

# Financieel 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 is als één van u beiden onverhoopt werkloos wordt. Tenslotte is het schuldrestrisico berekend, in geval uw relatie voor het einde van de looptijd van uw hypotheek wordt verbroken.

# Onze gegevens

---

Bedrijf:	Schulz Financiële Diensten
Adviseur:	Freek Schulz FFP
Adres	Molenstraat 36
Postcode - Plaats	4761CL - ZEVENBERGEN
Telefoonnummer:	0168-850647
Internetadres:	<a href="http://www.schulzfd.nl">www.schulzfd.nl</a>
E-mail:	<a href="mailto:freek@schulzfd.nl">freek@schulzfd.nl</a>

# Uw adviesrapport

---

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

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

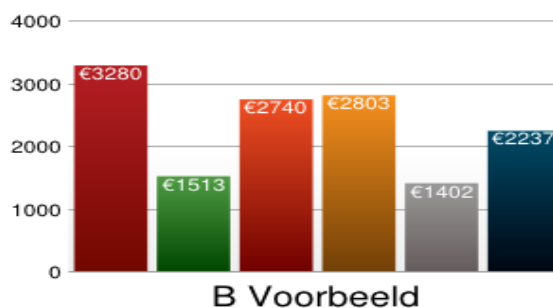
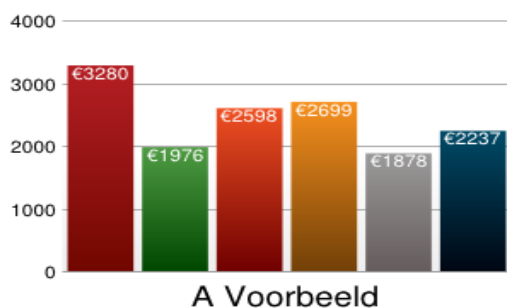
## Uw gegevens

---

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

## Huidige financiële situatie

	A Voorbeeld	B Voorbeeld	Samen	
Jaarinkomen op maandbasis	€ 2.500	€ 1.667	€ 4.167	
Netto inkomen per maand	€ 1.878	€ 1.402	€ 3.280	
Verplichtingen per maand	€ 0	€ 0	€ 0	
Spaart maandelijks	€ 150	€ 150	€ 300	
Spaarsaldo	€ 5.000	€ 5.000	€ 10.000	
Verantwoorde hypotheek (3,00 %)	€ 151.208	€ 69.180	€ 252.014	
	A Voorbeeld		Samen	Terugval
Na overlijden B Voorbeeld	€ 1.976		€ 1.976	€ 1.304
Werkloosheid	€ 1.196	€ 1.402	€ 2.598	€ 682
Arbeidsongeschikt	€ 1.297	€ 1.402	€ 2.699	€ 581
Einde relatie	€ 1.878		€ 1.878	€ 1.402
Pensioen	€ 1.090	€ 1.147	€ 2.237	€ 1.043
		B Voorbeeld	Samen	Terugval
Na overlijden A Voorbeeld		€ 1.513	€ 1.513	€ 1.767
Werkloosheid	€ 1.878	€ 862	€ 2.740	€ 540
Arbeidsongeschikt	€ 1.878	€ 925	€ 2.803	€ 477
Einde relatie		€ 1.402	€ 1.402	€ 1.878
Pensioen (samen)	€ 1.090	€ 1.147	€ 2.237	€ 1.043



■ Gezinsinkomen   
 ■ Overlijden partner   
 ■ Werkloos   
 ■ Arbeidsongeschikt   
 ■ Ende relatie   
 ■ Pensioen

# Hypotheek

---

## Doel van het hypotheekgesprek

Uw doelstelling: Een bestaande woning kopen	€ 195.000
De geschatte kosten voor verbouwing of veranderingen zijn:	€ 10.000
De bijkomende kosten voor de woning zijn:	€ 4.660
De kosten voor de hypotheek zijn:	€ 5.320
U hebt dan dus totaal nodig:	€ 224.980
Eigen geld dat u in kunt brengen is:	€ 22.180
Het benodigde hypotheekbedrag is:	€ 202.800

Toelichting:

## Verantwoord lenen

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

In dit adviesrapport zijn wij uitgegaan van een gemiddelde hypotheekrente van: 3,00 %

De verantwoorde bruto maandlast van A Voorbeeld is:	€ 638
De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is:	€ 151.208

De verantwoorde bruto maandlast van B Voorbeeld is:	€ 292
De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is:	€ 69.180

De gezamenlijke verantwoorde bruto maandlast is:	€ 1.063
De bijbehorende verantwoorde hypotheekhoogte is:	€ 252.014
Het benodigde hypotheekbedrag voor de woning is:	€ 202.800
De ruimte die u dus nog over heeft is:	€ 49.214

## Betalen en sparen

De huidige netto maandlast is:	€ 500
--------------------------------	-------

De maximaal gewenste netto maandlast is:	€ 800
De netto maandlast voor de door u gekozen hypotheekconstructie is:	€ 722
De ruimte die u dus nog over heeft is:	€ 78

A Voorbeeld spaart maandelijks:	€ 150
Het actuele spaarsaldo is:	€ 5.000

B Voorbeeld spaart maandelijks:	€ 150
Het actuele spaarsaldo is:	€ 5.000

Toelichting:

De huidige netto maandlast is € 500. Daarnaast wordt er nu maandelijks € 300 gespaard. De netto maandlast voor de nieuwe hypotheek wordt € 722. Door het maandelijkse spaarbedrag met € 222 te verlagen kan de stijging van de maandlast worden opgevangen. Het actuele spaarsaldo is € 10.000. Er wordt € 22.180 aan eigen geld ingebracht. Het spaarsaldo in de nieuwe situatie is -€ 12.180.

---

## Hypotheekrente

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

Wij hebben een aantal scenario's met u besproken en u de verschillen van de hypotheeklasten bij diverse rentevastperiodes met actuele rentetarieven, laten zien. Hierbij is duidelijk geworden welke gevolgen de keuze van de rentevastperiode op de hoogte van uw maandlasten heeft. Wij hebben u ook laten zien, wat er gebeurt met de maandlasten, als de hypotheekrente stijgt.

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

## Aflossen

Gezien uw doelstelling adviseer ik u om over uiterlijk 360 maanden een bedrag afgelost te hebben van: € 202.800

## Hypotheekconstructie

Geldverstrekker:

Product: Blanco

Vorm	Leningdeel	Looptijd	Rente	Rentevast	Daarna	Resterende	Aftrekbaar	Bruto
Annuitair	€ 202.800	360 mnd	3,00 %	120 mnd	3,00 %	240 mnd	360 mnd	€ 855
<b>Totaal</b>	<b>€ 202.800</b>							<b>€ 855</b>

Toelichting:

Ik adviseer u bovenstaande hypotheek af te sluiten bij Blanco via het product Blanco. Onderstaande voorwaarden zijn doorslaggevend geweest om juist deze combinatie aan u te adviseren:

Geldigheid offerte:

Tussentijds aflossen:

Keuzevrijheid ORV:

Overbruggingskrediet:

Maximaal aflossingsvrij:

# Pensioen

---

## Doelstelling

U wilt vanaf de door u gewenste pensioendatum van 01-02-2049, tot de door u gekozen einddatum van 01-01-2069, kunnen beschikken over een netto maandinkomen van: € 3.280

## Financiële positie

Uw inkomen bestaat op dat moment uit de volgende bronnen:

AOW-uitkering vanuit de overheid:	€ 9.762
Uit de regeling(en) van de werkgever(s) ontvangt u:	€ 13.000
Uit uw privéregeling(en) ontvangt u:	€ 0
Het inkomen uit arbeid is:	€ 20.000
Uw totale bruto jaarinkomen wordt dan:	€ 42.762

Het huidige netto maandinkomen is: € 3.280

Het netto maandinkomen wordt: € 2.729

De wijziging in uw inkomen is: € 551

## Indien u beiden de AOW-leeftijd heeft bereikt

Uw inkomen bestaat op dat moment uit de volgende bronnen:

AOW-uitkering vanuit de overheid:	€ 19.524
Uit de regeling(en) van de werkgever(s) ontvangt u:	€ 13.000
Uit uw privéregeling(en) ontvangt u:	€ 0
Het inkomen uit arbeid is:	€ 0
Uw totale bruto jaarinkomen wordt dan:	€ 32.524

Het huidige netto maandinkomen is: € 3.280

Het netto maandinkomen wordt: € 2.237

De wijziging in uw inkomen is: € 1.043

## Verantwoorde hypotheekhoogte op pensioendatum

De verantwoorde hypotheekhoogte bij het nieuwe inkomen wordt: € 157.500

De hypotheekhoogte die u nu nodig heeft, is: € 202.800

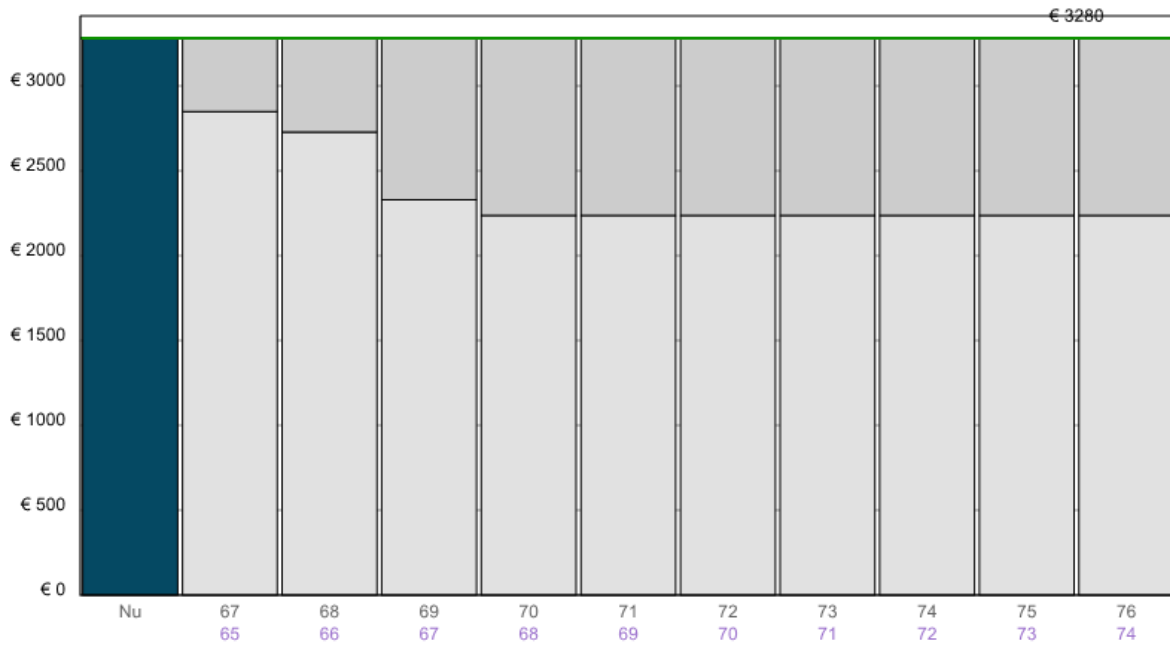
Het bedrag dat voor uw pensioendatum dient te worden afgelost, is: € 45.300

## Kennis & Ervaring

U weet dat als u met pensioen gaat, u recht heeft op de AOW-uitkering via de wetgever, een pensioenuitkering via de werkgever(s) en een eventuele maandelijkse uitkering via overige privéregelingen. Het netto huidige gezinsinkomen wijzigt van € 3.280 naar € 2.729 netto per maand. Indien u beiden de AOW-leeftijd heeft bereikt, wordt het gezinsinkomen € 2.237 netto per maand.

A Voorbeeld heeft ervaring met het afsluiten van een pensioenregeling via de werkgever. A Voorbeeld heeft geen ervaring met het afsluiten van privéregelingen.

B Voorbeeld heeft ervaring met het afsluiten van een pensioenregeling via de werkgever. B Voorbeeld heeft geen ervaring met het afsluiten van privéregelingen.



**Adviesmotivatie**

Gezien uw doelstelling, adviseer ik u maandelijks een extra bedrag in te leggen op uw spaarrekening van:

€ 0

Met deze inleg, en een rentevergoeding van 2 %, spaart u een pensioenkapitaal van:

€ 0

Dit kapitaal heeft u nodig om uw netto pensioeninkomen straks aan te vullen tot:

€ 3.280

**Productmotivatie**



# Overlijden B Voorbeeld

## Doelstelling A Voorbeeld

U wilt dat uw hypotheek na het overlijden van B Voorbeeld kan worden verlaagd met: € 100.000

## Financiële positie

Uw inkomen bestaat na het overlijden van B Voorbeeld uit de volgende bronnen:

Uit wettelijke uitkering ontvangt u:	€ 0
Uit de regeling(en) van de werkgever(s) ontvangt u:	€ 4.700
Uit uw privéregeling(en) ontvangt u:	€ 0
Het inkomen uit arbeid, uitkeringen en overige is:	€ 30.000
Uw totale bruto jaarinkomen wordt dan:	€ 34.700
Uit netto uitkerende polissen ontvangt u:	€ 0

Het huidige netto maandinkomen is:	€ 3.280
Het netto maandinkomen wordt:	€ 1.976
De wijziging in uw inkomen is:	€ 1.304

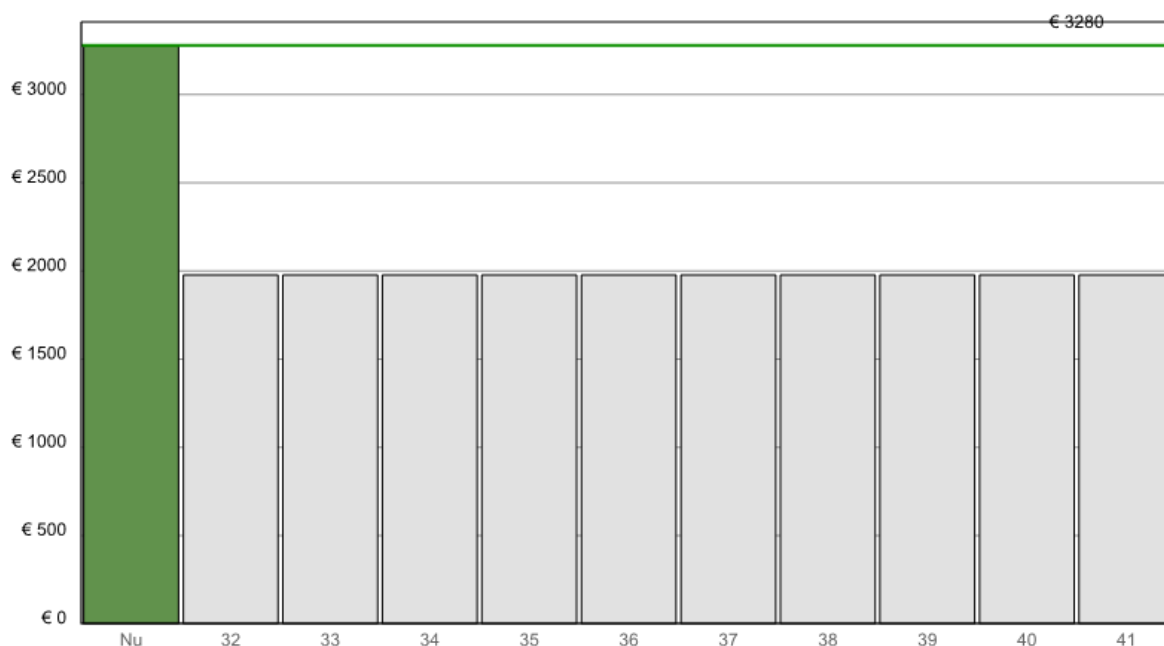
## Verantwoorde hypotheekhoogte na het overlijden van B Voorbeeld

De verantwoorde hypotheekhoogte bij het nieuwe inkomen wordt:	€ 174.898
De hypotheekhoogte die u nu nodig heeft, is:	€ 202.800
Het bedrag dat na het overlijden van B Voorbeeld dient te worden afgelost, is:	€ 27.902

## Kennis & Ervaring

A Voorbeeld weet dat het netto gezinsinkomen, na het overlijden van B Voorbeeld, wijzigt van € 3.280 naar € 1.976 netto per maand.

A Voorbeeld heeft ervaring met het afsluiten van een partnerpensioen via de werkgever van B Voorbeeld, een wezenpensioen via de werkgever van B Voorbeeld. A Voorbeeld heeft geen ervaring met het afsluiten van privéregelingen.



**Adviesmotivatie**

Gezien uw doelstelling, adviseer ik u een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten van: € 100.000

Het verzekerde bedrag is tijdens de looptijd van de verzekering: Annuïtair dalend

De einddatum van deze verzekering is: 01-12-2044

De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is: € 12

**Productmotivatie**

# Overlijden A Voorbeeld

## Doelstelling B Voorbeeld

U wilt dat uw hypotheek na het overlijden van A Voorbeeld kan worden verlaagd met: € 100.000

## Financiële positie

Uw inkomen bestaat na het overlijden van A Voorbeeld uit de volgende bronnen:

Uit wettelijke uitkering ontvangt u:	€ 0
Uit de regeling(en) van de werkgever(s) ontvangt u:	€ 4.200
Uit uw privéregeling(en) ontvangt u:	€ 0
Het inkomen uit arbeid, uitkeringen en overige is:	€ 20.000
Uw totale bruto jaarinkomen wordt dan:	€ 24.200
Uit netto uitkerende polissen ontvangt u:	€ 0

Het huidige netto maandinkomen is:	€ 3.280
Het netto maandinkomen wordt:	€ 1.513
De wijziging in uw inkomen is:	€ 1.767

## Verantwoorde hypotheekhoogte na het overlijden van A Voorbeeld

De verantwoorde hypotheekhoogte bij het nieuwe inkomen wordt:	€ 112.408
De hypotheekhoogte die u nu nodig heeft, is:	€ 202.800
Het bedrag dat na het overlijden van A Voorbeeld dient te worden afgelost, is:	€ 90.392

## Kennis & Ervaring

B Voorbeeld weet dat het netto gezinsinkomen, na het overlijden van A Voorbeeld, wijzigt van € 3.280 naar € 1.513 netto per maand.

B Voorbeeld heeft ervaring met het afsluiten van een partnerpensioen via de werkgever van A Voorbeeld, een wezenpensioen via de werkgever van A Voorbeeld. B Voorbeeld heeft geen ervaring met het afsluiten van privéregelingen.



**Adviesmotivatie**

Gezien uw doelstelling, adviseer ik u een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten van: € 100.000

Het verzekerde bedrag is tijdens de looptijd van de verzekering: Annuïtair dalend

De einddatum van deze verzekering is: 01-12-2044

De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is: € 12

**Productmotivatie**

# Werkloosheid A Voorbeeld

---

## Wat is er geregeld als u werkloos wordt?

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 16 maanden. Daarna kunt u, bij voortdurende werkloosheid, eventueel in aanmerking komen voor een bijstandsuitkering.

## Doelstelling

U wilt tijdens de ww-periode kunnen beschikken over een netto maandinkomen van: € 3.280

## Financiële positie

Uw inkomen bestaat tijdens de ww-periode van 16 maanden, uit de volgende bronnen:

WW-uitkering vanuit het UWV: € 1.750

Uit uw privéregeling(en) ontvangt u: € 0

Het totale jaarinkomen uit arbeid (omgerekend per maand) is: € 1.667

Uw totale bruto maandinkomen wordt dan: € 3.417

Uit netto uitkerende polissen ontvangt u: € 0

Het huidige netto maandinkomen is: € 3.280

Het netto maandinkomen wordt: € 2.598

De wijziging in uw inkomen is: € 682

## Verantwoorde hypotheekhoogte bij werkloosheid

De verantwoorde bruto maandlast bij het nieuwe inkomen wordt: € 859

De verantwoorde hypotheekhoogte bij dit inkomen wordt: € 203.835

Het hypotheekbedrag wat u nu nodig heeft, is: € 202.800

## Kennis & Ervaring

U weet dat als u werkloos wordt, u gedurende een periode van 16 maanden een WW-uitkering ontvangt. U weet dat het netto gezinsinkomen tijdens deze periode wijzigt van € 3.280 naar € 2.598 netto per maand.

U werkt sinds 01-01-2005 bij Test BV in Zevenbergen en heeft een vaste aanstelling. U bent in het verleden nooit eerder geconfronteerd met (de financiële gevolgen van) werkloosheid. U heeft geen ervaring met het afsluiten van privéregelingen.



**Adviesmotivatie**

Gezien uw doelstelling adviseer ik u een ww-dekking af te sluiten voor een bedrag van:

€ 350

*De verzekeringsuitkering ontvangt u zolang u een WW-uitkering ontvangt.*

De ingangsdatum van deze verzekering is:

01-12-2014

De einddatum van deze verzekering is:

01-12-2044

De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is:

€ 13

*Deze dekking kan uitsluitend in combinatie met de arbeidsongeschiktheidsverzekering worden afgesloten.*

**Productmotivatie**

## Werkloosheid B Voorbeeld

---

### Wat is er geregeld als u werkloos wordt?

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 16 maanden. Daarna kunt u, bij voortdurende werkloosheid, eventueel in aanmerking komen voor een bijstandsuitkering.

### Doelstelling

U wilt tijdens de ww-periode kunnen beschikken over een netto maandinkomen van: € 3.280

### Financiële positie

Uw inkomen bestaat tijdens de ww-periode van 16 maanden, uit de volgende bronnen:

WW-uitkering vanuit het UWV: € 1.167

Uit uw privéregeling(en) ontvangt u: € 0

Het totale jaarinkomen uit arbeid (omgerekend per maand) is: € 2.500

Uw totale bruto maandinkomen wordt dan: € 3.667

Uit netto uitkerende polissen ontvangt u: € 0

Het huidige netto maandinkomen is: € 3.280

Het netto maandinkomen wordt: € 2.740

De wijziging in uw inkomen is: € 540

### Verantwoorde hypotheekhoogte bij werkloosheid

De verantwoorde bruto maandlast bij het nieuwe inkomen wordt: € 939

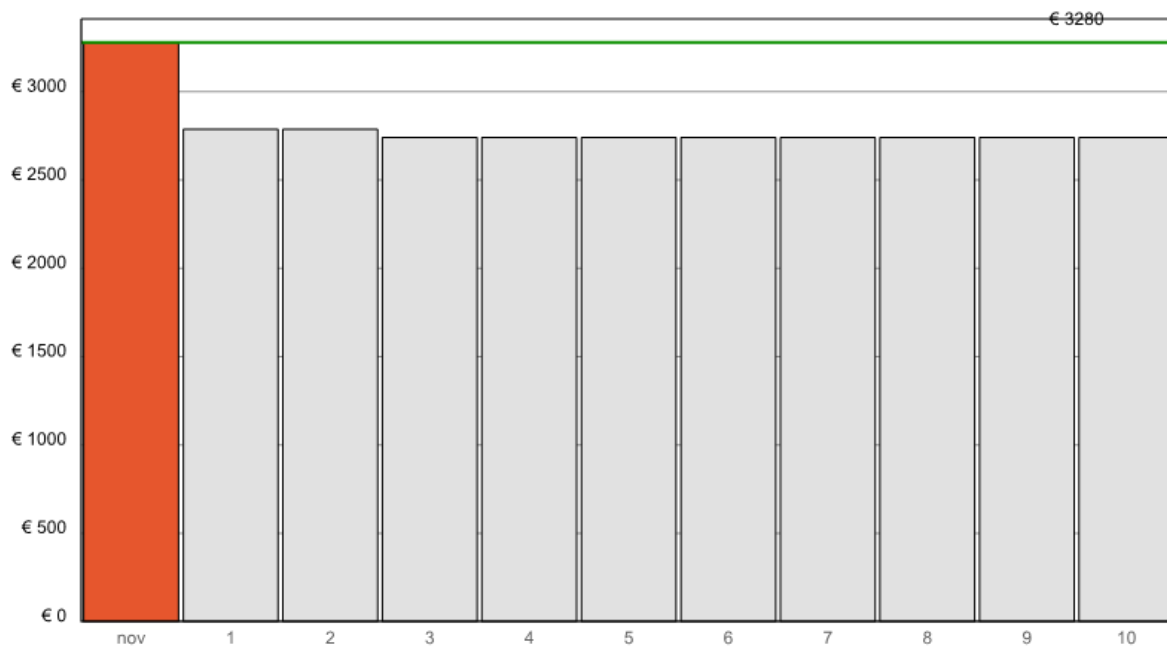
De verantwoorde hypotheekhoogte bij dit inkomen wordt: € 222.612

Het hypotheekbedrag wat u nu nodig heeft, is: € 202.800

### Kennis & Ervaring

U weet dat als u werkloos wordt, u gedurende een periode van 16 maanden een WW-uitkering ontvangt. U weet dat het netto gezinsinkomen tijdens deze periode wijzigt van € 3.280 naar € 2.740 netto per maand.

U werkt sinds 01-01-2008 bij Test BV in Zevenbergen en heeft een vaste aanstelling. U bent in het verleden nooit eerder geconfronteerd met (de financiële gevolgen van) werkloosheid. U heeft geen ervaring met het afsluiten van privéregelingen.



#### Adviesmotivatie

Gezien uw doelstelling adviseer ik u een ww-dekking af te sluiten voor een bedrag van:

€ 350

*De verzekeringsuitkering ontvangt u zolang u een WW-uitkering ontvangt.*

De ingangsdatum van deze verzekering is:

01-12-2014

De einddatum van deze verzekering is:

01-12-2044

De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is:

€ 12

*Deze dekking kan uitsluitend in combinatie met de arbeidsongeschiktheidsverzekering worden afgesloten.*

#### Productmotivatie



# Arbeidsongeschiktheid A Voorbeeld

---

## Wat is er geregeld als u ziek en daarna arbeidsongeschikt wordt?

Stel u bent ziek. En na een jaar bent u nog niet (volledig) beter. Veel mensen ontvangen van hun werkgever dat 1<sup>e</sup> ziektejaar nog 100% van hun laatstverdiende inkomen. Maar in het 2<sup>e</sup> ziektejaar daalt dit naar 70%. Kunt u na 2 jaar ziekte nog steeds niet volledig werken? Dan gaat het UWV u keuren. Het UWV bepaalt hoeveel inkomen u zelf nog kunt verdienen en dat bepaalt in hoeverre u arbeidsongeschikt bent.

## Doelstelling

U wilt tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid, tot de door u gekozen einddatum van 01-12-2044, kunnen beschikken over een netto maandinkomen van: € 3.280

## Financiële positie

Indien u voor 50 % arbeidsongeschikt raakt, heeft u nog een restverdiencapaciteit van 50 %. Indien u in staat bent om 50 % van deze restverdiencapaciteit te benutten, bestaat uw inkomen vanaf dat moment uit de volgende bronnen:

WIA-loongerelateerde uitkering (gedurende 16 maanden) vanuit het UWV:	€ 1.313
Uit de regeling via de werkgever(s) ontvangt u:	€ 0
Uit uw privé regeling(en) ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen uit arbeid (omgerekend per maand) is:	€ 2.292
Uw totale bruto maandinkomen wordt dan:	€ 3.604
Uit netto uitkerende polissen ontvangt u:	€ 0
Het huidige netto maandinkomen is:	€ 3.280
Het netto maandinkomen wordt:	€ 2.699
De wijziging in uw inkomen is:	€ 581

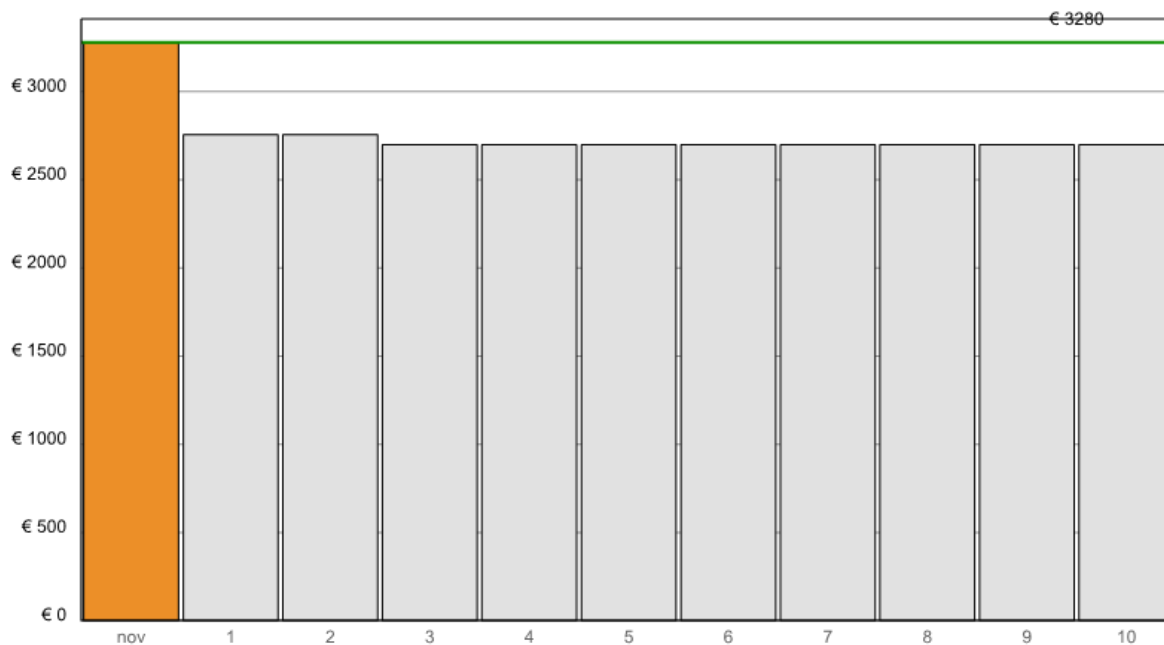
## Verantwoorde hypotheekhoogte bij arbeidsongeschiktheid

De verantwoorde bruto maandlast bij het nieuwe inkomen wordt:	€ 923
De verantwoorde hypotheekhoogte bij dit inkomen wordt:	€ 218.937
Het hypotheekbedrag wat u nu nodig heeft, is:	€ 202.800

## Kennis & Ervaring

U weet dat als u 50 % arbeidsongeschikt wordt, u tot uw AOW-leeftijd een uitkering ontvangt. U weet dat het netto gezinsinkomen tijdens deze periode wijzigt van € 3.280 naar € 2.699 netto per maand.

U bent in het verleden nooit eerder geconfronteerd met (de financiële gevolgen van) langdurige ziekte/arbeidsongeschiktheid. U heeft geen ervaring met het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsvoorziening via de werkgever. U heeft geen ervaring met het afsluiten van privéregelingen.



### Na 16 maanden

Na de loongerelateerde uitkering van 16 maanden ontvangt u tot uw AOW-leeftijd een

WIA-uitkering vanuit het UWV:

€ 875

Uit de regeling via de werkgever(s) ontvangt u:

€ 0

Uit uw privé regeling(en) ontvangt u:

€ 0

Het inkomen uit arbeid wordt:

€ 2.292

Uw totale bruto maandinkomen wordt dan:

€ 3.167

Het huidige netto maandinkomen is:

€ 3.280

Het netto maandinkomen wordt:

€ 2.455

De wijziging in uw inkomen is:

€ 825

### Adviesmotivatie

Gezien uw doelstelling adviseer ik u een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten

met een verzekerd maandbedrag van:

€ 350

De ingangsdatum van deze verzekering is:

01-12-2014

De verzekering kent, voor wat betreft de uitkering, een wachttijd van:

365 dagen

Voor de bepaling van arbeidsongeschiktheid wordt u gekeurd op basis van:

Beroepsarbeid

U ontvangt dan een:

Volledige uitkering

De einddatum van deze verzekering is:

01-12-2044

De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is:

€ 17

### Productmotivatie

# Arbeidsongeschiktheid B Voorbeeld

---

## Wat is er geregeld als u ziek en daarna arbeidsongeschikt wordt?

Stel u bent ziek. En na een jaar bent u nog niet (volledig) beter. Veel mensen ontvangen van hun werkgever dat 1<sup>e</sup> ziektejaar nog 100% van hun laatstverdiende inkomen. Maar in het 2<sup>e</sup> ziektejaar daalt dit naar 70%. Kunt u na 2 jaar ziekte nog steeds niet volledig werken? Dan gaat het UWV u keuren. Het UWV bepaalt hoeveel inkomen u zelf nog kunt verdienen en dat bepaalt in hoeverre u arbeidsongeschikt bent.

## Doelstelling

U wilt tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid, tot de door u gekozen einddatum van 01-12-2044, kunnen beschikken over een netto maandinkomen van: € 3.280

## Financiële positie

Indien u voor 50 % arbeidsongeschikt raakt, heeft u nog een restverdien capaciteit van 50 %. Indien u in staat bent om 50 % van deze restverdien capaciteit te benutten, bestaat uw inkomen vanaf dat moment uit de volgende bronnen:

WIA-loongerelateerde uitkering (gedurende 16 maanden) vanuit het UWV:	€ 875
Uit de regeling via de werkgever(s) ontvangt u:	€ 0
Uit uw privé regeling(en) ontvangt u:	€ 0
Het totale jaarinkomen uit arbeid (omgerekend per maand) is:	€ 2.917
Uw totale bruto maandinkomen wordt dan:	€ 3.792
Uit netto uitkerende polissen ontvangt u:	€ 0
Het huidige netto maandinkomen is:	€ 3.280
Het netto maandinkomen wordt:	€ 2.803
De wijziging in uw inkomen is:	€ 477

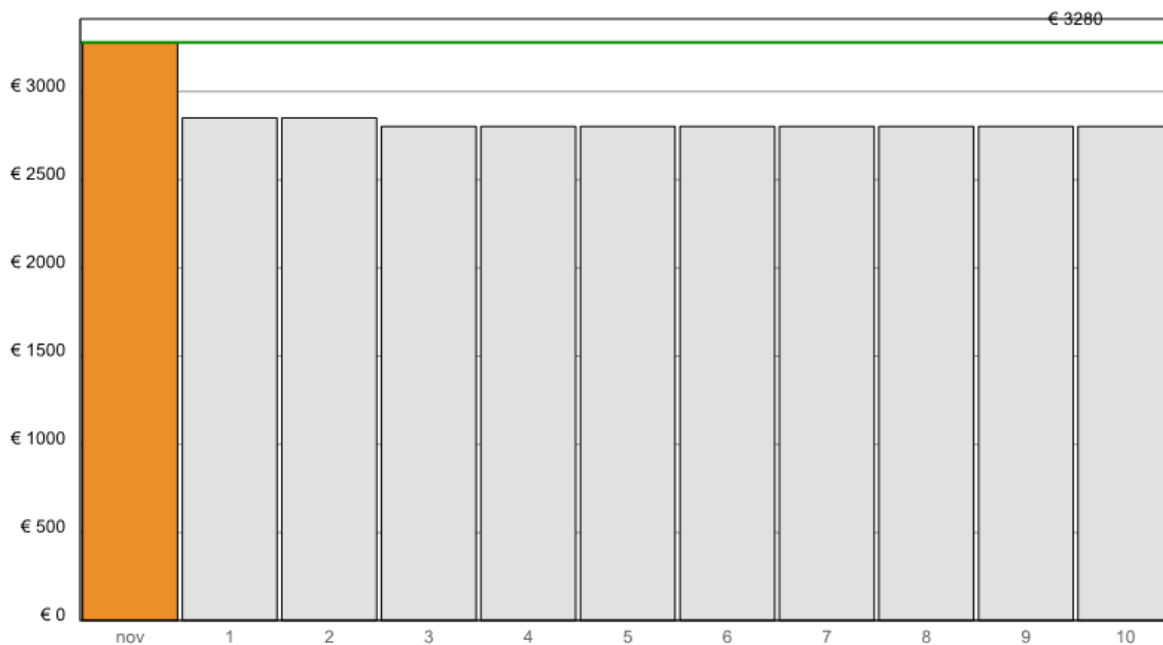
## Verantwoorde hypotheekhoogte bij arbeidsongeschiktheid

De verantwoorde bruto maandlast bij het nieuwe inkomen wordt:	€ 970
De verantwoorde hypotheekhoogte bij dit inkomen wordt:	€ 229.963
Het hypotheekbedrag wat u nu nodig heeft, is:	€ 202.800

## Kennis & Ervaring

U weet dat als u 50 % arbeidsongeschikt wordt, u tot uw AOW-leeftijd een uitkering ontvangt. U weet dat het netto gezinsinkomen tijdens deze periode wijzigt van € 3.280 naar € 2.803 netto per maand.

U bent in het verleden nooit eerder geconfronteerd met (de financiële gevolgen van) langdurige ziekte/arbeidsongeschiktheid. U heeft geen ervaring met het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsvoorziening via de werkgever. U heeft geen ervaring met het afsluiten van privéregelingen.



### Na 16 maanden

Na de loongerelateerde uitkering van 16 maanden ontvangt u tot uw AOW-leeftijd een

WIA-uitkering vanuit het UWV:

€ 583

Uit de regeling via de werkgever(s) ontvangt u:

€ 0

Uit uw privé regeling(en) ontvangt u:

€ 0

Het inkomen uit arbeid wordt:

€ 2.917

Uw totale bruto maandinkomen wordt dan:

€ 3.500

Het huidige netto maandinkomen is:

€ 3.280

Het netto maandinkomen wordt:

€ 2.644

De wijziging in uw inkomen is:

€ 636

### Adviesmotivatie

Gezien uw doelstelling adviseer ik u een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten

met een verzekerd maandbedrag van:

€ 0

De ingangsdatum van deze verzekering is:

01-12-2014

De verzekering kent, voor wat betreft de uitkering, een wachttijd van:

365 dagen

Voor de bepaling van arbeidsongeschiktheid wordt u gekeurd op basis van:

Beroepsarbeid

U ontvangt dan een:

Volledige uitkering

De einddatum van deze verzekering is:

01-12-2044

De indicatieve maandpremie voor deze verzekering is:

€ 350

### Productmotivatie

## Einde relatie

---

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

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

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

### Hypotheekhoogte op één salaris

De verantwoorde hypotheekhoogte voor A Voorbeeld is: € 151.208

De verantwoorde hypotheekhoogte voor B Voorbeeld is: € 69.180

De voor dit huis benodigde hypotheek is: € 202.800

Toelichting
-------------



## **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 de woning 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 de woning) 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.

## **Overheid**

Het is goed om te weten dat de Nederlandse overheid hulp biedt aan nabestaanden: de nabestaandenuitkering uit de Algemene nabestaandenwet (Anw). U kunt bijvoorbeeld Anw krijgen als u voor kinderen zorgt die jonger zijn dan 18 jaar. Maar ook als uw situatie anders is, kunt u voor een Anw-uitkering in aanmerking komen.

## **Wat is ANW**

De nabestaandenuitkering Anw is een basisuitkering van de overheid. Deze is wettelijk geregeld en geldt voor alle inwoners van Nederland. De Anw regelt een nabestaandenuitkering voor de overblijvende partner, of de kinderen in het gezin en een wezenuitkering voor kinderen die beide ouders hebben verloren. De Anw staat los van het nabestaandenpensioen dat u misschien kunt krijgen via de werkgever van uw partner, of een extra uitkering van een particuliere verzekeraar. Als nabestaande kunt u zo beschikken over drie bronnen van inkomsten. Niet elke nabestaande kan een Anw-uitkering krijgen. Dit hangt af van uw leeftijd en of er kinderen zijn. En de uitkering is afhankelijk van uw andere inkomsten, bijvoorbeeld als u nog werkt. Bovendien duurt de Anw-uitkering niet levenslang maar maximaal tot de AOW-leeftijd, en vaak zelfs korter. De Anw maakt geen onderscheid tussen gehuwden en mensen die ongehuwd zijn en samen een huishouding vormen. De SVB spreekt daarom gemakshalve van 'partner'.

## **Voor wie is de Anw**

De Anw is bedoeld voor mensen die samen een huishouding vormen. Dus niet alleen voor gehuwden of geregistreerde partners, maar ook voor mensen die ongehuwd zijn en samenwonen met een ander. Die ander kan een vriend of vriendin zijn, maar ook een huisgenoot, een broer of een zus. Er is voor het recht op Anw geen onderscheid tussen man en vrouw. De Anw regelt bij overlijden: Een nabestaandenuitkering voor de partner en voor kinderen tot 18 jaar; Een wezenuitkering voor kinderen tot 16 jaar die beide ouders verliezen. Sommige kinderen kunnen hun wezenuitkering houden tot hun 18e of 21e jaar.

## **Anw ook bij echtscheiding**

Bent u nu getrouwd, dan is het volgende van belang om te weten. Er kan een moment komen dat u en uw partner van elkaar gaan scheiden. Weet dan dat uw ex-partner toch recht op Anw kan hebben wanneer u overlijdt. De Anw-uitkering is dan gelijk aan de hoogte van de alimentatie (tot het maximale Anw-bedrag) die de rechter voor uw ex-partner heeft vastgesteld. De alimentatie hoeft niet werkelijk te zijn ontvangen. Eventuele eigen inkomsten van uw ex-partner gaan van de Anw-uitkering af.

## **Verzekerd zijn voor de Anw**

Op de eerste plaats is van belang of uw partner op de dag van overlijden verzekerd is voor de Anw. In het algemeen is iedereen die in Nederland woont hiervoor verzekerd. Ook mensen die niet in Nederland wonen maar wel in Nederland werken en loonbelasting betalen, zijn verzekerd.

## **Gezinssituatie en leeftijd**

Of u een nabestaandenuitkering Anw kunt krijgen hangt ook af van uw gezinssituatie en uw leeftijd. Verder kijkt de SVB nog naar uw eigen inkomsten.

## **U heeft een of meer kinderen**

Als u een kind heeft dat jonger is dan 18 jaar, komt u in aanmerking voor de nabestaandenuitkering Anw. U kunt dan een hoger bedrag aan nabestaandenuitkering ontvangen.

## **U heeft geen kinderen**

Als u geen kinderen heeft, dan kunt u alleen Anw krijgen als u bent geboren vóór 1 januari 1950.

## **U bent arbeidsongeschikt**

Bent u geboren ná 31 december 1949 en heeft u geen kinderen, dan is er nog één mogelijkheid om Anw te krijgen. Bent u voor meer dan 45% arbeidsongeschikt? Dan kunt u een nabestaandenuitkering krijgen.



# Werkloosheid

---

Als u zonder werk komt, is het belangrijk dat u meteen op zoek gaat naar een nieuwe baan. UWV kan u dan helpen. En hoe zit het met uw inkomen als u geen werk heeft? Kunt u dan WW krijgen? Als u een WW-uitkering aanvraagt, beslist UWV of u die uitkering krijgt. 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 51.417 (per 1-1-2014).

## Recht op bijstand

Kunt u geen WW krijgen, bijvoorbeeld omdat u te kort heeft gewerkt? Dan kunt u mogelijk een bijstandsuitkering krijgen van uw gemeente. Ook kunt u na het verstrijken van de WW-uitkeringperiode, bij voortdurende werkloosheid, in aanmerking komen voor een bijstandsuitkering. Of u voor deze uitkering in aanmerking komt, is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Ook hier dient u aan een aantal eisen te voldoen. Twee van de belangrijkste eisen zijn de vermogenstoets en de partnerinkomenstoets

## Bijstand en de woning

Als u beschikt over "te veel" eigen vermogen, dan moet u dit eerst opmaken. Onder eigen vermogen valt niet alleen spaargeld, maar bijvoorbeeld ook de waarde van uw auto. Voor gezinnen, voor mensen die een gezamenlijke huishouding voeren is het maximumbedrag aan eigen vermogen € 11.700, voor een alleenstaande ouder: € 11.700 en voor een alleenstaande: € 5.850 (per 1-1-2014). De waarde van een eigen huis valt ook onder het eigen vermogen. Van deze waarde wordt maximaal € 49.400 (per 1-1-2014) buiten beschouwing gelaten. Als de waarde van de woning, verminderd met de nog af te lossen hypotheek, meer is dan dit maximumbedrag, kan de gemeente u een bijstandsuitkering toekennen op basis van een lening. De gemeente kan in dit geval een zogeheten krediethypotheek met u afsluiten. Hierbij dient het huis dan als onderpand.

# 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 met een maximum van € 51.417 (per 1-1-2014). Hoeveel u 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 de eerste twee maanden 75% en de maanden daarna 70% van dat laatstverdiende loon (met een maximum van € 51.417 per 1-1-2014). 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. U ontvangt deze uitkering tot uw AOW-datum.

### **Vervolgutkering**

Als u niet voldoende of helemaal niet werkt, heeft u recht op een vervolgutkering. Deze is 70% van het minimumloon (€ 19.253 per 1-1-2014), vermenigvuldigd met het arbeidsongeschiktheidspercentage.

### **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 is 75% van uw loon, waarbij loon boven de inkomensgrens (€ 51.417 per 1-1-2014) niet meetelt. U ontvangt deze uitkering tot uw AOW-datum.