juli 2018) 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: 65 jaar en 1 maand.
- In 2014: 65 jaar en 2 maanden.
- In 2015: 65 jaar en 3 maanden.
- In 2016: 65 jaar en 6 maanden.
- In 2017: 65 jaar en 9 maanden.
- In 2018: 66 jaar.
- In 2019: 66 jaar en 4 maanden.
- In 2020: 66 jaar en 8 maanden.
- In 2021: 67 jaar.
- In 2022: 67 jaar en 3 maanden
- In 2023: 67 jaar en 3 maanden
- 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 Verzekeringsbank. 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 vraagt u aan bij uw gemeente. Meer informatie vindt u op www.werk.nl

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 per

1 januari. 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.

De vermogensrendementsheffing is met ingang van 2017 herzien. Het totale box 3-vermogen wordt onderverdeeld in drie schijven, namelijk € 0 tot € 70.800, € 70.800 tot € 978.000 en meer dan € 978.000. Elke schijf heeft een andere vermogensmix. Elke schijf wordt verdeeld in een deel sparen (rendementsklasse 1) en een deel overige bezittingen (rendementsklasse 2). Het fictief rendement over het spaardeel bedraagt 0,36%, het fictief rendement op het deel overig bezittingen bedraagt 5,38%. In 2018 is het heffingvrij vermogen € 30.000.

Stel u heeft op 1 januari 2018 € 100.000. U trekt daar het belastingvrije vermogen van € 30.000,- van af. Uw belastbaar vermogen is dan € 70.000. Het spaardeel in schijf 1 bedraagt € 46.900 (67%), het deel overige bezittingen in schijf 1 bedraagt € 23.100 (33%). De belastingdienst gaat er dan van uit dat u 0,36% rendement over € 46.900 heeft gemaakt en 5,38% over € 23.100. Uw fictieve rendement is dan € 169 plus € 1.243. Van die € 1.412 moet u 30% afstaan aan de belasting. U moet dus € 423 afstaan aan de belastingdienst.

Click-vastrente / Klikrente / Plafondrente

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

Courtage

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

Eigen Woning

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

Eigen woning reserve

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

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

Executiewaarde

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

Explain hypotheek

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

Gedragscode

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

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

De gedragscode is geen wet, alleen een afspraak van de aanbieders onderling. De aanbieders van hypotheekleningen 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, hypotheekleningen 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

Werknemers die na hun 50ste verjaardag werkloos zijn geworden en die geboren zijn voor 1 januari 1965, 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 werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen. 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. Tot 2016 geldt dat voor ieder volledig jaar arbeidsverleden u recht heeft op een maand loongerelateerde uitkering. Vanaf 2016 is de uitkeringsduur een maand voor ieder kalenderjaar arbeidsverleden voor zover het arbeidsverleden niet langer dan 10 kalenderjaren is. Na het tiende kalenderjaar arbeidsverleden levert ieder kalenderjaar arbeidsverleden een halve maand uitkeringsduur op. De maximale duur van de uitkering wordt met ingang van 2016 in stapjes verlaagd van 38 maanden naar 24 maanden in 2019. 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.

Vervolgutkering

Als het u niet lukt om de helft of meer van dat bedrag te verdienen met werk, dan komt u in aanmerking voor een vervolgutkering. 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 lager is. In sommige offertes is opgenomen dat u in dat geval de lagere rente gaat betalen. Dan spreken we van 'dagrente'.

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

Overbruggingshypotheek

Een overbruggingshypotheek is een hypotheekvorm waarbij u de overwaarde van uw oude huis leent, om deze in uw nieuwe huis te kunnen inbrengen. Deze hypotheek wordt afgelost met de opbrengst van de

verkoop van de oude woning. Deze hypotheek overbruggt de periode tussen het aangaan van de hypotheek op het nieuwe huis en de aflossing van de hypotheek op het oude huis.

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

Overdrachtsbelasting

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

Vergoeding voor het renteverlies van de bank

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 vergoeding voor het renteverlies van de bank berekent voor het stoppen van de huidige rentevaste periode. De manier waarop die vergoeding voor het renteverlies van de bank 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.

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. Tot 2016 geldt dat voor ieder volledig jaar arbeidsverleden u recht heeft op een maand loongerelateerde uitkering. Vanaf 2016 is de uitkeringsduur een maand voor ieder kalenderjaar arbeidsverleden voor zover het arbeidsverleden niet langer dan 10 kalenderjaren is. Na het tiende kalenderjaar arbeidsverleden levert ieder kalenderjaar arbeidsverleden een halve maand uitkeringsduur op. De maximale duur van de uitkering wordt met ingang van 2016 in stapjes verlaagd van 38 maanden naar 24 maanden in 2019. Ook zit er een maximum aan het bedrag dat u aan WW-uitkering ontvangt. Met ingang van juli 2015 wordt een deel van uw (extra) inkomen in mindering gebracht op de uitkering. 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. Werknemers met een eerste werkloosheidsdag voor 1 januari 2020, die op dat moment 60 jaar of ouder zijn, kunnen op grond van de IOW, de Inkomensvoorziening Oudere Werklozenaanspraak, maken op een uitkering. Deze regeling vervalt op 1 januari 2030.

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

©2018 – powered by

