

FPK Rapport

De heer en mevrouw Voorbeeld 14-02-2014

In samenwerking met  **MijnGeldzaken.nl**

Op dit rapport zijn de algemene voorwaarden van toepassing van de adviseur die dit rapport voor u heeft opgesteld. Bij het verlenen van de opdracht bent u akkoord gegaan met die voorwaarden. Dit rapport betreft geen aanbieding voor het afsluiten van een financieel product. FinBase BV/MijnGeldzaken.nl is niet aansprakelijk voor eventuele schade als gevolg van de informatie uit dit rapport of het handelen dan wel nalaten van handelen voortvloeiend uit aanbevelingen uit dit rapport. Zie ook de algemene voorwaarden van MijnGeldzaken.nl

Inhoudsopgave

Inleiding.....	3
Hoe ziet uw financiële situatie er op dit moment uit?	5
Hoe ziet uw financiële situatie er in de toekomst uit?	7
De financiële toekomst als u komt te overlijden.....	9
De financiële toekomst als uw partner komt te overlijden	14
De financiële toekomst als u arbeidsongeschikt wordt.....	17
De financiële toekomst als uw partner arbeidsongeschikt wordt?	20
De financiële toekomst als u werkloos raakt	23
De financiële toekomst als uw partner werkloos raakt.....	26
Woekerpolissen?	29
Evaluatie van uw woonlasten/hypotheek?.....	30
Overige zaken voor u (mogelijk) van belang	30
Uw te betalen belasting	31
Fiscaal/Sociale woordenlijst	32

Inleiding

In dit FPK-rapport geef ik u inzicht in uw persoonlijke financiële situatie op dit moment. Per scenario worden de mogelijke aandachtspunten en oplossingen benoemd. Het is gebaseerd op de door u ingevoerde gegevens en uw verwachtingen met betrekking tot uw inkomsten en uitgaven. Houdt u per jaar geld over, dan wordt er vanuit gegaan dat dit wordt gespaard. Komt u geld tekort dan wordt dit onttrokken uit uw spaar- en beleggingstegoeden. Voor zover dat mogelijk was, heb ik uw invoer gecontroleerd. Ik heb gekeken of er evidente fouten zijn gemaakt in de invoer. Deze heb ik dan aangepast of daar melding van gemaakt in deze rapportage. Graag bespreek ik deze ook in ons evaluatiegesprek. Adviezen op uw persoonlijke situatie worden per onderwerp weergegeven. U heeft dan ook gelegenheid om vragen te stellen. Ik licht dan graag dit rapport toe.

Korte samenvatting

Belangrijkste bevindingen:

- 1. Een vrij goede financiële situatie. Geen noodzaak om sneller de hypotheek af te lossen c.q. meer te sparen om af te lossen.*
- 2. Bij overlijden van de partner is er wel een behoorlijke teruggang in inkomen. U zult het levenspatroon niet kunnen voortzetten. Als u hiervoor een voorziening wilt treffen, dan is het verstandig om een overlijdensrisicoverzekering op het leven van uw vrouw af te sluiten*
- 3. Ook bij arbeidsongeschiktheid van uw partner is er een te grote teruggang in inkomen. Ook dit valt te verzekeren.*
- 4. Bij werkeloosheid van één van u, ontstaan er als snel problemen. Als dit zich voordoet is het van belang om snel weer aan het werk te komen. Het is voor de heer Voorbeeld mogelijk om hiervoor een voorziening te treffen die het risico gedeeltelijk (voor een korte periode) afdekt. Voor mevrouw Voorbeeld is dit niet mogelijk. Zorgen voor een grotere buffer in de vorm van spaargeld is een goed idee.*

Te nemen acties:

- 1. Offertes opvragen voor een overlijdensrisicoverzekering en een arbeidsongeschiktheidsverzekering*
- 2. Woekerpolis omzetten naar lijfrente via bank*
- 3. Meer sparen om zodoende buffer te vergroten*

Gewenste voorbereiding voor gesprek voor u

Doorlezen van dit rapport
Opzoeken polis overlijdensverzekering Leidsche Verzekeringen en in de kluis plaatsen

Resultaat van controle van uw gegevens in MijnGeldzaken.nl

U heeft zelf uw gegevens ingevoerd op MijnGeldzaken.nl. Ik ben er vanuit gegaan dat deze gegevens juist zijn. Deze zijn door mij nader bekeken. Ik heb hierover de volgende opmerkingen:

- *Uit uw salarisstrook blijkt een mogelijke WIA-aanvulling. Deze is echter niet ingevoerd. U kunt bij uw werkgever navragen wat de specificaties van deze verzekering zijn.*
- *U heeft maar 1 hypotheek ingevuld met een fiscale aftrekbaarheid van dertig jaar. Het is waarschijnlijk dat de fiscale aftrekbaarheid een kortere looptijd heeft. Dit zal ik met u bespreken.*
- *U heeft aangegeven mogelijk nog een overlijdensverzekering bij Leidsche te hebben. Ik heb deze niet mogen ontvangen. In dit rapport is ervan uitgegaan dat u deze verzekering niet heeft. Tijdens ons gesprek zal ik aangeven hoe u deze eventueel zelf kunt invoeren als u de gegevens vindt.*
- *Het door u ingevoerde rendement was wat hoog. De weergave van uw plan was daardoor mogelijk te optimistisch. Ik heb dit aangepast bij het maken van deze planning.*
- *Ik heb een aanpassing gedaan in uw levensonderhoud (zoals per mail door u aanvaart) aannahme. Na analyse van uw levensonderhoud bleek deze niet overeen te komen met de werkelijkheid.*
- *Het lijkt erop dat u via uw werkgever nog een aanvullende verzekering heeft. Het blijkt uit uw loonstrook dat u ergens voor betaalt. Deze voorziening is niet opgenomen in MijnGeldzaken.nl en dus niet meegenomen voor de berekeningen omdat ik na mijn verzoek van 14-9 geen gegevens van u heb mogen ontvangen.*

Hoe ziet uw financiële situatie er op dit moment uit?

Hieronder ziet u waar uw jaarlijkse inkomsten en uitgaven uit bestaan. Uw bruto inkomsten worden weergegeven. Dit betekent dat u over een deel van deze inkomsten belasting moet betalen. De te verwachten te betalen belasting is opgenomen in het overzicht van uw uitgaven.

Inkomsten

De totale bruto inkomen van uw huishouden waar in dit rapport vanuit wordt gegaan is € 70.000,00.

Naam	Bedrag	
Inkomen uit onderneming partner	€ 25.000,00	<i>Uw gemiddelde inkomsten per maand bedragen: € 5.833,33</i>
Loondienst	€ 45.000,00	

Uitgaven

Uit uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan onder andere uit belastingen, vaste lasten en levensonderhoud. Er wordt vanuit gegaan dat dit alle uitgaven zijn die u in een jaar doet, dus inclusief vakanties etc. De verwachte uitgaven waarmee in dit rapport rekening is gehouden in 2015 zijn in totaal: **€ 58.444,00**

Naam	Bedrag	
Eigen bijdrage - Pensioen uitkering	€ 7.500,00	<i>Uw gemiddelde uitgaven per maand bedragen: € 4.870,33</i>
Betaalde rente	€ 12.500,00	
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 724,00	
Inkomstenbelasting	€ 6.519,00	
Overlijdensrisicoverzekering	€ 1.200,00	
Levensonderhoud	€ 30.000,00	

Verschil

Hieronder is berekend of u geld overhoudt of tekort komt.

Totaal bruto jaarinkomen	€ 70.000,00
Totaal jaaruitgaven	€ 58.444,00
Verschil	€ 11.556,00

Een positief verschil betekent dat u geld overhoudt om te sparen (in deze rapportage wordt uitgegaan dat u dit ook doet met dit bedrag). Een negatief verschil betekent dat u tekort komt. U zult bij een tekort uw uitgaven moeten aanpassen of een deel van uw spaar- en beleggingstegoed opnemen om uw uitgaven te kunnen betalen. Dit kan alleen zolang uw spaar- en beleggingstegoeden voldoende zijn. Als dat niet het geval is komt u mogelijk in de problemen.

Uw uitgavenpatroon

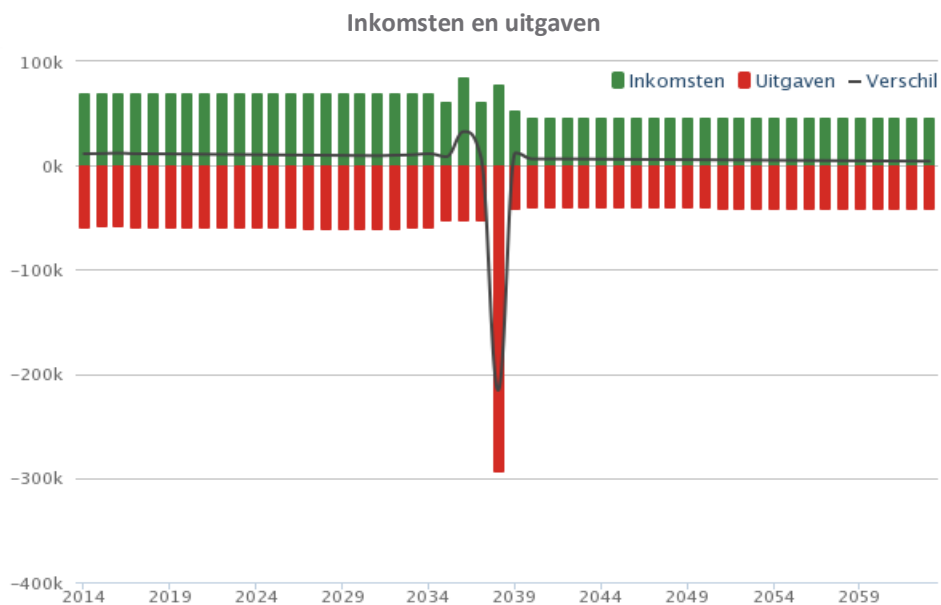
Uw uitgaven zijn hoger dan de 'basis Nibud-norm'. Uw inkomsten zijn gemiddeld genomen ook hoger dan uw uitgaven. Uw hogere besteding dan de 'basis Nibud-norm' is voor u vermoedelijk dan ook geen probleem. In moeilijke tijden biedt dit mogelijkheden om te bezuinigen.

Hoe ziet uw financiële situatie er in de toekomst uit?

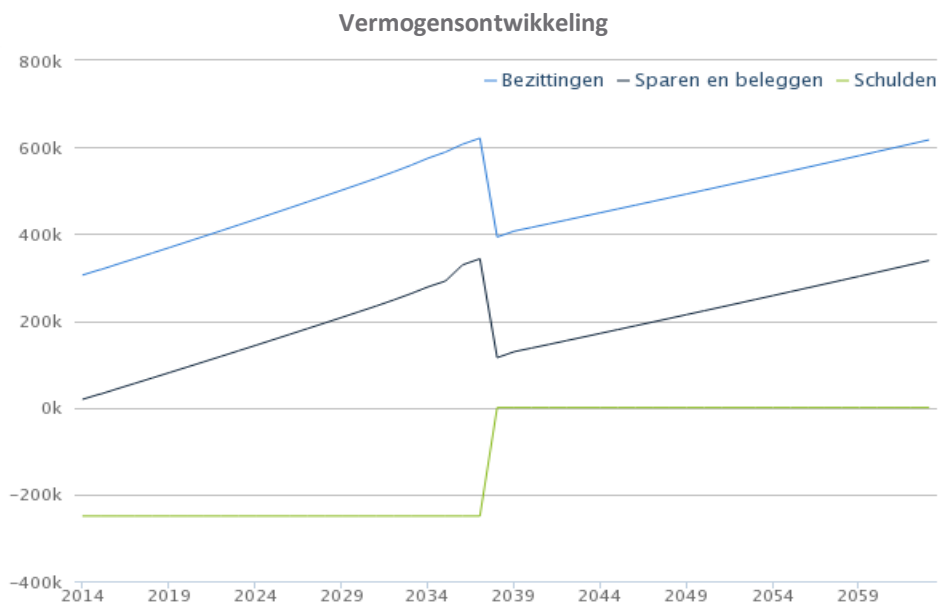
Hoe uw toekomst eruit zal zien, is niet met zekerheid vast te stellen. Er kunnen allerlei veranderingen plaatsvinden, gewenst of ongewenst. Maar ook politieke beslissingen kunnen invloed hebben op uw toekomstige financiële situatie. Onderstaand wordt voor een aantal mogelijke risico scenario's weergegeven hoe bij de huidige wetgeving uw financiële toekomst er naar verwachting uit gaat zien op basis van het aangegeven uitgaven en inkomstenpatroon. Als u weet wat de mogelijke risico's zijn dan kunt u beter bepalen of u die aanvaardbaar vindt of er wat aan wilt doen.

Langleven

Dit eerste scenario, het scenario Lang Leven, geeft weer hoe uw toekomst er uit ziet als er geen grote veranderingen in uw financiële situatie en gezinssituatie plaatsvinden.



Het is belangrijk om uw inkomsten en uitgaven altijd in relatie te zien tot uw vermogen. Vooral de hoogte van uw spaar- en beleggingstegoeden zijn daarbij van belang. Eventuele tekorten kunnen door voldoende spaar- en beleggingstegoeden worden opgevangen.



Uw situatie tot uw pensioen bij lang leven:

Inkomsten en uitgaven

In het lang leven scenario geldt dat uw totale inkomsten tot uw pensioen voldoende zijn om uw totale uitgaven van gemiddeld € 59.423 per jaar te kunnen betalen. U kunt een deel van uw inkomsten sparen en er is vermoedelijk voldoende ruimte om onverwachte uitgaven te kunnen doen.

Bij deze planning wordt er vanuit gegaan dat u een positief verschil tussen inkomsten en uitgaven spaart. Bij een negatief verschil wordt het geld opgenomen van uw spaar- en beleggingstegoeden.

Spaar- en beleggingstegoeden

Voor het lang leven scenario geldt dat tot uw pensioen u ieder jaar waarschijnlijk voldoende spaar- en beleggingstegoeden tot uw beschikking heeft om tegenslagen op te vangen. Als norm wordt hiervoor gebruikt dat u minimaal 6 maanden uitgaven kunt betalen zonder inkomsten. U kunt gemiddeld 27 maanden zonder inkomsten uw uitgaven blijven betalen uit uw spaar- en beleggingstegoeden.

Uw situatie tijdens uw pensioen bij lang leven:

U heeft uw pensioen goed geregeld in het lang leven scenario. Tijdens uw pensioen (vanaf 2034) geldt dat u gemiddeld per jaar meer inkomsten heeft dan uw verwachte uitgaven van gemiddeld € 50.945 per jaar.

Specifieke toelichting situatie lang leven

- In principe gaat het vrij goed. Zowel tot uw pensioen als tijdens uw pensioen kunt u het huidige uitgaven patroon handhaven.
- Wat opvalt is een vrij grote min tijdens uw pensioen. Dit wordt veroorzaakt doordat de gehele hypotheek wordt afgelost in 2038. U spaart voor de aflossing middels een beleggingsrecht eigen woning. Maar hierin zal in 2038 naar verwachting te weinig zijn opgebouwd om de gehele hypotheek af te lossen.

Tips voor optimaliseren situatie lang leven

- Hoewel het niet echt een probleem is voor u, kunt u wellicht wat meer inleggen c.q. aflossen op uw hypotheek. Dit is vooral een rendementsafweging: hoeveel rendement heeft uw spaargeld? Is het rendement in de Beleggingsrekening Eigen Woning beter? Of lost u liever zelf af?
- Een andere mogelijkheid is om het deel van de lening dat overblijft na opname van het beleggingsrecht niet af te lossen, maar door te laten lopen? Daarvoor moet u wel toestemming van de hypotheekverstrekker hebben. Dit kunt u het beste in 2038 met hen gaan bespreken. Of zij dit toestaan is nogal afhankelijk van uw situatie. Vooralsnog is er geen noodzaak om (sneller) af te lossen.

De financiële toekomst als u komt te overlijden

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat in 2016 als u onverhoopt komt te overlijden per 2015.

Inkomsten

Het jaarinkomen van uw nabestaanden wordt hieronder weergegeven. Het is een bruto bedrag, wat betekent dat zij over een deel hiervan nog belasting moeten betalen. De hoogte daarvan is afhankelijk van verschillende variabelen en vaak te berken door tijdig maatregelen te treffen.

Naam	Bedrag	
Inkomen uit onderneming partner	€ 25.000,00	<i>Uw gemiddelde inkomsten per maand bedragen: € 5.833,33</i>
Uitkeringsovereenkomst - Partner pensioen	€ 14.000,00	
Zorgtoeslag partner	€ 24,00	

Uitgaven

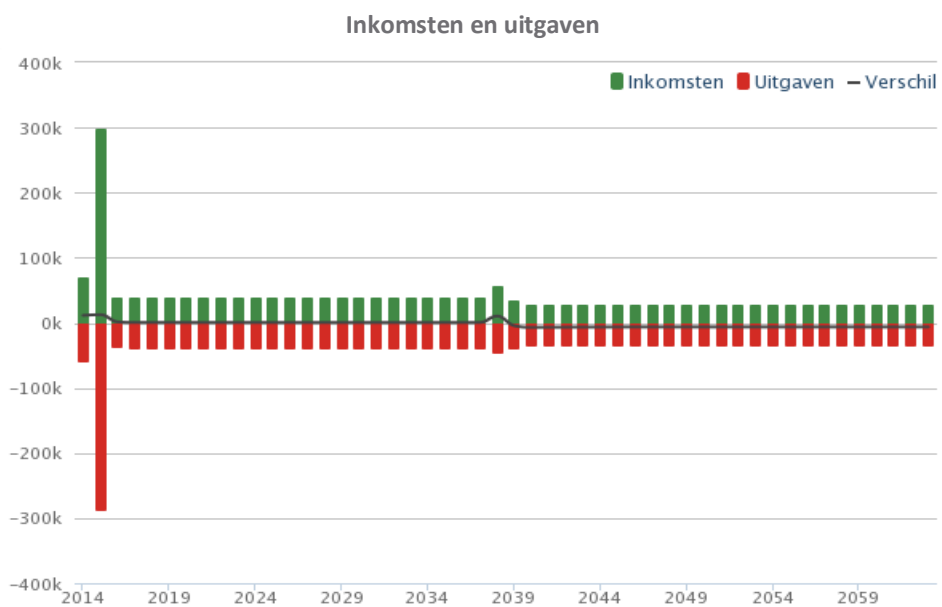
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan onder andere uit belasting, vaste lasten en levensonderhoud. De uitgaven van uw nabestaanden waarmee in dit rapport rekening is gehouden, zijn per jaar:

Naam	Bedrag	<i>De gemiddelde uitgaven per maand zijn dan</i>
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.480,00	€ 3.136,92
Inkomstenbelasting	€ 6.162,00	
Levensonderhoud	€ 30.000,00	

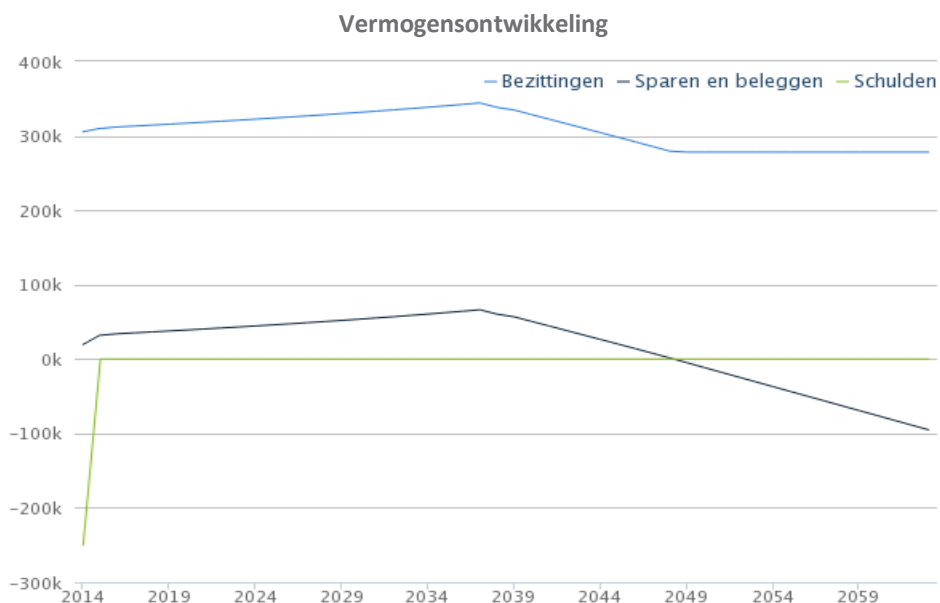
Verschil inkomsten/uitgaven

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald is: € 1.381,00

Hierna ziet u in een grafiek weergegeven hoe de inkomsten en uitgaven en het verschil daartussen zich zullen ontwikkelen als dit scenario zich voordoet.



Of dit inkomsten en uitgaven patroon een probleem zal opleveren is afhankelijk van de ontwikkeling van uw vermogen



De situatie van uw nabestaanden tot het pensioen:

Inkomsten en uitgaven

In het scenario dat u komt te overlijden 2015, geldt dat uw nabestaanden tot pensioendatum voldoende inkomsten hebben om de uitgaven van gemiddeld € 51.904 per jaar te kunnen betalen. Er is nagenoeg geen ruimte om te sparen. Of er onverwachte uitgaven kunnen worden opgevangen hangt af van het reeds opgebouwde spaar- en beleggingstegoeden.

Spaar- en beleggingstegoeden

In het scenario dat u komt te overlijden (stel per 2015), geldt dat uw nabestaande(n) tot pensioendatum ieder jaar voldoende spaar- en beleggingstegoeden ter beschikking hebben/heeft om tegenslagen op te vangen.

De situatie van uw nabestaanden tijdens het pensioen:

U heeft uw pensioen goed geregeld in het lang leven scenario. Tijdens uw pensioen (vanaf 2034) geldt dat u gemiddeld per jaar meer inkomsten heeft dan uw verwachte uitgaven van gemiddeld € 50.945 per jaar.

Tips voor optimaliseren situatie waarin u zelf overlijdt

- *Tot pensioen is het voor uw nabestaanden na uw overlijden wel mogelijk om de huidige levensstandaard voort te zetten. Ze kunnen ook in de huidige woning blijven wonen. Pas in 2049 begint dit een probleem te worden. Uw partner is dan al met pensioen.*

Mogelijkheden om te optimaliseren

- Als uw partner te zijner tijd toch wat tekort komt, is het wellicht mogelijk om de huidige woning te verkopen en een andere woning te kopen? Het voordeel is dat uw partner dan een behoorlijk vermogen kan vrijmaken.
- Het is waarschijnlijk niet nodig om extra te verzekeren tegen overlijden.
- Let op dat uw nabestaandenpensioen belangrijk is in dit scenario. Als u overweegt van baan te veranderen is het belangrijk dat u nagaat wat voor dekking het nabestaandenpensioen u dan biedt.

De financiële toekomst als uw partner komt te overlijden

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden in 2016 uit bestaat als uw partner onverhoopt komt te overlijden per 2015.

Inkomsten

Het jaarinkomen wordt hieronder weergegeven. Het zijn bruto bedragen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Naam	Bedrag	
Loondienst	€ 45.000,00	<i>Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2016 bij optreden van dit scenario is: € 3.758,75</i>
Zorgtoeslag	€ 105,00	

Uitgaven

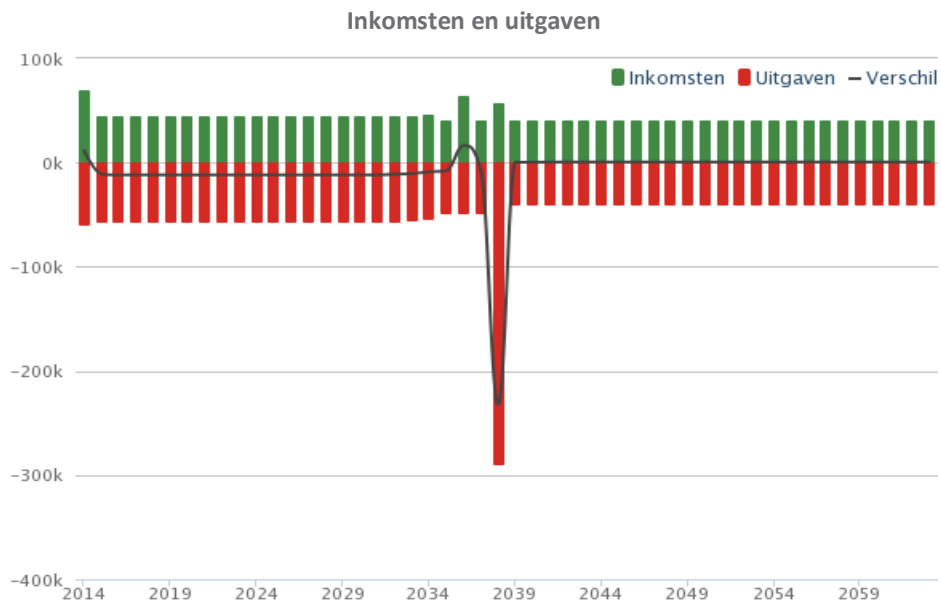
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan onder andere uit belasting, vaste lasten en levensonderhoud. De uitgaven waarmee in dit rapport rekening wordt gehouden, zijn per jaar:

Naam	Bedrag	
Uitkeringsovereenkomst - Pensioen uitkering	€ 7.500,00	<i>Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2016 bij het optreden van dit scenario zijn: € 4.750,33</i>
Betaalde rente	€ 12.500,00	
Inkomstenbelasting	€ 5.804,00	
Overlijdensrisicoverzekering partner	€ 1.200,00	
Levensonderhoud	€ 30.000,00	

Verschil inkomsten/uitgaven

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald is: (€ - 11.899,00)

Hierna ziet u in een grafiek weergegeven hoe de inkomsten, uitgaven en het verschil daar tussen zich zullen ontwikkelen als dit scenario zich voordoet.



Inkomsten en uitgaven

In het scenario dat uw partner (Barbara) komt te overlijden (stel per 2015), geldt dat tot uw pensioen uw inkomsten onvoldoende zijn om uw uitgaven van gemiddeld € 56.842 per jaar te kunnen betalen.

Spaar- en beleggingstegoeden

In het scenario dat uw partner (Barbara) komt te overlijden (stel per 2015), geldt dat tot uw pensioen uw spaar- en beleggingstegoeden onvoldoende zijn om aan uw verplichtingen te voldoen. U heeft negatieve spaar- en beleggingstegoeden. Dit kan niet! Dit moet u oplossen! De weergave van uw plan is vanaf dit moment eigenlijk niet meer geheel correct. Er ontstaat een tekort waar nog geen invulling aan gegeven is. U komt voor het eerst in 2016 geld tekort.

De situatie tijdens het pensioen wanneer uw partner overlijdt:

In het scenario dat uw partner (Barbara) komt te overlijden (stel per 2015) geldt dat tijdens uw pensioen u per jaar inkomsten tekort komt om uw verwachte jaarlijkse uitgaven van gemiddeld € 49.686 te kunnen betalen. Uw tekort aan inkomsten is gedurende uw pensioen niet op te vangen door geld op te nemen uit uw spaar- en beleggingstegoeden. Uw spaar- en beleggingstegoeden en inkomsten zijn onvoldoende om uw uitgaven van gemiddeld € 49.686 te blijven volhouden.

Specifieke toelichting waarin uw partner overlijdt

- *Als uw partner komt te overlijden bent u niet in staat om uw huidige levenspatroon te handhaven. U komt voortdurend tekort en het spaar en beleggingstegoed is niet voldoende om dit op te vangen. Dit wordt vooral veroorzaakt doordat uw partner zzp-er is en zij geen pensioenregeling heeft waarin ook een nabestaandenpensioen is meeverzekerd. Als zij overlijdt, krijgt u niks.*

Tips voor optimaliseren situatie waarin uw partner overlijdt

- *Als u niet bereid bent om dit risico te lopen, is het verstandig om een aparte overlijdensverzekering op het leven van uw partner af te sluiten. De premie is afhankelijk van de leeftijd, de gezondheid van uw vrouw en de hoogte van het te verzekeren bedrag. U dient rekening te houden met een premie van € 80 per maand bij een verzekerde uitkering van € 250.000. Indien u dit wenst kunnen we dit tijdens ons gesprek bespreken en later verder uitwerken.*

De financiële toekomst als u arbeidsongeschikt wordt

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat in 2016 als u arbeidsongeschikt wordt in 2015.

Inkomsten

Het jaarinkomen wordt hieronder weergegeven. Het zijn bruto bedragen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Naam	Bedrag
Inkomen uit onderneming partner	€ 25.000,00
Loondienst	€ 11.250,00
WGA Loongerelateerde uitkering (Loondienst)	€ 23.902,00

Uitgaven

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan onder andere uit belasting, vaste lasten en levensonderhoud. De uitgaven waarmee in dit rapport rekening wordt gehouden, zijn per jaar:

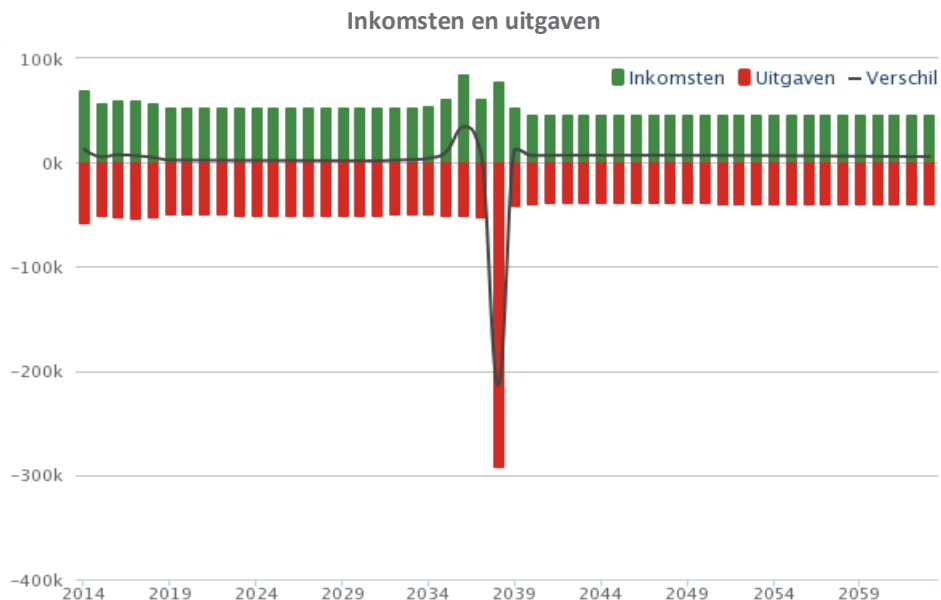
Naam	Bedrag
Uitkeringsovereenkomst - Pensioen uitkering	€ 1.875,00
Betaalde rente	€ 12.500,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 724,00
Inkomstenbelasting	€ 6.398,00
Overlijdensrisicoverzekering	€ 1.200,00
Levensonderhoud	€ 30.000,00

Uw gemiddelde uitgaven per maand bij optreden van dit scenario zijn: € 4.391,42

Verschil inkomsten/uitgaven

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald is: € 7.455,00

Hierna ziet u in een grafiek weergegeven hoe de inkomsten, uitgaven en het verschil daar tussen zich zullen ontwikkelen als dit scenario zich voordoet.



Uw situatie tot uw pensioen:

Inkomsten en uitgaven

In het scenario dat u zelf arbeidsongeschikt wordt per 2014 geldt dat tot uw pensioen uw totale inkomsten over de gehele periode nagenoeg gelijk zijn aan uw uitgaven in deze periode van gemiddeld € 51.044 per jaar. Uw mogelijkheden om extra te sparen zullen beperkt zijn. Of u onverwachte uitgaven kunt opvangen hangt af van uw reeds opgebouwde spaar- en beleggingstegoeden.

Spaar- en beleggingstegoeden

In het scenario dat u zelf arbeidsongeschikt wordt per 2014 geldt dat tot uw pensioen u ieder jaar voldoende spaar- en beleggingstegoeden tot uw beschikking heeft om tegenslagen op te vangen. Als norm wordt hiervoor gebruikt dat u minimaal 6 maanden uitgaven kunt betalen zonder inkomsten. U kunt gemiddeld 15 maanden zonder inkomsten uw uitgaven blijven betalen uit uw spaar- en beleggingstegoeden.

Uw situatie tijdens uw pensioen:

Wanneer u arbeidsongeschikt raakt geldt dat tijdens uw pensioen (2034) u gemiddeld per jaar meer inkomsten heeft dan uw verwachte uitgaven van gemiddeld € 49.399 per jaar. Toch is er in een periode een negatief spaar- en beleggingstegoed. Dit kan niet! U zult maatregelen moeten treffen om dit probleem op te lossen.

De financiële toekomst als u meer of minder arbeidsongeschikt wordt

De wet- en regelgeving bij arbeidsongeschiktheid is heel uitgebreid. Er zijn veel verschillende vormen van uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid is sterk afhankelijk van hoe ernstig u arbeidsongeschikt bent en hoeveel inkomen u zelf nog uit werk kunt verdienen. Uw inkomen per maand in het voorbeeld hierboven is gebaseerd op een arbeidsongeschiktheidspercentage van 50% waarbij u op den duur ook minstens de helft van uw verdien capaciteit ook werkelijk benut. Bij een ander percentage van arbeidsongeschiktheid verandert uw inkomen. 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.

Wij kunnen ook een ander arbeidsongeschiktheidsscenario-scenario voor u doorrekenen indien u dat wenst.

Specifieke toelichting waarin u arbeidsongeschikt wordt

- In dit scenario blijkt dat u waarschijnlijk in staat zult zijn om uw levenspatroon voort te zetten. Het inkomen is voldoende en uw spaar en beleggingstegoed blijft positief. Dit is wel afhankelijk van de mate waarin u arbeidsongeschikt wordt en de mate waarin u blijft werken voor dat deel dat u dat nog kunt. Er is vooralsnog geen noodzaak om aanvullende maatregelen te treffen.
- Het lijkt erop dat u via uw werkgever nog een aanvullende verzekering heeft. Het blijkt uit uw loonstrook dat u ergens voor betaalt. Deze voorziening is niet opgenomen in MijnGeldzaken.nl en dus niet meegenomen voor de berekeningen omdat ik geen gegevens van u heb mogen ontvangen.

De financiële toekomst als uw partner arbeidsongeschikt wordt?

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat als uw partner arbeidsongeschikt wordt in 2015.

Inkomsten

Het jaarinkomen wordt hieronder weergegeven. Het zijn bruto bedragen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Dit is het bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Naam	Bedrag	
Inkomen uit onderneming partner	€ 6.250,00	<i>Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2017 is dan: € 4.297,17</i>
Loondienst	€ 45.000,00	
Zorgtoeslag	€ 316,00	

Uitgaven

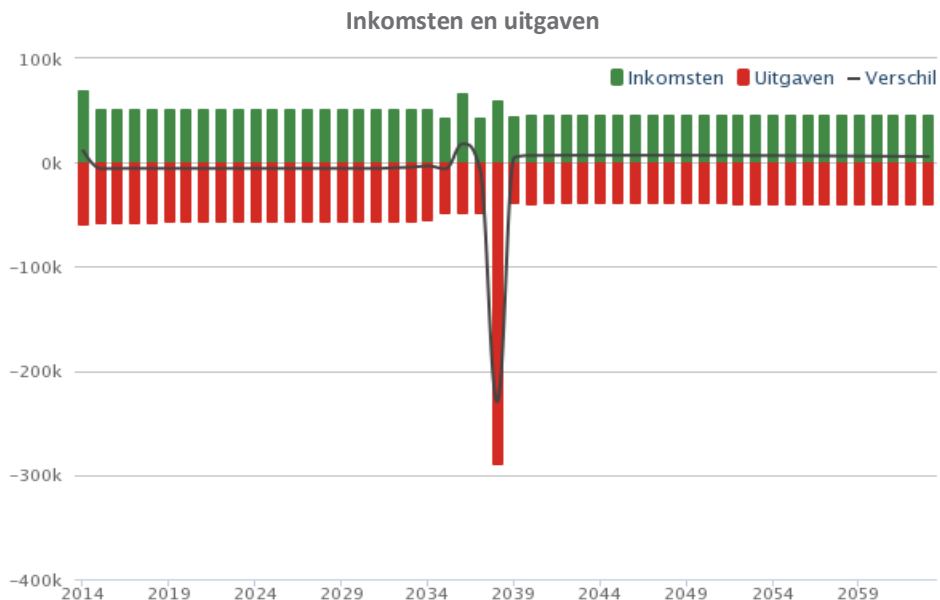
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan onder andere uit belasting, vaste lasten en levensonderhoud. De uitgaven waarmee in dit rapport rekening wordt gehouden, zijn per jaar:

Naam	Bedrag	
Uitkeringsovereenkomst - Pensioen uitkering	€ 7.500,00	<i>Uw gemiddelde uitgaven per maand bij optreden van dit scenario zijn: € 4.767,25</i>
Betaalde rente	€ 12.500,00	
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 290,00	
Inkomstenbelasting	€ 5.716,00	
Overlijdensrisicoverzekering partner	€ 1.200,00	
Levensonderhoud	€ 30.000,00	

Verschil inkomsten/uitgaven

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald is: (€ - 5.641,00) per jaar.

Hierna ziet u in een grafiek weergegeven hoe de inkomsten, uitgaven en het verschil daar tussen zich zullen ontwikkelen als dit scenario zich voordoet.



Uw situatie tot uw pensioen als uw partner arbeidsongeschikt wordt:

Inkomsten en uitgaven

In het scenario dat uw partner (Barbara) arbeidsongeschikt wordt per 2015 geldt dat tot uw pensioen, uw inkomsten precies voldoende zijn om uw uitgaven van gemiddeld € 57.176 per jaar te kunnen betalen. Uw mogelijkheden om extra te sparen zullen beperkt zijn. Of u onverwachte uitgaven kunt opvangen hangt af van uw reeds opgebouwde spaar- en beleggingstegoeden.

Spaar- en beleggingstegoeden

In het scenario dat uw partner (Barbara) arbeidsongeschikt wordt per 2015 geldt dat u tot uw pensioen uw spaar- en beleggingstegoeden onvoldoende zijn om aan uw verplichtingen te voldoen. U heeft negatieve spaar- en beleggingstegoeden. Dit kan niet! Dit moet u oplossen! De weergave van uw plan is vanaf dit moment eigenlijk niet meer geheel correct. Er ontstaat een tekort waar nog geen invulling aan gegeven is. U komt voor het eerst in 2017 geld tekort.

Uw situatie tijdens uw pensioen als uw partner arbeidsongeschikt wordt:

Wanneer uw partner arbeidsongeschikt raakt geldt dat tijdens uw pensioen (2034) u gemiddeld per jaar meer inkomsten heeft dan uw verwachte uitgaven van gemiddeld € 49.144 per jaar. Toch is er in een periode een negatief spaar- en beleggingstegoed. Dit kan niet! U zult maatregelen moeten treffen om dit probleem op te lossen.

Specifieke toelichting waarin uw partner arbeidsongeschikt wordt

- *Het is waarschijnlijk niet mogelijk om uw levenspatroon voort te zetten wanneer uw partner arbeidsongeschikt wordt. Dit komt voornamelijk doordat uw partner als zzp-er werkt en geen recht heeft op een uitkering uit een voorziening zoals de WIA. Zij heeft ook geen eigen verzekering hiervoor afgesloten. Het is verstandig om dat toch te doen.*

Tips voor optimaliseren waarin uw partner arbeidsongeschikt wordt

- U moet met elkaar beslissen of u bereid bent dit risico te lopen. Het is eventueel mogelijk om een verzekering tegen inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid af te sluiten. De premie is afhankelijk van de te verzekeren uitkering, de gezondheid van uw partner en de werkzaamheden die zij uitvoert. Hou er rekening mee dat het al gauw zo'n € 2000 per jaar kost om € 20.000 aan inkomen te verzekeren.

De financiële toekomst als u werkloos raakt

Hieronder ziet u het jaarlijkse inkomen van uw huishouden als u werkloos raakt in 2015.

Inkomsten

Het jaarinkomen wordt hieronder weergegeven. Het zijn bruto bedragen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Naam	Bedrag	
Inkomen uit onderneming partner	€ 25.000,00	<i>Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2015 bij optreden van dit scenario is: € 4.719,67</i>
Zorgtoeslag	€ 136,00	
VW uitkering (Loondienst)	€ 31.500,00	

Uitgaven

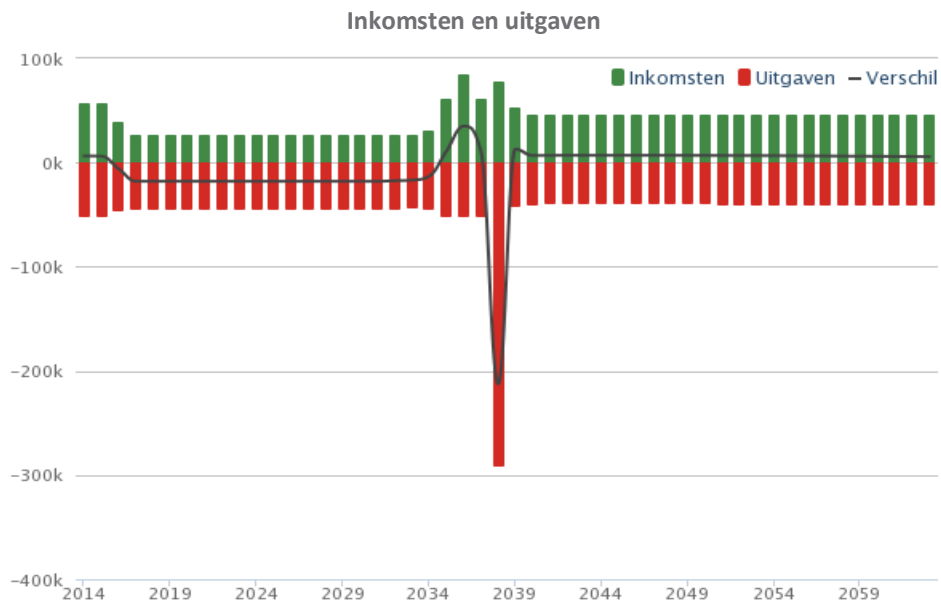
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan onder andere uit belasting, vaste lasten en levensonderhoud. De uitgaven waarmee in dit rapport rekening wordt gehouden, zijn per jaar:

Naam	Bedrag	
Betaalde rente	€ 12.500,00	<i>Uw gemiddelde uitgaven per maand bij optreden van dit scenario zijn: € 4.208,17</i>
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 724,00	
Inkomstenbelasting	€ 6.073,00	
Overlijdensrisicoverzekering	€ 1.200,00	
Levensonderhoud	€ 30.000,00	

Verschil inkomsten/uitgaven

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald is: € 6.138,00 per jaar.

Hierna ziet u in een grafiek weergegeven hoe de inkomsten, uitgaven en het verschil daar tussen zich zullen ontwikkelen als dit scenario zich voordoet.



Uw situatie tot uw pensioen wanneer u werkloos wordt:

Inkomsten en uitgaven

In het scenario dat u zelf werkloos wordt per 2014, geldt dat tot uw pensioen uw inkomsten onvoldoende zijn om uw uitgaven van gemiddeld € 45.096 per jaar te kunnen betalen.

Spaar- en beleggingstegoeden

In het scenario dat u zelf werkloos wordt per 2014 geldt dat u tot uw pensioen uw spaar- en beleggingstegoeden onvoldoende zijn om aan uw verplichtingen te voldoen. U heeft negatieve spaar- en beleggingstegoeden. Dit kan niet! Dit moet u oplossen! De weergave van uw plan is vanaf dit moment eigenlijk niet meer geheel correct. Er ontstaat een tekort waar nog geen invulling aan gegeven is. U komt voor het eerst in 2017 geld tekort.

Uw situatie tijdens uw pensioen als u werkloos wordt:

Wanneer u werkloos wordt geldt dat tijdens uw pensioen (2034) u gemiddeld per jaar meer inkomsten heeft dan uw verwachte uitgaven van gemiddeld € 49.072 per jaar. Toch is er in een periode een negatief spaar- en beleggingstegoed. Dit kan niet! U zult maatregelen moeten treffen om dit probleem op te lossen.

Bij deze berekeningen is ervan uitgegaan dat u niet weer aan het werk komt. Dat is wellicht niet zo realistisch. Het is dan beter om vooral te kijken naar de eerste paar jaar van dit scenario.

Specifieke toelichting situatie dat u werkloos raakt

- *Als u uw baan verliest en niet weer aan het werk komt, is het onmogelijk om uw huidige levenspatroon voort te zetten. Het is verstandig om uw buffers te vergroten door meer spaar- en beleggingstegoed op te bouwen.*

Tips voor optimaliseren situatie dat u werkloos raakt

- Naast extra sparen is het mogelijk om een woonlastenverzekering af te sluiten. Deze neemt voor een beperkte periode (bijvoorbeeld 2 jaar) de maandbetaling van de rente en aflossing over. Dat biedt een gewenningsperiode wanneer het u zou overkomen. U dient rekening te houden met zo'n € 30 á 40 per maand aan premie om dit risico te dekken.

De financiële toekomst als uw partner werkloos raakt

Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat als uw partner werkloos raakt.

Inkomsten

Het jaarinkomen wordt hieronder weergegeven. Het zijn bruto bedragen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Naam	Bedrag	
Loondienst	€ 45.000,00	<i>Uw gemiddeld bruto maandinkomen bij optreden van dit scenario is: € 3.819,75</i>
Zorgtoeslag	€ 837,00	

Uitgaven

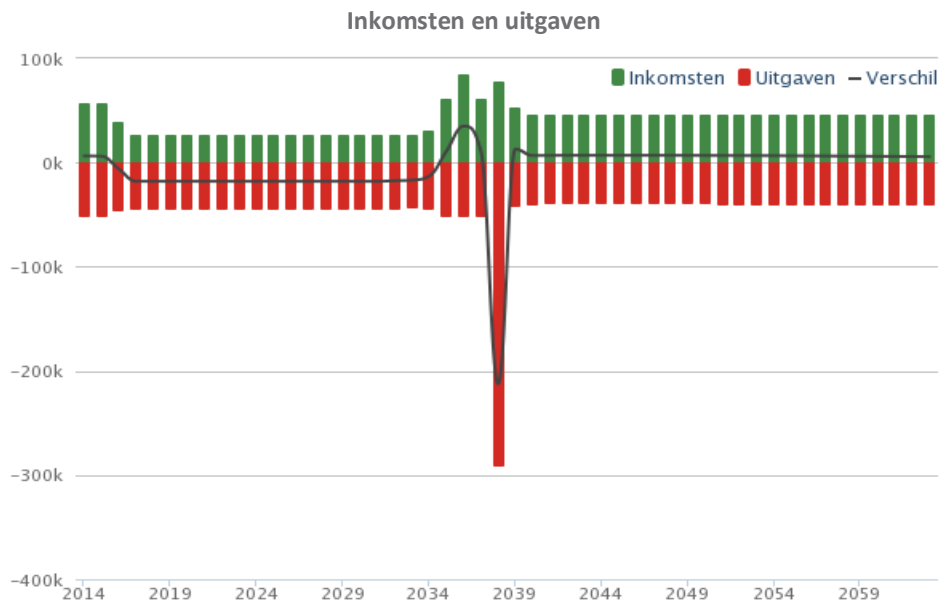
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan onder andere uit belasting, vaste lasten en levensonderhoud. De uitgaven waarmee in dit rapport rekening wordt gehouden, zijn per jaar:

Naam	Bedrag	
Uitkeringsovereenkomst - Pensioen uitkering	€ 7.500,00	<i>Uw gemiddelde uitgaven per maand bij optreden van dit scenario zijn: € 4.208,17</i>
Betaalde rente	€ 12.500,00	
Inkomstenbelasting	€ 4.779,00	
Overlijdensrisicoverzekering partner	€ 1.200,00	
Levensonderhoud	€ 30.000,00	

Verschil inkomsten/uitgaven

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald is: (€ - 10.142,00) per jaar.

Hierna ziet u in een grafiek weergegeven hoe de inkomsten, uitgaven en het verschil daar tussen zich zullen ontwikkelen als dit scenario zich voordoet.



Uw situatie tot uw pensioen wanneer uw partner werkloos wordt:

Inkomsten en uitgaven

In het scenario dat uw partner werkloos wordt per 2015, geldt dat tot uw pensioen uw inkomsten onvoldoende zijn om uw uitgaven van gemiddeld € 56.639 per jaar te kunnen betalen.

Spaar- en beleggingstegoeden

In het scenario dat uw partner werkloos wordt per 2015, geldt dat u tot uw pensioen uw spaar- en beleggingstegoeden onvoldoende zijn om aan uw verplichtingen te voldoen. U heeft negatieve spaar- en beleggingstegoeden. Dit kan niet! Dit moet u oplossen! De weergave van uw plan is vanaf dit moment eigenlijk niet meer geheel correct. Er ontstaat een tekort waar nog geen invulling aan gegeven is. U komt voor het eerst in 2016 geld tekort.

Uw situatie tijdens uw pensioen als uw partner werkloos wordt:

Wanneer uw partner werkloos wordt geldt dat tijdens uw pensioen (2034) u gemiddeld per jaar meer inkomsten heeft dan uw verwachte uitgaven van gemiddeld € 48.972 per jaar. Toch is er in een periode een negatief spaar- en beleggingstegoed. Dit kan niet! U zult maatregelen moeten treffen om dit probleem op te lossen.

Specifieke toelichting situatie dat u werkloos raakt

- *Als uw partner geen werk meer heeft (feitelijk geen opdrachten meer heeft) en niet weer aan het werk komt, is het onmogelijk om uw huidige levenspatroon voort te zetten. Het is verstandig om uw buffers te vergroten door meer spaar- en beleggingstegoed op te bouwen.*

Tips voor optimaliseren situatie dat u werkloos raakt

- Naast extra sparen is het **niet** mogelijk om een woonlastenverzekering af te sluiten. Een dergelijke verzekering is enkel beschikbaar voor mensen die in loondienst werken.

Woekerpolissen?

Toen ik de door u ingevoerde gegevens controleerde viel het mij op dat u waarschijnlijk in het verleden een woekerpolis heeft afgesloten. Het betreft hier de volgende polissen:

Polissen

- Polisnummer 1234567 bij maatschappij AGEKL. U gaf aan hier een oplossing voor te willen

Woekerpolissen zijn polissen waarbij de kosten veel te hoog zijn en niet in verhouding staan tot de geleverde diensten. Deze polissen maken veel te weinig rendement en zijn veelvuldig afgesloten tot 2008.

Er zijn vier mogelijkheden bij een woekerpolis:

1. Er geheel mee stoppen door deze af te kopen. U betaalt dan een boete en geld wordt naar een privérekening overgemaakt (voortzetten als box 3 spaargeld)
2. Geen premies meer storten maar huidige bedrag laten staan
3. Voortzetten in een nieuw product met lagere en meer transparante kosten
4. Gewoon voortzetten onder bestaande condities.

Op basis van een vluchtige analyse adviseer ik het volgende met de polissen te doen. Ik zal dit toelichten tijdens ons gesprek. Een uitgebreide analyse en het mogelijk oversluiten van een polis behoort niet tot de FPK keuring aangezien dat meer tijd vergt.

Te ondernemen acties

U heeft mij aanvullende gegevens omtrent de kapitaalverzekering bij A gegeven. Ik ben even voor u nagegaan en het betreft in inderdaad een woekerpolis.

U heeft mij verteld het liefste van deze polis af te willen. De oplossing genoemd onder 1 is voor deze polis met nummer Xyz in ieder geval niet mogelijk, want het is een lijfrente. Bij lijfrentes moet een extra belasting (revisierente van 20%) worden betaald bij afkoop. De andere drie mogelijkheden zijn dan beter. Op het eerste gezicht is optie 3, fiscaal geruisloos voortzetten, voor u de beste optie. U sluit hierbij een nieuw (maar transparanter) product in de vorm van een lijfrenterekening bij een bank. Er worden hierbij geen kosten meer ingehouden.

Het is mogelijk dat ik u nader adviseer over overzetten van deze polis. Ik zal u dan, als u dat wenst, ook enkele alternatieven aanbieden. Als u de polis wilt beëindigen en overzetten in een ander product, kan ik dat ook voor u verzorgen. Voor deze dienstverlening reken ik: € 250.

Evaluatie van uw woonlasten/hypotheek?

Woonlasten zijn een belangrijk deel van uw uitgaven. Het is dus belangrijk om te zorgen dat deze lasten in verhouding zijn met uw inkomen en vermogen.

Ik heb uw woonlasten geanalyseerd en bekeken of het zinnig is om te kijken naar mogelijkheden om deze aan te passen.

U heeft een aflossingvrije hypotheek met een beleggingsrekening Eigen Woning bij ABNAmro. De lening is in totaal groot: € 250.000. U lost daarvan € 16000 af via de beleggingsrekening. De rest lost u niet af. U dient deze lening echter uiterlijk na 30 jaar (in 2038) geheel af te lossen. U kunt de bank vragen om de lening voort te kunnen zetten. Dat zal de bank in 2038 willen toetsen aan de dan ontstane situatie. U betaalt een rente van 5% per jaar. Deze rente staat vast tot 2015.

Oversluiten van uw hypotheek is niet interessant. Aangezien de rentevaste periode niet lang meer duurt, is het beter om de afloop daarvan af te wachten en nu niet allerlei kosten te maken die weinig voordeel opleveren.

Aangezien u tijdens uw pensioen in de diverse risicoscenario's voldoende inkomen heeft om al uw uitgaven te kunnen doen, adviseer ik u om tot uw pensioen niet meer af te lossen op uw hypotheek. De enige uitzondering is het werkeloosheid scenario. Het is verstandig om uw buffer in de vorm van spaargeld toch wat te vergroten zodat u enige tijd (totdat u een nieuwe baan heeft c.q. nieuwe opdrachten)

Overige zaken voor u (mogelijk) van belang

De hypotheekrenteaftrek is sinds 1 januari 2013 verder beperkt. U heeft bij een nieuwe hypotheek (verhoging van een bestaande hypotheek) alleen renteaftrek als de lening annuïtair of lineair binnen 30 jaar wordt afgelost.

In februari 2013 heeft het kabinet besloten om dit enigszins te versoepelen door de mogelijkheid te bieden om wat is afgelost weer direct voor de helft op te kunnen nemen (annuïtair of lineair). Dit leidt uiteindelijk tot een hypotheek die voor de helft is afgelost en voor de helft niet. Maar over het weer opgenomen deel heeft u geen aftrek van hypotheekrente. Doordat die hypotheekrenteaftrek over het weer opgenomen deel is vervallen, is dit een zeer dure en onverstandige manier van geld lenen voor een huis. Het is beter om hier niet aan te beginnen, tenzij het niet anders kan. Het is vooralsnog niet helemaal duidelijk of banken deze mogelijkheid ook werkelijk gaan bieden.

Vanaf 2013 tot 2018 wordt de ingangsdatum van de AOW-uitkering steeds met één tot enkele maanden verhoogd. In 2018 is de AOW-gerechtigde leeftijd 66 jaar. Dat loopt geleidelijk verder op, tot 67 jaar in 2021.

Uw te betalen belasting

Ik heb geen opmerkingen over uw belastingen. Er zijn geen grote schommelingen in inkomen en dus te betalen belastingen voorzien. Dus zijn er geen mogelijkheden van middeling. Als uw situatie verandert, bijvoorbeeld bij werkloosheid, zou deze mogelijkheid zich wel kunnen voordoen.

Fiscaal/Sociale woordenlijst

Onderstaand wordt een indicatie gegeven van uw inkomen en welk deel valt in welke belastingschijf. Tevens geeft de lijn de hoogte weer van de te betalen of te ontvangen belasting per jaar. Dit alles uiteraard bij het huidige belastingstelsel.

ANW

De Algemene Nabestaanden Wet (ANW) is een verzekering die nabestaanden voorziet van een basisuitkering.

Vormen ANW

Als uw partner overlijdt, heeft u recht op een ANW nabestaandenuitkering als u aan een paar voorwaarden voldoet. Het maakt hierbij niet uit of u gehuwd was of ongehuwd samenwoonde. U heeft recht op een uitkering ANW als u jonger bent dan 65, uw partner in Nederland woonde of werkte én

- als u samen een kind heeft dat jonger is dan 18 óf (dit geldt vanaf 1 juli 2014 niet meer)
- als u voor 1 januari 1950 geboren bent óf
- als u voor meer dan 45% arbeidsongeschikt bent

Als u als ouder of verzorger kinderen onder de 18 jaar verzorgt waarvan één ouder is overleden (halfwezen), heeft u recht op een halfwezenuitkering. De halfwezenuitkering is een vast bedrag per maand en niet afhankelijk van uw inkomen.

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

De ANW en inkomen

De nabestaandenuitkering die u ontvangt is wél afhankelijk van uw inkomen. Uitkeringen die u ontvangt uit nabestaandenpensioen en lijfrentes die uw overleden partner had worden niet meegerekend. Als u werkt of een pensioenuitkering van uw oud-werkgever ontvangt, krijgt u mogelijk minder ANW uitkering. Ook andere uitkeringen, zoals WW of WIA, worden volledig van uw uitkering afgetrokken. Als u meer dan € 2.350,11 per maand verdient heeft u geen recht meer op nabestaandenuitkering.

Bij het berekenen van uw inkomen uit ANW hebben we rekening gehouden met uw overige inkomen. De uitbetaling van ANW wordt verzorgd door de Sociale Verzekerings Bank. Meer informatie vindt u op www.svb.nl

AOW

De Algemene Ouderdomswet (AOW) regelt het basispensioen van de overheid. Iedereen die in Nederland woont of werkt, bouwt automatisch AOW op. Als u van uw 15e tot uw 65ste levensjaar 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 65 is ontvangt ook 50% van het netto minimumloon, waardoor u samen 100% van het netto minimumloon ontvangt.

Tot 1 januari 2015 ontvangt u naast uw eigen AOW een AOW toeslag voor partners die nog geen 65 jaar zijn. De toeslag is wel afhankelijk van het inkomen van uw partner. Als uw partner meer dan € 1.264,64

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 € 701,49 per maand ontvangt aan uitkeringen, dan ontvangt u geen AOW partnertoeslag meer.

Na 1 januari 2015 wordt de partnertoeslag afgeschaft.

Bij het berekenen van uw inkomen uit AOW hebben we rekening gehouden met uw financiële situatie en die van uw partner. De uitbetaling van AOW wordt verzorgd door de Sociale Verzekerings Bank. Meer informatie vindt u op www.svb.nl

Bijstand

Als u geen recht heeft op een bijzondere uitkering komt u eventueel in aanmerking komen voor een bijstandsuitkering. Om in aanmerking te komen voor een bijstandsuitkering moet u aan een paar voorwaarden voldoen:

- U woont in Nederland.
- U bent 18 jaar of ouder.
- U heeft niet genoeg inkomen of eigen vermogen om in uw levensonderhoud te voorzien.
- U kunt geen beroep meer doen op een andere uitkering.
- U bent niet gedetineerd.
- Uw eigen vermogen komt niet boven een bepaald bedrag uit.

De bijstandsuitkering wordt verzorgd door het UWV. Meer informatie vindt u op www.uwv.nl

Box 1/ Box 3

De Nederlandse belastingwetgeving heeft een verdeling in zogeheten boxen. Er zijn drie verschillende boxen. Iedere vorm van inkomsten, uitgaven en vermogen hoort volgens het belastingstelsel in één van die boxen. Elke Box heeft eigen regels over hoe er over die zaken belasting wordt geheven. De meeste personen krijgen te maken met box 1 en box 3.

- Box 1 kent regels over inkomsten, uitgaven en vermogen die te maken hebben met loon en eigen woning (een koopwoning die uw hoofdverblijf is).
- Box 3 kent regels over bijvoorbeeld inkomsten en uitgaven over spaartegoeden en schulden en woningen waar u niet zelf in woont.
- Met vermogensrendementsheffing wordt de belasting bedoeld die u betaalt over uw inkomsten in Box 3. Om de hoogte van de belasting te bepalen, wordt gekeken naar uw totale vermogen in een jaar. Uw vermogen zijn uw spaartegoeden, waardes van verzekeringen, schulden, woningen en ander vastgoed en een aantal andere bezittingen. Soms zijn bezittingen zoals verzekeringen of rekeningen 'vrijgesteld'. Dat betekent dat er een speciale regeling voor is en de waarde niet meetelt voor de vermogensrendementsheffing.

Tot 2011 werd voor het vaststellen van de vermogensrendementsheffing eerst de waarde van uw bezittingen op 1 januari en de waarde van uw bezittingen op 31 december bij elkaar opgeteld en gedeeld door 2. U had dan de gemiddelde waarde van uw bezittingen in een jaar. Per 2011 wordt alleen nog gekeken naar de waarde per 1 januari. U hoeft dus geen gemiddelden meer te berekenen.

Om te bepalen hoeveel belasting u over uw vermogen moet betalen wordt er eerst een bedrag van afgetrokken. U mag een bepaald bedrag sparen zonder daar belasting over te moeten betalen. In 2012 is dat € 21.1.39 per persoon. Het bedrag wat overblijft is de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. De belastingdienst doet alsof u 4% rendement heeft gemaakt over de waarde. Het kan natuurlijk zijn dat de waarde van uw bezittingen in een kalenderjaar

alleen maar omlaag is gegaan. Toch doet de belastingdienst alsof u 4% rendement heeft gemaakt. Daarom noemt men het ook wel een 'fictief rendement': we doen alsof, het hoeft er niet echt te zijn. Een gedeelte van dat fictieve rendement moet u afstaan aan de belasting, dat deel is 30%. Stel u heeft op 1 januari 100.000 euro. U trekt daar het belastingvrije vermogen van ca € 20.000,- van af. Uw belastbaar vermogen is dan 80.000 euro. De belastingdienst gaat er dan van uit dat u 4% rendement over 80.000 heeft gemaakt. Uw fictieve rendement is dan 3200 euro. Van die 3200 moet u 30% afstaan aan de belasting. U moet dus 960 euro afstaan aan de belastingdienst.

IOAW

Mensen die ouder zijn dan 50 en langdurig werkloos zijn kunnen eventueel op grond van de Inkomensvoorziening Oudere en gedeeltelijk Arbeidsongeschikte werkloze Werknemers (IOAW) een aanvullende uitkering krijgen. De sociale dienst van de gemeente beslist of u in aanmerking komt voor de IOAW en hoe hoog de uitkering is. Meer informatie vindt u op de website van uw gemeente.

WIA

Mensen die ouder zijn dan 50 en langdurig werkloos zijn kunnen eventueel op grond van de Inkomensvoorziening Oudere en gedeeltelijk Arbeidsongeschikte werkloze Werknemers (IOAW) een aanvullende uitkering krijgen. De sociale dienst van de gemeente beslist of u in aanmerking komt voor de IOAW en hoe hoog de uitkering is. Meer informatie vindt u op de website van uw gemeente.

Als u voor langere tijd niet meer kunt werken door ziekte of ongeval, dan krijgt u te maken met de WIA, de Wet Inkomen Arbeidsongeschikten. Deze wet kent twee verschillende soorten uitkeringen.

1. Een uitkering voor mensen die voor een deel arbeidsongeschikt zijn, de WGA (regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten)
2. Een uitkering voor mensen die helemaal niet meer kunnen werken, de IVA (regeling Inkomens Verzekering volledig en duurzaam Arbeidsongeschikten)

U komt pas in aanmerking voor de IVA als u minder dan 20% van uw inkomen kunt verdienen uit arbeid. Er wordt daarbij geen rekening gehouden met de arbeidsmarkt. Als u halve dagen zou kunnen werken, maar er is binnen uw vakgebied geen vraag naar parttime medewerkers, dan bent u nog steeds maar 50% arbeidsongeschikt.

Als u 50% arbeidsongeschikt bent, zou u volgens de WIA nog de helft van uw salaris zelf kunnen verdienen met werk. Dit wordt ook wel uw verdien capaciteit genoemd. Soms lukt het wel om dat salaris echt te verdienen, maar soms gaat dat niet, bijvoorbeeld omdat de arbeidsmarkt dat niet toelaat. Als u voor een deel – dus niet volledig – arbeidsongeschikt bent, bepaalt de mate waarin het u lukt nog salaris te verdienen de soort uitkering die u ontvangt.

De vaststelling van uw verdien capaciteit, de mate van arbeidsongeschiktheid en de uitbetaling van uitkeringen vanwege de WIA wordt verzorgd door het UWV.

Loondoorbetaling bij langdurige ziekte

Als u in loondienst bent, dan ontvangt u de eerste twee jaar nadat u ziek wordt nog salaris van uw werkgever. Uw werkgever mag u daarbij niet twee jaar lang uw volledige salaris doorbetalen. Verdeeld over twee jaar mag maar 170% van het salaris worden betaald. Veel werkgevers kiezen er voor om het eerste jaar het volledige salaris door te betalen en het tweede jaar 70% van het salaris.

Loongerelateerde uitkering

Na de eerste twee jaar loondoorbetaling door de werkgever bij ziekte, ontvangt u een loongerelateerde uitkering. De hoogte van die uitkering is afhankelijk van uw laatstverdiende **SV-loon**. Dit loon staat vermeld op uw salarisstrookje en is het salaris waarover de Sociale Verzekeringspremies worden berekend.

Hoe lang u deze uitkering ontvangt is afhankelijk van uw leeftijd en hoeveel jaren u heeft gewerkt sinds 1997. Uw **fictieve arbeidsverleden** is het aantal jaren tussen het jaar waarin u 18 werd en 1997. U telt uw fictieve arbeidsverleden op bij uw **feitelijke arbeidsverleden**, dat is het aantal jaren dat u sinds 1997 meer dan 52 dagen heeft gewerkt. Voor ieder volledig jaar arbeidsverleden heeft u recht op een maand loongerelateerde uitkering. De eerste twee maanden ontvangt u iets meer dan in de maanden daarna. Ook is er een maximum aan de loongerelateerde uitkering. Als u nog werkt naast uw uitkering, dan wordt uw loongerelateerde uitkering lager. Wel is uw totale inkomen altijd hoger doordat u werkt.

Loonaanvullingsuitkering

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, gaat de overheid er van uit dat u nog een bedrag zelf kunt verdienen met werk. Als het u lukt om de helft of meer van dat bedrag te verdienen met werk, dan komt u in aanmerking voor een loonaanvullingsuitkering. De hoogte van uw uitkering hangt af van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Vervoluitkering

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

WW

Als u uw baan verliest, dan heeft u in veel gevallen recht op een Werkloosheid Wet uitkering (WW uitkering). Een voorwaarde is wel dat u zelf geen schuld heeft aan uw werkloosheid. Als u zelf ontslag heeft genomen of als u om een terechte reden op staande voet bent ontslagen, dan is er sprake van een 'verwijtbaar ontslag'. U verliest daardoor het recht op een WW-uitkering.

Een andere voorwaarde om WW-uitkering te ontvangen, is dat u van de 36 weken voor de periode van werkloosheid minstens 26 weken heeft gewerkt. De eerste twee maanden ontvangt u 75% van uw laatstverdiende loon. Daarna heeft u voor een kortere of langere periode recht op een uitkering van 70% van uw laatstverdiende loon. Hoe lang u die uitkering ontvangt, hangt af van hoe lang u al werkt. Ook zit er een maximum aan het bedrag dat u aan WW-uitkering ontvangt. Als uw WW-uitkering niet voldoende is om van rond te komen, heeft u recht op een aanvullende toeslag.

Tijdens de WW-periode moet u inspanningen doen om een nieuwe baan te vinden: u heeft een **'inspanningsverplichting'** . Hoe langer u werkloos bent, hoe minder eisen u mag stellen aan uw nieuwe baan.

Er zijn enkele uitzonderingsgevallen. Voor artiesten, filmmakers en musici geldt een andere regel, omdat ze minder gelegenheid hebben om 26 weken aaneengesloten te werken. Tot 2016 kunnen mensen die ouder zijn dan 60 aanspraak maken op een uitkering uit de **IOW** , de Inkomensvoorziening Oudere Werklozen.

Bij de toeslagregelingen en bijzondere uitkeringen als de IOW moet u er rekening mee houden dat die zijn ontstaan om een bijstandsniveau te kunnen bereiken.

Het UWV bepaalt wie in aanmerking komt voor een WW-uitkering en hoe hoog die uitkering is. Zij meten ook of werklozen hebben voldaan aan de inspanningsverplichting. Meer informatie vindt u op www.uwv.nl