

Financieel Analyse Rapport

Alle cijfers op een rij.

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

Onze gegevens

| | |
|-------------------|--|
| Bedrijf: | MAAT Adviseurs |
| Adviseur: | Michel Kathmann |
| Adres | Postbus 105 |
| Postcode - Plaats | 6710BC - Ede |
| Telefoonnummer: | 0318-596479 |
| Internetadres: | www.maat.nl |
| E-mail: | fdv@maat.nl |

Uw analyserapport

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

Om u goed te adviseren, brengen wij eerst uw huidige situatie in kaart. Alle gegevens die u ons heeft gegeven (over uw huidige woonlasten, uw bestedingspatroon, uw toekomstverwachtingen en wensen, uw inkomen op dit moment, eventuele vermogensbestanddelen, uw inkomen bij pensionering, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of bij het overlijden van één van u beiden), hebben we verwerkt.

Op basis hiervan krijgt u een helder beeld over uw nieuwe woonlasten.

Uw gegevens

| | |
|--------------------|------------|
| Aanvrager: | Rob Polman |
| Geslacht: | Man |
| Geboortedatum: | 15-08-1971 |
| Bruto jaarinkomen: | € 45.360 |

| | |
|--------------------|----------------|
| Partner: | Marijke Meijer |
| Geslacht: | Vrouw |
| Geboortedatum: | 08-06-1975 |
| Bruto jaarinkomen: | € 22.680 |

| | |
|----------------|---------------|
| Naam: | Nienke Polman |
| Geslacht: | Vrouw |
| Geboortedatum: | 11-01-2003 |

| | |
|----------------|----------------|
| Naam: | Olivier Polman |
| Geslacht: | Man |
| Geboortedatum: | 05-06-2005 |

Doelstelling

| | |
|--|-----------|
| U wilt een huis kopen met een koopsom van / Uw huidige hypotheekhoogte is: | € 250.000 |
| De geschatte kosten voor verbouwing of veranderingen zijn: | € 0 |
| De bijkomende kosten voor de woning zijn: | € 5.000 |
| De kosten voor de hypotheek zijn: | € 4.000 |
| U hebt dan dus totaal nodig: | € 259.000 |
| Eigen geld dat u in kunt brengen is: | € 0 |
| Het hypotheekbedrag waar wij mee doorrekenen, is dan: | € 259.000 |

Toelichting

Gewenste netto woonlasten

| | |
|--|---------|
| De huidige maandelijkse netto woonlast is: | € 900 |
| De gewenste netto maandlast is: | € 1.200 |
| De maximale netto maandlast is: | € 1.300 |

Toelichting

Sparen

| | |
|--------------------------------------|---------|
| Rob Polman spaart maandelijks: | € 200 |
| Rob Polman heeft een spaarsaldo van: | € 8.000 |

| | |
|--|----------|
| Marijke Meijer spaart maandelijks: | € 200 |
| Marijke Meijer heeft een spaarsaldo van: | € 12.000 |

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

| | |
|--------------------------------------|----------|
| | € 13.000 |
| Uw gezamenlijke spaarsaldo bedraagt: | € 20.000 |

Toelichting

Hypotheekrente

Rente vast of variabel

Bij de meeste banken kunt u ervoor kiezen om de hypotheekrente voor een lange(re) periode vast te zetten of variabel te laten zijn. Ons advies is gebaseerd op uw individuele situatie en wensen. Om een advies te kunnen geven over de rentevaste periode gaan wij na in hoeverre u de risico's van een rentestijging wilt en kunt lopen.

Wilt en kunt u het risico van een rentestijging lopen?

In welke mate wilt u zekerheid over de hoogte van uw toekomstige maandlasten? Als u kiest voor een variabele of korte rentevast periode, zijn de maandlasten doorgaans lager dan bij lange(re) rentevast periode. Het risico hierbij is echter dat deze rente na een korte periode kan stijgen en daardoor uw maandlasten hoger worden. U heeft dan dus weinig zekerheid over uw toekomstige maandlasten. Wilt u meer zekerheid, dan kunt u voor een langere rentevaste periode kiezen. De rente is dan wat hoger; daarmee koopt u als het ware zekerheid.

Scenario's

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

Aftrekbaarheid rente

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

Hypotheekrente

In deze analyse zijn wij uitgegaan van een gemiddelde hypotheekrente van:

5,60 %

Toelichting / Advies

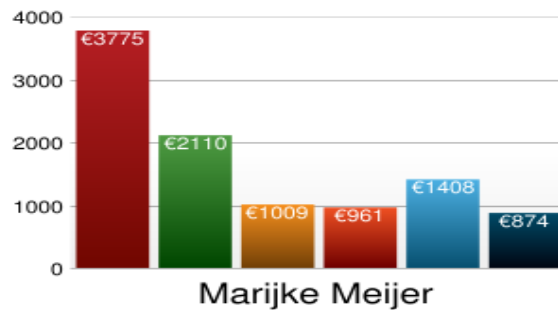
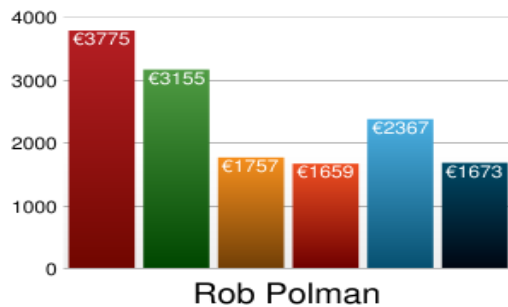
Verantwoorde bruto maandlasten

| | |
|--|-----------|
| De verantwoorde bruto maandlast van Rob Polman is: | € 1.210 |
| De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is: | € 210.703 |
| De verantwoorde bruto maandlast van Marijke Meijer is: | € 548 |
| De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is: | € 95.334 |
| De gezamenlijke verantwoorde bruto maandlast is: | € 1.814 |
| De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is: | € 316.054 |
| Het benodigde hypotheekbedrag voor uw huis is: | € 259.000 |
| De ruimte die u dus nog over heeft bedraagt: | € 57.054 |

Toelichting

Samenvatting

| | Rob Polman | Marijke Meijer | Samen | Ruimte |
|------------------------------|------------|----------------|-----------|----------|
| Bruto inkomen per maand | € 3.500 | € 1.750 | € 5.250 | |
| Netto inkomen per maand | € 2.367 | € 1.408 | € 3.775 | € 400 |
| Verplichtingen per maand | € 0 | € 0 | € 0 | |
| Spaart maandelijks | € 200 | € 200 | € 400 | |
| Spaarsaldo | € 8.000 | € 12.000 | € 20.000 | |
| Erfpachtcanon per jaar | | | | € 0 |
| Verantwoorde hypotheek | € 210.703 | € 95.334 | € 316.054 | € 57.054 |
| | Rob Polman | | Samen | Vershil |
| Na overlijden Marijke Meijer | € 3.155 | | € 3.155 | € 620 |
| Arbeidsongeschikt (35%) | € 1.698 | € 1.408 | € 3.106 | € 669 |
| Arbeidsongeschikt (50%) | € 1.467 | € 1.408 | € 2.875 | € 900 |
| Arbeidsongeschikt (80%) | € 1.757 | € 1.408 | € 3.165 | € 610 |
| Werkloosheid | € 1.659 | € 1.408 | € 3.067 | € 708 |
| Einde relatie | € 2.367 | | € 2.367 | € 1.408 |
| Pensioen | € 1.673 | € 874 | € 2.547 | € 1.228 |
| | | Marijke Meijer | Samen | Vershil |
| Na overlijden Rob Polman | | € 2.110 | € 2.110 | € 1.665 |
| Arbeidsongeschikt (35%) | € 2.367 | € 975 | € 3.342 | € 433 |
| Arbeidsongeschikt (50%) | € 2.367 | € 849 | € 3.216 | € 559 |
| Arbeidsongeschikt (80%) | € 2.367 | € 1.009 | € 3.376 | € 399 |
| Werkloosheid | € 2.367 | € 961 | € 3.328 | € 447 |
| Einde relatie | | € 1.408 | € 1.408 | € 2.367 |
| Pensioen (samen) | € 1.673 | € 874 | € 2.547 | € 1.228 |



■ Gezinsinkomen
 ■ Overlijden partner
 ■ AO volledig

■ Werkloos
 ■ Einde relatie
 ■ Pensioen

Overlijden Rob Polman

Als Rob Polman tijdens de looptijd van de hypotheek overlijdt, ontvangt Marijke Meijer:

| | |
|--|----------------|
| Bruto inkomen per jaar: | € 22.680 |
| Nabestaandenuitkering vanuit de overheid (Anw): | € 5.542 |
| Halfwezenuitkering van de overheid (Anw): | € 3.296 |
| Nabestaandenpensioen van de werkgever van Rob Polman: | € 7.000 |
| Wezenpensioen van de werkgever van Rob Polman: | € 1.000 |
| Uit overige regelingen ontvangt u jaarlijks: | € 0 |
| Het totale jaarinkomen na het overlijden van Rob Polman wordt dan: | <hr/> € 39.518 |
| | |
| Het huidige netto maandinkomen van uw gezin is: | € 3.775 |
| Na het overlijden wordt het netto maandinkomen: | € 2.110 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 1.665 |
| | |
| De verantwoorde hypotheekhoogte bij dit inkomen is: | € 177.829 |
| De hypotheekhoogte die u nu nodig hebt is: | € 259.000 |
| Marijke Meijer ontvangt uit de bestaande overlijdensrisicoverzekering(en): | € 0 |
| Het bedrag wat na het overlijden van Rob Polman dient te worden afgelost is: | <hr/> € 81.171 |

Toelichting / Advies

Overlijden Marijke Meijer

Als Marijke Meijer tijdens de looptijd van de hypotheek overlijdt, ontvangt Rob Polman:

| | |
|--|----------------|
| Bruto inkomen per jaar: | € 45.360 |
| Nabestaandenuitkering vanuit de overheid (Anw): | € 0 |
| Halfwezenuitkering van de overheid (Anw): | € 3.487 |
| Nabestaandenpensioen van de werkgever van Marijke Meijer: | € 15.000 |
| Wezenpensioen van de werkgever van Marijke Meijer: | € 1.000 |
| Uit overige regelingen ontvangt u jaarlijks: | € 0 |
| Uw totale jaarinkomen na het overlijden van Marijke Meijer wordt dan: | <hr/> € 64.847 |
| | |
| Het huidige netto maandinkomen van uw gezin is: | € 3.775 |
| Na het overlijden wordt het netto maandinkomen: | € 3.155 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 620 |
| | |
| De verantwoorde hypotheekhoogte bij dit inkomen is: | € 334.168 |
| De hypotheekhoogte die u nu nodig hebt is: | € 259.000 |
| Rob Polman ontvangt uit de bestaande overlijdensrisicoverzekering(en): | € 0 |
| Het bedrag wat na het overlijden van Marijke Meijer dient te worden afgelost is: | <hr/> € 0 |

Toelichting / Advies

Arbeidsongeschiktheid Rob Polman

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

Minder dan 35% arbeidsongeschikt

| | |
|--|----------------|
| Het inkomen uit loondienst wordt: | € 29.484 |
| Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: | € 0 |
| Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: | € 0 |
| Uit overige privéregelingen ontvangt u: | € 0 |
| Het totale jaarinkomen wordt dan: | <hr/> € 29.484 |

| | |
|--|-------------|
| Uw netto maandinkomen wordt dan: | € 1.698 |
| Uw huidige netto inkomen per maand is: | € 2.367 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 669 |

50% arbeidsongeschikt

| | |
|--|----------------|
| U ontvangt de uitkering gedurende: | 23 maanden |
| De loongerelateerde uitkering bedraagt: | € 23.814 |
| Het inkomen uit loondienst wordt: | € 11.340 |
| Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: | € 0 |
| Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: | € 0 |
| Uit overige privéregelingen ontvangt u: | € 0 |
| Het totale jaarinkomen wordt dan: | <hr/> € 35.154 |

| | |
|--|-------------|
| Uw netto maandinkomen wordt dan: | € 1.797 |
| Uw huidige netto inkomen per maand is: | € 2.367 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 570 |

Loonaanvulling

| | |
|--|----------------|
| U ontvangt de uitkering: | tot uw 65e |
| De loonaanvullingsuitkering bedraagt: | € 15.876 |
| Het inkomen uit loondienst wordt: | € 11.340 |
| Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: | € 0 |
| Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: | € 0 |
| Uit overige privéregelingen ontvangt u: | € 0 |
| Het totale jaarinkomen wordt dan: | <hr/> € 27.216 |

| | |
|--|-------------|
| Uw netto maandinkomen wordt dan: | € 1.467 |
| Uw huidige netto inkomen per maand is: | € 2.367 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 900 |

Arbeidsongeschiktheid Rob Polman

Volledig arbeidsongeschikt (>80%)

| | |
|--|----------------|
| U ontvangt de uitkering: | tot uw 65e |
| De IVA-uitkering bedraagt: | € 34.020 |
| Het inkomen uit loondienst wordt: | € 0 |
| Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: | € 0 |
| Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: | € 0 |
| Uit overige privéregelingen ontvangt u: | € 0 |
| Het totale jaarinkomen wordt dan: | <hr/> € 34.020 |
| Uw netto maandinkomen wordt dan: | € 1.757 |
| Uw huidige netto inkomen per maand is: | € 2.367 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 610 |

Toelichting / Advies

Arbeidsongeschiktheid Marijke Meijer

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

Minder dan 35% arbeidsongeschikt

| | |
|--|----------------|
| Het inkomen uit loondienst wordt: | € 14.742 |
| Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: | € 0 |
| Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: | € 0 |
| Uit overige privéregelingen ontvangt u: | € 0 |
| Het totale jaarinkomen wordt dan: | <hr/> € 14.742 |

| | |
|--|-------------|
| Uw netto maandinkomen wordt dan: | € 975 |
| Uw huidige netto inkomen per maand is: | € 1.408 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 433 |

50% arbeidsongeschikt

| | |
|--|----------------|
| U ontvangt de uitkering gedurende: | 19 maanden |
| De loongerelateerde uitkering bedraagt: | € 11.907 |
| Het inkomen uit loondienst wordt: | € 5.670 |
| Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: | € 0 |
| Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: | € 0 |
| Uit overige privéregelingen ontvangt u: | € 0 |
| Het totale jaarinkomen wordt dan: | <hr/> € 17.577 |

| | |
|--|-------------|
| Uw netto maandinkomen wordt dan: | € 1.041 |
| Uw huidige netto inkomen per maand is: | € 1.408 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 367 |

Loonaanvulling

| | |
|--|----------------|
| U ontvangt de uitkering: | tot uw 65e |
| De loonaanvullingsuitkering bedraagt: | € 7.938 |
| Het inkomen uit loondienst wordt: | € 5.670 |
| Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: | € 0 |
| Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: | € 0 |
| Uit overige privéregelingen ontvangt u: | € 0 |
| Het totale jaarinkomen wordt dan: | <hr/> € 13.608 |

| | |
|--|-------------|
| Uw netto maandinkomen wordt dan: | € 849 |
| Uw huidige netto inkomen per maand is: | € 1.408 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 559 |

Arbeidsongeschiktheid Marijke Meijer

Volledig arbeidsongeschikt (>80%)

| | |
|--|----------------|
| U ontvangt de uitkering: | tot uw 65e |
| De IVA-uitkering bedraagt: | € 17.010 |
| Het inkomen uit loondienst wordt: | € 0 |
| Uit de regeling via de huidige werkgever ontvangt u: | € 0 |
| Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: | € 0 |
| Uit overige privéregelingen ontvangt u: | € 0 |
| Het totale jaarinkomen wordt dan: | <hr/> € 17.010 |
| Uw netto maandinkomen wordt dan: | € 1.009 |
| Uw huidige netto inkomen per maand is: | € 1.408 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 399 |

Toelichting / Advies

Werkloosheid Rob Polman

Als u werkloos wordt, krijgt u wellicht een WW-uitkering. Hoelang deze uitkering duurt, hangt af van uw arbeidsverleden. Volgens onze berekening ontvangt u deze uitkering gedurende **23 maanden**.

| | |
|---|----------------|
| De hoogte van uw werkloosheidsuitkering is: | € 31.752 |
| Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: | € 0 |
| Uit overige privéregelingen ontvangt u: | € 0 |
| Uw totale jaarinkomen wordt dan: | <hr/> € 31.752 |
| Uw netto maandinkomen wordt dan: | € 1.659 |
| Uw huidige netto inkomen per maand is: | € 2.367 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 708 |

Toelichting / Advies

Werkloosheid Marijke Meijer

Als u werkloos wordt, krijgt u wellicht een WW-uitkering. Hoelang deze uitkering duurt, hangt af van uw arbeidsverleden. Volgens onze berekening ontvangt u deze uitkering gedurende **19 maanden**.

| | |
|---|----------------|
| De hoogte van uw werkloosheidsuitkering is: | € 15.876 |
| Uit uw bestaande kredietbeschermer(s) ontvangt u: | € 0 |
| Uit overige privéregelingen ontvangt u: | € 0 |
| Uw totale jaarinkomen wordt dan: | <hr/> € 15.876 |
| Uw netto maandinkomen wordt dan: | € 961 |
| Uw huidige netto inkomen per maand is: | € 1.408 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 447 |

Toelichting / Advies

Einde relatie

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

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

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

Hypotheekhoogte op één salaris

De verantwoorde hypotheekhoogte voor Rob Polman is: € 210.703

De verantwoorde hypotheekhoogte voor Marijke Meijer is: € 95.334

De voor dit huis benodigde hypotheek is: € 259.000

Toelichting

Pensioensituatie Rob Polman

Met pensioen

| | |
|---|----------------|
| Op het moment dat u de 65-jarige leeftijd bereikt, ontvangt u vanuit de overheid jaarlijks een bruto AOW-uitkering van: | € 9.547 |
| Uit de pensioenregeling van uw huidige werkgever ontvangt u jaarlijks: | € 15.000 |
| Uit overige regelingen van uw (ex)werkgever ontvangt u jaarlijks: | € 0 |
| Uit privéregelingen ontvangt u jaarlijks een bruto bedrag van: | € 0 |
| Uw totale bruto jaarinkomen vanaf uw 65-jarige leeftijd wordt dan: | <hr/> € 24.547 |
| | |
| Uw maandelijkse netto inkomen wordt straks: | € 1.673 |
| U ontvangt nu netto per maand: | € 2.367 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 694 |

Toelichting / Advies

Pensioensituatie Marijke Meijer

Met pensioen

| | |
|---|----------------|
| Op het moment dat u de 65-jarige leeftijd bereikt, ontvangt u vanuit de overheid jaarlijks een bruto AOW-uitkering van: | € 9.547 |
| Uit de pensioenregeling van uw huidige werkgever ontvangt u jaarlijks: | € 2.000 |
| Uit overige regelingen van uw (ex)werkgever ontvangt u jaarlijks: | € 0 |
| Uit privéregelingen ontvangt u jaarlijks een bruto bedrag van: | € 0 |
| Uw totale bruto jaarinkomen vanaf uw 65-jarige leeftijd wordt dan: | <hr/> € 11.547 |
| | |
| Uw maandelijkse netto inkomen wordt straks: | € 874 |
| U ontvangt nu netto per maand: | € 1.408 |
| Uw maandelijkse netto inkomen daalt met: | <hr/> € 534 |

Toelichting / Advies

Aflossen

| | |
|---|------------------|
| De benodigde hypotheek voor uw huis is: | € 259.000 |
| Uit uw bestaande spaarverzekering(en) of rekening(en) ontvangt u straks: | € 0 |
| Als we kijken naar uw pensioeninkomen, is de verantwoorde hypotheekhoogte straks: | € 149.323 |
| Het bedrag dat u uiterlijk op pensioendatum dient af te lossen is: | <u>€ 109.677</u> |

| | |
|---|------------------|
| Indien uw hypotheekrente op de pensioendatum niet meer aftrekbaar is, bedraagt uw gezamenlijke verantwoorde hypotheekhoogte: | € 100.073 |
| De benodigde hypotheek voor uw huis is: | € 259.000 |
| Het bedrag dat u in deze situatie uiterlijk op pensioendatum dient af te lossen is: | <u>€ 158.927</u> |

Toelichting / Advies

Bijlagen

Overlijden

Als uw partner overlijdt

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

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

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

Overheid

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

Halfwezenuitkering ANW als u een kind onder de 18 jaar heeft

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

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

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

Nabestaandenuitkering ANW als u geen kind onder de 18 heeft

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

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

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

Andere inkomsten gaan van uw nabestaandenuitkering ANW af

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

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

Arbeidsongeschiktheid

Als u arbeidsongeschikt raakt, heeft dat grote gevolgen voor uw inkomsten. Als u ziek wordt, is uw werkgever verplicht om de eerste twee ziektejaren minimaal 70% van uw laatst verdiende salaris uit te betalen. Het maximum van dit salaris is echter € 49.673,-. Dus als u meer verdient dan € 49.673,- heeft u minimaal recht op 70% van die € 49.673,-. Hoeveel is exact krijgt is afhankelijk van de cao en arbeidsvoorwaarden. In veel gevallen keren werkgevers het eerste ziektejaar wel tot 100% uit. Bent u na twee jaar nog steeds ziek, dan wordt gekeken (keuring UWV) in hoeverre u nog kunt werken en hoeveel u daarvoor betaald krijgt.

Minder dan 35% arbeidsongeschikt

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

35% - 80% arbeidsongeschikt

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

Loongerelateerde uitkering

De loongerelateerde uitkering (LGU) is gebaseerd op het laatst verdiende inkomen. Als u niet werkt is uw uitkering 70% van dat laatstverdiende loon (met een maximum van € 49.673,-). Als u wel werkt, ontvangt u in de eerste plaats natuurlijk uw salaris van uw werkgever. Daarnaast ontvangt u een extra uitkering van de overheid. Deze uitkering is 70% van het verschil tussen uw laatstverdiende loon en het loon dat u nu verdient. Hoe lang u deze uitkering krijgt, hangt af van uw arbeidsverleden en is maximaal 38 maanden.

Loonaanvullingsuitkering

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

Vervolgutkering

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

Volledig arbeidsongeschikt

Als u voor 80% of meer arbeidsongeschikt wordt verklaard en er geen kans meer bestaat op herstel, dan wordt u volledig arbeidsongeschikt verklaard en komt u in aanmerking voor de IVA (regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten). Deze uitkering bedraagt 75% van uw loon, waarbij loon boven de inkomensgrens van € 49.673,- niet meetelt.

Werkloosheid

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

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

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

Deze uitkering is niet zo hoog als uw salaris: De eerste twee maanden krijgt u 75% van uw laatst verdiende salaris en daarna ontvangt u 70% van uw laatst verdiende salaris (net als bij arbeidsongeschiktheid is ook hier het maximum van het salaris, waarmee de berekening wordt gemaakt, gesteld op € 49.297,-).

U gaat met pensioen

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

Aflossen hypotheek

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

Kunt u risico lopen?

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

Wilt u risico lopen?

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

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