



26 JANUARI 2018

FINANCIEEL RAPPORT

FINANCIËLE RISICO'S DE BAAS

Overzicht met de mogelijke ontwikkeling van de financiële positie van
de heer Bram Lening
en
mevrouw Elize van Geldhoven

Inhoud

Inleiding	3
Uitgangspunten	4
Uw wensen en doelstellingen	7
Uw financiële positie	8
Uw financiële positie bij 'lang leven'	8
Uw financiële positie bij overlijden van de heer Bram Lening.....	9
Uw financiële positie bij overlijden van mevrouw Elize van Geldhoven	10
Uw financiële positie bij 100% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening.....	11
Uw financiële positie bij 100% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven	12
Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening zonder restverdien capaciteit	13
Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven zonder restverdien capaciteit	14
Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening met restverdien capaciteit.....	15
Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven met restverdien capaciteit	16
Uw financiële positie bij werkloosheid van de heer Bram Lening	17
Uw financiële positie bij werkloosheid van mevrouw Elize van Geldhoven.....	18
Uw scenario's	
Advies, overlijden van de heer Bram Lening.....	19
Advies, 100% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening.....	20
Advies, 100% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven	21
Bijlage: Uw financiële situatie in cijfers.....	22
Bijlage: Algemene Ouderdomswet (AOW)	39
Bijlage: Pensioen.....	41
Bijlage: Algemene nabestaandenwet (ANW)	43
Bijlage: Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA).....	44
Bijlage: Financiële gegevens.....	46

Inleiding

Met dit rapport willen we u inzicht geven in uw huidige en toekomstige financiële situatie. We kijken naar de toekomst en doen een voorspelling over de ontwikkeling van uw inkomens- en vermogenspositie. We doen daarbij een aantal aannames. Onze berekeningen zijn daarom een indicatie van een mogelijke ontwikkeling van uw financiële positie. U kunt aan de berekeningen dan ook geen rechten ontleen. Veel factoren kunnen van invloed zijn op de ontwikkeling van uw financiële situatie. In onze berekeningen gaan we uit van de gegevens zoals u die hebt aangeleverd. Een aantal gegevens is eenduidig, zoals het saldo op een girorekening. Andere gegevens zijn lastiger: de exacte waarde van een woning kan pas bij verkoop worden vastgesteld. Toch voeren we in de planning een waarde op, waarvan we verwachten dat deze overeenkomt met de verkoopwaarde.

In onze berekeningen laten wij i.v.m. de overzichtelijkheid de inflatie buiten beschouwing. Inflatie heeft echter wel invloed op uw toekomstige financiële situatie. Wij kunnen dit inzichtelijk maken door in de toekomst opnieuw uw situatie te analyseren.

Ten slotte gaan we in de planning uit van bepaalde gebeurtenissen in uw leven. Studies van uw kinderen bijvoorbeeld of andere grote uitgaven. Een onverwachte financiële tegenvaller, zoals een gedwongen ontslag, kan uw planning echter danig verstoren.

Dit alles leidt tot een afname van de betrouwbaarheid en de realiteit van de berekeningen. Toch is het verstandig een plan op te stellen en te laten berekenen wat de consequenties van beslissingen zijn in de toekomst:

- u krijgt inzicht in uw huidige situatie (een inkomens- en uitgavenoverzicht en een vermogensopstelling);
- u krijgt inzicht in de effecten van uw huidige spaar- en beleggingspatroon;
- u krijgt inzicht in de mate waarin de door u gestelde financiële doelen verwezenlijkt kunnen worden;
- met deze inzichten kunt u de juiste financiële beslissingen nemen.

Uitgangspunten

Bij het beoordelen van uw financiële situatie hebben we het besteedbaar inkomen als uitgangspunt genomen. Het besteedbaar inkomen is het bruto inkomen verminderd met inkomstenbelasting en specifieke uitgaven zoals woonlasten en de door u opgegeven vaste lasten. Kortom, het besteedbaar inkomen vertegenwoordigt het bedrag waarvan u extra dingen doet. Het is als het ware uw levensstijl. In 2018 komt uw besteedbaar inkomen op het volgende bedrag uit:

Lang leven van de heer Bram Lening en mevrouw Elize van Geldhoven	
Jaar	2018
de heer Bram Lening	31
mevrouw Elize van Geldhoven	27
Inkomsten	
Inkomsten client	
Bruto salaris Van Loon BV	41.580
Inkomsten partner	
Bruto salaris Werkmij BV	26.460
Totaal bruto inkomsten	68.040
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411
Netto inkomen	51.409
Totaal inkomsten	51.409

Uitgaven			
*	Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF		120
*	Rente Annuïteitenhypotheek	2,6%	8.028
*	Aflossing Annuïteitenhypotheek		6.944
	Opgave vaste lasten		18.968
	Opgave vaste luxe lasten		4.000
	Totaal specifieke uitgaven		38.061

Besteedbaar inkomen			
	Inkomsten min specifieke uitgaven		13.348
	Gewenst Besteedbaar inkomen		13.348
	Besteedbaar inkomen		13.348

Uw vermogen in 2018 ziet er als volgt uit:

Lang leven van de heer Bram Lening en mevrouw Elize van Geldhoven	
Jaar	2018
de heer Bram Lening	31
mevrouw Elize van Geldhoven	27
Vermogen	
Spaar en beleggingstegoed	22.330
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000
* af: Schuld Annuiteitenhypotheek	333.056
Totaal vermogen	37.274
Beschikbaar vermogen	22.330
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%	

Vervolgens hebben we getoetst of dit inkomen in de toekomst op het gewenste niveau blijft: kunt u uw huidige levensstijl blijven voortzetten? Wanneer uw besteedbaar inkomen in volgende jaren lager wordt dan uw huidige besteedbaar inkomen, dan gebruiken we uw spaar- en beleggingstegoeden om het inkomen aan te vullen. Op het moment dat deze tegoeden op zijn, dan ziet u een daling van uw besteedbaar inkomen. Wanneer uw inkomen hoger wordt, dan worden bedragen toegevoegd aan uw spaar- en beleggingstegoeden.

Uw wensen en doelstellingen

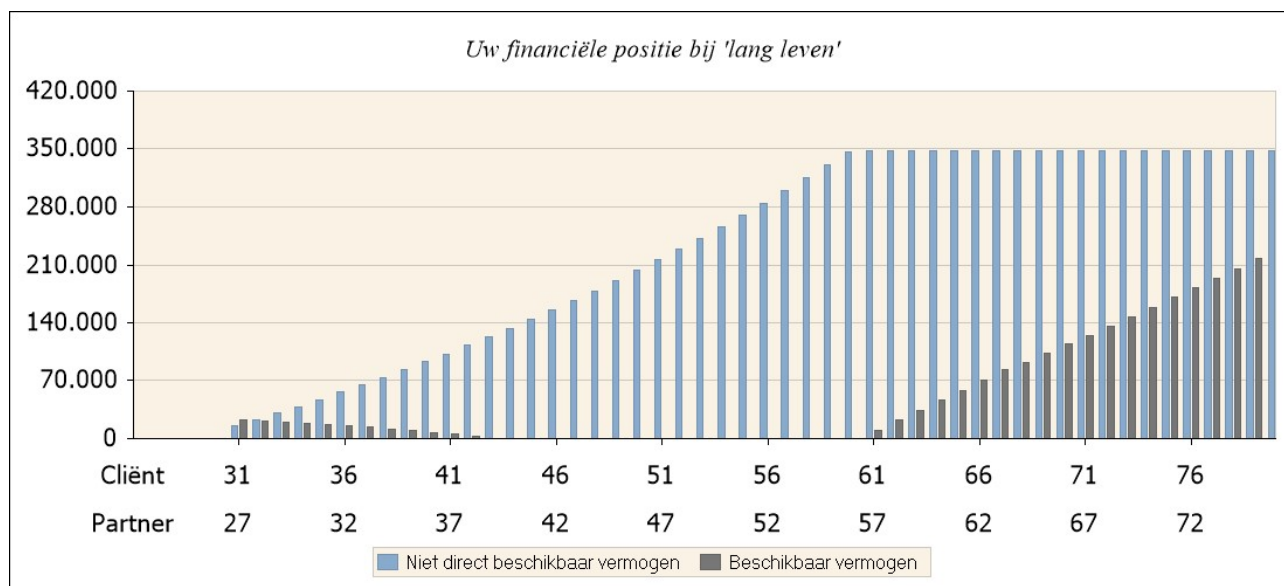
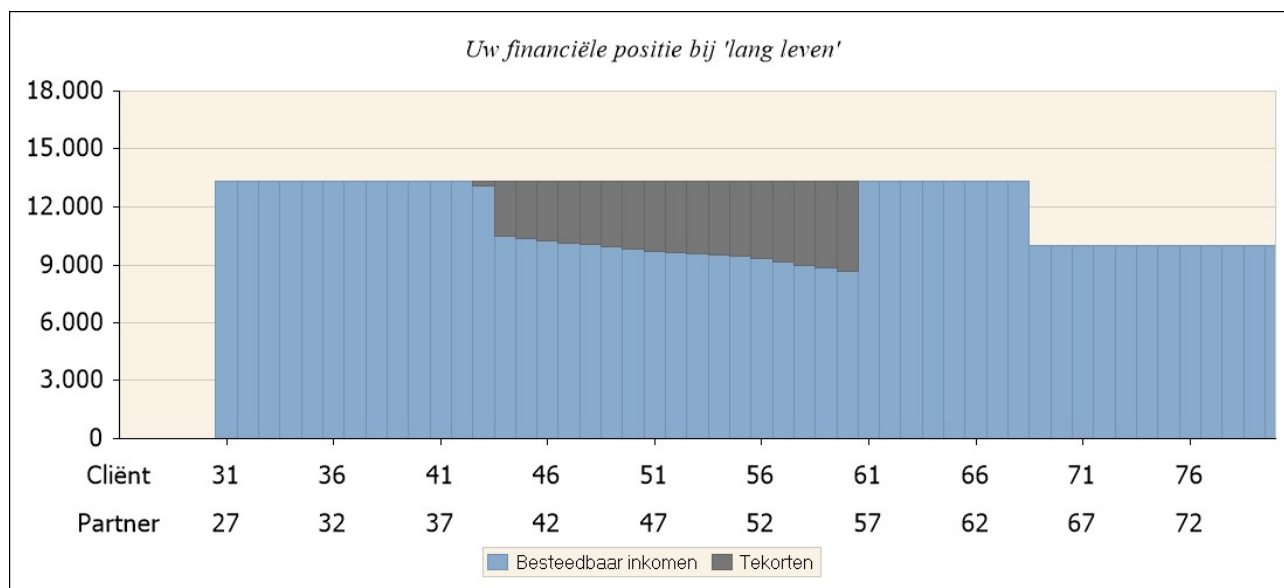
In ons gesprek heeft u aangegeven de volgende specifieke wensen te hebben:

- ✓ Nu en in de toekomst U geeft aan dat het inkomen na pensionering voldoende moet blijven om de vaste lasten en hypotheek te kunnen voldoen. Daarnaast dient er een besteedbare ruimte van € 10.000,- per jaar te zijn voor overige uitgaven.
- ✓ Na overlijden U wilt dat bij overlijden de partner in de woning kan blijven wonen en de vaste lasten kan blijven betalen. Het besteedbaar inkomen dient minimaal € 10.000,- te blijven voor overige uitgaven.
- ✓ Bij arbeidsongeschiktheid U geeft aan dat het bij arbeidsongeschiktheid belangrijk is dat u in de woning kunt blijven wonen. Het besteedbaar inkomen mag dalen naar € 6.000,-
- ✓ Bij werkloosheid U geeft aan dat het bij werkloosheid belangrijk is dat u zo lang mogelijk in de woning kunt blijven wonen. U denkt aan een periode van 1 jaar om een oplossing te zoeken. De vaste lasten zullen dalen, doordat u het uitgavepatroon aanpast. Het besteedbaar inkomen mag dalen naar € 6.000,-

Uw financiële positie

Uw financiële positie bij 'lang leven'

In de onderstaande grafieken ziet u de ontwikkeling van uw besteedbaar inkomen en uw vermogen bij 'lang leven': hoe staat u er financieel voor op de lange termijn? Houdt u er wel rekening mee dat het hier om geprognosticeerde bedragen gaat en dat de getoonde bedragen in werkelijkheid af gaan wijken. Uw inkomen kan daarmee hoger of lager worden.

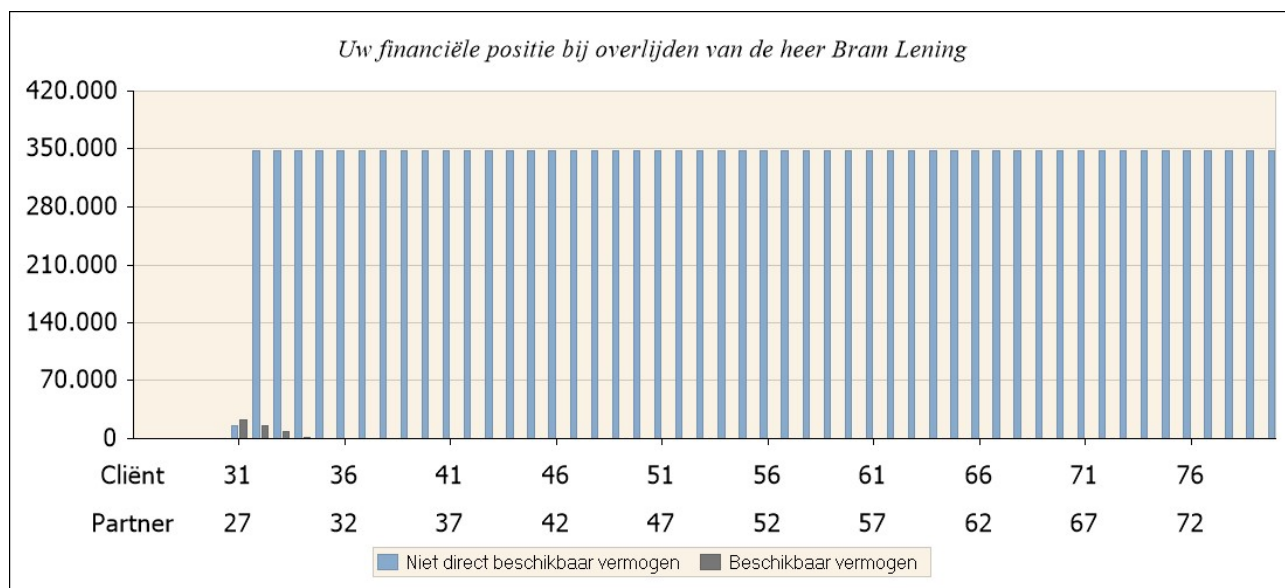
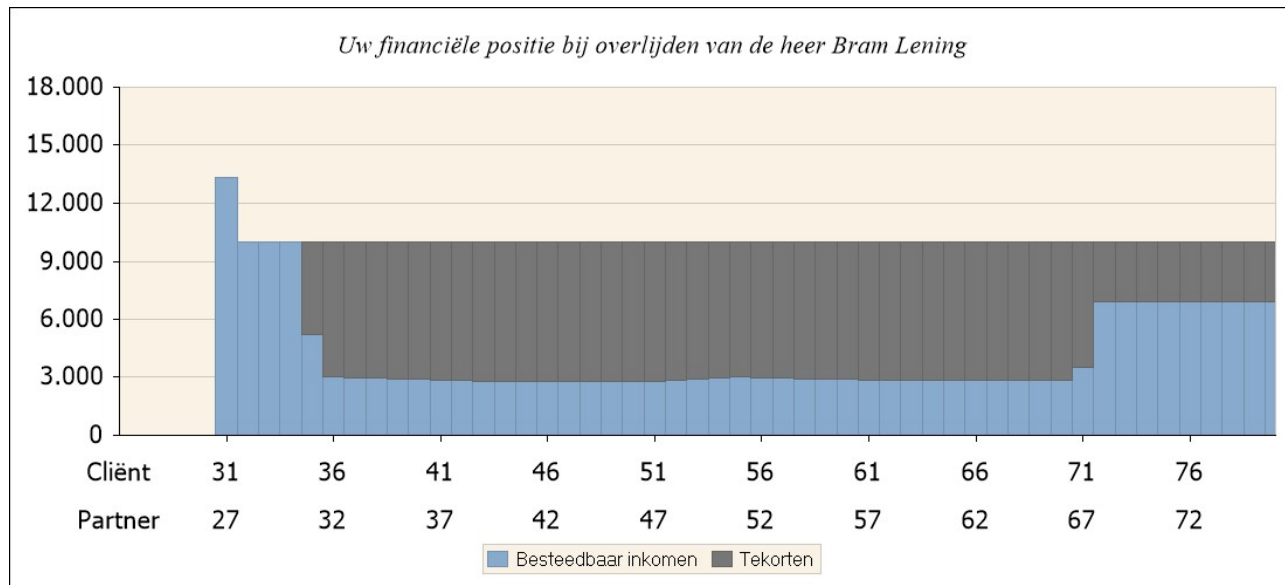


Constateringen

Uit de planning blijkt dat er op 67 jarige leeftijd voldoende besteedbaar inkomen is. Hiervoor volgt verder in dit rapport geen advies.

Uw financiële positie bij overlijden van de heer Bram Lening

In de onderstaande grafieken ziet u de ontwikkeling van uw besteedbaar inkomen en uw vermogen, wanneer de heer Bram Lening per 31 december 2018 zou komen te overlijden: hoe staat mevrouw Elize van Geldhoven er in deze situatie financieel voor?

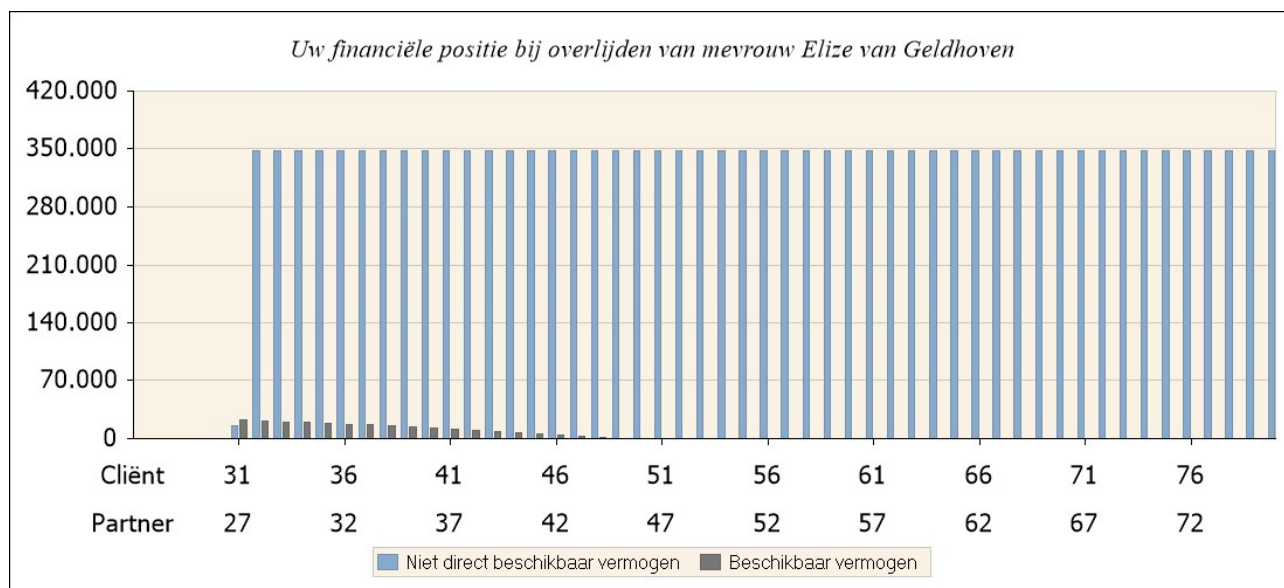
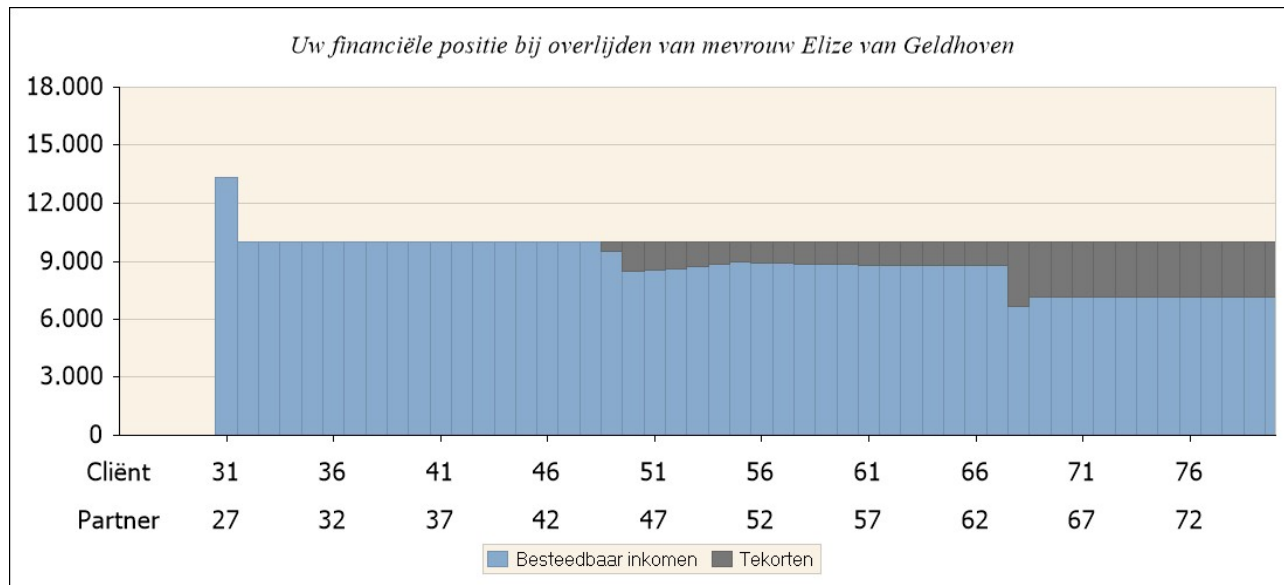


Constateringen

Uit de planning blijkt dat er na overlijden onvoldoende besteedbaar inkomen overblijft. Hiervoor volgt verder in dit rapport een advies.

Uw financiële positie bij overlijden van mevrouw Elize van Geldhoven

In de onderstaande grafieken ziet u de ontwikkeling van uw besteedbaar inkomen en uw vermogen, wanneer mevrouw Elize van Geldhoven per 31 december 2018 zou komen te overlijden: hoe staat de heer Bram Lening er in deze situatie financieel voor?

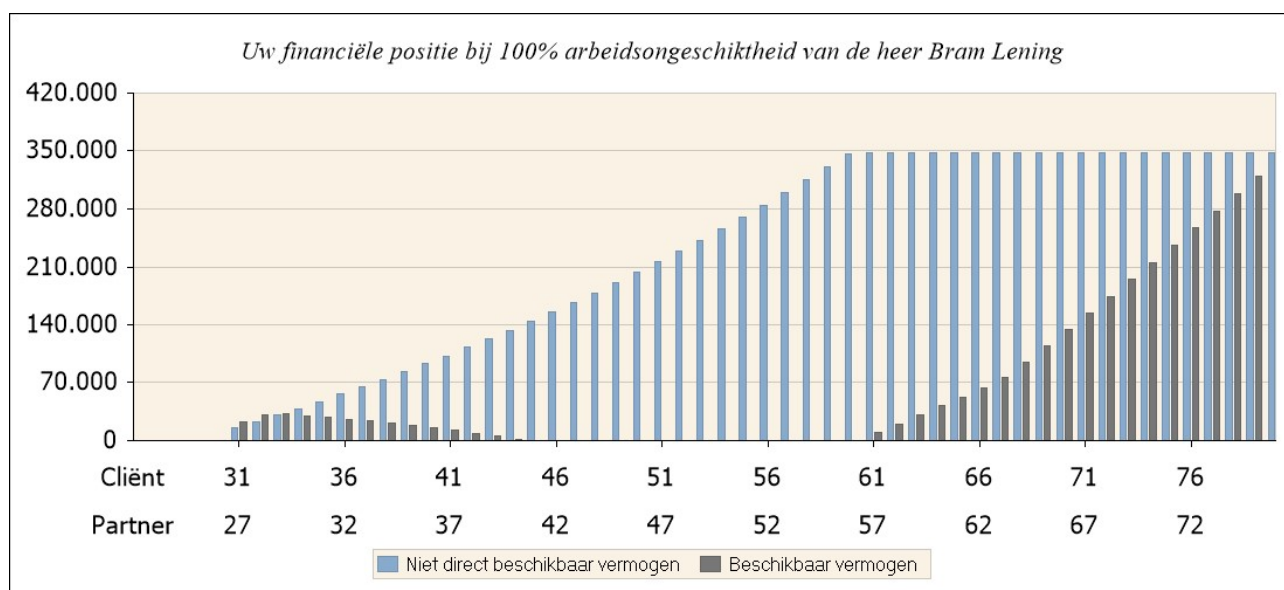
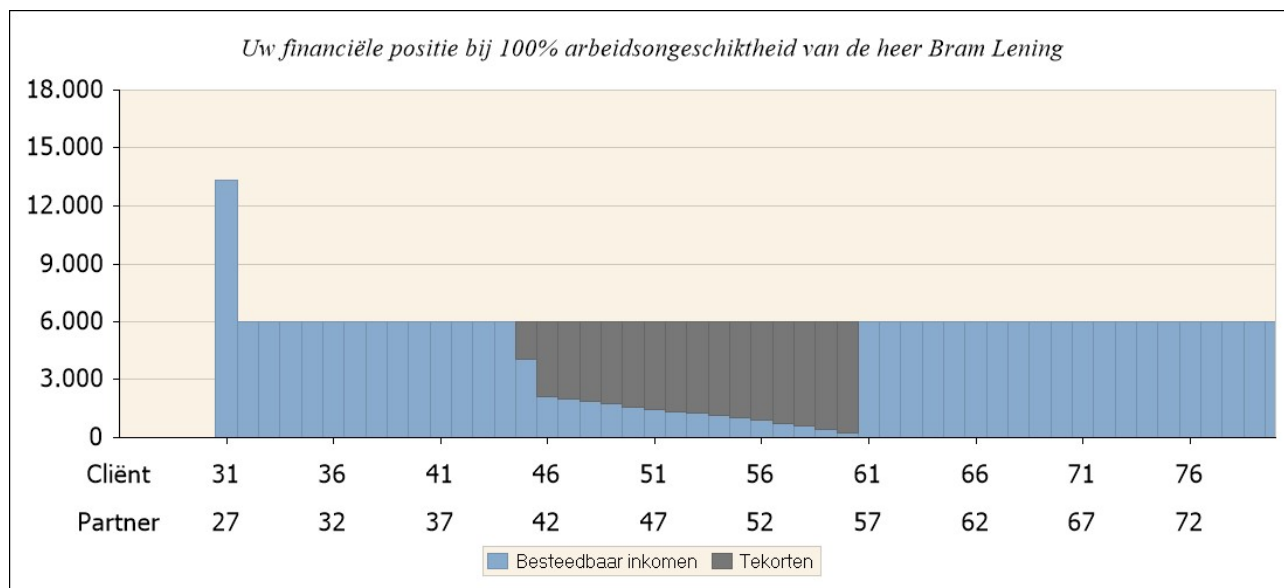


Constateringen

Uit de planning blijkt dat er na overlijden voldoende besteedbaar inkomen overblijft. Hiervoor volgt verder in dit rapport geen advies.

Uw financiële positie bij 100% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening

In de onderstaande grafieken ziet u wat de financiële gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening per 31 december 2018.

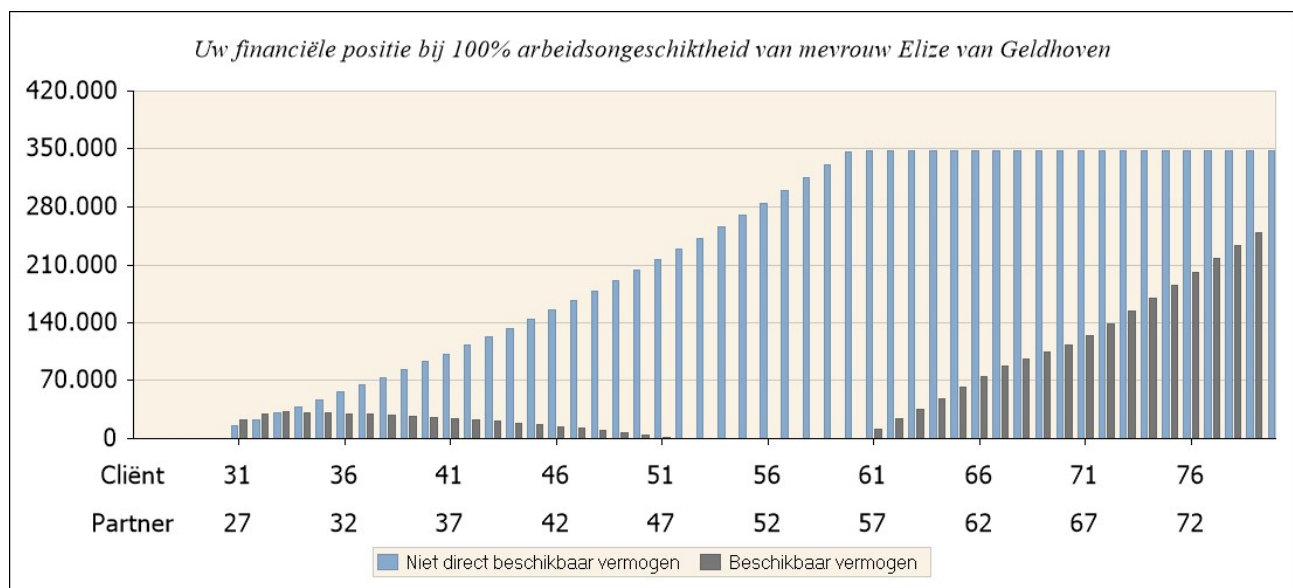
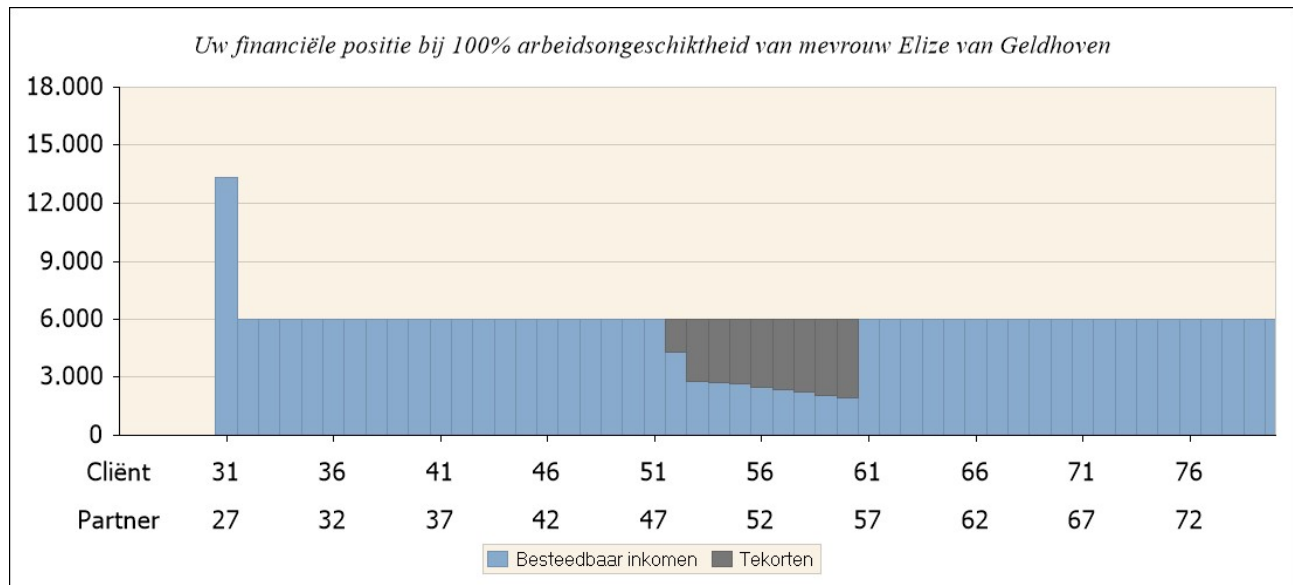


Constateringen

Uit de planning blijkt dat er bij volledige (meer dan 80%) en duurzame arbeidsongeschiktheid onvoldoende besteedbaar inkomen overblijft. Hiervoor volgt verder in dit rapport een advies.

Uw financiële positie bij 100% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven

In de onderstaande grafieken ziet u wat de financiële gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven per 31 december 2018.

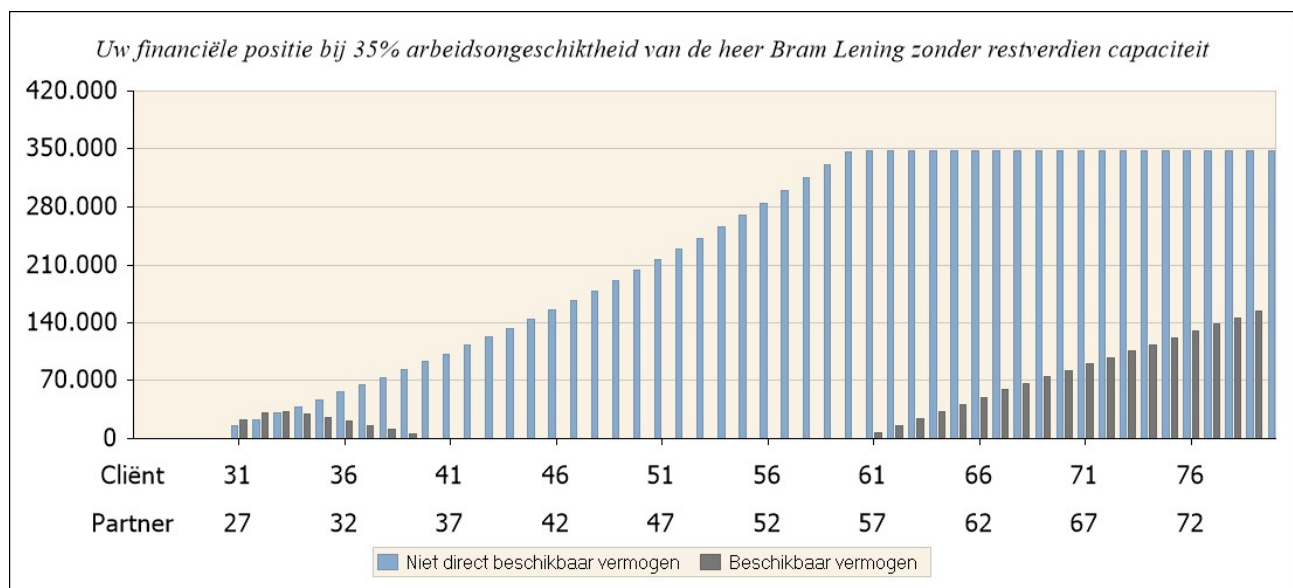
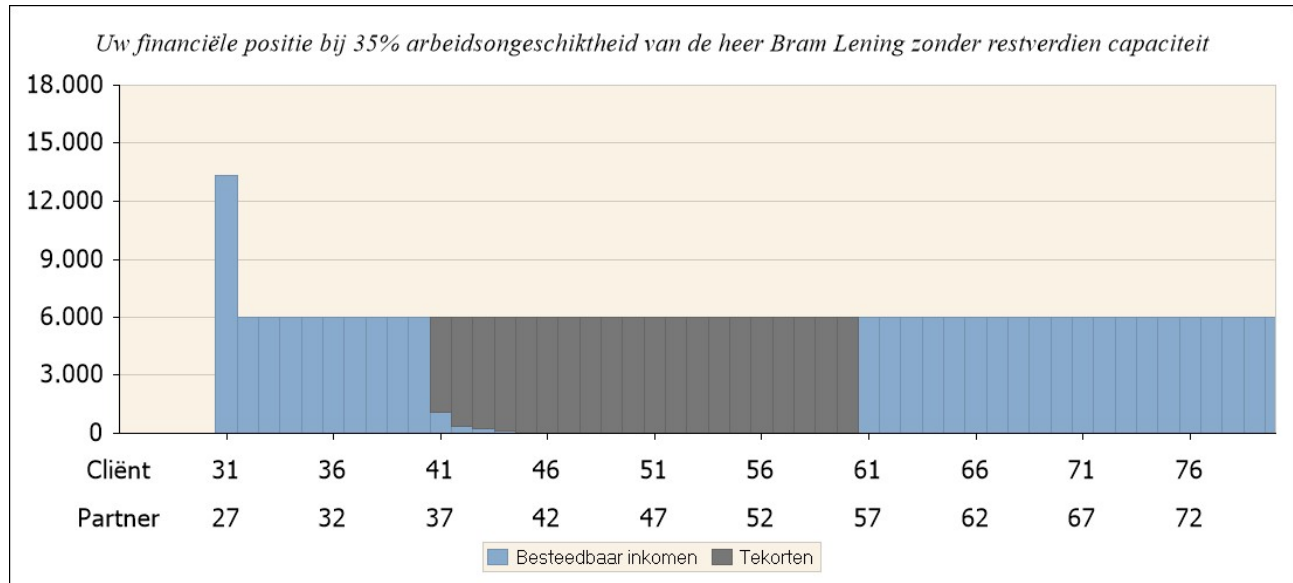


Constateringen

Uit de planning blijkt dat er bij volledige (meer dan 80%) en duurzame arbeidsongeschiktheid onvoldoende besteedbaar inkomen overblijft. Hiervoor volgt verder in dit rapport een advies.

Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening zonder restverdien capaciteit

In de onderstaande grafieken ziet u wat de financiële gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening per 31 december 2018.

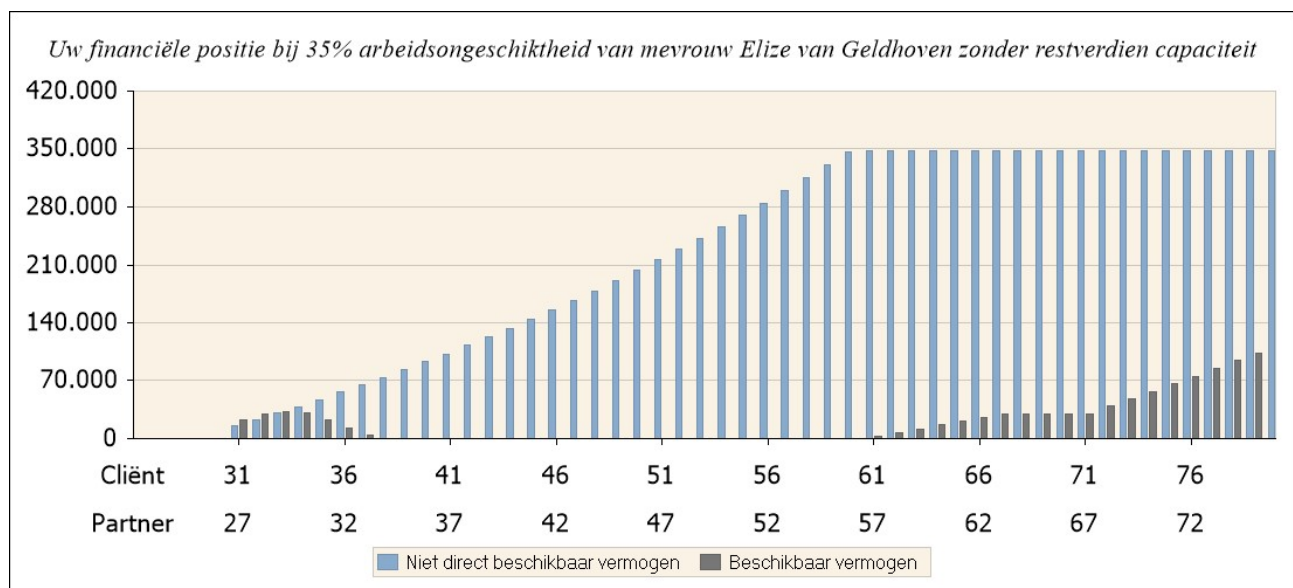
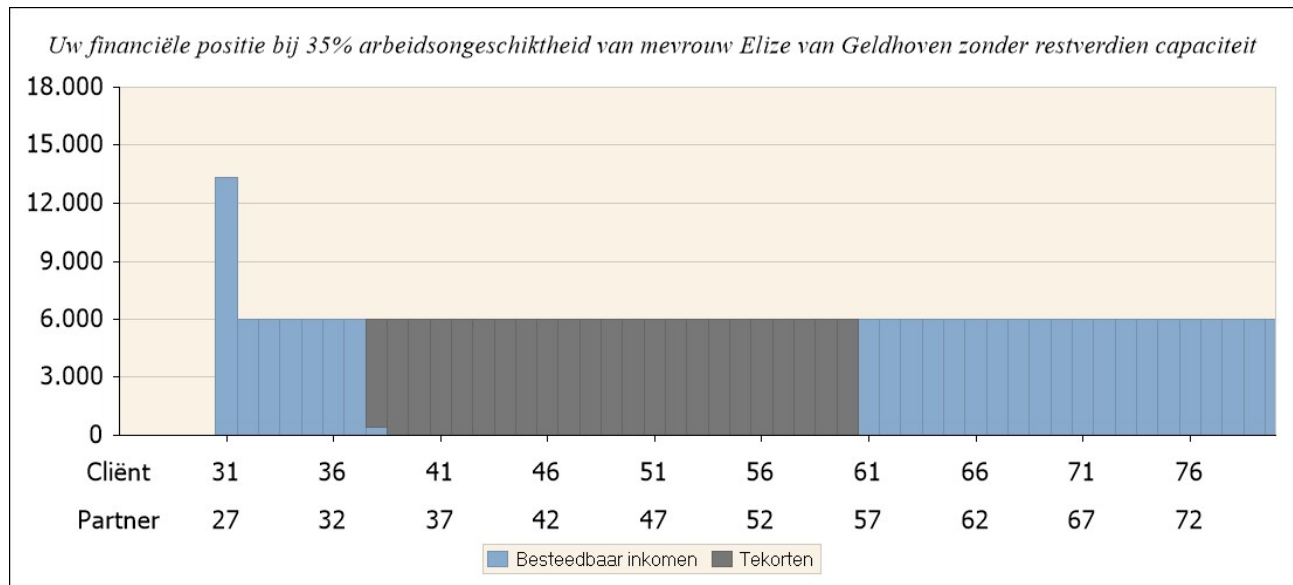


Constateringen

Uit de planning blijkt dat er bij gedeeltelijk arbeidsongeschiktheid onvoldoende besteedbaar inkomen overblijft. Gevolg van onvoldoende besteedbaar inkomen is dat u de hypotheeklasten mogelijk niet meer kunt betalen. Hiervoor volgt verder in dit rapport echter geen uitgewerkt advies. Wij beperken ons bij het maken van de Financiële Foto tot het in kaart brengen van de mogelijke risico's. Alleen bij het scenario volledig en duurzaam arbeidsongeschiktheid geven wij een advies. Indien u voor de aanvullende scenario's de daarbij behorende adviezen ook in beeld gebracht wilt hebben dan kunnen we een uitgebreidere analyse bij arbeidsongeschiktheid voor u maken. De kosten hiervoor zijn € 250,-.

Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven zonder restverdien capaciteit

In de onderstaande grafieken ziet u wat de financiële gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven per 31 december 2018.

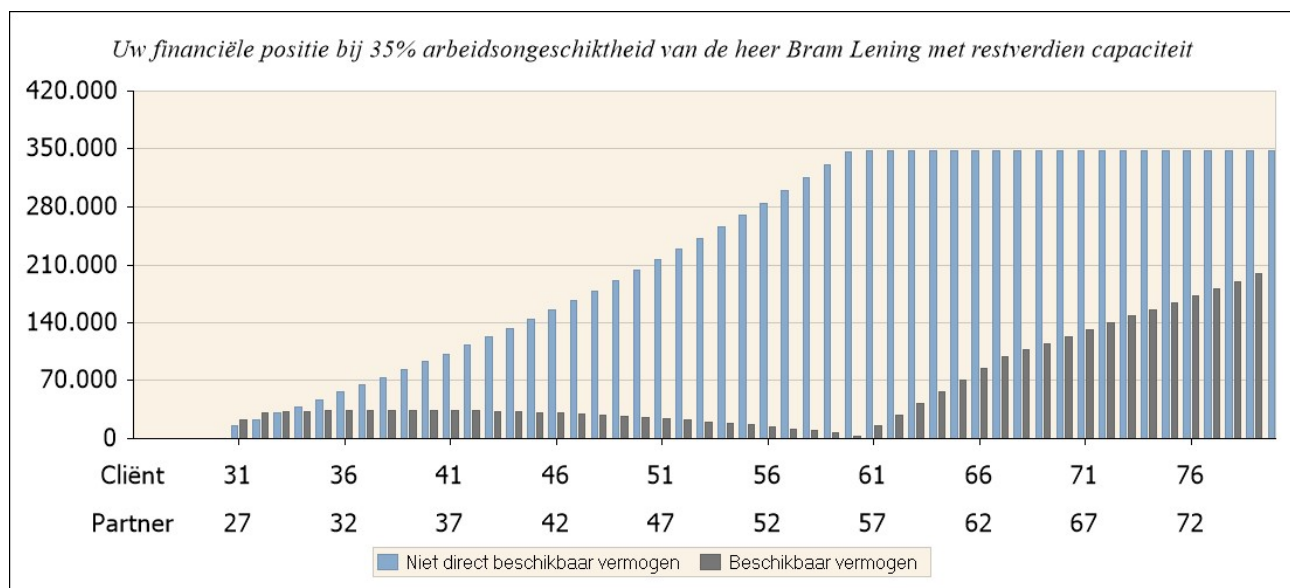
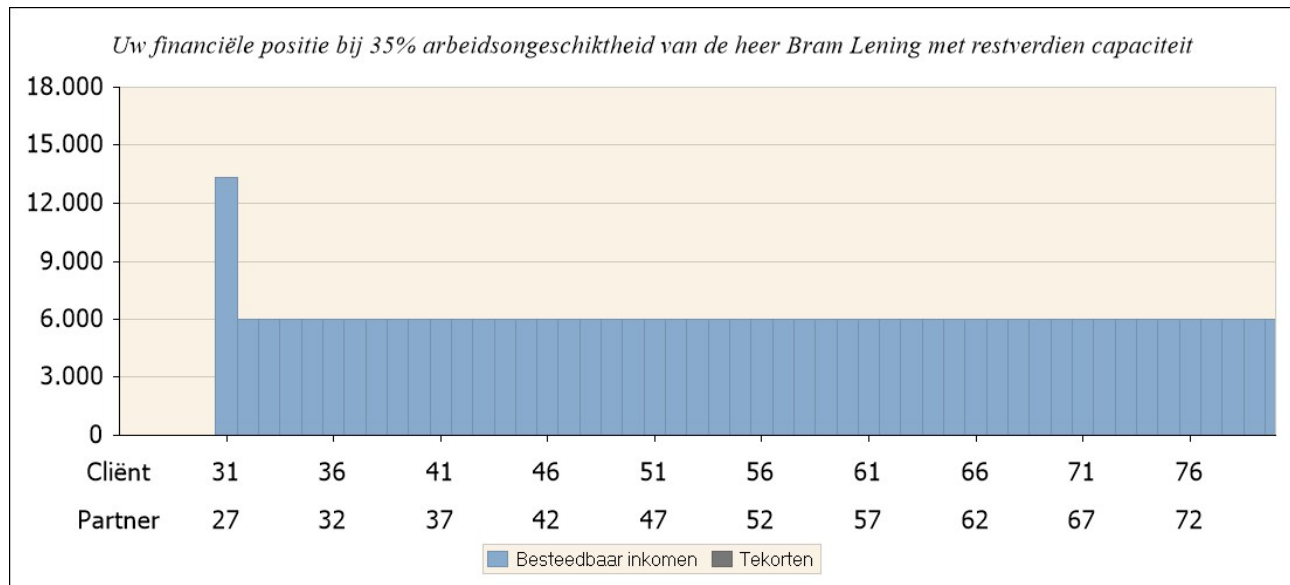


Constateringen

Uit de planning blijkt dat er bij gedeeltelijk arbeidsongeschiktheid onvoldoende besteedbaar inkomen overblijft. Gevolg van onvoldoende besteedbaar inkomen is dat u de hypotheeklasten mogelijk niet meer kunt betalen. Hiervoor volgt verder in dit rapport echter geen uitgewerkt advies. Wij beperken ons bij het maken van de Financiële Foto tot het in kaart brengen van de mogelijke risico's. Alleen bij het scenario volledig en duurzaam arbeidsongeschiktheid geven wij een advies. Indien u voor de aanvullende scenario's de daarbij behorende adviezen ook in beeld gebracht wilt hebben dan kunnen we een uitgebreidere analyse bij arbeidsongeschiktheid voor u maken. De kosten hiervoor zijn € 250,-.

Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening met restverdien capaciteit

In de onderstaande grafieken ziet u wat de financiële gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening per 31 december 2018.

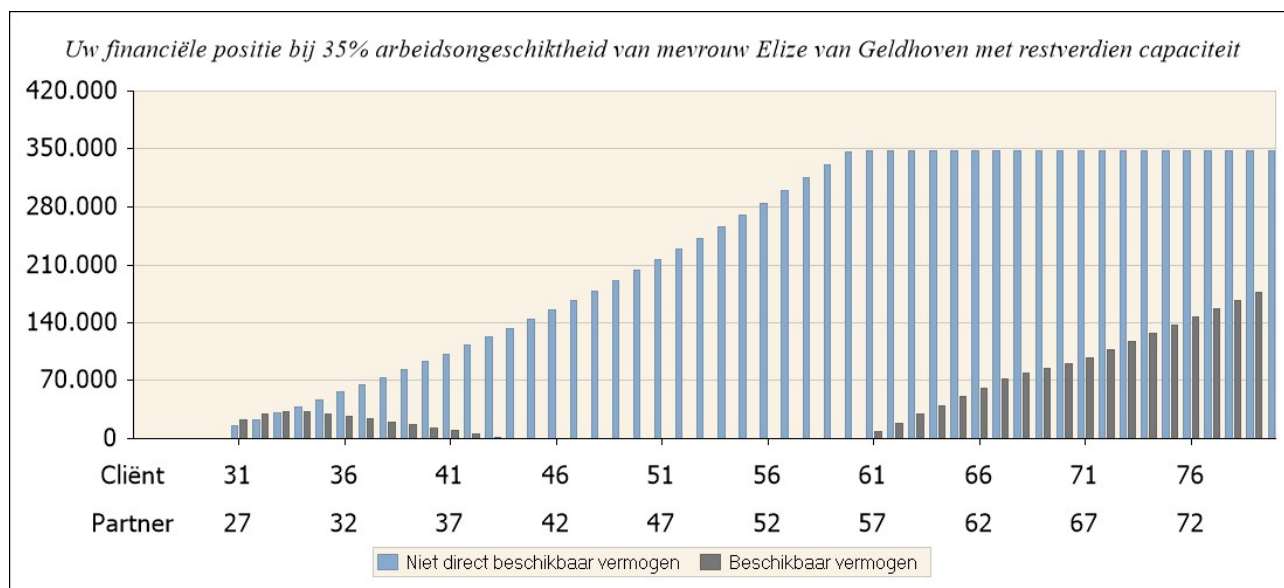
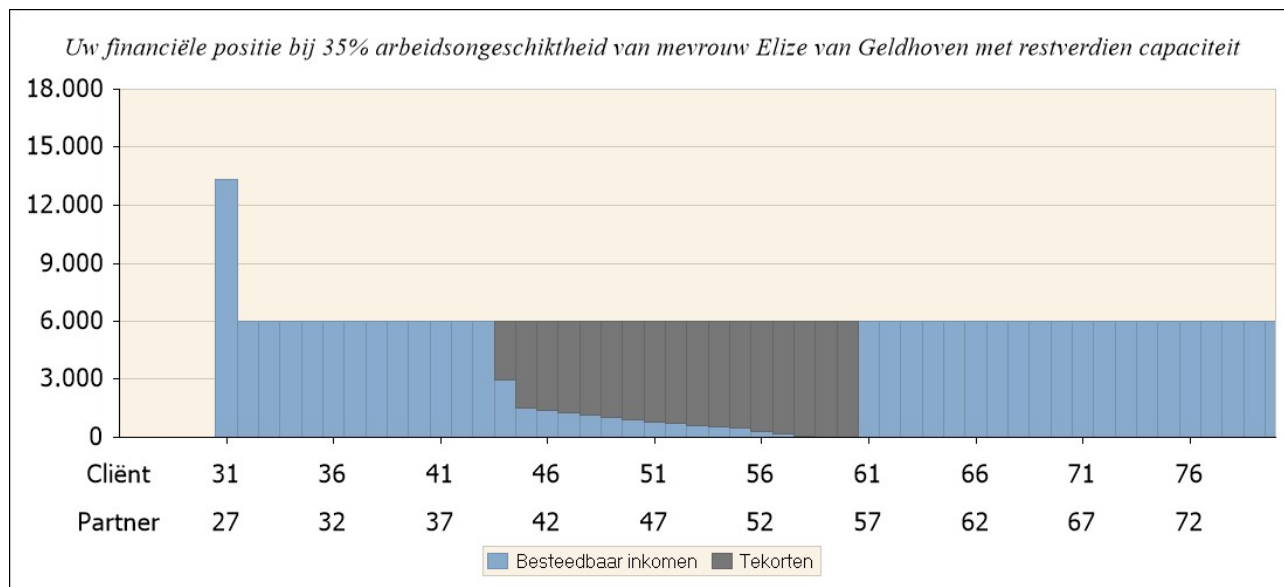


Constateringen

Uit de planning blijkt dat er bij gedeeltelijk arbeidsongeschiktheid voldoende besteedbaar inkomen overblijft. Er volgt verder geen advies.

Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven met restverdien capaciteit

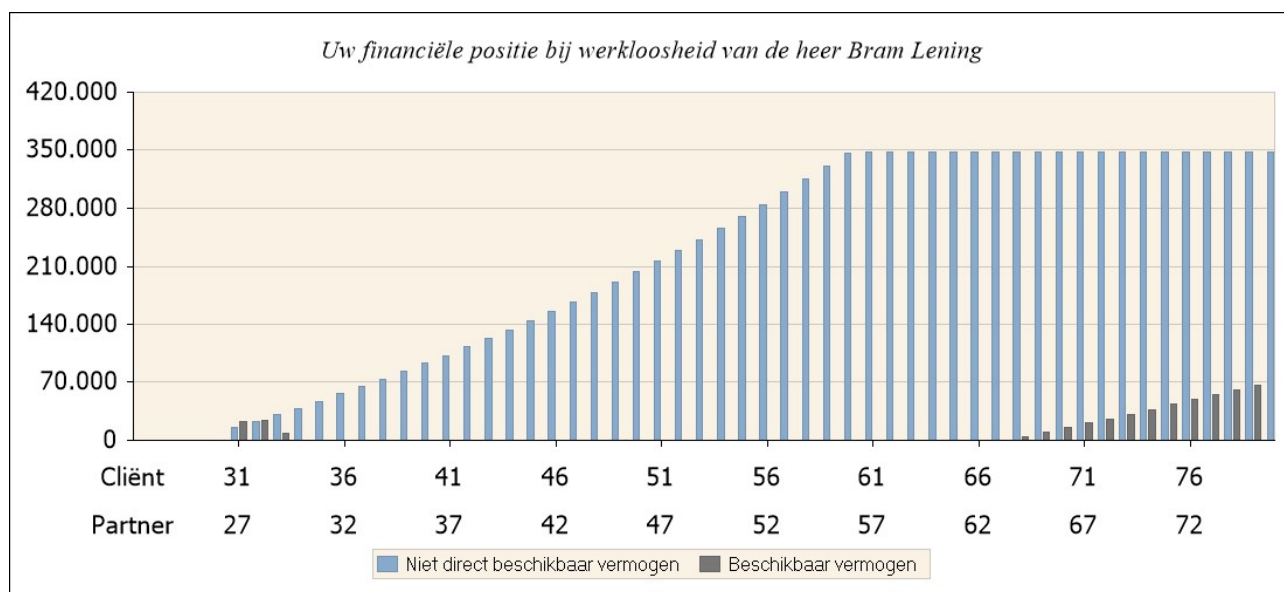
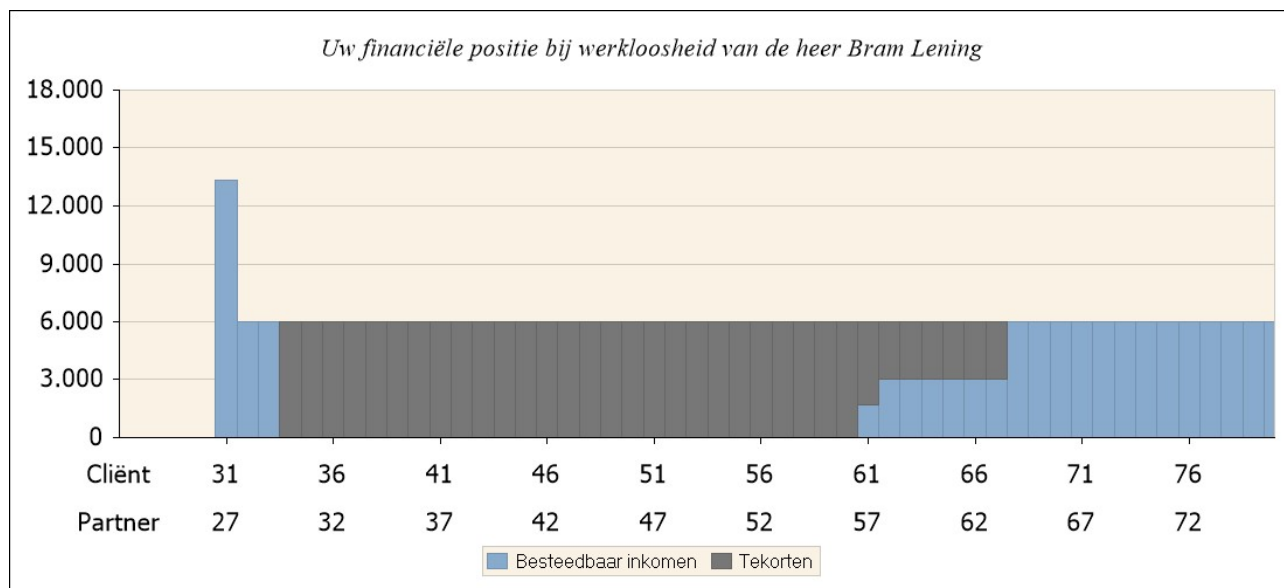
In de onderstaande grafieken ziet u wat de financiële gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven per 31 december 2018.



Constateringen

Uit de planning blijkt dat er bij gedeeltelijk arbeidsongeschiktheid onvoldoende besteedbaar inkomen overblijft. Gevolg van onvoldoende besteedbaar inkomen is dat u de hypotheeklasten mogelijk niet meer kunt betalen. Hiervoor volgt verder in dit rapport echter geen uitgewerkt advies. Wij beperken ons bij het maken van de Financiële Foto tot het in kaart brengen van de mogelijke risico's. Alleen bij het scenario volledig en duurzaam arbeidsongeschiktheid geven wij een advies. Indien u voor de aanvullende scenario's de daarbij behorende adviezen ook in beeld gebracht wilt hebben dan kunnen we een uitgebreidere analyse bij arbeidsongeschiktheid voor u maken. De kosten hiervoor zijn € 250,-.

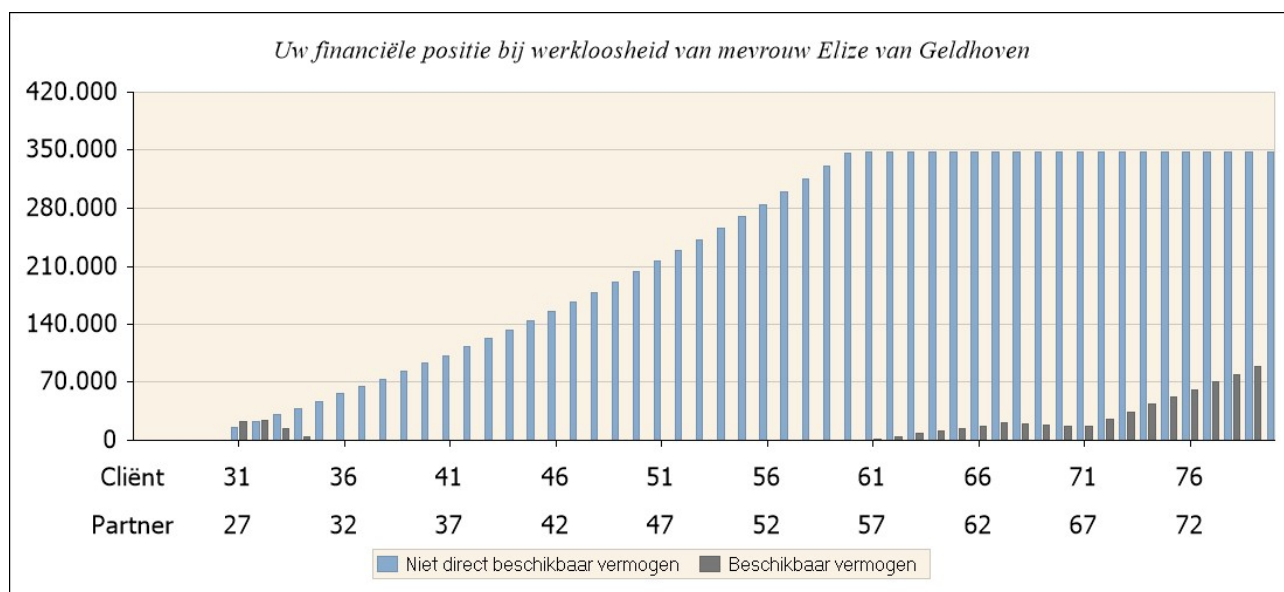
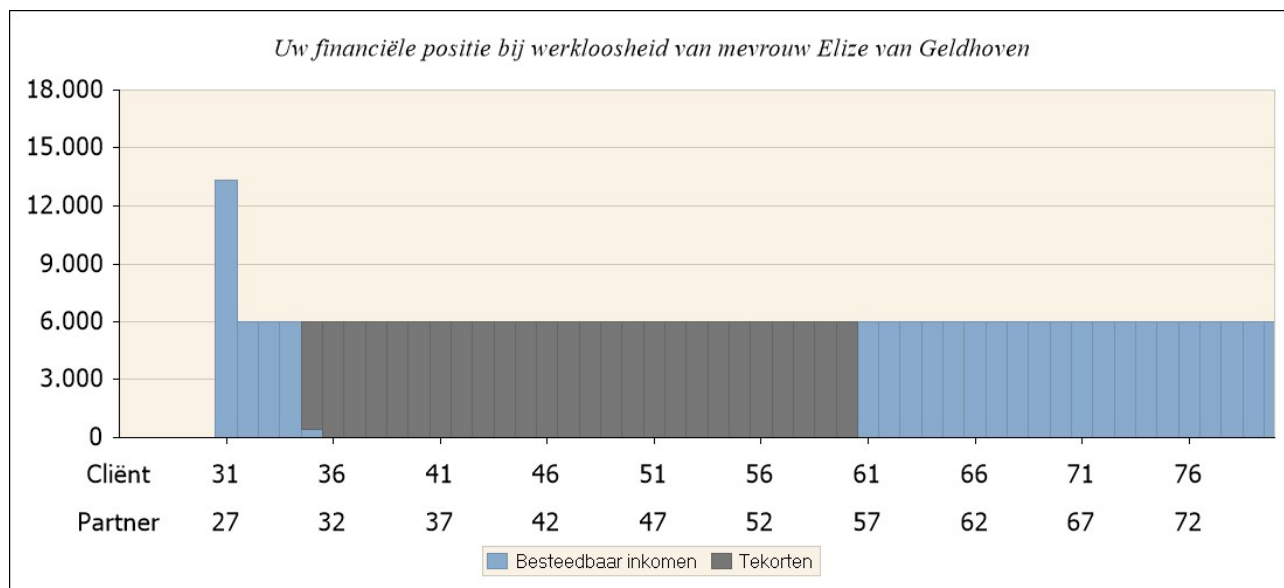
Uw financiële positie bij werkloosheid van de heer Bram Lening



Constateringen

Uit de planning blijkt dat er bij werkloosheid op korte termijn voldoende besteedbaar inkomen overblijft. Er volgt verder geen advies.

Uw financiële positie bij werkloosheid van mevrouw Elize van Geldhoven

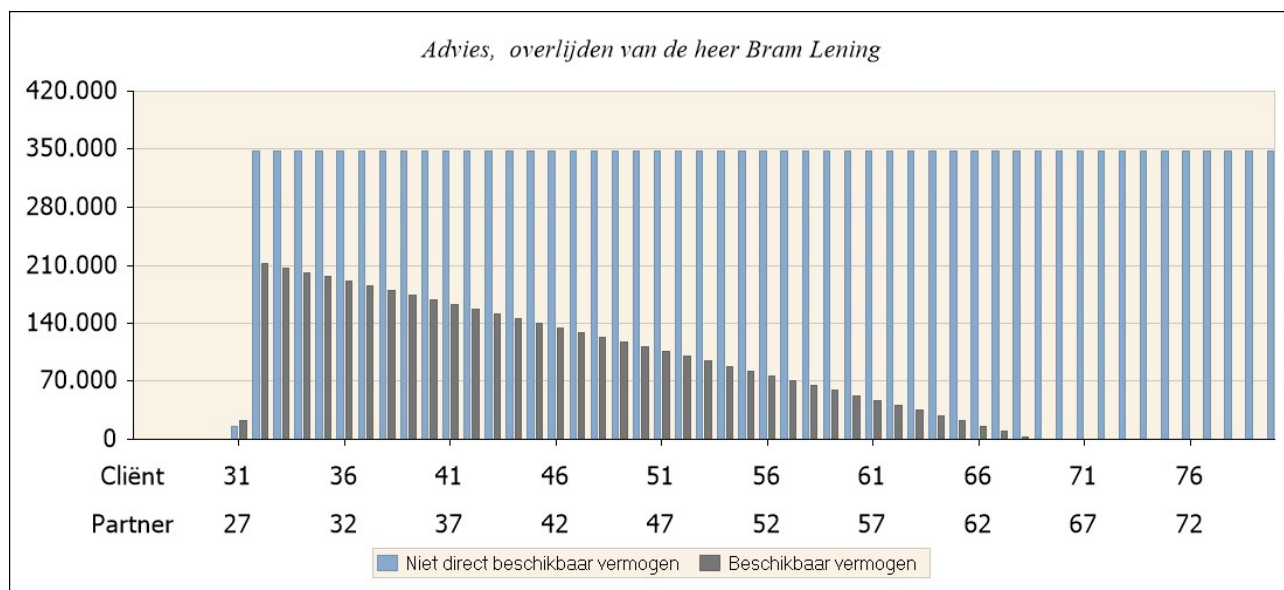
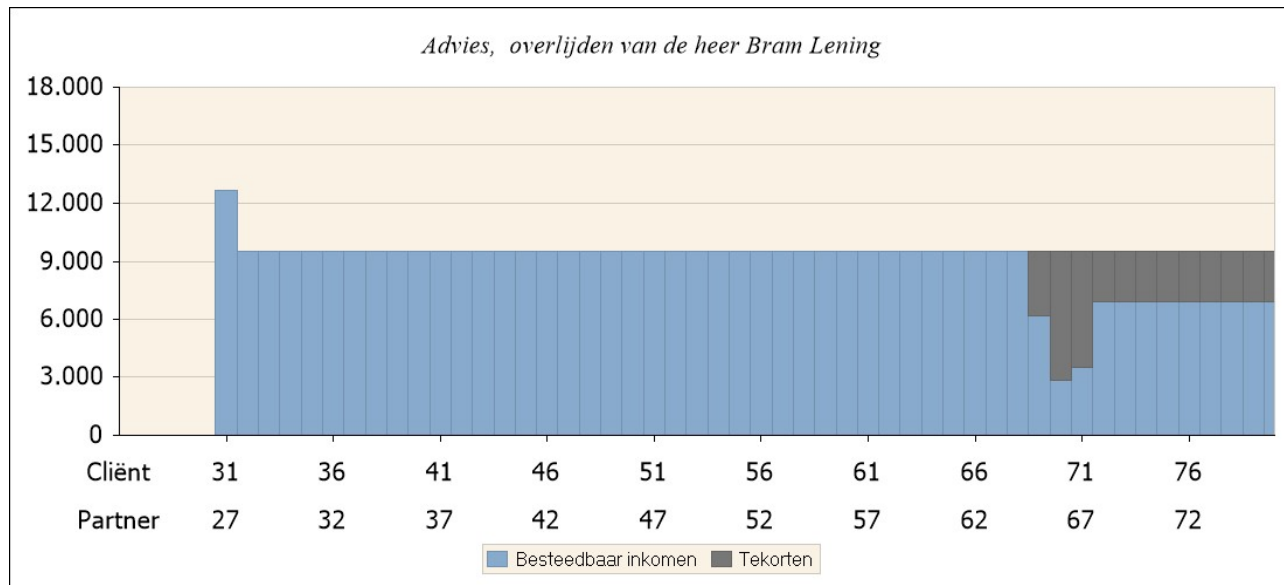


Constateringen

Uit de planning blijkt dat er bij werkloosheid op korte termijn voldoende besteedbaar inkomen overblijft. Er volgt verder geen advies.

Advies, overlijden van de heer Bram Lening

In de onderstaande grafieken ziet u de ontwikkeling van uw besteedbaar inkomen en uw vermogen, wanneer de heer Bram Lening per 31 december 2018 zou komen te overlijden: hoe staat mevrouw Elize van Geldhoven er in deze situatie financieel voor?

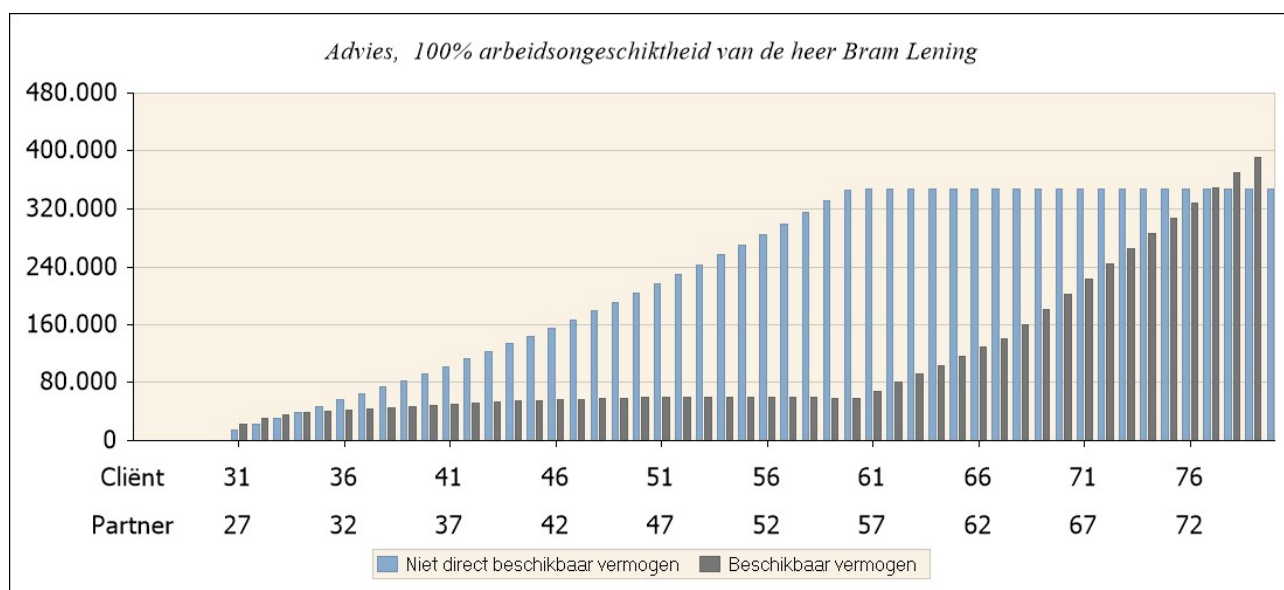
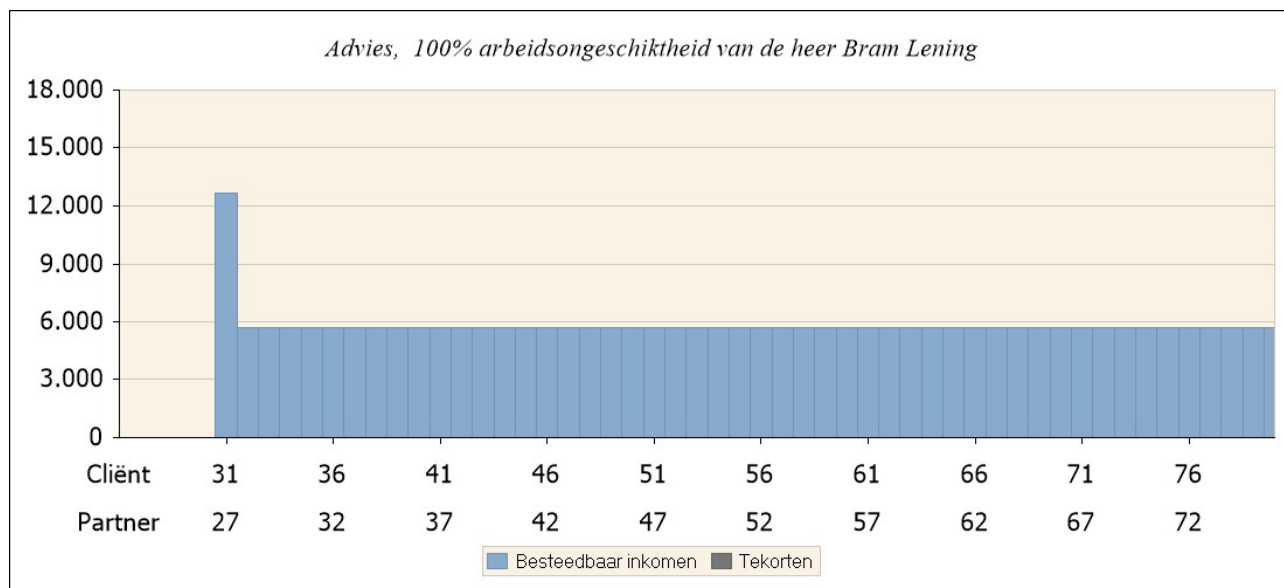


Adviezen

Omdat het besteedbaar inkomen na overlijden op een ongewenst niveau komt adviseer ik om een aanvullende overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. Het verzekerd bedrag dient minimaal € 200.000,- te zijn. Hiermee kan de periode tot 70 jarige leeftijd worden overbrugd. De premie bij Aegon levensverzekeringen is bij dit verzekerde bedrag € 15,08 per maand.

Advies, 100% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening

In de onderstaande grafieken ziet u wat de financiële gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening per 31 december 2018.

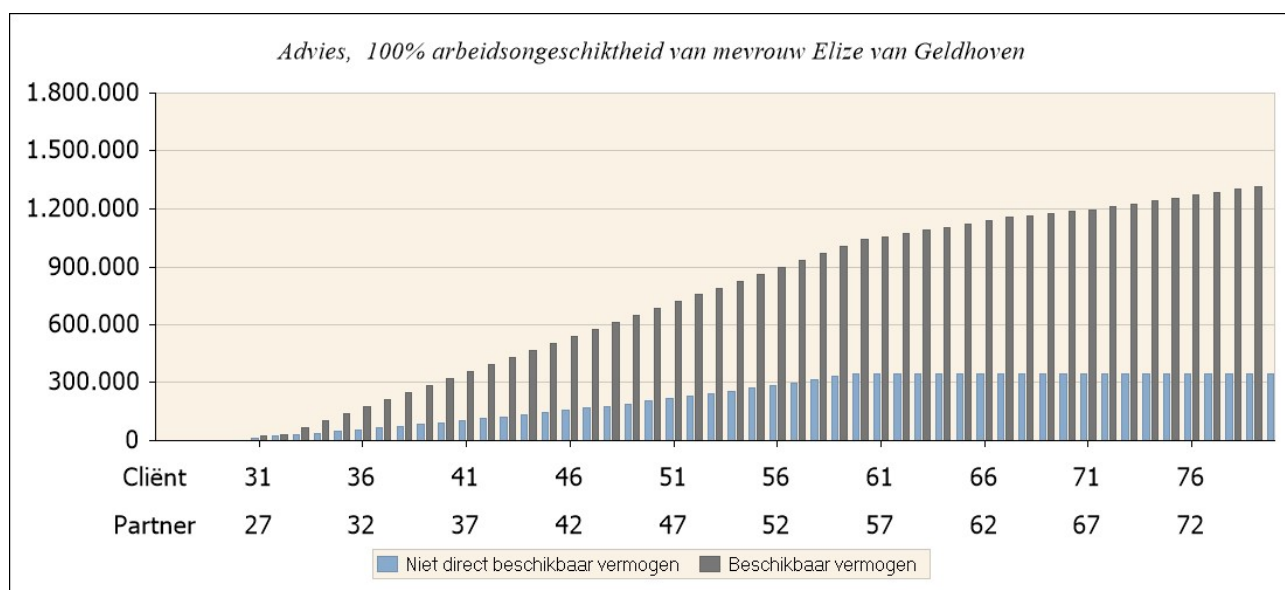
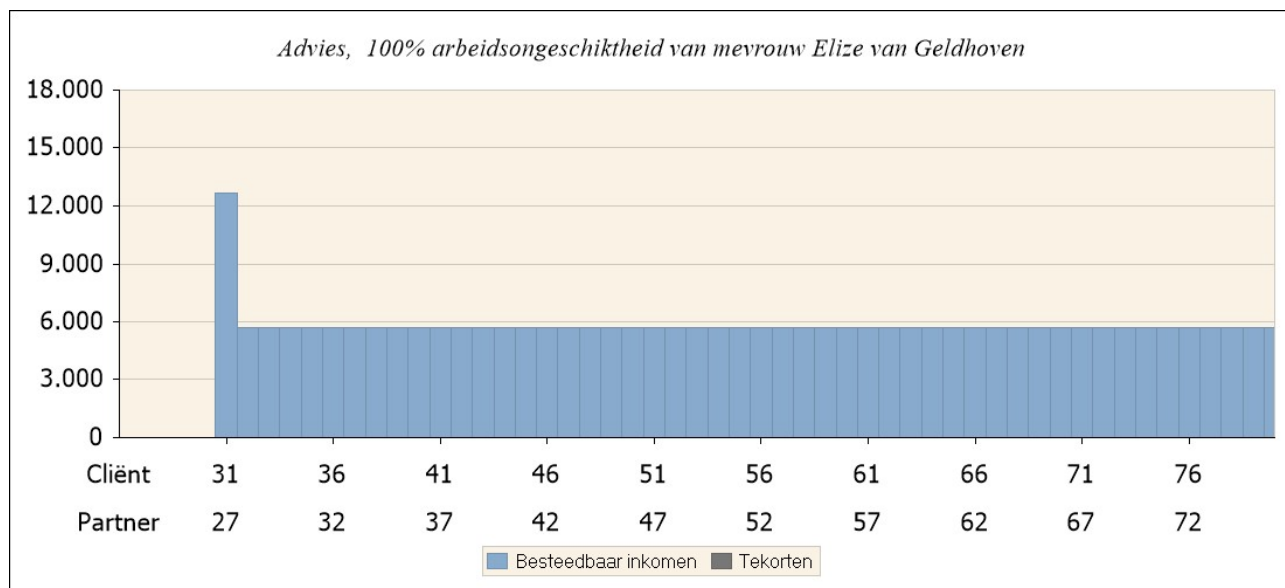


Adviezen

Bij arbeidsongeschiktheid daalt het besteedbaar inkomen tot een ongewenst niveau. Daarom adviseer ik om een aanvullende verzekering af te sluiten. Met een uitkering van € 350,- per maand komt het inkomen weer op een aanvaardbaar niveau. De premie voor deze verzekering is € 18,75 per maand.

Advies, 100% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven

In de onderstaande grafieken ziet u wat de financiële gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven per 31 december 2018.



Adviezen

Bij arbeidsongeschiktheid daalt het besteedbaar inkomen tot een ongewenst niveau. Daarom adviseer ik om een aanvullende verzekering af te sluiten. Met een uitkering van € 250,- per maand komt het inkomen weer op een aanvaardbaar niveau. De premie voor deze verzekering is € 15,40 per maand.

Bijlage: Uw financiële situatie in cijfers

Uw financiële positie bij 'lang leven'

Lang leven van de heer Bram Lening en mevrouw Elize van Geldhoven

Jaar	2018	2019	2047	2050	2053	2057	2062
de heer Bram Lening	31	32	60	63	66	70	75
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	56	59	62	66	71

Inkomsten

Inkomsten client							
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	0	0
AOW	0	0	0	0	0	10.317	10.317
Pensioen UPO	0	0	0	0	0	16.500	16.500
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	0
AOW	0	0	0	0	0	0	10.317
Pensioen UPO	0	0	0	0	0	0	12.400
Slapend pensioen Zorg & Welzijn	0	0	0	0	0	0	661
Slapend pensioen BPF Detailhandel	0	0	0	0	0	0	58
Totaal bruto inkomsten	68.040	68.040	68.040	68.040	68.040	53.277	50.252
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	6.220	6.220	6.220	6.220	2.200	0
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	10.516	13.756	13.874	13.874	8.339	8.158
Netto inkomsten	51.409	51.304	48.064	47.946	47.946	42.737	42.094
Totaal inkomsten	51.409	51.304	48.064	47.946	47.946	42.737	42.094

Uitgaven

* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF	120	120	120	0	0	0	0
* Rente Annuïteitenhypotheek 2,6%	8.028	8.567	263	0	0	0	0
* Aflossing Annuïteitenhypotheek	6.944	7.767	16.071	0	0	0	0
Opgave vaste lasten	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven	38.061	39.422	39.422	22.968	22.968	22.968	22.968

Besteedbaar inkomen

Inkomsten min specifieke uitgaven	13.348	11.882	8.642	24.978	24.978	19.769	19.126
Gewenst Besteedbaar inkomen	13.348	13.348	13.348	13.348	13.348	10.000	10.000
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen	0	-1.466	0	11.630	11.630	9.769	9.126
Besteedbaar inkomen	13.348	13.348	8.642	13.348	13.348	10.000	10.000
Tekort Besteedbaar inkomen	0	0	-4.706	0	0	0	0

Lang leven van de heer Bram Lening en mevrouw Elize van Geldhoven							
Jaar	2018	2019	2047	2050	2053	2057	2062
de heer Bram Lening	31	32	60	63	66	70	75
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	56	59	62	66	71
Vermogen							
Spaar en beleggingstegoed	22.330	21.199	0	34.013	70.982	113.919	170.500
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	325.289	1.358	0	0	0	0
Totaal vermogen	37.274	43.910	346.642	382.013	418.982	461.919	518.500
Beschikbaar vermogen							
Beschikbaar vermogen	22.330	21.199	0	34.013	70.982	113.919	170.500
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%							

Uw financiële positie bij overlijden van de heer Bram Lening

Overlijden van de heer Bram Lening							
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	(32)	(33)	(34)	(35)	(36)	(37)
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33
Inkomsten							
Inkomsten client							
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	0	0	0	0	0	0
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460
Partnerpensioen Pensioen UPO	0	11.550	11.550	11.550	11.550	11.550	11.550
Totaal bruto inkomsten	68.040	38.010	38.010	38.010	38.010	38.010	38.010
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	9.675	9.715	9.747	9.780	9.821	9.853
Netto inkomen	51.409	26.135	26.095	26.063	26.030	25.989	25.957
* Uitkering verzekering / opname vermogen	0	333.457	0	0	0	0	0
Totaal inkomsten	51.409	359.592	26.095	26.063	26.030	25.989	25.957

Uitgaven							
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF	120	0	0	0	0	0	0
* Rente Annuïteitenhypotheek 2,6%	8.028	722	0	0	0	0	0
* Aflossing Annuïteitenhypotheek	6.944	333.056	0	0	0	0	0
Opgave vaste lasten	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven	38.061	356.745	22.968	22.968	22.968	22.968	22.968

Besteedbaar inkomen							
Inkomsten min specifieke uitgaven	13.348	2.847	3.127	3.095	3.062	3.021	2.989
Gewenst Besteedbaar inkomen	13.348	10.001	10.001	10.001	10.001	10.001	10.001
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen	0	-7.154	-6.874	-6.906	-2.129	0	0
Besteedbaar inkomen	13.348	10.001	10.001	10.001	5.191	3.021	2.989
Tekort Besteedbaar inkomen	0	0	0	0	-4.810	-6.979	-7.012

Overlijden van de heer Bram Lening

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	(32)	(33)	(34)	(35)	(36)	(37)
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33

Vermogen

Spaar en beleggingstegoed	22.330	15.511	8.870	2.097	0	0	0
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypothek	333.056	0	0	0	0	0	0
Totaal vermogen	37.274	363.511	356.870	350.097	348.000	348.000	348.000
Beschikbaar vermogen	22.330	15.511	8.870	2.097	0	0	0
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%							

Uw financiële positie bij overlijden van mevrouw Elize van Geldhoven

Overlijden van mevrouw Elize van Geldhoven

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven	27	(28)	(29)	(30)	(31)	(32)	(33)

Inkomsten

Inkomsten client							
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580
Partnerpensioen Pensioen UPO partner	0	8.680	8.680	8.680	8.680	8.680	8.680
Partnerpensioen Slapend pensioen BPF Detailhandel partner	0	40	40	40	40	40	40
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	0	0	0	0	0	0
Totaal bruto inkomsten	68.040	50.300	50.300	50.300	50.300	50.300	50.300
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	14.453	14.503	14.541	14.579	14.630	14.668
Netto inkomsten	51.409	31.827	31.777	31.739	31.701	31.650	31.612
* Uitkering verzekering / opname vermogen	0	333.457	0	0	0	0	0
Totaal inkomsten	51.409	365.284	31.777	31.739	31.701	31.650	31.612

Uitgaven							
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF		120	0	0	0	0	0
* Rente Annuïteitenhypotheek	2,6%	8.028	722	0	0	0	0
* Aflossing Annuïteitenhypotheek		6.944	333.056	0	0	0	0
Opgave vaste lasten		18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten		4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven		38.061	356.745	22.968	22.968	22.968	22.968

Besteedbaar inkomen							
Inkomsten min specifieke uitgaven		13.348	8.539	8.809	8.771	8.733	8.644
Gewenst Besteedbaar inkomen		13.348	10.001	10.001	10.001	10.001	10.001
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen		0	-1.462	-1.192	-1.230	-1.268	-1.356
Besteedbaar inkomen		13.348	10.001	10.001	10.001	10.001	10.001

Overlijden van mevrouw Elize van Geldhoven								
Jaar		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening		31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven		27	(28)	(29)	(30)	(31)	(32)	(33)

Vermogen								
	Spaar en beleggingstegoed	22.330	21.203	20.329	19.404	18.428	17.386	16.290
	Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
*	af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	0	0	0	0	0	0
Totaal vermogen		37.274	369.203	368.329	367.404	366.428	365.386	364.290
Beschikbaar vermogen		22.330	21.203	20.329	19.404	18.428	17.386	16.290
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%								

Uw financiële positie bij 100% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening

AO van de heer Bram Lening								
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
de heer Bram Lening	31	32 AO	33 AO	34 AO	35 AO	36 AO	37 AO	
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33	
Inkomsten								
Inkomsten client								
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	41.580	29.106	0	0	0	0	
WIA / AOW	0	0	0	28.170	28.170	28.170	28.170	
Inkomsten partner								
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	
Totaal bruto inkomsten		68.040	68.040	55.566	54.630	54.630	54.630	
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	2.320	2.320	2.200	2.200	2.200	2.200	
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	12.436	6.543	9.518	9.620	9.727	9.835	
Netto inkomen		51.409	53.284	46.703	42.912	42.810	42.595	
Totaal inkomsten		51.409	53.284	46.703	42.912	42.810	42.595	

Uitgaven							
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF		120	120	120	120	120	120
* Rente Annuïteitenhypotheek	2,6%	8.028	8.567	8.363	8.153	7.938	7.490
* Aflossing Annuïteitenhypotheek		6.944	7.767	7.971	8.181	8.396	8.843
Opgave vaste lasten		18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten		4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven		38.061	39.422	39.422	39.422	39.422	39.422

Besteedbaar inkomen							
Inkomsten min specifieke uitgaven		13.348	13.862	7.281	3.490	3.388	3.173
Gewenst Besteedbaar inkomen		13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen		0	7.862	1.281	-2.510	-2.612	-2.719
Besteedbaar inkomen		13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000

AO van de heer Bram Lening								
Jaar		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening		31	32 AO	33 AO	34 AO	35 AO	36 AO	37 AO
mevrouw Elize van Geldhoven		27	28	29	30	31	32	33

Vermogen								
	Spaar en beleggingstegoed	22.330	30.527	32.265	30.239	28.081	25.783	23.343
	Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
*	af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	325.289	317.318	309.138	300.742	292.125	283.282
Totaal vermogen		37.274	53.237	62.947	69.101	75.339	81.658	88.062
Beschikbaar vermogen		22.330	30.527	32.265	30.239	28.081	25.783	23.343
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%								

Uw financiële positie bij 100% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven

AO van mevrouw Elize van Geldhoven								
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
de heer Bram Lening	31	32	33	34	35	36	37	
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28 AO	29 AO	30 AO	31 AO	32 AO	33 AO	
Inkomsten								
Inkomsten client								
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	
Inkomsten partner								
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	18.522	0	0	0	0	
WIA / AOW	0	0	0	18.195	18.195	18.195	18.195	
Totaal bruto inkomsten	68.040	68.040	60.102	59.775	59.775	59.775	59.775	
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020	
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	11.520	8.690	11.380	11.485	11.597	11.707	
Netto inkomen	51.409	52.500	47.392	44.375	44.270	44.158	44.048	
Totaal inkomsten	51.409	52.500	47.392	44.375	44.270	44.158	44.048	

Uitgaven								
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF		120	120	120	120	120	120	120
* Rente Annuïteitenhypotheek	2,6%	8.028	8.567	8.363	8.153	7.938	7.717	7.490
* Aflossing Annuïteitenhypotheek		6.944	7.767	7.971	8.181	8.396	8.617	8.843
Opgave vaste lasten		18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten		4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven		38.061	39.422	39.422	39.422	39.422	39.422	39.422

Besteedbaar inkomen								
Inkomsten min specifieke uitgaven		13.348	13.078	7.970	4.953	4.849	4.736	4.626
Gewenst Besteedbaar inkomen		13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen		0	7.078	1.970	-1.047	-1.152	-1.264	-1.374
Besteedbaar inkomen		13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000

AO van mevrouw Elize van Geldhoven								
Jaar		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening		31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven		27	28 AO	29 AO	30 AO	31 AO	32 AO	33 AO
Vermogen								
Spaar en beleggingstegoed		22.330	29.743	32.159	31.594	30.916	30.116	29.193
Waarde Woning Woonstraat 36		348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek		333.056	325.289	317.318	309.138	300.742	292.125	283.282
Totaal vermogen		37.274	52.454	62.840	70.456	78.174	85.991	93.911
Beschikbaar vermogen		22.330	29.743	32.159	31.594	30.916	30.116	29.193
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%								

Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening zonder restverdien capaciteit

AO van de heer Bram Lening							
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32 AO	33 AO	34 AO	35 AO	36 AO	37 AO
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33
Inkomsten							
Inkomsten client							
WGA-Hiaat (uitgebreid) Van Loon BV	0	0	0	0	13.711	20.566	20.566
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	41.580	29.106	0	0	0	0
WIA / AOW	0	0	0	26.605	12.581	5.726	5.726
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460
Totaal bruto inkomsten	68.040	68.040	55.566	53.065	52.752	52.752	52.752
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	2.320	2.320	2.320	2.320	2.320	2.320
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	12.436	6.543	8.747	9.479	9.971	10.078
Netto inkomen	51.409	53.284	46.703	41.998	40.953	40.461	40.354
Totaal inkomsten	51.409	53.284	46.703	41.998	40.953	40.461	40.354

Uitgaven							
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF	120	120	120	120	120	120	120
* Rente Annuïteitenhypotheek 2,6%	8.028	8.567	8.363	8.153	7.938	7.717	7.490
* Aflossing Annuïteitenhypotheek	6.944	7.767	7.971	8.181	8.396	8.617	8.843
Opgave vaste lasten	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven	38.061	39.422	39.422	39.422	39.422	39.422	39.422

Besteedbaar inkomen							
Inkomsten min specifieke uitgaven	13.348	13.862	7.281	2.577	1.532	1.039	932
Gewenst Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen	0	7.862	1.281	-3.424	-4.469	-4.961	-5.068
Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000

AO van de heer Bram Lening							
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32 AO	33 AO	34 AO	35 AO	36 AO	37 AO
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33
Vermogen							
Spaar en beleggingstegoed	22.330	30.527	32.265	29.326	25.297	20.715	15.958
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	325.289	317.318	309.138	300.742	292.125	283.282
Totaal vermogen	37.274	53.237	62.947	68.188	72.555	76.590	80.676
Beschikbaar vermogen							
Beschikbaar vermogen	22.330	30.527	32.265	29.326	25.297	20.715	15.958
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%							

Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven zonder restverdien capaciteit

AO van mevrouw Elize van Geldhoven							
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28 AO	29 AO	30 AO	31 AO	32 AO	33 AO
Inkomsten							
Inkomsten client							
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	18.522	0	0	0	0
WIA / AOW	0	0	0	17.184	5.726	5.726	5.726
Totaal bruto inkomsten	68.040	68.040	60.102	58.764	47.306	47.306	47.306
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	11.520	8.690	11.011	7.099	7.212	7.322
Netto inkomen	51.409	52.500	47.392	43.733	36.187	36.074	35.964
Totaal inkomsten	51.409	52.500	47.392	43.733	36.187	36.074	35.964

Uitgaven							
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF	120	120	120	120	120	120	120
* Rente Annuïteitenhypotheek 2,6%	8.028	8.567	8.363	8.153	7.938	7.717	7.490
* Aflossing Annuïteitenhypotheek	6.944	7.767	7.971	8.181	8.396	8.617	8.843
Opgave vaste lasten	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven	38.061	39.422	39.422	39.422	39.422	39.422	39.422

Besteedbaar inkomen							
Inkomsten min specifieke uitgaven	13.348	13.078	7.970	4.312	-3.235	-3.348	-3.458
Gewenst Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen	0	7.078	1.970	-1.689	-9.235	-9.348	-9.458
Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000

AO van mevrouw Elize van Geldhoven							
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28 AO	29 AO	30 AO	31 AO	32 AO	33 AO
Vermogen							
Spaar en beleggingstegoed	22.330	29.743	32.159	30.952	22.182	13.167	3.906
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	325.289	317.318	309.138	300.742	292.125	283.282
Totaal vermogen	37.274	52.454	62.840	69.815	69.440	69.042	68.625
Beschikbaar vermogen							
	22.330	29.743	32.159	30.952	22.182	13.167	3.906
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%							

Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening met restverdien capaciteit

AO van de heer Bram Lening							
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32 AO	33 AO	34 AO	35 AO	36 AO	37 AO
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33
Inkomsten							
Inkomsten client							
WGA-Hiaat (uitgebreid) Van Loon BV	0	0	0	525	6.289	8.833	8.833
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	41.580	29.106	13.514	13.514	13.514	13.514
WIA / AOW	0	0	0	17.033	11.746	9.202	9.202
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460
Totaal bruto inkomsten	68.040	68.040	55.566	57.531	58.008	58.008	58.008
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	2.320	2.320	2.320	2.320	2.320	2.320
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	12.436	6.543	9.552	10.200	10.454	10.563
Netto inkomen	51.409	53.284	46.703	45.659	45.489	45.234	45.125
Totaal inkomsten	51.409	53.284	46.703	45.659	45.489	45.234	45.125

Uitgaven							
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF	120	120	120	120	120	120	120
* Rente Annuïteitenhypotheek	2,6%	8.028	8.567	8.363	8.153	7.938	7.717
* Aflossing Annuïteitenhypotheek		6.944	7.767	7.971	8.181	8.396	8.617
Opgave vaste lasten		18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten		4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven		38.061	39.422	39.422	39.422	39.422	39.422

Besteedbaar inkomen							
Inkomsten min specifieke uitgaven	13.348	13.862	7.281	6.237	6.067	5.812	5.703
Gewenst Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen	0	7.862	1.281	237	67	-188	-297
Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000

AO van de heer Bram Lening							
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32 AO	33 AO	34 AO	35 AO	36 AO	37 AO
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33

Vermogen							
Spaar en beleggingstegoed	22.330	30.527	32.265	32.986	33.547	33.863	34.074
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	325.289	317.318	309.138	300.742	292.125	283.282
Totaal vermogen	37.274	53.237	62.947	71.848	80.806	89.738	98.792
Beschikbaar vermogen	22.330	30.527	32.265	32.986	33.547	33.863	34.074
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%							

Uw financiële positie bij 35% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven met restverdien capaciteit

AO van mevrouw Elize van Geldhoven							
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28 AO	29 AO	30 AO	31 AO	32 AO	33 AO

Inkomsten							
Inkomsten client							
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	18.522	8.600	8.600	8.600	8.600
WIA / AOW	0	0	0	11.093	5.944	5.944	5.944
Totaal bruto inkomsten	68.040	68.040	60.102	61.272	56.123	56.123	56.123
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	11.520	8.690	11.776	9.998	10.111	10.221
Netto inkomen	51.409	52.500	47.392	45.477	42.105	41.992	41.882
Totaal inkomsten	51.409	52.500	47.392	45.477	42.105	41.992	41.882

Uitgaven							
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF	120	120	120	120	120	120	120
* Rente Annuïteitenhypotheek 2,6%	8.028	8.567	8.363	8.153	7.938	7.717	7.490
* Aflossing Annuïteitenhypotheek	6.944	7.767	7.971	8.181	8.396	8.617	8.843
Opgave vaste lasten	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven	38.061	39.422	39.422	39.422	39.422	39.422	39.422

Besteedbaar inkomen							
Inkomsten min specifieke uitgaven	13.348	13.078	7.970	6.055	2.683	2.570	2.460
Gewenst Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen	0	7.078	1.970	55	-3.317	-3.430	-3.540
Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000

AO van mevrouw Elize van Geldhoven

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28 AO	29 AO	30 AO	31 AO	32 AO	33 AO

Vermogen

Spaar en beleggingstegoed	22.330	29.743	32.159	32.696	29.869	26.888	23.751
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	325.289	317.318	309.138	300.742	292.125	283.282
Totaal vermogen	37.274	52.454	62.840	71.558	77.127	82.762	88.469

Beschikbaar vermogen	22.330	29.743	32.159	32.696	29.869	26.888	23.751
----------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%

Uw financiële positie bij werkloosheid van de heer Bram Lening

WW van de heer Bram Lening

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32 WW	33 WW	34 WW	35 WW	36 WW	37 WW
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33

Inkomsten

Inkomsten client							
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	0	0	0	0	0	0
WW / AOW	0	26.605	1.096	0	0	0	0
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460
Totaal bruto inkomsten	68.040	53.065	27.556	26.460	26.460	26.460	26.460
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	8.606	-1.282	-1.455	-1.225	-993	-910
Netto inkomen	51.409	42.259	26.638	25.715	25.485	25.253	25.170
Totaal inkomsten	51.409	42.259	26.638	25.715	25.485	25.253	25.170

Uitgaven

* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF	120	120	120	120	120	120	120
* Rente Annuïteitenhypotheek	2,6%	8.028	8.567	8.363	8.153	7.938	7.490
* Aflossing Annuïteitenhypotheek		6.944	7.767	7.971	8.181	8.396	8.843
Opgave vaste lasten		18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten		4.000	0	0	0	0	0
Totaal specifieke uitgaven		38.061	35.422	35.422	35.422	35.422	35.422

Besteedbaar inkomen							
Inkomsten min specifieke uitgaven	13.348	6.837	-8.784	-9.707	-9.937	-10.169	-10.252
Gewinst Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen	0	837	-14.784	-9.206	0	0	0
Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	-501	-9.937	-10.169	-10.252
Tekort Besteedbaar inkomen	0	0	0	-6.501	-15.937	-16.169	-16.252

WW van de heer Bram Lening

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32 WW	33 WW	34 WW	35 WW	36 WW	37 WW
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33

Vermogen

Spaar en beleggingstegoed	22.330	23.502	9.070	0	0	0	0
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	325.289	317.318	309.138	300.742	292.125	283.282
Totaal vermogen	37.274	46.213	39.752	38.862	47.258	55.875	64.718
Beschikbaar vermogen	22.330	23.502	9.070	0	0	0	0
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%							

Uw financiële positie bij werkloosheid van mevrouw Elize van Geldhoven

WW van mevrouw Elize van Geldhoven

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28 WW	29 WW	30 WW	31 WW	32 WW	33 WW

Inkomsten

Inkomsten client							
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	0	0	0	0	0	0
WW / AOW	0	14.354	0	0	0	0	0
Totaal bruto inkomsten	68.040	55.934	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	9.771	5.719	6.000	6.284	6.578	6.719
Netto inkomsten	51.409	42.143	31.841	31.560	31.276	30.982	30.841
Totaal inkomsten	51.409	42.143	31.841	31.560	31.276	30.982	30.841

Uitgaven

* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF	120	120	120	120	120	120	120
* Rente Annuïteitenhypotheek 2,6%	8.028	8.567	8.363	8.153	7.938	7.717	7.490
* Aflossing Annuïteitenhypotheek	6.944	7.767	7.971	8.181	8.396	8.617	8.843
Opgave vaste lasten	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten	4.000	0	0	0	0	0	0
Totaal specifieke uitgaven	38.061	35.422	35.422	35.422	35.422	35.422	35.422

Besteedbaar inkomen							
Inkomsten min specifieke uitgaven	13.348	6.721	-3.581	-3.862	-4.146	-4.440	-4.581
Gewenst Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen	0	721	-9.581	-9.862	-4.574	0	0
Besteedbaar inkomen	13.348	6.000	6.000	6.000	427	-4.440	-4.581
Tekort Besteedbaar inkomen	0	0	0	0	-5.573	-10.440	-10.581

WW van mevrouw Elize van Geldhoven

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28 WW	29 WW	30 WW	31 WW	32 WW	33 WW

Vermogen

Spaar en beleggingstegoed	22.330	23.386	14.156	4.506	0	0	0
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	325.289	317.318	309.138	300.742	292.125	283.282
Totaal vermogen	37.274	46.097	44.838	43.368	47.258	55.875	64.718
Beschikbaar vermogen	22.330	23.386	14.156	4.506	0	0	0
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%							

Advies, overlijden van de heer Bram Lening

Overlijden van de heer Bram Lening

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	(32)	(33)	(34)	(35)	(36)	(37)
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33

Inkomsten

Inkomsten client							
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	0	0	0	0	0	0
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460
Partnerpensioen Pensioen UPO	0	11.550	11.550	11.550	11.550	11.550	11.550
Totaal bruto inkomsten	68.040	38.010	38.010	38.010	38.010	38.010	38.010
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	9.675	11.588	11.552	11.516	11.487	11.450
Netto inkomsten	51.409	26.135	24.222	24.258	24.294	24.323	24.360
* Uitkering verzekering / opname vermogen	0	529.608	0	0	0	0	0
Totaal inkomsten	51.409	555.744	24.222	24.258	24.294	24.323	24.360

Uitgaven								
Premie Woonlasten AOV		225	0	0	0	0	0	0
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF		195	0	0	0	0	0	0
* Premie Overlijdensrisicoverzekering Aegon		181	0	0	0	0	0	0
Premie Woonlasten AOV partner		185	185	185	185	185	185	185
* Rente Annuïteitenhypotheek	2,6%	8.028	722	0	0	0	0	0
* Aflossing Annuïteitenhypotheek		6.944	333.056	0	0	0	0	0
Opgave vaste lasten		18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten		4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven		38.727	356.930	23.153	23.153	23.153	23.153	23.153

Besteedbaar inkomen								
Inkomsten min specifieke uitgaven		12.682	198.813	1.069	1.105	1.141	1.170	1.207
Gewenst Besteedbaar inkomen		12.682	9.502	9.502	9.502	9.502	9.502	9.502
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen		0	189.312	-8.433	-8.397	-8.361	-8.332	-8.295
Besteedbaar inkomen		12.682	9.502	9.502	9.502	9.502	9.502	9.502

Overlijden van de heer Bram Lening

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	(32)	(33)	(34)	(35)	(36)	(37)
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33

Vermogen

Spaar en beleggingstegoed	22.330	211.976	206.723	201.427	196.087	190.697	185.263
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	0	0	0	0	0	0
Totaal vermogen	37.274	559.976	554.723	549.427	544.087	538.697	533.263
Beschikbaar vermogen	22.330	211.976	206.723	201.427	196.087	190.697	185.263
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%							

Advies, 100% arbeidsongeschiktheid van de heer Bram Lening

AO van de heer Bram Lening		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Jaar		31	32 AO	33 AO	34 AO	35 AO	36 AO	37 AO
de heer Bram Lening		27	28	29	30	31	32	33
mevrouw Elize van Geldhoven								
Inkomsten								
Inkomsten client								
Bruto salaris Van Loon BV		41.580	41.580	29.106	0	0	0	0
WIA / AOW		0	0	0	28.170	28.170	28.170	28.170
Uitkering Woonlasten AOV		0	0	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200
Inkomsten partner								
Bruto salaris Werkmij BV		26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460	26.460
Totaal bruto inkomsten		68.040	68.040	59.766	58.830	58.830	58.830	58.830
Inhoudingen dienstbetrekkingen		6.220	2.320	2.320	2.200	2.200	2.200	2.200
Inkomstenbelasting en zorgverzekering		10.411	12.436	6.543	9.518	9.620	9.727	9.835
Netto inkomsten		51.409	53.284	50.903	47.112	47.010	46.903	46.795
Totaal inkomsten		51.409	53.284	50.903	47.112	47.010	46.903	46.795
Uitgaven								
Premie Woonlasten AOV		225	225	0	0	0	0	0
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF		195	195	195	195	195	195	195
* Premie Overlijdensrisicoverzekering Aegon		181	181	181	181	181	181	181
Premie Woonlasten AOV partner		185	185	185	185	185	185	185
* Rente Annuïteitenhypotheek	2,6%	8.028	8.567	8.363	8.153	7.938	7.717	7.490
* Aflossing Annuïteitenhypotheek		6.944	7.767	7.971	8.181	8.396	8.617	8.843
Opgave vaste lasten		18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten		4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven		38.727	40.088	39.863	39.863	39.863	39.863	39.863
Besteedbaar inkomen								
Inkomsten min specifieke uitgaven		12.682	13.196	11.040	7.249	7.147	7.040	6.932
Gewenst Besteedbaar inkomen		12.682	5.701	5.701	5.701	5.701	5.701	5.701
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen		0	7.495	5.339	1.548	1.447	1.339	1.232
Besteedbaar inkomen		12.682	5.701	5.701	5.701	5.701	5.701	5.701

AO van de heer Bram Lening							
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32 AO	33 AO	34 AO	35 AO	36 AO	37 AO
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28	29	30	31	32	33
Vermogen							
Spaar en beleggingstegoed	22.330	30.160	35.951	38.039	40.056	41.996	43.858
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	325.289	317.318	309.138	300.742	292.125	283.282
Totaal vermogen	37.274	52.871	66.633	76.901	87.314	97.871	108.576
Beschikbaar vermogen							
Beschikbaar vermogen	22.330	30.160	35.951	38.039	40.056	41.996	43.858
* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%							

Advies, 100% arbeidsongeschiktheid van mevrouw Elize van Geldhoven

AO van mevrouw Elize van Geldhoven							
Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28 AO	29 AO	30 AO	31 AO	32 AO	33 AO
Inkomsten							
Inkomsten client							
Bruto salaris Van Loon BV	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580	41.580
Inkomsten partner							
Bruto salaris Werkmij BV	26.460	26.460	18.522	0	0	0	0
WIA / AOW	0	0	0	18.195	18.195	18.195	18.195
Uitkering Woonlasten AOV	0	0	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000
Totaal bruto inkomsten	68.040	68.040	96.102	95.775	95.775	95.775	95.775
Inhoudingen dienstbetrekkingen	6.220	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020	4.020
Inkomstenbelasting en zorgverzekering	10.411	11.520	8.690	11.426	11.747	12.078	12.407
Netto inkomen	51.409	52.500	83.392	80.329	80.008	79.677	79.348
Totaal inkomsten	51.409	52.500	83.392	80.329	80.008	79.677	79.348

Uitgaven							
Premie Woonlasten AOV	225	225	225	225	225	225	225
* Premie Overlijdensrisicoverzekering TAF	195	195	195	195	195	195	195
* Premie Overlijdensrisicoverzekering Aegon	181	181	181	181	181	181	181
Premie Woonlasten AOV partner	185	185	0	0	0	0	0
* Rente Annuïteitenhypotheek 2,6%	8.028	8.567	8.363	8.153	7.938	7.717	7.490
* Aflossing Annuïteitenhypotheek	6.944	7.767	7.971	8.181	8.396	8.617	8.843
Opgave vaste lasten	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968	18.968
Opgave vaste luxe lasten	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Totaal specifieke uitgaven	38.727	40.088	39.903	39.903	39.903	39.903	39.903

Besteedbaar inkomen							
Inkomsten min specifieke uitgaven	12.682	12.412	43.489	40.426	40.105	39.774	39.445
Gewenst Besteedbaar inkomen	12.682	5.701	5.701	5.701	5.701	5.701	5.701
Onttrekking uit (-) of storting naar vermogen	0	6.711	37.788	34.725	34.404	34.074	33.744
Besteedbaar inkomen	12.682	5.701	5.701	5.701	5.701	5.701	5.701

AO van mevrouw Elize van Geldhoven

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
de heer Bram Lening	31	32	33	34	35	36	37
mevrouw Elize van Geldhoven	27	28 AO	29 AO	30 AO	31 AO	32 AO	33 AO

Vermogen

Spaar en beleggingstegoed	22.330	29.376	67.605	103.344	139.298	175.461	211.838
Waarde Woning Woonstraat 36	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
* af: Schuld Annuïteitenhypotheek	333.056	325.289	317.318	309.138	300.742	292.125	283.282
Totaal vermogen	37.274	52.087	98.287	142.206	186.557	231.336	276.556

Beschikbaar vermogen	22.330	29.376	67.605	103.344	139.298	175.461	211.838
----------------------	--------	--------	--------	---------	---------	---------	---------

* Niet-waardevast, toegepaste inflatie 0%

Bijlage: Algemene Ouderdomswet (AOW)

De Algemene Ouderdomswet (AOW) is, naast het pensioen en de eigen voorzieningen (zoals lijfrentes en spaargeld), een van de pijlers onder het Nederlandse pensioengebouw.

De wet is in 1957 ingevoerd om ouderen te verzekeren van een basispensioen. Omdat de overheid direct wilde starten met de AOW, koos zij voor het zogenaamde omslagstelsel; de jaarlijkse uitgaven worden betaald uit de jaarlijkse inkomsten.

Het is de vraag of de AOW daardoor betaalbaar blijft. Door de dubbele vergrijzing - de Nederlander wordt steeds ouder en er komen steeds meer oudere Nederlanders - neemt het totaalbedrag aan uitkeringen gigantisch toe. Daarbij neemt het aantal werkenden af, met als gevolg dat minder mensen meer uitkeringen betalen.

Opbouw AOW

De opbouw van het recht op AOW is als volgt: elke inwoner van Nederland bouwt een volledige AOW-uitkering op als men gedurende 50 jaar in Nederland heeft gewoond. Mensen die tijdelijk in het buitenland hebben gewerkt of die op latere leeftijd in Nederland zijn komen wonen, missen om die reden een gedeelte van de AOW-opbouw, wat resulteert in een verlaging van de AOW-uitkering, namelijk 2% per gemist jaar. Het criterium is de tijd die men ingeschreven staat in de Gemeentelijke Basis Administratie.

AOW-toeslag en AOW-gat

Wanneer uw AOW-uitkering start is afhankelijk van uw leeftijd. Op dit moment bedraagt de uitkering voor alleenstaanden ruim € 1.100 bruto per maand. Gehuwden en samenwonenden ontvangen per persoon ruim € 750 bruto per maand; samen dus € 1.500 bruto per maand.

Wanneer de oudste partner AOW-gerechtigd wordt, dan ontvangt deze zijn of haar AOW-uitkering vermeerderd met een toeslag voor de partner die nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Uitkering en toeslag bedragen tezamen weer ruim € 1.500 bruto per maand.

In 2015 is deze toeslag vervallen. Personen die na 1950 zijn geboren krijgen dan te maken met het zogenaamde AOW-gat. Zoals u in de voorbeelden kunt zien, slaat het afschaffen van de AOW-toeslag een behoorlijk gat in de pensioenvoorziening. U vindt in de cijferbijlagen de exacte gevolgen voor uw persoonlijke situatie.

Voorbeeld: geboren voor 1950

	2011	2012	2013	2014
leeftijd man	65	66	67	68
leeftijd vrouw	63	64	65	66
AOW man	9.000	9.000	9.000	9.000
AOW-toeslag	9.000	9.000	0	0
AOW vrouw	0	0	9.000	9.000
Totaal	18.000	18.000	18.000	18.000

Voorbeeld: geboren na 1950

	2017	2018	2019	2020
leeftijd man	65	66	67	68
leeftijd vrouw	63	64	65	66
AOW man	9.000	9.000	9.000	9.000
AOW-toeslag	<i>vervallen</i>	<i>vervallen</i>	0	0
AOW vrouw	0	0	9.000	9.000
Totaal	9.000	9.000	18.000	18.000

N.B. De AOW-bedragen in de cijferbladen wijken af van de bedragen in de voorbeelden. In de eerste plaats komt dit doordat in de cijferbladen gewerkt wordt met de juiste cijfers. Daarnaast gelden er aanvullende regels voor het vakantiegeld die er voor zorgen dat de uitkeringen rond de AOW-leeftijd iets schommelen.

Bijlage: Pensioen

Naast AOW ontvangen de meeste werknemers een pensioenuitkering. De drie gangbare methoden om pensioen op te bouwen zijn het eindloonsysteem, het middelloonsysteem en de beschikbare premieregeling.

Eindloon

Bij de eindloonregeling bedraagt het pensioen zeventig procent van het laatst verdiende salaris. Wanneer iemand start met een salaris van € 20.000 en op 67 jarige leeftijd eindigt met een salaris van € 100.000, dan is het pensioen € 70.000 per jaar. Namelijk zeventig procent van € 100.000. Met 70% wordt hier bedoeld: inclusief de AOW die men gaat ontvangen.

De hoogte van het pensioen is wel afhankelijk van het aantal dienstjaren dat men heeft. Meestal is er sprake van een volledig pensioen bij 40 dienstjaren. Heeft men minder dienstjaren, dan is het pensioen ook lager.

Middelloon

Anders dan bij de eindloonregeling wordt bij het middelloonstelsel gekeken naar het gemiddelde salaris. De opbouw van het pensioen geschiedt per jaar en salarisstijgingen werken niet terug naar dienstjaren uit het verleden. Bij een (of meerdere) carrièresprongen kan hierdoor een (fors) pensioentekort ontstaan. Wel is in vrijwel alle regelingen het opgebouwde pensioen waardevast. Dit betekent dat iemand met uitsluitend salarisstijgingen ongeveer gelijk aan de inflatie, vrijwel hetzelfde pensioen opbouwt als iemand met een eindloonregeling.

Beschikbare premie

Bij het beschikbare premiestelsel stelt de werkgever jaarlijks een premie voor de werknemer beschikbaar. De werknemer kan dit bedrag naar eigen inzicht beleggen. Bij dit laatste systeem wordt het risico dus afgewenteld op de werknemer. Is er succesvol belegd, dan is het pensioen riant. Vallen de resultaten tegen, dan is het pensioen karig.

Varianten

Een werkgever is vrij om een bepaalde pensioenregeling te kiezen. Daarnaast kan de werkgever binnen een pensioenregeling ook weer kiezen voor allerlei varianten. De ene werkgever rekent bijvoorbeeld het hele salaris tot de pensioengrondslag. Terwijl een andere werkgever stelt dat over maximaal € 40.000 pensioen wordt opgebouwd.

Als een werknemer halverwege zijn loopbaan overstapt naar een andere werkgever, kan een mooie salarisstijging wel eens een flinke pensioentegenvaller opleveren. Ook verschillen in opbouwpercentages en opbouwjaren kunnen zo'n effect hebben.

Te weinig pensioen?

Wisseling van werkgever en te weinig dienstjaren kunnen in alle pensioensystemen leiden tot te weinig pensioenopbouw. Bij een echtscheiding heeft de ex echtgenoot recht op de helft van het opgebouwde oudedagspensioen (en vaak op een groot deel van het partnerpensioen). Ook dit leidt dus tot een lagere pensioenuitkering.

In onze berekeningen houden we daarom zo veel mogelijk rekening met uw persoonlijke omstandigheden en de manier waarop uw pensioen wordt opgebouwd.

Bijlage: Algemene nabestaandenwet (ANW)

Als aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan, komt een nabestaande in aanmerking voor een nabestaandenuitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet (ANW). We behandelen hier de belangrijkste onderdelen van de wet. Als eerste kijken we wie in aanmerking komt voor een ANW uitkering. Vervolgens behandelen we de hoogte van de uitkering.

Naast de nabestaandenuitkering bestaan er aanvullende pensioenregelingen. Als de overleden partner in loondienst werkzaam is geweest, heeft de partner meestal recht op een aanvullend nabestaandenpensioen van de zaak. Ook kunnen particuliere levensverzekeringen zijn gesloten die tot uitkering komen.

Wie heeft recht op een ANW-uitkering?

Slechts een beperkte groep mensen heeft recht op een ANW-uitkering. Nabestaande op grond van de wet is degene die gehuwd was of samenwoonde met de overledene en die:

- kinderen onder de 18 jaar verzorgt, of
- arbeidsongeschikt is, of
- voor 1 januari 1950 geboren is.

De hoogte van de uitkering

De uitkering voor de nabestaande bedraagt circa € 14.000 bruto per jaar. Wanneer er één of meerdere kinderen zijn, dan bedraagt de uitkering € 17.000 bruto per jaar.

De uitkering is echter inkomensafhankelijk. Er wordt gekeken of de nabestaande de uitkering echt nodig heeft. Zodra iemand een inkomen heeft, wordt dit op de ANW-uitkering in mindering gebracht.

Voor deze inkomensstoets geldt een vrijgesteld bedrag van 50 procent van het minimumloon, plus een derde van het meerdere dat boven dit bedrag verdiend wordt. In onderstaand staatje vindt u een aantal bedragen. De genoemde bedragen zijn schattingen en gebaseerd op de langstlevende zonder kinderen. Zie voor uw situatie en exacte cijfers de cijferbijlagen.

Inkomen nabestaande	ANW (I)	Gekort	ANW
0	14.000	0	14.000
10.000	14.000	1.400	12.600
20.000	14.000	8.500	5.500
25.000	14.000	12.000	2.000
27.500 en meer	14.000	14.000	0

Bijlage: Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)

In deze bijlage lichten we de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) toe. De WIA valt uiteen in twee regelingen. In de hoofdstukken over arbeidsongeschiktheid hebben we u het scenario van volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid getoond. In dat geval valt u onder de regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA). U kunt echter ook minder dan volledig of niet duurzaam arbeidsongeschikt raken. U heeft dan recht op een uitkering op grond van de regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA).

Voordat de werknemer in de WIA komt

Wanneer de werknemer zich ziek meldt, dan betaalt de werkgever het salaris door. Deze loondoorbetaling bij ziekte duurt maximaal twee jaar. Gedurende het eerste ziektejaar betaalt de werkgever meestal tot 100% van het salaris door; het tweede jaar daalt dit meestal naar 70%. Het kabinet wil de werkgever hiermee prikkelen om de zieke werknemer zo snel mogelijk weer aan de slag te krijgen. De werknemer moet zelf ook meewerken aan re-integratie, anders kan het loon worden stopgezet of dreigt aan het einde van het tweede ziektejaar zelfs ontslag.

Na twee jaar: keuring voor de WIA

Blijft de werknemer ziek, dan wordt na een ziekteperiode van twee jaar gekeken in hoeverre de werknemer nog tot arbeid in staat is, ofwel in hoeverre deze nog arbeidsgeschikt is. Dit percentage is van belang, omdat het bepalend is voor de uitkering die de werknemer zal ontvangen. Hieronder volgt een voorbeeld en een berekening:

A werkt op de afdeling administratie van een groothandel. Zij geeft leiding aan drie mensen en heeft een jaarsalaris van € 30.000. A meldt zich ziek. In de twee jaren die hier op volgen, proberen zowel de werkgever als A van alles om A weer aan de slag te krijgen. Dit lukt echter niet, waardoor A na twee jaar gekeurd wordt door een arts van de uitkeringsinstantie. De arts bekijkt tot welk werk A nog wel in staat is. Daarbij wordt gekeken naar gangbare arbeid, ofwel algemeen geaccepteerde arbeid. De arts vindt dat A niet meer in staat is om leidinggevende te zijn, maar zij kan nog wel administratief medewerker worden, postbode of beveiligings-beambte. A kan in deze beroepen € 20.000 per jaar verdienen. Dit is haar restverdiencapaciteit.

Het jaarsalaris en de restverdiencapaciteit geven het arbeidsongeschiktheidspercentage:

Arbeidsgeschiktheidspercentage: $\text{€ } 20.000 / \text{€ } 30.000 \times 100\% = 66\%$

Arbeidsongeschiktheidspercentage: $100\% - 66\% = 34\%$

Minder dan 35% arbeidsongeschikt

Wanneer de werknemer minder dan 35% arbeidsongeschikt is, dan is de WIA niet van toepassing.

Werknemer A uit het voorbeeld komt dan ook niet in aanmerking voor een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Zij zal verder met de werkgever naar een oplossing moeten zoeken, elders een baan proberen te vinden of een WW-uitkering moeten aanvragen.

Wanneer de werknemer meer dan 35% arbeidsongeschikt is, dan komt hij of zij in aanmerking voor één van de twee regeling waaruit de WIA bestaat.

De WGA-regeling

Wanneer de werknemer tussen de 35% en 80% arbeidsongeschikt is, dan volgen er uitkeringen die afhankelijk zijn van de mate waarin de werknemer nog in staat is om zelf inkomen te verwerven. De WGA is er – anders dan onder de oude WAO – sterk op gericht om mensen weer aan het werk te krijgen. Hoe meer de arbeidsongeschikte verdient, hoe hoger het inkomen.

De IVA-regeling

Wanneer de werknemer volledig arbeidsongeschikt is (tussen de 80% en 100%) en duurzaam arbeidsongeschikt, dan volgt een WIA-uitkering op grond van de regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA). Deze uitkering bedraagt 75% van het laatstverdiende inkomen. Duurzame arbeidsongeschiktheid wil zeggen dat de werknemer nooit meer zal kunnen werken.

De WIA kent een maximum voor wat betreft de uitkeringshoogte. Het loon waarover een uitkering volgt is gemaximeerd en bedraagt circa € 50.800 per jaar. Dus ook als u € 100.000 verdiende en vervolgens volledig en duurzaam arbeidsongeschikt wordt, dan krijgt u niet meer dan € 38.100 (= 75% van € 50.800).

Bijlage: Financiële gegevens

Persoonsgegevens

Persoonsgegevens cliënt	
Naam	de heer Bram Lening
Geboortedatum	24-11-1987
Geslacht	Man
Arbeidsverleden AO	16 jaar
Aantal kortingsjaren AOW	0 jaar
Voldoet aan wekeneis	Ja
Arbeidsverleden WW	12 jaar
Jaren gewerkt sinds 1998	13 jaar
Jaar werk 4 uit 5	Ja
Persoonsgegevens partner	
Naam	mevrouw Elize van Geldhoven
Geboortedatum	30-8-1991
Geslacht	Vrouw
Arbeidsverleden AO	12 jaar
Aantal kortingsjaren AOW	0 jaar
Voldoet aan wekeneis	Ja
Arbeidsverleden WW	10 jaar
Jaren gewerkt sinds 1998	9 jaar
Jaar werk 4 uit 5	Ja
Relatiegegevens	
Samenlevingsvorm	Samenwonend

Inkomen

De heer Bram Lening

Inkomen

Dienstbetrekking	Van Loon BV
Startdatum dienstbetrekking	1-1-2018
Einddatum dienstbetrekking	24-2-2055
Pensioenvorm bruto	Pensioen UPO
Pensioenvorm netto	Geen pensioen

WGA-Hiaat (basis)	Nee	
WGA-Hiaat (uitgebreid)	Ja	
Duur uitkering	Tot AOW-leeftijd	
Waardevast	Ja	
Premie	€ 120	01-2018 tot 02-2055
Vaste WIA aanvulling	Nee	
WIA-Inkomensaanvulling (tot en met max. dagloon)	Nee	
WIA-Excedent (vanaf max. dagloon)	Nee	
ANW hiaatverzekering via werkgever	Nee	
Bruto jaarsalaris	€ 41.580	01-2018 tot 02-2055
Pensioenbijdrage werknemer	€ 3.900	01-2018 tot 02-2055

Pensioen UPO

Ouderdomspensioen	
- Levenslang vanaf 24-2-2055	€ 16.500
- Opgebouwd pensioen	€ 0
- Pensioen bij AP vanaf pensioendatum bij 100% AO	€ 23.200
- Pensioen bij AP vanaf pensioendatum bij 35% AO	40%
- Waardevast vóór pensioendatum	Ja
- Waardevast na pensioendatum	Ja
Nabestaandenpensioen voor pensioendatum	
- Vanaf overlijden tot AOW leeftijd partner	€ 11.550
- Levenslang vanaf AOW leeftijd partner	€ 11.550
- Wezenpensioen tot leeftijd 21 jaar jongste kind	€ 3.248
- Waardevast vóór pensioendatum	Ja
- Waardevast na pensioendatum	Ja
Nabestaandenpensioen na pensioendatum	
- Vanaf overlijden tot AOW leeftijd partner	€ 11.550
- Levenslang vanaf AOW leeftijd partner	€ 11.550
- Wezenpensioen tot leeftijd 21 jaar jongste kind	€ 3.248
- Waardevast vóór pensioendatum	Ja
- Waardevast na pensioendatum	Ja

Mevrouw Elize van Geldhoven

Inkomen

Dienstbetrekking	Werkmij BV
Startdatum dienstbetrekking	1-5-2017
Einddatum dienstbetrekking	30-11-2058
Pensioenvorm bruto	Pensioen UPO
Pensioenvorm netto	Geen pensioen

WGA-Hiaat (basis)	Nee	
WGA-Hiaat (uitgebreid)	Nee	
Vaste WIA aanvulling	Nee	
WIA-Inkomensaanvulling (tot en met max. dagloon)	Nee	
WIA-Excedent (vanaf max. dagloon)	Nee	
ANW hiaatverzekering via werkgever	Nee	
Bruto jaarsalaris	€ 26.460	01-2018 tot 11-2058
Pensioenbijdrage werknemer	€ 2.200	01-2018 tot 11-2058

Pensioen UPO

Ouderdomspensioen	
- Levenslang vanaf 30-11-2058	€ 12.400
- Opgebouwd pensioen	€ 0
- Pensioen bij AP vanaf pensioendatum bij 100% AO	€ 12.400
- Pensioen bij AP vanaf pensioendatum bij 35% AO	40%
- Waardevast vóór pensioendatum	Ja
- Waardevast na pensioendatum	Ja
Nabestaandenpensioen voor pensioendatum	
- Vanaf overlijden tot AOW leeftijd partner	€ 8.680
- Levenslang vanaf AOW leeftijd partner	€ 8.680
- Wezenpensioen tot leeftijd 21 jaar jongste kind	€ 1.736
- Waardevast vóór pensioendatum	Ja
- Waardevast na pensioendatum	Ja
Nabestaandenpensioen na pensioendatum	
- Vanaf overlijden tot AOW leeftijd partner	€ 8.680
- Levenslang vanaf AOW leeftijd partner	€ 8.680
- Wezenpensioen tot leeftijd 21 jaar jongste kind	€ 1.736
- Waardevast vóór pensioendatum	Ja
- Waardevast na pensioendatum	Ja

Pensioenaanspraak

Pensioendatum	30-11-2058
Ouderdomspensioen	€ 661
Partnerpensioen na pd Perc	0%
Partnerpensioen vóór pd Perc	0%
Wezenpensioen vóór pd Perc	0%
Wezenpensioen tot leeftijd jongste kind	21 jaar
Waardevast OP, PP en WzP vóór pensioendatum	Nee
Waardevast OP en PP na pensioendatum	Nee

Pensioenaanspraak

Pensioendatum	30-11-2058
---------------	------------

Ouderdomspensioen	€ 58
Partnerpensioen na pd Bedrag	€ 40
Partnerpensioen vóór pd Bedrag	€ 40
Wezenpensioen vóór pd Bedrag	€ 8
Wezenpensioen tot leeftijd jongste kind	18 jaar
Waardevast OP, PP en WzP vóór pensioendatum	Nee
Waardevast OP en PP na pensioendatum	Nee

Woning

Woning	Woning Woonstraat 36
WOZ waarde	€ 230.000
In gebruik als	Hoofdverblijf
Marktwaarde	€ 348.000
Eigen woning	Ja
Status	Te verkopen
Marktwaarde na verbouwing	€ 348.000
Annuiteitenhypotheek	
Fiscaal kader hypotheek	Box 1
Bedrag	€ 340.000
Ingangsdatum	1-1-2018
Einddatum	1-1-2048
Renteaftrek tot	1-1-2048
Rente	2,6%
Rentevastperiode tot	1-1-2048
Aflossen bij ovl cliënt	€ 220.000
Aflossen bij ovl partner	€ 220.000

Vermogen

Vermogensrekeningen

Spaar en beleggingstegoed	
Aanvangssaldo	€ 22.000
Rendement	1,5%

Uitgaven

Uitgaven

Specifieke uitgaven	Opgave vaste lasten
---------------------	---------------------

Stopt bij overlijden	Nee
Stopt bij AO	Nee
Stopt bij WW	Nee
Bedrag	€ 18.968

Specifieke uitgaven	Opgave vaste luxe lasten
Stopt bij overlijden	Nee
Stopt bij AO	Nee
Stopt bij WW	Ja
Bedrag	€ 4.000

De heer Bram Lening

Verzekering

Overlijdensrisicoverzekering	Overlijdensrisicoverzekering TAF
Ingangsdatum	1-1-2018
Einddatum	1-1-2048
Einddatum premie	1-1-2048
Duur verzekering	360 maanden
Duur premie	360 maanden
Premie	€ 120
Premievrijstelling bij AO	Nee
Overlijdensdekking	€ 340.000
Type dekking	Annuïtair dalend
Rente ivm Annuïtair dalend	3%
Op het leven van	Beiden
Uitkering dekking	Direct bij overlijden
Doel uitkering	Aflossing hypotheek