



# VOORBEELD ADVIESRAPPORT

Ga jij binnenkort een hypotheek afsluiten en schakel je daarvoor de hulp in van een hypotheekadviseur? Dan ben je misschien wel benieuwd hoe het advies dat je krijgt er eigenlijk uitziet. In dit voorbeeld adviesrapport krijg je een beeld van hoe de adviseurs bij Knab Hypotheken zo'n verslag opstellen. En je ziet welke zaken er tijdens het gesprek aan bod komen – van hypotheekvorm tot verzekeringen. Handig ter voorbereiding op jouw eigen adviesgesprek!

## INHOUDSOPGAVE

1 Inleiding .....	3
2 Uw huidige situatie .....	4
2.1 Uw gegevens .....	4
3 Uw wensen en doelstellingen .....	5
3.1 Aanleiding .....	5
3.2 Dienstverlening .....	5
4 Uw benodigde financiering .....	6
4.1 Financieringsopzet .....	6
4.2 Fiscale aftrek van de financiering .....	7
5 Ons advies .....	8
5.1 Samenvatting van ons advies .....	8
5.2 Geadviseerde producten .....	10
5.3 Overzicht van uw nieuwe lasten .....	11
5.4 Overzicht vergeleken voorstellen .....	13
6 Toelichting bij ons advies .....	15
6.1 Algemeen .....	16
6.2 Uw hypotheek .....	16
6.3 Wat gebeurt er bij overlijden? .....	20
6.4 Wat gebeurt er bij arbeidsongeschiktheid? .....	22
6.5 Wat gebeurt er bij werkloosheid? .....	25
Bijlage A. Overzicht van de hypotheekvormen .....	27
Bijlage B. Toelichting op sociale voorzieningen .....	28
Bijlage C. Uw klantprofiel .....	30
Bijlage D. Disclaimer .....	37

## 1 INLEIDING

Dit financieel plan is samengesteld naar aanleiding van ons inventarisatiegesprek. Op basis van uw wensen en uitgangspunten geven we in dit persoonlijk financieel plan aan welke mogelijkheden beschikbaar zijn om op een (fiscaal) aantrekkelijke manier uw financiële doelen te bereiken.

Uw huidige financiële situatie vormt samen met uw wensen en doelen het startpunt voor ons advies. Op basis daarvan maken we uw huidige financiële risico's en financiële toekomst inzichtelijk. Deze worden of zijn inmiddels met u doorgesproken en hiervoor hebben we in dit financieel plan voorzieningen getroffen. Ons advies wordt uitgebreid toegelicht in dit financieel plan.

We verwachten u met dit financieel plan van dienst te zijn en we zien uw reactie met belangstelling tegemoet. Uiteraard zijn we altijd bereid uw vragen te beantwoorden.

Met vriendelijke groet,

Erik Slijkoord

Knab Advies en Bemiddeling N.V.

## 2 UW HUIDIGE SITUATIE

Een goed advies over wijzigingen in uw financiële situatie is alleen mogelijk als er een compleet beeld is van uw huidige situatie. Die hebben we samen in kaart gebracht met als resultaat de in dit hoofdstuk opgenomen gegevens.

### 2.1 UW GEGEVENS

PERSONALIA	DHR. T. VOORBEELD
Adres	Meeuwenlaan 100 1021 JL AMSTERDAM
Burgerlijke staat	Alleenstaand
Geboortedatum	01-01-1990
Geslacht	Man

INKOMEN UIT DIENSTVERBAND	DHR. T. VOORBEELD
Bruto jaarsalaris uit dienstverband	€ 45.360
Inkomen wordt meegenomen tot en met leeftijd	67 jaar
Beroepsfunctie	Medewerker
Buitenlands inkomen	Nee
Datum in dienst	01-02-2015
Naam werkgever	KNAB Hypotheken en Bemiddeling
Adres werkgever	Meeuwenlaan 100
Postcode/plaats werkgever	1021 JL AMSTERDAM
Vestigingsland werkgever	Nederland
Land van inkomen	Nederland
Land van belastingverplichting	Nederland

PENSIOENREGELING HUIDIGE WERKGEVER	
Pensioenuitvoerder	Aegon
Deelnemer pensioenregeling	dhr. T. VOORBEELD
Soort pensioenregeling	Middelloonstelsel, opbouw 1,88%
Pensioengevend salaris	€ 45.360
Franchise	€ 14.000
Pensioengrondslag	€ 31.360
Pensioenaangroei (factor A)	€ 588
Ouderdomspensioen, ingangsdatum, leeftijd	€ 23.520, 01-04-2057, 67,3 jaar
Nabestaandenpensioen bij overlijden voor AOW-leeftijd	€ 16.464
Nabestaandenpensioen bij overlijden na AOW-leeftijd	€ 16.464
Wezenpensioen , eindleeftijd	€ 3.293, 21 jaar

FISCALE VERDELING	DHR. T. VOORBEELD
Fiscale verdeling	100%

HUURWONING	
Bewoner(s)	dhr. T. VOORBEELD
Huur per maand	€ 600
Stijging per jaar	1,50%

AOV/WOONLASTENVERZEKERING	
Lopende of nieuwe polis	Bestaand
Verzekeraar	Onafhankelijk (WGA gat verzekering)
Ingangsdatum verzekering	01-02-2015
Einddatum verzekering	01-02-2045
Ingangsdatum premiebetaling	01-02-2015
Einddatum premiebetaling	01-02-2045
Verzekerde	dhr. T. VOORBEELD
Koopsom	

### 3 UW WENSEN EN DOELSTELLINGEN

U hebt ons benaderd met één of meerdere concrete wensen en doelen waarvoor u ons om advies hebt gevraagd. In dit hoofdstuk vindt u die terug.

#### 3.1 AANLEIDING

U hebt de volgende **aanleiding** van het gesprek aangegeven:

- Aankoop bestaande woning

U hebt de volgende **financiële wensen en doelen** aangegeven:

1. Hier komen uw financiële doelen te staan
2. Een woning kopen met een koopsom van € 150.000
3. Verbouwen van een woning
4. Stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode
5. Uw wensen en Doelstellingen

U verwacht het volgende **financiële toekomstperspectief**:

- Inkomen dhr. T. VOORBEELD ontwikkelt zich: Stijgend
- Op welke leeftijd wil dhr. T. VOORBEELD stoppen met werken? Op AOW leeftijd
- Verwacht u een wijziging van werkgever binnen de komende 5 jaar: Nee
- Verwacht u een wijziging in de gezinssituatie: Nee
- Hoelang verwacht u in de woning te blijven wonen: 10 jaar
- Verwacht u de komende jaren een financiële meevaller: Nee

#### 3.2 DIENSTVERLENING

In onze dienstverlening houden we rekening met uw wensen en doelstellingen. De onderstaande adviesinhoud met activiteiten worden uitgevoerd.

De inhoud van het advies bevat de volgende zaken:

- Hypotheek
- Arbeidsongeschiktheid
- Werkloosheid
- Overlijden

De dienstverlening bestaat uit de volgende activiteiten met bijbehorende vergoeding:

VERGOEDING		
Advies	€ 650	+
Bemiddelingsvergoeding t.b.v. geldlening	€ 650	+
<b>Totale vergoeding</b>	<b>€ 1.300</b>	

## 4 UW BENODIGDE FINANCIERING

In dit hoofdstuk vindt u de analyse van de door u benodigde hypotheek in cijfers terug. Deze vormen de basis voor ons advies verder in dit document.

### 4.1 FINANCIERINGSOPZET

Het benodigde bedrag voor de aankoop van een woning omvat niet alleen de koopsom van de woning. Naast die koopsom moet u rekening houden met aanvullende kosten. In onderstaande tabel hebben we die voor u in kaart gebracht. Het uiteindelijke hypotheekbedrag wordt bepaald door het totaal van alle kosten minus het geld dat u uit beschikbare eigen middelen kunt betalen.

SOORT ONDERPAND	EENGEZINSWONING	
Marktwaarde (na verbouwing)	€ 175.000	€ 182.000
WOZ-waarde	€ 150.000	
<b>FINANCIERINGSOPZET</b>		
<b>Aankoopkosten</b>		
Koopsom woning k.k.	€ 175.000	
Overdrachtsbelasting	€ 3.500	
Leveringsakte <sup>(1)</sup>	€ 500	
Verbouwing/verbetering van de woning	€ 10.000	
<b>Totaal aankoopkosten</b>		<b>€ 189.000 +</b>
<b>Financieringskosten</b>		
Kosten hypotheekakte <sup>(2)(1)</sup>	€ 500	
Taxatiekosten <sup>(2)(1)</sup>	€ 350	
NHG-kosten <sup>(2)</sup>	€ 1.820	
Advieskosten <sup>(2)</sup>	€ 650	
Bemiddelingsvergoeding t.b.v. geldlening <sup>(2)</sup>	€ 650	
Bankgarantiekosten	€ 150	
<b>Totaal financieringskosten</b>		<b>€ 4.120 +</b>
<b>Financieringsbehoefte</b>		
Totale financieringsbehoefte		€ 193.120 +
Inbreng eigen middelen		€ 11.120 -/-
<b>Gewenst hypotheekbedrag</b>		<b>€ 182.000</b>

1. De vermelde tarieven zijn indicatief.
2. Deze kosten zijn aftrekbaar van de inkomstenbelasting in het jaar van betaling. Dit is alleen van toepassing indien deze kosten betrekking hebben op een lening voor de aankoop, de verbetering of het onderhoud van uw eerste woning of het onderhoud aan uw bestaande lening in box 1.

## 4.2 FISCALE AFTREK VAN DE FINANCIERING

Bij aankoop en verbouwing van een woning kunt u een deel van of de volledige hypotheekrente op uw inkomen in mindering brengen. Dit levert een fiscaal voordeel op omdat u over dat bedrag geen inkomstenbelasting hoeft te betalen. De hoogte van de in mindering te brengen hypotheekrente is afhankelijk van uw situatie. De rente die hiervoor in aanmerking komt, wordt voor uw belastingaangifte in box 1 opgenomen. In onderstaande tabel hebben we voor u berekend over welk hypotheekbedrag de door u te betalen rente aftrekbaar is.

HYPOTHEEKBEDRAG IN BOX 1			
Koopsom woning	€ 175.000		
Verbouwing	€ 10.000		
Overdrachtsbelasting	€ 3.500		
Leveringsakte <sup>(1)</sup>	€ 500		
Investering		€ 189.000	+
NHG kosten	€ 1.820		
Hypotheekakte	€ 500		
Advieskosten	€ 650		
Bemiddelingsvergoeding t.b.v. geldlening	€ 650		
Taxatiekosten	€ 350		
Financieringskosten		€ 3.970	+
Maximale hypotheek in Box 1 o.b.v. fiscale verwervingskosten		€ 192.970	
Maximale hypotheek in Box 1 o.b.v. lopende hypotheek en investering			
Gewenste hypotheek (incl. andere financieringen)		€ 182.000	
Hypotheek in Box 1		€ 182.000	

Deze kosten zijn aftrekbaar van de inkomstenbelasting in het jaar van betaling. Dit is alleen van toepassing indien deze kosten betrekking hebben op een lening voor de aankoop, de verbetering of het onderhoud van uw eerste woning of het onderhoud aan uw bestaande lening in box 1.

INDICATIE EENMALIGE BELASTINGTERUGGAVE	
Totaal fiscaal aftrekbaar bedragen	€ 3.970
Enmalige extra belastingteruggave	€ 1.620

## 5 ONS ADVIES

Op basis van uw wensen, doelen en huidige situatie hebben we ons een oordeel gevormd over de wijzigingen in uw situatie. Op basis van dat oordeel komen we tot ons advies dat u in dit hoofdstuk kunt lezen.

### 5.1 SAMENVATTING VAN ONS ADVIES

#### Uw wens

U hebt de volgende **aanleiding** van het gesprek aangegeven:

- Aankoop bestaande woning

U hebt de volgende **financiële wensen en doelen** aangegeven:

6. Hier komen uw financiële doelen te staan
7. Een woning kopen met een koopsom van € 150.000
8. Verbouwen van een woning
9. Stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode
10. Uw wensen en Doelstellingen

#### Uw benodigde financiering en maximale hypotheek

FINANCIERING VAN DE WONING		VERANTWOORDE WOONLASTEN	
Koopsom woning k.k.	€ 175.000	Bruto maandinkomen dhr. T. VOORBEELD	€ 3.780
Aankoopkosten*	€ 14.000		
Totale financieringskosten	€ 4.120		
Overige kosten	€ 0		
Inbreng eigen middelen/overwaarde	€ 11.120		
<b>Totaal benodigde hypotheek</b>	<b>€ 182.000</b>	<b>Maximaal verantwoorde hypotheek</b>	<b>€ 202.145</b>
<i>Maximale hypotheek op dit onderpand met NHG voorwaarden</i>	€ 182.000	<i>Maximale verstrekking op dit inkomen met NHG voorwaarden</i>	€ 202.145

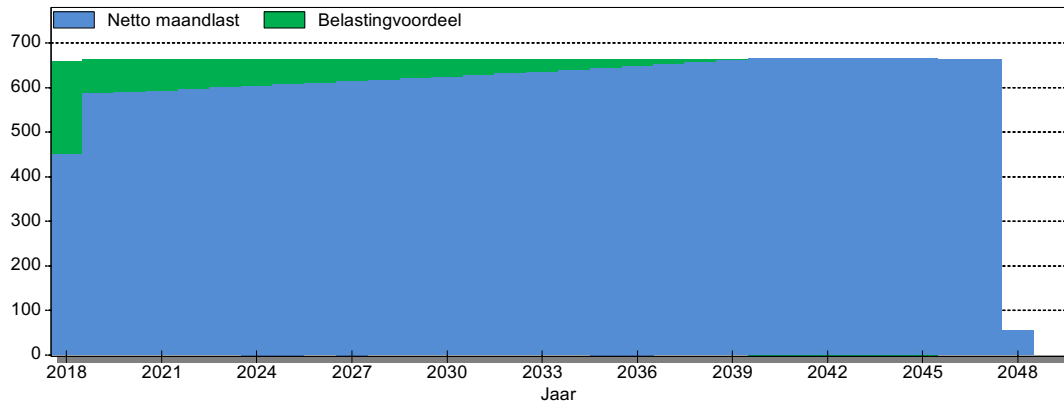
\* inclusief € 10.000 verbouwing.

#### Onderdelen van het advies

ONDERWERPEN	DEKKING VÓÓR ADVIES	HUIDIGE NETTO MAANDLAST	DEKKING NA ADVIES	NIEUWE NETTO MAANDLAST
 Huur		€ 600		
 Hypotheeksom			€ 182.000	€ 592
<b>Totale netto maandlast</b>		<b>€ 600</b>		<b>€ 592</b>
Netto besteedbaar inkomen		€ 2.016		€ 2.038



Ontwikkeling van de nieuwe maandlast



## 5.2 GEADVISEERDE PRODUCTEN

Hier vindt u een overzicht van de door ons geadviseerde producten.

### Leningdelen

Hieronder wordt de samenstelling van uw hypotheek weergegeven. Uw hypotheek bestaat uit één of meerdere leningdelen. Per leningdeel hebben we onder meer de hypotheekvorm, rentekeuze en het bedrag opgenomen waarover u fiscale aftrek geniet.

GELDVERSTREKKER	ONAFHANKELIJK
Totale hypotheeksom	€ 182.000
Hypotheekinschrijving	€ 182.000

ONDERDEEL	LENINGDEEL 1
Leningnummer	
Ingangsdatum	01-02-2018
Hypotheekvorm	Annuïteit
Hypotheekbedrag	€ 182.000
Gedeelte consumptief (Box 3)	€ 0
Looptijd lening	30 jaar
Rentepercentage	1,90%
Rentevastperiode, einddatum	10 jaar, 01-02-2028
Renteaftrek	€ 182.000
Einddatum renteaftrek	01-02-2048

Opmerkingen:

- Wij hebben de hier voorgestelde financiering getoetst op de belangrijkste voorwaarden van de geldverstrekker. Acceptatie ervan is echter altijd de verantwoordelijkheid van de geldverstrekker die uw aanvraag aan een uitgebreide toets onderwerpt.
- Bij de vaststelling van de hypotheekrente hebben we rekening gehouden met de verhouding tussen de marktwaarde van uw woning en de hoogte van het gewenste hypotheekbedrag. Indien deze verhouding in de definitieve situatie afwijkt van de hier gehanteerde verhouding kan dit gevolgen hebben voor de hoogte van het rentepercentage van uw hypotheek.

### Woonlastverzekeringen binnen het advies

AOV/WOONLASTENVERZEKERING	
Lopende of nieuwe polis	Doorlopend
Verzekeraar	Onafhankelijk (WGA gat verzekering)
Ingangsdatum verzekering	01-02-2015
Einddatum verzekering	01-02-2045
Ingangsdatum premiebetaling	01-02-2015
Einddatum premiebetaling	01-02-2045
Verzekerde	dhr. T. VOORBEELD
Koopsom	

### 5.3 OVERZICHT VAN UW NIEUWE LASTEN

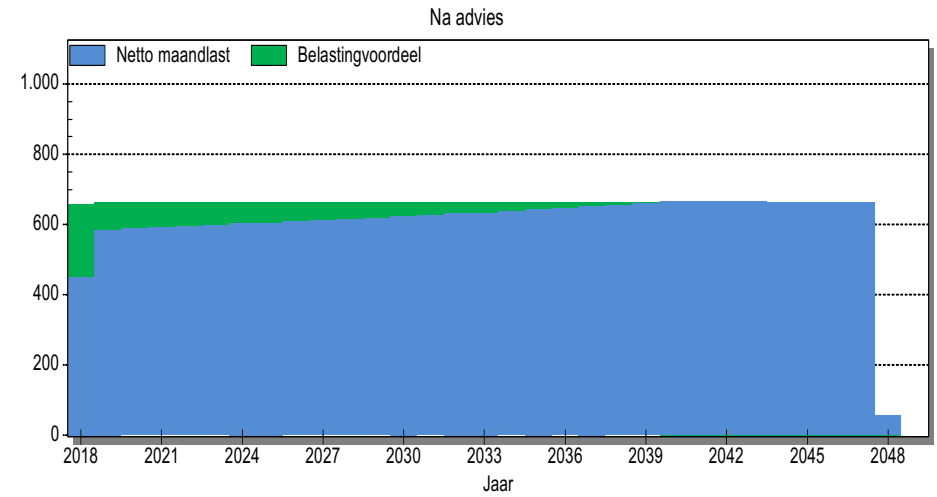
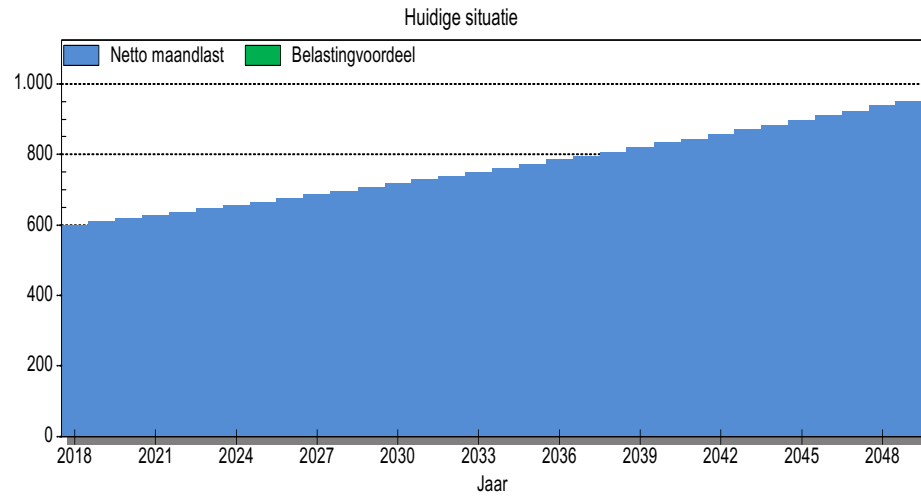
Om uw wensen en doelen te realiseren, hebben we in het advies een aantal financiële producten opgenomen. Hierdoor veranderen ook uw maandlasten.

JAAR	LFT	BRUTO INKOMEN	SOM HYPOTHEKEN	HYPOTHEEK RENTE	HYPOTHEEK AFLOSSING	BRUTO LAST*	FISCAAL VOORDEEL	NETTO LAST
2018	28	€ 3.780	€ 177.837	€ 261	€ 347	€ 658	€ 207	€ 452
2019	29	€ 3.780	€ 173.212	€ 278	€ 385	€ 664	€ 75	€ 588
2020	30	€ 3.780	€ 168.498	€ 271	€ 393	€ 664	€ 72	€ 591
2021	31	€ 3.780	€ 163.694	€ 263	€ 400	€ 664	€ 69	€ 594
2022	32	€ 3.780	€ 158.798	€ 256	€ 408	€ 664	€ 66	€ 598
2023	33	€ 3.780	€ 153.809	€ 248	€ 416	€ 664	€ 63	€ 601
2024	34	€ 3.780	€ 148.723	€ 240	€ 424	€ 664	€ 60	€ 604
2025	35	€ 3.780	€ 143.540	€ 232	€ 432	€ 664	€ 56	€ 607
2026	36	€ 3.780	€ 138.258	€ 223	€ 440	€ 664	€ 53	€ 611
2027	37	€ 3.780	€ 132.874	€ 215	€ 449	€ 664	€ 50	€ 614
2028	38	€ 3.780	€ 127.388	€ 206	€ 457	€ 664	€ 46	€ 618
2029	39	€ 3.780	€ 121.796	€ 198	€ 466	€ 664	€ 42	€ 621
2030	40	€ 3.780	€ 116.097	€ 189	€ 475	€ 664	€ 39	€ 625
2031	41	€ 3.780	€ 110.288	€ 180	€ 484	€ 664	€ 35	€ 629
2032	42	€ 3.780	€ 104.369	€ 170	€ 493	€ 664	€ 31	€ 632
2033	43	€ 3.780	€ 98.336	€ 161	€ 503	€ 664	€ 27	€ 636
2034	44	€ 3.780	€ 92.187	€ 151	€ 512	€ 664	€ 24	€ 640
2035	45	€ 3.780	€ 85.920	€ 141	€ 522	€ 664	€ 20	€ 644
2036	46	€ 3.780	€ 79.534	€ 131	€ 532	€ 664	€ 15	€ 649
2037	47	€ 3.780	€ 73.025	€ 121	€ 542	€ 664	€ 10	€ 653
2038	48	€ 3.780	€ 66.391	€ 111	€ 553	€ 664	€ 6	€ 658
2039	49	€ 3.780	€ 59.630	€ 100	€ 563	€ 664	€ 1	€ 663
2040	50	€ 3.780	€ 52.739	€ 89	€ 574	€ 664	€ -2	€ 666
2041	51	€ 3.780	€ 45.717	€ 78	€ 585	€ 664	€ -2	€ 666
2042	52	€ 3.780	€ 38.560	€ 67	€ 596	€ 664	€ -2	€ 666
2043	53	€ 3.780	€ 31.265	€ 56	€ 608	€ 664	€ -2	€ 665
2044	54	€ 3.780	€ 23.831	€ 44	€ 620	€ 664	€ -1	€ 665
2045	55	€ 3.780	€ 16.254	€ 32	€ 631	€ 664	€ -1	€ 665
2046	56	€ 3.780	€ 8.532	€ 20	€ 643	€ 664	€ -1	€ 664
2047	57	€ 3.780	€ 663	€ 8	€ 656	€ 664	€ 0	€ 664
2048	58	€ 3.780	€ 0	€ 0	€ 55	€ 55	€ 0	€ 55
2049	59	€ 3.780	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
<b>Tot.</b>		€ 1.451.520		€ 56.911	€ 182.000	€ 239.511	€ 12.670	€ 226.841

Het fiscaal voordeel en netto maandlasten zijn gebaseerd op de fiscale cijfers van 2017.

**Huidige situatie ten opzichte van de geadviseerde situatie**

In onderstaande grafieken tonen we het verschil tussen de huidige situatie en de situatie nadat ons advies doorgevoerd is.



## 5.4 OVERZICHT VERGELEKEN VOORSTELLEN

Onderstaande tabel toont voorstellen die met elkaar vergeleken zijn naar aanleiding van uw wensen en doelen.

HUIDIGE SITUATIE	VOORSTEL 1, ONAFHANKELIJK
Onafhankelijk WGA-gat verzekering	Annuïteit € 182.000 Rentepercentage: 1,9% Rentevastperiode: 10 jaar   Looptijd 30 jaar  Onafhankelijk WGA-gat verzekering

FINANCIEEL RAPPORT VOOR DHR. VOORBEELD

JAAR	RESTANT SCHULD	BRUTO LAST	VRH	NETTO LAST	RESTANT SCHULD	BRUTO LAST	VRH	NETTO LAST
2018	0	600	0	600	177.837	658	0	452
2019	0	609	0	609	173.212	664	0	588
2020	0	618	0	618	168.498	664	0	591
2021	0	627	0	627	163.694	664	0	594
2022	0	637	0	637	158.798	664	0	598
2023	0	646	0	646	153.809	664	0	601
2024	0	656	0	656	148.723	664	0	604
2025	0	666	0	666	143.540	664	0	607
2026	0	676	0	676	138.258	664	0	611
2027	0	686	0	686	132.874	664	0	614
2028	0	696	0	696	127.388	664	0	618
2029	0	707	0	707	121.796	664	0	621
2030	0	717	0	717	116.097	664	0	625
2031	0	728	0	728	110.288	664	0	629
2032	0	739	0	739	104.369	664	0	632
2033	0	750	0	750	98.336	664	0	636
2034	0	761	0	761	92.187	664	0	640
2035	0	773	0	773	85.920	664	0	644
2036	0	784	0	784	79.534	664	0	649
2037	0	796	0	796	73.025	664	0	653
2038	0	808	0	808	66.391	664	0	658
2039	0	820	0	820	59.630	664	0	663
2040	0	833	0	833	52.739	664	0	666
2041	0	845	0	845	45.717	664	0	666
2042	0	858	0	858	38.560	664	0	666
2043	0	871	0	871	31.265	664	0	665
2044	0	884	0	884	23.831	664	0	665
2045	0	897	0	897	16.254	664	0	665
2046	0	910	0	910	8.532	664	0	664
2047	0	924	0	924	663	664	0	664
2048	0	938	0	938	0	55	0	55
2049	0	952	0	952	0	0	0	0
<b>Tot.</b>		292.956	0	292.956		239.511	0	226.841

## 6 TOELICHTING BIJ ONS ADVIES

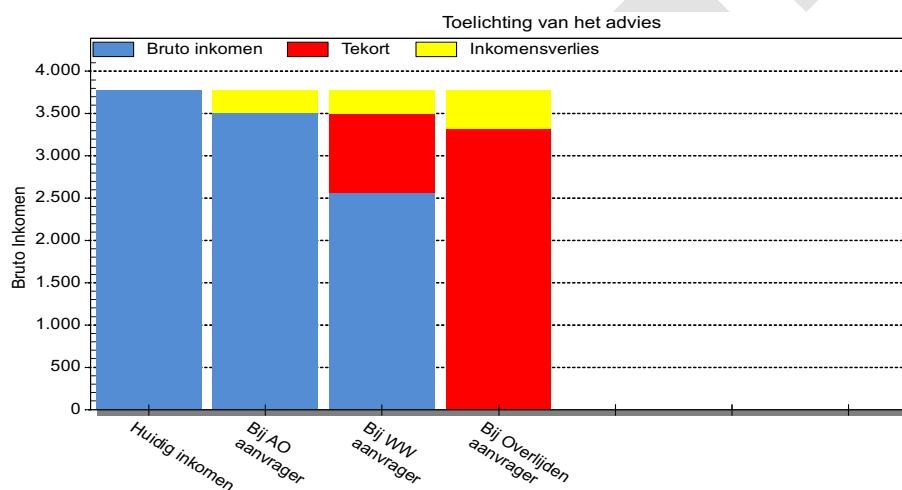
In dit hoofdstuk vindt u een cijfermatige toelichting bij ons advies.

Veel aandacht besteden we aan het omgaan met financiële risico's, een verplichting die de wetgever ons ook oplegt. Bij bepaalde gebeurtenissen bestaat namelijk de kans dat uw financiële situatie ingrijpend verandert. Denk bijvoorbeeld aan arbeidsongeschikt raken of ontslagen worden. We hebben u uitgelegd welke risico's u loopt en in welke mate u die risico's al dan niet kunt afdekken. U hebt daarbij de keuzes gemaakt die het beste bij u passen. In deze toelichting ziet u in welke mate uw keuzes bepaalde risico's volledig of deels ongedekt laten. Ook de afwijkingen ten opzichte van ons advies laten we u zien zodat er geen onduidelijkheid kan bestaan over de gevolgen van uw keuzes.

Om u inzicht te geven in de risico's gebruiken we de volgende begrippen:

- 'Inkomensverlies' is het inkomen dat u minder zult ontvangen mocht een gebeurtenis zich voordoen.
- 'Maximale hypotheek bij scenario' is het maximale bedrag dat u kunt lenen op basis van uw inkomen bij een gebeurtenis. Dat bedrag is berekend volgens de door de overheid vastgestelde hypotheeknorm. Dit is de norm opgesteld door het Contactorgaan Hypothecair Financiers.
- 'Minimaal benodigd inkomen voor uw hypotheek' is het inkomen dat u maandelijks minimaal nodig hebt om uw hypotheek volgens de hypotheeknorm te kunnen voortzetten bij welke gebeurtenis dan ook. Voor uw hypotheek van € 182.000 geldt een minimaal bruto inkomen van € 3.493 per maand.
- De door ons uitgevoerde inkomensanalyse wordt voor elke gebeurtenis samengevat met een beoordeling zodat het voor u direct duidelijk is hoe u er bij de betreffende gebeurtenis aan toe bent. We gebruiken de volgende beoordelingen:
  - **Overschrijdt de norm.** Dit geeft aan dat uw overblijvend inkomen niet toereikend is om aan uw hypotheekverplichtingen te voldoen.
  - **Past binnen de norm.** Dit geeft aan dat uw overblijvend inkomen toereikend is om aan uw hypotheekverplichtingen te voldoen maar dat er wel sprake is van verminderd inkomen.
  - **Verantwoord.** Dit geeft aan dat uw inkomen op niveau blijft.

### Grafiek toelichting van financiële risico's



## 6.1 ALGEMEEN

### UW WENS

Aankoop bestaande woning  
 Hier komen uw financiële doelen te staan  
 Een woning kopen met een koopsom van € 150.000  
 Verbouwen van de woning  
 Stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode  
 Uw wensen en Doelstellingen

### ONS ADVIES

Onderbouwing / toelichting hypotheekadvies

## 6.2 UW HYPOTHEEK

### Keuze rentevastperiode

#### UW WENS

Ik wil de hypotheekrente 11 tot 30 jaar vastzetten

#### ONS ADVIES

Zekerheid bruto maandlasten

RENTEWIJZIGING	RENTEDALING - 0,5%	HUIDIGE RENTE 1,9%	RENTESTIJGING + 1,0%	RENTESTIJGING + 2,0%	RENTESTIJGING + 3,0%
Bruto hypotheeklasten	€ 619	€ 664	€ 758	€ 858	€ 966
Netto hypotheeklasten	€ 574	€ 588	€ 622	€ 661	€ 707
Invloed op hypotheeklast per maand	€ -14	n.v.t.	€ 33	€ 73	€ 119

Deze fictieve scenario's zijn gerelateerd aan de hypotheekrente en annuïtaire/lineaire aflossing van de geldlening.  
 Premiebetalingen voor verzekeringen worden gelijk gehouden

### Fiscale aftrek

#### UW WENS

Ik wil de fiscale aftrek optimaal gebruiken

#### ONS ADVIES

Maximaal 30 jaar

	HUIDIGE SITUATIE	NIEUWE SITUATIE
Type financiering		Aankoop bestaande bouw
Ingangsdatum	01-07-2017	01-02-2018
Aankoopprijs	-	€ 175.000
Benodigde financiering	-	€ 193.120
Hoogte hypotheek	€ 0	€ 182.000
Kapitaalopbouw	€ 0	€ 0
Fiscaal aftrekbaar	€ 0	€ 182.000
Verkoopprijs	€ 0	-
Gedeelte in box 3	€ 0	€ 0
Eigen woning reserve bij verkoop	-	€ 0

JAAR	HYPO- THEEK- SCHULD	FISCAAL AFTREK- BAAR	BRUTO MAAND- LAST	NETTO MAAND- LAST	BIJZONDERHEDEN
2018	€ 177.837	€ 177.837	€ 658	€ 452	Ingangsdatum hypotheek
2019	€ 173.212	€ 173.212	€ 664	€ 588	
2020	€ 168.498	€ 168.498	€ 664	€ 591	
2021	€ 163.694	€ 163.694	€ 664	€ 594	
2022	€ 158.798	€ 158.798	€ 664	€ 598	
2023	€ 153.809	€ 153.809	€ 664	€ 601	
2024	€ 148.723	€ 148.723	€ 664	€ 604	
2025	€ 143.540	€ 143.540	€ 664	€ 607	
2026	€ 138.258	€ 138.258	€ 664	€ 611	
2027	€ 132.874	€ 132.874	€ 664	€ 614	



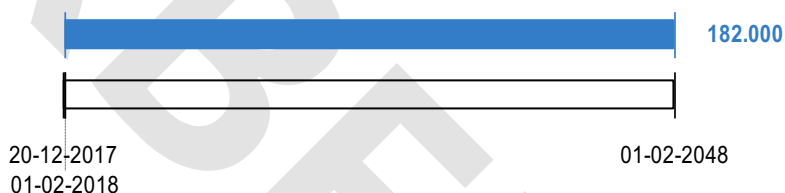
JAAR	HYPO- THEEK- SCHULD	FISCAAL AFTREK- BAAR	BRUTO MAAND- LAST	NETTO MAAND- LAST	BIJZONDERHEDEN
2028	€ 127.388	€ 127.388	€ 664	€ 618	Einde rentevastperiode + evt. rentebedenktijd leningdeel 1
2029	€ 121.796	€ 121.796	€ 664	€ 621	
2030	€ 116.097	€ 116.097	€ 664	€ 625	
2031	€ 110.288	€ 110.288	€ 664	€ 629	
2032	€ 104.369	€ 104.369	€ 664	€ 632	
2033	€ 98.336	€ 98.336	€ 664	€ 636	
2034	€ 92.187	€ 92.187	€ 664	€ 640	
2035	€ 85.920	€ 85.920	€ 664	€ 644	
2036	€ 79.534	€ 79.534	€ 664	€ 649	
2037	€ 73.025	€ 73.025	€ 664	€ 653	
2038	€ 66.391	€ 66.391	€ 664	€ 658	
2039	€ 59.630	€ 59.630	€ 664	€ 663	
2040	€ 52.739	€ 52.739	€ 664	€ 666	
2041	€ 45.717	€ 45.717	€ 664	€ 666	
2042	€ 38.560	€ 38.560	€ 664	€ 666	
2043	€ 31.265	€ 31.265	€ 664	€ 665	
2044	€ 23.831	€ 23.831	€ 664	€ 665	
2045	€ 16.254	€ 16.254	€ 664	€ 665	
2046	€ 8.532	€ 8.532	€ 664	€ 664	
2047	€ 663	€ 663	€ 664	€ 664	
2048	€ 0	€ 0	€ 55	€ 55	Einde (gedeeltelijke) renteaftrek leningdeel 1 Einde looptijd leningdeel 1

### Ontwikkeling van uw renteaftrek

#### 1. Nieuwe renteaftrek

Tijdlijn

 Na advies



	SOORT	INGANGSDATUM*	EINDDATUM*	TOTAAL	RENTEAFTREK TIJDENS LOOPTIJD
1	Nieuwe renteaftrek	01-02-2018	01-02-2048	182.000	Annuïtair dalend

\* ingangsdatum/einddatum van de renteaftrek

### Inbreng eigen geld

#### UW WENS

Ik wil geen eigen geld inbrengen

#### ONS ADVIES

Max 100% verstrekingsnorm en vrije keuze van inbreng.

Inbreng eigen geld	€ 11.120
Inbreng eigen middelen voor verlagen restschuld	€ 0
Inbreng verwachte overwaarde	€ 0
Extra aflossing	€ 0

#### Inbreng polis / rekening

Inbreng opgebouwde waarde	€ 0
---------------------------	-----

### Verantwoorde woonlasten

Bij het afsluiten van een hypotheek is het van het grootste belang dat u de zogenaamde hypotheeklast op een verantwoorde manier kunt dragen. Met onderstaande gegevens krijgt u inzicht in uw situatie.

UW WENS	
Niet meer lenen dan volgens de GHF-toetsing verantwoord is Wat heeft u er voor over om aan woonlasten per maand te betalen.	
ONS ADVIES	
Onderbouwing / toelichting woonlasten	
VERANTWOORDE WOONLASTEN	
Bruto maandinkomen	€ 3.780
<b>Aantal maal uw jaarinkomen ten opzichte van de geadviseerde hypotheek</b>	<b>4,01 keer</b>
<b>Geadviseerde hypotheek</b>	<b>€ 182.000</b>
Maximale hypotheek op basis van huidig inkomen en lasten	€ 202.145 ✓
Maximale verstrekking op basis van het onderpand	€ 182.000 ✓✓
Maximale verstrekking met NHG voorwaarden	€ 202.145 ✓✓
<b>Fictieve woonlast per maand</b>	<b>€ 664</b>
Maximale woonlast per maand	€ 737 ✓
Werkelijke woonlast per maand	€ 664 ✓
* Deze berekeningen zijn gebaseerd op de hypotheeknormen van 2018	
✓ voldoet aan de norm	✗ overschrijdt de norm

### Geldverstrekker

UW WENS	
Ik heb geen voorkeur	
ONS ADVIES	
Best passende oplossing, per persoon verschillend	

### Aflossingsvorm

UW WENS	
Annuitair aflossen (toenemende netto lasten)	
ONS ADVIES	
Woonlasten	

JAAR	MARKTWAARDE	HYPOTHEEK-SCHULD	SCHULDVERHOUDING	RENTE-PERCENTAGE	BRUTO MAANDLAST	NETTO MAANDLAST
2018	€ 182.000	€ 177.837	97,71%	1,90%	€ 658	€ 452
2019	€ 182.000	€ 173.212	95,17%	1,90%	€ 664	€ 588
2020	€ 182.000	€ 168.498	92,58%	1,90%	€ 664	€ 591
2021	€ 182.000	€ 163.694	89,94%	1,90%	€ 664	€ 594
2022	€ 182.000	€ 158.798	87,25%	1,90%	€ 664	€ 598
2023	€ 182.000	€ 153.809	84,51%	1,90%	€ 664	€ 601
2024	€ 182.000	€ 148.723	81,72%	1,90%	€ 664	€ 604
2025	€ 182.000	€ 143.540	78,87%	1,90%	€ 664	€ 607
2026	€ 182.000	€ 138.258	75,97%	1,90%	€ 664	€ 611
2027	€ 182.000	€ 132.874	73,01%	1,90%	€ 664	€ 614
2028	€ 182.000	€ 127.388	69,99%	1,90%	€ 664	€ 618
2029	€ 182.000	€ 121.796	66,92%	1,90%	€ 664	€ 621
2030	€ 182.000	€ 116.097	63,79%	1,90%	€ 664	€ 625
2031	€ 182.000	€ 110.288	60,60%	1,90%	€ 664	€ 629
2032	€ 182.000	€ 104.369	57,35%	1,90%	€ 664	€ 632
2033	€ 182.000	€ 98.336	54,03%	1,90%	€ 664	€ 636
2034	€ 182.000	€ 92.187	50,65%	1,90%	€ 664	€ 640

FINANCIËEL RAPPORT VOOR DHR. VOORBEELD

JAAR	MARKTWAARDE	HYPOTHEEK-SCHULD	SCHULDVERHOUDING	RENTE-PERCENTAGE	BRUTO MAANDLAST	NETTO MAANDLAST
2035	€ 182.000	€ 85.920	47,21%	1,90%	€ 664	€ 644
2036	€ 182.000	€ 79.534	43,70%	1,90%	€ 664	€ 649
2037	€ 182.000	€ 73.025	40,12%	1,90%	€ 664	€ 653
2038	€ 182.000	€ 66.391	36,48%	1,90%	€ 664	€ 658
2039	€ 182.000	€ 59.630	32,76%	1,90%	€ 664	€ 663
2040	€ 182.000	€ 52.739	28,98%	1,90%	€ 664	€ 666
2041	€ 182.000	€ 45.717	25,12%	1,90%	€ 664	€ 666
2042	€ 182.000	€ 38.560	21,19%	1,90%	€ 664	€ 666
2043	€ 182.000	€ 31.265	17,18%	1,90%	€ 664	€ 665
2044	€ 182.000	€ 23.831	13,09%	1,90%	€ 664	€ 665
2045	€ 182.000	€ 16.254	8,93%	1,90%	€ 664	€ 665
2046	€ 182.000	€ 8.532	4,69%	1,90%	€ 664	€ 664
2047	€ 182.000	€ 663	0,36%	1,90%	€ 664	€ 664
2048	€ 182.000	€ 0	0,00%	0,00%	€ 55	€ 55

### 6.3 WAT GEBEURT ER BIJ OVERLIJDEN?

Overlijden kan aanzienlijke gevolgen hebben voor de financiële situatie van de nabestaande(n). Met onderstaande gegevens krijgt u inzicht in uw financiële situatie in het geval van overlijden.

Een overlijdensrisicoverzekering is een afspraak die ervoor zorgt dat er een vooraf afgesproken bedrag uitgekeerd wordt, indien de verzekerde voor een bepaalde datum komt te overlijden. Een overlijdensrisicoverzekering wordt in de meeste gevallen afgesloten voor de nabestaanden. In dit geval is de verzekering een nabestaandenverzekering. Een ondernemer kan deze verzekering ook afsluiten. In dat geval is de zakenpartner de begunstigde. Die krijgt de uitkering wanneer de verzekerde ondernemer overlijdt. Zo is het voor de zakenpartner mogelijk om de onderneming voort te zetten. Een overlijdensrisicoverzekering is meestal tijdelijk. Dit betekent dat de verzekering aangegaan wordt voor een bepaalde duur. Wanneer de verzekerde persoon voor een afgesproken datum komt te overlijden, keert de verzekeraar uit. De nabestaanden worden standaard gezien als de begunstigden en ontvangen dus de uitkering. Ook de kinderen en erfgenamen van de verzekerde zijn begunstigden. De verzekerde kan echter ook andere begunstigden aanwijzen. Een bank stelt in veel gevallen de overlijdensrisicoverzekering bij een hypotheek verplicht. Daarbij nemen ze door middel van een clause zichzelf op als begunstigde. Voordat een verzekeraar de overlijdensrisicoverzekering accepteert, moet de aanvrager van de verzekering zijn gezondheidstoestand aangeven. Bij een hogere kans op overlijden, sluit een verzekeraar minder snel een verzekering af. De Wet op de Medische Keuringen (WMK) keurt dit goed. Bij lage verzekeringen is een gezondheidsverklaring genoeg. De verzekeraar stelt dan een paar vragen over de gezondheidstoestand van de aanvrager. Bij bedragen boven de € 250.000 heeft de verzekeraar het recht om de aanvrager te laten keuren door een huisarts. Dit mag niet de eigen huisarts zijn.

#### Bij overlijden van dhr. T. VOORBEELD

##### UW WENS

Ik wil dat mijn erfgenamen de woning zonder resterende schuld kunnen verkopen

##### ONS ADVIES

Kans 1 op 500 dat u overlijdt tijdens de looptijd van uw hypotheek

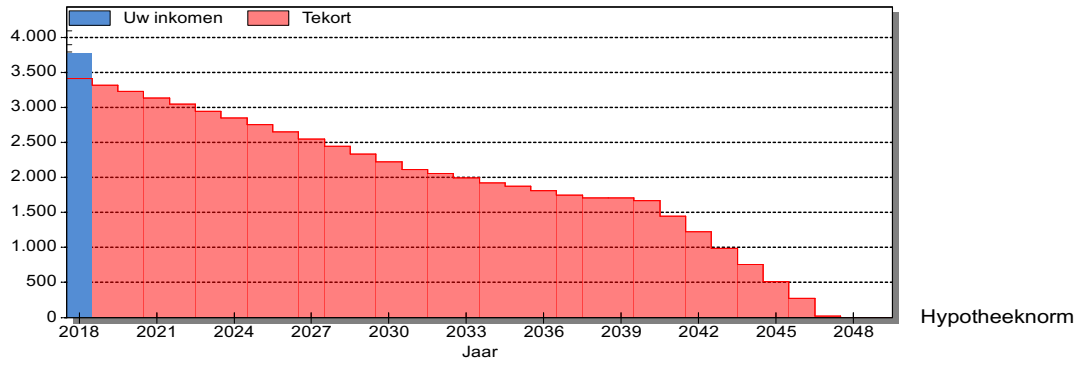
##### UW INKOMENSANALYSE

##### Uw inkomen volgend jaar na het overlijden van dhr. T. VOORBEELD.

<b>Uw totaal inkomen</b>	<b>€ 0</b>
Uw inkomensverlies	<b>€ 3.780</b>
Minimaal benodigd inkomen voor uw hypotheek °	€ 3.324
<b>Maandelijks tekort aan inkomsten voor uw hypotheek</b>	<b>€ 3.324</b>
Uw maximale hypotheek °	€ 0
Uw hypotheeksaldo	€ 173.212
<b>Overschrijding van uw maximale hypotheek</b>	<b>€ 173.212</b>
Waarde woning	€ 182.000
<b>De maandlast die overblijft voor deze situatie t.o.v. de hypotheeknorm</b>	<b>overschrijdt</b>

° Gebruikte toetsrente is 1,9%.

Ontwikkeling van uw inkomen



## 6.4 WAT GEBEURT ER BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID?

Arbeidsongeschikt raken kan aanzienlijke gevolgen hebben voor uw financiële situatie. Met onderstaande gegevens krijgt u inzicht in uw financiële situatie in het geval van arbeidsongeschiktheid.

### Inventarisatie van gevolgen bij arbeidsongeschiktheid

Iedereen loopt het risico om ziek te worden. Dit kan voor een kortere periode zijn, maar ook voor een langere tijd. Gedurende de eerste twee jaren dat je ziek bent, is de werkgever wettelijk verplicht je salaris door te betalen. Hieraan zit wel een bovengrens van 70% van het maximum dagloon (€ 53.204): € 37.242 bruto per jaar. De werkgever moet in het eerste jaar minimaal het minimumloon doorbetalen, gebaseerd op je aantal uren. In de meeste cao's staat echter dat de werkgever tijdens het eerste jaar dat je ziek bent 100% van je salaris doorbetaalt en gedurende het tweede jaar 70% van je salaris.

### Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen

Indien je als werknemer na twee jaar nog ziek bent, val je in de WIA-regeling, uit de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Deze wet is in 2006 ingevoerd als opvolger van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO). De overheid kijkt bij de WIA-regeling vooral naar wat je nog wel kunt, in plaats van naar wat je niet meer kunt. Als de inspanningen tijdens de periode waarin je ziek was er niet voor hebben gezorgd dat je weer volledig aan het werk kunt, moet je worden gekeurd. De keuring wordt gedaan door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV). Ze kijken eerst naar wat je nog wel kunt doen. Komt uit de keuring dat je volledig en duurzaam arbeidsongeschikt bent? Alleen dan heb je recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Je bent volledig en duurzaam arbeidsongeschikt als je minder dan 20% van je laatstverdiende loon kunt verdienen en je ook niet meer beter kunt worden. Je valt dan onder de regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA). Je krijgt dan een uitkering die is gebaseerd op 75% van je laatstverdiende loon, ook weer met een bovengrens van 75% van het maximum dagloon van € 53.204 is € 39.903 bruto per jaar.

Als er kans is dat je herstelt, word je jaarlijks opnieuw beoordeeld. Uit deze beoordeling wordt duidelijk of je in de IVA blijft of dat je gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt verklaard. In dat laatste geval val je onder de regeling voor gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Deze regeling geldt als je minder dan 80% van je laatstverdiende loon verliest of als de verzekeringsarts verwacht dat je voldoende herstelt om (deels) weer aan het werk te kunnen.

### Minder dan 35% loonverlies

Indien je als werknemer in staat bent om 65% of meer van je loon te verdienen, blijf je in principe in dienst bij je werkgever. Jij en je werkgever moeten er alles aan doen om jou aan het werk te houden. Lukt dat niet? Dan heb je eventueel recht op een werkloosheidsuitkering (WW) of een bijstandsuitkering.

### Meer dan 35% loonverlies

Als werknemer kun je in het nieuwe stelsel in aanmerking komen voor de zogeheten Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten (WGA). De regeling bestaat uit twee uitkeringen:

#### 1. Loongerelateerde uitkering

Als je niet werkt, ontvang je eerst een loongerelateerde uitkering op basis van wat je verdiende voordat je ziek werd. Hierbij geldt een bovengrens van het maximum dagloon van € 53.9204 (2016). Deze uitkering wordt afgebouwd tussen 2016 en 2019 zodat je het niet meer maximaal 38 maanden, maar maximaal 24 maanden uitgetrokken krijgt. Als je werkt, ontvang je bovenop je nieuwe loon een uitkering van 75% (eerste twee maanden) of 70% van je oude loon. Hiervan wordt je nieuwe loon afgetrokken. Voor je oude loon geldt ook weer een bovengrens van het maximumdagloon.

## 2. Vervolguitkering

### A. De WGA-loonaanvulling

De WGA-loonaanvulling hangt af van hoeveel je als werknemer op dat moment verdient. Deze verdiensten worden, tot aan de leeftijd waarop je recht hebt op AOW, elke maand bekeken. Verdien je na afloop van de 'loongerelateerde' uitkering minimaal 50% van wat je volgens het UWV nog kan verdienen? Dan vult de WGA je loon aan met 70% van het verschil tussen je oude loon (met als bovengrens het maximum dagloon) en het loon dat je krijgt als je jouw overblijvende restverdiencapaciteit volledig zou gebruiken. Zo krijg je een groot deel van het verschil 'terug'. Het loont dus om te werken naar vermogen, zoals je in het voorbeeld hieronder kunt zien:

#### Voorbeeld

Je oude loon is € 40.000. Je bent voor 50% arbeidsongeschikt verklaard en je hebt een restverdiencapaciteit van € 20.000. Na de duur van de loongerelateerde uitkeringsperiode kom je in aanmerking voor een WGA-loonaanvulling, indien je een inkomen verwerft van minimaal € 10.000 (50% van je restverdiencapaciteit). Als je bijvoorbeeld € 12.000 verdient, heb je recht op een loonaanvulling van  $70\% \times (40.000 - 20.000)$  is € 14.000. Samen met je salaris heb je een inkomen van € 26.000.

### B. De WGA-vervolguitkering

Heb je na afloop van de 'loongerelateerde' uitkering geen werk of verdien je minder dan 50% van de verdiencapaciteit? Dan ontvang je - bovenop je eventuele loon - een uitkering waarbij geen rekening wordt gehouden met wat je vroeger verdiende. De uitkering is dan een bepaald percentage van het minimumloon. De hoogte van dit percentage hangt af van de arbeidsongeschiktheidsklasse waarin je zit. Deze uitkering is dus bijna altijd lager dan de 'loongerelateerde' uitkering.

#### Meer dan 80% loonverlies

In deze situatie heb je recht op een uitkering in het kader van de eerdergenoemde Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA). Als je volledig en duurzaam arbeidsongeschikt bent, ontvang je van het UWV een uitkering van 75% van je laatstverdiende loon (met als bovengrens het maximum dagloon). Deze uitkering duurt, zolang je gezondheid niet verbetert, tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd.

#### Inkomen onder het sociaal minimum

Valt je gezinsinkomen in de WGA lager uit dan het sociale minimum? Dan kun je bij het UWV een toeslag aanvragen. Met deze toeslag komt je inkomen in elk geval op het sociale minimum.

#### Situatie gedeeltelijk arbeidsongeschikt zonder werk

Kun je gedeeltelijk werken, maar kom je niet aan de slag? Dan heb je, afhankelijk van je arbeidsverleden, eerst recht op een uitkering van 70% van je laatstverdiende loon (met een bovengrens van het maximumdagloon). Daarna ontvang je een vervolguitkering van 70% van het minimumloon, vermenigvuldigd met je arbeidsongeschiktheidspercentage.

Op de website van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid kun je meer lezen over de WIA. Neem een kijkje op: [www.szw.nl](http://www.szw.nl).

### Bij arbeidsongeschiktheid van dhr. T. VOORBEELD

#### ONS ADVIES

Kans 1 op 25 dat u arbeidsongeschikt raakt tijdens de looptijd.

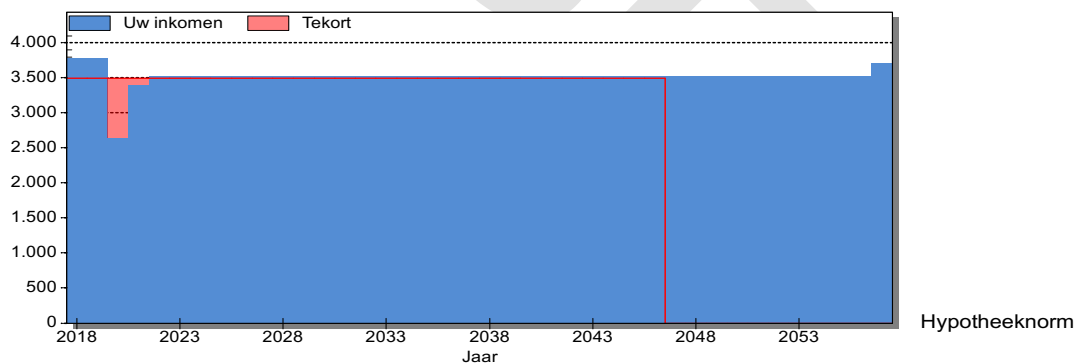
UW INKOMENSANALYSE			
Uw inkomen over vijf jaar bij arbeidsongeschiktheid van dhr. T. VOORBEELD.			
	35% AO 65% WERKEN	50% AO 50% WERKEN	80% AO 0% WERKEN
Restinkomen dhr. T. VOORBEELD	€ 2.457	€ 1.890	-
Uitkering WGA dhr. T. VOORBEELD	€ 1.058	€ 1.323	€ 2.646
<b>Uw totaal inkomen</b>	<b>€ 3.515</b>	<b>€ 3.213</b>	<b>€ 2.646</b>
Uw inkomensverlies	€ 265	€ 567	€ 1.134
Gewenst inkomen van minimaal 70% van huidig inkomen	€ 2.646	€ 2.646	€ 2.646
<b>Maandelijks tekort aan gewenste inkomsten</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>
Minimaal benodigd inkomen voor uw hypotheek * °	€ 3.493	€ 3.493	€ 3.493
<b>Maandelijks tekort aan inkomsten voor uw hypotheek</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 280</b>	<b>€ 847</b>
<b>Netto maandelijks tekort voor uw hypotheek**</b>	<b>-</b>	<b>€ 166</b>	<b>€ 501</b>
Uw maximale hypotheek °	€ 183.174	€ 167.417	€ 137.873
Uw hypotheeksaldo	€ 153.809	€ 153.809	€ 153.809
<b>Overschrijding van uw maximale hypotheek</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 15.936</b>
<b>De maandlast die overblijft voor deze situatie t.o.v. de hypotheeknorm #</b>	<b>passend</b>	<b>overschrijdt</b>	<b>overschrijdt</b>

\*\* Voor deze berekening is uitgegaan van een netto inkomensbestanddeel dat gebruteerd wordt met een percentage van 40,8%.

\* Bij een annuïtaire hypotheek is uw benodigd inkomen voor uw hypotheek en de maandlast gebaseerd op het oorspronkelijke hypotheekbedrag.

° Gebruikte toetsrente is 1,9%.

### Ontwikkeling van uw inkomen





## 6.5 WAT GEBEURT ER BIJ WERKLOOSHEID?

Het werkloos raken kan aanzienlijke gevolgen hebben voor uw financiële situatie. Met onderstaande gegevens krijgt u inzicht in uw financiële situatie in het geval van werkloosheid.

### Werkloosheid

Door de Wet Werk en Zekerheid is de duur van de WW per 1 januari 2016 aangepast van maximaal 38 maanden naar maximaal 24 maanden. Zowel de duur van de WW als de WGA loongerelateerde uitkering is afhankelijk van je arbeidsverleden. Het arbeidsverleden bestaat uit het fictieve arbeidsverleden (vanaf 18 jarige leeftijd tot 1998) en werkelijke arbeidsverleden (vanaf 1998 tot het jaar waarin voor het eerst recht op WW of WGA uitkering ontstaat).

De duur van beide uitkeringen bedraagt vanaf 1 januari 2016 in beginsel maximaal 24 maanden. Werknemers die op 1 januari 2016 nog geen 24 jaar arbeidsverleden hebben opgebouwd, kunnen dus maximaal 24 maanden uitkering opbouwen. Voor mensen die op 1 januari 2016 al wel 24 maanden of meer jaren arbeidsverleden hebben opgebouwd, en dus al recht hebben op minimaal 24 maanden uitkering, is vanaf dat moment een overgangperiode ingegaan waarin de maximale duur van de uitkering voor hen langzaam maar zeker wordt afgebouwd tot 24 maanden. Zij bouwen dus niet meer op, zij bouwen af. Deze afbouwperiode loopt van 1 januari 2016 tot 1 april 2019. De afbouw gebeurt met één maand per kwartaal gerekend vanaf 1 januari 2016. In de tabel zie je hoe lang een werknemer, die op 1 januari 2016 een arbeidsverleden van minimaal 24 jaar heeft, recht heeft op een uitkering. Kijk hiervoor op de regel van het kwartaal waarin het eerste uitkeringsrecht ontstaat en de kolom van het aantal jaren arbeidsverleden dat de werknemer op 1 januari 2016 heeft opgebouwd. Op de kruising van die regel en kolom staat het maximale aantal maanden uitkering.

Tot 1 januari 2016 is de hoofdregel dat voor ieder jaar arbeidsverleden recht ontstaat op één maand uitkering. Hierbij geldt dat de tot 1 januari 2016 opgebouwde rechten blijven gerespecteerd. Alle jaren van het arbeidsverleden die tot 1 januari 2016 zijn opgebouwd, staan dus nog steeds voor één maand uitkering. Deze opbouw vertraagt vanaf 1 januari 2016. Voor iedereen die nog geen tien jaar arbeidsverleden heeft opgebouwd, geldt voor de eerste tien jaar feitelijk nog dezelfde hoofdregel: per arbeidsjaar wordt één maand recht opgebouwd. Zodra tien jaar arbeidsverleden is opgebouwd, geldt dat voor ieder jaar arbeidsverleden nog maar een halve maand recht op uitkering wordt opgebouwd.

### Bij werkloosheid van dhr. T. VOORBEELD

#### UW WENS

Ik wil in de woning blijven wonen  
Ik wil niets verzekeren

#### ONS ADVIES

Pech?

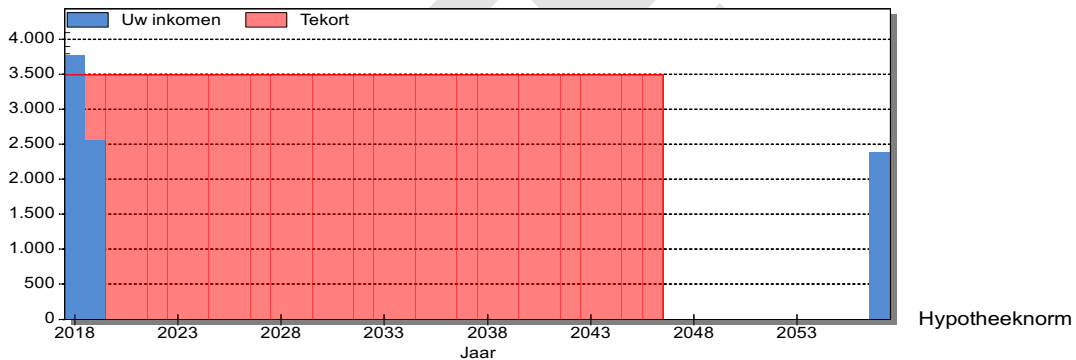
UW INKOMENSANALYSE			
Uw inkomen bij werkloosheid van dhr. T. VOORBEELD.			
	1ste 2 maanden	Na 2 tot 11,5 maanden	Na WW uitkering
WW-Uitkering dhr. T. VOORBEELD	€ 2.835	€ 2.646	-
<b>Uw totaal inkomen</b>	<b>€ 2.835</b>	<b>€ 2.646</b>	<b>€ 0</b>
Uw inkomensverlies	€ 945	€ 1.134	€ 3.780
<b>Wat gebeurt er het eerste volledige kalenderjaar bij werkloosheid?</b>			
Uw gemiddelde inkomen		€ 2.567	
Gewenst inkomen van minimaal 70% van huidig inkomen		€ 2.646	
<b>Maandelijks tekort aan gewenste inkomsten</b>		<b>€ 79</b>	
Minimaal benodigd inkomen voor uw hypotheek * °		€ 3.493	
<b>Maandelijks tekort aan inkomsten voor uw hypotheek</b>		<b>€ 926</b>	
<b>Netto maandelijks tekort voor uw hypotheek**</b>		<b>€ 548</b>	
Uw maximale hypotheek °		€ 133.770	
Uw hypotheeksaldo		€ 173.212	
<b>Overschrijding van uw maximale hypotheek</b>		<b>€ 39.442</b>	
<b>De maandlast die overblijft voor deze situatie t.o.v. de hypotheeknorm #</b>		<b>overschrijdt</b>	

\*\* Voor deze berekening is uitgegaan van een netto inkomensbestanddeel dat gebruteerd wordt met een percentage van 40,8%.

\* Bij een annuïtaire hypotheek is uw benodigd inkomen voor uw hypotheek en de maandlast gebaseerd op het oorspronkelijke hypotheekbedrag.

° Gebruikte toetsrente is 1,9%.

### Ontwikkeling van uw inkomen

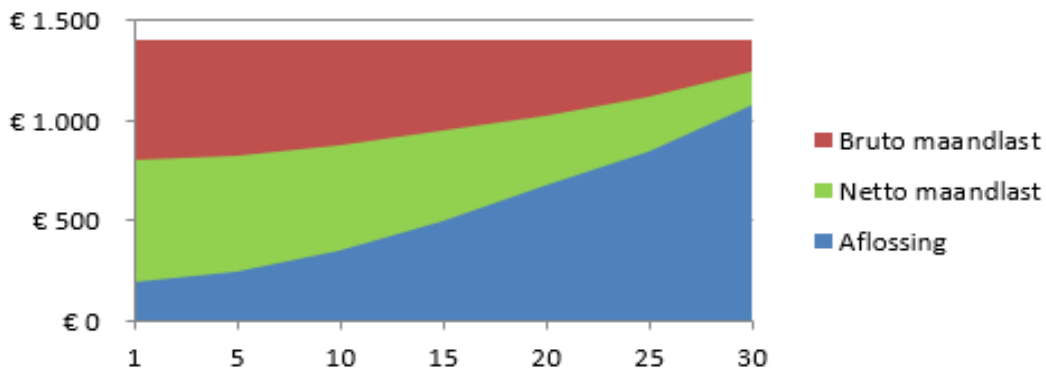


## Bijlage A. OVERZICHT VAN DE HYPOTHEEKVORMEN

Ter informatie vindt u in deze bijlage een korte toelichting van de hypotheekvormen.

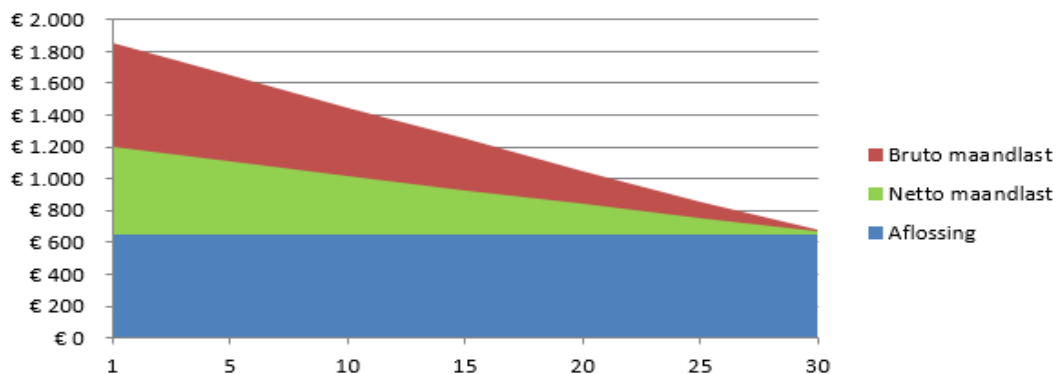
### Annuititeitenhypotheek

Bij de annuïteitenhypotheek blijven de bruto maandlasten gedurende de hele looptijd in principe gelijk. Maar door de jaren heen verandert wel de opbouw van de maandlasten. In het begin betaalt u veel rente en weinig aflossing en aan het eind is dat precies andersom. Doordat u steeds minder rente betaalt, wordt het belastingvoordeel steeds minder. Met als gevolg dat uw netto maandlasten geleidelijk zullen stijgen.



### Lineaire hypotheek

Deze hypotheekvorm lijkt op een annuïtaire hypotheek met één belangrijk verschil; de maandlast daalt gedurende de looptijd. Kenmerk van een lineaire hypotheek is dat de aflossing gedurende de looptijd gelijk blijft. Daardoor betaalt u steeds minder rente en wordt het belastingvoordeel steeds minder, met als gevolg dat uw bruto en netto maandlasten geleidelijk zullen dalen.



## Bijlage B. TOELICHTING OP SOCIALE VOORZIENINGEN

Ons land kent een uitgebreid stelsel van sociale voorzieningen. Deze voorzieningen richten zich onder meer op uw inkomenspositie bij arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid en de inkomenspositie van uw nabestaande(n) bij overlijden. Binnen dit rapport zijn al enkele uitgangspunten en aannames rondom deze voorzieningen voorbij gekomen. In deze bijlage worden de verschillende voorzieningen toegelicht.

### Algemene Ouderdomswet (AOW)

In Nederland kennen we pensioenvoorzieningen die voor de gehele bevolking gelden. Dankzij deze voorzieningen is iedereen die in Nederland woont, verzekerd van (een basis) pensioen. Het ouderdomspensioen wordt geregeld in de Algemene Ouderdomswet, beter bekend als de AOW.

Iedereen die legaal in Nederland woont, is normaal gesproken automatisch verzekerd voor de AOW. Daarbij wordt geen onderscheid gemaakt naar nationaliteit en wel of niet werken. Het volledige AOW pensioen wordt in 50 jaar opgebouwd. Als u Nederlands ingezetene bent, bouw u uw maximale AOW op. Voor ieder jaar dat u in die fase geen Nederlands ingezetene bent, wordt de uitkering in principe met 2% gekort.

Behalve van het aantal jaren dat u verzekerd bent geweest, is de hoogte van uw AOW-pensioen ook afhankelijk van de woonsituatie. De AOW kent namelijk onderscheid tussen alleenstaanden, alleenstaande ouders en gehuwden. De AOW maakt geen verschil tussen gehuwden, mensen die een geregistreerd partnerschap voeren en ongehuwden die een gezamenlijke huishouding met iemand anders voeren.

De hoogte van de AOW is afgeleid van het minimum loon. Zo ontvangt een alleenstaande AOW-er 70%, een AOW-er met partner 50% en een ongehuwde AOW-er met jonge kinderen 90% van het minimumloon als AOW uitkering.

De AOW wordt betaald door alle ingezetenen met een inkomen. Zij dragen een deel van het inkomen over de eerste twee belastingschijven af. De huidige werkenden betalen dus voor de huidige AOW-ers.

### Algemene Nabestaandenwet (ANW)

In de Algemene Nabestaandenwet (ANW) wordt het nabestaandenpensioen vanuit overheidswege geregeld. Op het moment dat iemand komt te overlijden, heeft dit vaak ingrijpende gevolgen. Ook op financieel gebied. Voor de nabestaanden geldt dat er bij overlijden, net als bij het ouderdomspensioen, inkomen ontvangen kan worden uit drie bronnen: de overheid (ANW), de werkgever indien de overledene werknemer is (geweest) en eventuele aanvullende voorzieningen in de privésfeer. Onderstaand zal de voorziening vanuit de overheid nader worden toegelicht.

De ANW is een algemene voorziening voor weduwen, weduwnaars, partners en wezen. Hoewel alle rechtmatig in Nederland verblijvende personen volgens deze wet verzekerd zijn, krijgt lang niet iedereen een uitkering. Recht op een uitkering hebben:

- weduwen, weduwnaars en partners waarvan het jongste (stief of pleeg)kind jonger is dan 18 jaar en/of
- weduwen, weduwnaars en partners die voor minstens 45% arbeidsongeschikt zijn en/of;
- weduwen, weduwnaars en partners die geboren zijn voor 01-01-1950;
- volle wezen die jonger zijn dan 16 jaar;
- volle wezen tussen de 16 en 21 jaar die studeren.

De hoogte van de uitkering voor een nabestaande zonder kinderen onder de 18 jaar is maximaal 70% van het minimumloon. Nabestaanden met kinderen onder de 18 jaar krijgen nog een halfwezentoeslag van 20% van het minimumloon. Ex-gehuwden, die afhankelijk zijn van de partneralimentatie, hebben ook recht op een ANW uitkering en wel tot maximaal 70% van het minimumloon (maximaal de toegewezen partneralimentatie).

Het ANW is inkomensafhankelijk, waardoor niet iedereen deze percentages ontvangt. Indien de nabestaande een eigen inkomen heeft, bepaalt de inkomstenstoets met welk bedrag de maximale uitkering gekort wordt. Hierbij geldt dat inkomen in verband met arbeid (zoals WAO, WW) geheel en inkomen uit arbeid gedeeltelijk in mindering wordt gebracht.

## Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)

Voor Nederlandse werknemers geldt dat er bij arbeidsongeschiktheid, net als bij pensionering, inkomen ontvangen kan worden uit drie bronnen: de overheid, de werkgever en eventuele aanvullende voorzieningen in de privésfeer. Onderstaand wordt de regeling vanuit overheidswege nader toegelicht.

Bij de WIA: de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen draait alles om het 'werken naar vermogen'. Dit houdt in dat het er niet meer om gaat wat je niet kan maar om wat je wel kan.

Bij arbeidsongeschiktheid dient de werkgever in de eerste twee jaar minimaal 70% van het salaris door te betalen. In veel gevallen wordt door de werkgever in die periode meer dan 70% uitgekeerd. In sommige CAO's is zelfs aanvulling tot 100% verplicht. Na deze twee jaar komt de WIA aan de orde.

Binnen de WIA is iemand arbeidsongeschikt als hij als rechtstreeks gevolg van ziekte of gebreken niet in staat is om met arbeid hetzelfde te verdienen als gezonde personen. De mate van arbeidsongeschiktheid wordt bepaald door het inkomen dat de arbeidsongeschikte nu nog zou kunnen verdienen te vergelijken met het inkomen dat de arbeidsongeschikte verdiende voordat hij arbeidsongeschikt werd. Het verschil tussen die twee is het verdienvermogen. De breuk van de twee het arbeidsongeschiktheidspercentage.

De nieuwe wetgeving is ingesteld om werkgevers en werknemers te dwingen om bij ziekte (arbeidsongeschiktheid) samen te gaan zoeken naar een oplossing. De werkgever dient hier werkelijk moeite te doen, omdat hij verplicht kan worden om langdurig het salaris te blijven betalen. De werknemer moet moeite doen omdat de uitkering in de praktijk vaak lager uitkomt dan in het verleden. Dit hangt samen met het feit dat nu werkelijk gekeken wordt naar wat u nog kunt. Bij de WIA wordt u beoordeeld/gekeurd en zijn er na deze beoordeling drie mogelijkheden:

- U kunt nog deels werken (minder dan 35% arbeidsongeschikt); dan krijgt u geen uitkering. Soms is wel een aanvullende WW- of bijstandsuitkering mogelijk.
- U kunt nog deels werken (meer dan 35% arbeidsongeschikt); dan valt u onder de Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA) en krijgt u alleen ondersteuning voor het deel dat u niet kunt werken.
- U kunt niet meer werken; dan geldt voor u de Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA) en bent u verzekerd van een uitkering.

## Werkloosheid Wet (WW)

Wanneer u buiten uw schuld werkloos raakt, dan komt u in aanmerking voor een WW uitkering. De uitkering duurt minimaal 3 maanden en de maximale duur is afhankelijk van het arbeidsverleden. Een WW uitkering bedraagt de eerste twee maanden 75% van het laatstverdiende loon en vervolgens 70% van het laatstverdiende loon. Daarbij geldt dat u over het loon boven € 54.184,- geen uitkering ontvangt. Zo is een WW uitkering nooit hoger dan € 37.929,- per jaar.

Na afloop van de WW uitkering hebt u recht op een uitkering die aanvult tot het sociaal minimum. Dit is ongeveer € 18.785,- bruto per jaar. Uw vermogen en inkomsten van uw partner kunnen vanuit wettelijk oogpunt eventueel weer in mindering gebracht worden op deze uitkering.

## Bijlage C. UW KLANTPROFIEL

Een financieel advies wordt niet alleen uitgebracht op basis van uw huidige financiële situatie en wensen en doelstellingen, maar ook op basis van uw kennis van, ervaring met en risicobereidheid met betrekking tot financiële aspecten en producten. U hebt daarbij het volgende aangegeven:

### ALGEMEEN - DOEL

Wat is de aanleiding van het (advies)gesprek?

- Aankoop bestaande woning
- Aankoop nieuwbouwwoning
- Aankoop tweede woning
- Verbouwing / verbetering
- Afkoop erfpacht
- Maandlastenverlichting
- Echtscheiding / beëindiging relatie
- Einde rentevastperiode
- Consumptieve besteding
- Extra aflossen
- Aflossingsvorm(en) aanpassen
- Risicoscan
- Vermogensadvies
- Controlegesprek
- 

Welk(e) **financiële doel(en)** hebt u in uw leven?

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
- Geld beschikbaar voor dure studies
- Grotere woning in de toekomst
- Ooit een wereldreis te kunnen maken
- Geld sparen voor een grote uitgave, bijv. auto, boot of trouwerij
- Geld voor het studeren of de studie van de kinderen opzij zetten
- Sparen voor een sabbatical
- Geld schenken
- Zorgeloos met pensioen
- Hier komen uw financiële doelen te staan

### ALGEMEEN - TOEKOMSTPERSPECTIEF

Welke **verwachtingen** in de toekomst hebt u?

Het inkomen van dhr. T. VOORBEELD ontwikkelt zich:

- Gelijkblijvend     Dalend     Stijgend

Op welke leeftijd wil dhr. T. VOORBEELD stoppen met werken?

- . . . . . jaar . . . . . maanden     Op AOW leeftijd

Verwacht u een wijziging van werkgever binnen de komende 5 jaar?

- Nee     Ja

Verwacht u een wijziging in de gezinssituatie?

- Nee     Ja

Hoelang verwacht u in de woning te blijven wonen?

10 jaar

Verwacht u de komende jaren een financiële meevaller?

- Nee       Ja

Verwacht u de komende jaren één of meerdere grote uitgaven te doen?

- Nee       Ja

**ALGEMEEN - RISICO EN KENNIS**

Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid  
 Ik waag weleens een gokje, maar vermijd grote risico's  
 Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's

Bent u bereid uw **uitgavenpatroon bij te stellen** in geval van financiële tegenslag?

- Ja, ik ben bereid mijn huis te verkopen  
 Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te besparen  
 Beperkt, ik ben bereid een keer minder op vakantie te gaan  
 Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan  
 Nee, geheel niet

Wat zoekt u vooral als u een **financieel product** wilt aanschaffen?

- Meer risico met een kans op hoog rendement  
 Minder risico maar garantie op veilig rendement  
 De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten  
 Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel

Wat **spreekt u** het meeste **aan**?

- Zekerheid       Rendement

<b>Algemeen</b>	<b>Daar weet ik heel veel van</b>	<b>Daar weet ik genoeg van</b>	<b>Daar weet ik weinig van</b>	<b>Daar weet ik niets van</b>
Financiële kennis en ervaring	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financiële producten	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fiscale en sociale wetgeving	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financieel advies (ervaring)	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## HYPOTHEEK - ALGEMEEN

Wat zijn uw **wensen en doelstellingen** m.b.t. het afsluiten van een hypotheek?

- Prioriteit: 1 Een woning kopen met een koopsom van € 150.000
- Prioriteit: 2 Verbouwen van de woning
- Een zo laag mogelijke maandlast
- Prioriteit: 3 Stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode
- Kapitaal opbouwen t.b.v. de aflossing van (een deel van) de hypotheek
- Extra hypotheek voor inkomensaanvulling
- Uitkoop partner i.v.m. echtscheiding
- Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld auto)
- Prioriteit: 4 Uw wensen en Doelstellingen

Bent u bereid bij een **lager inkomen** door werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering toch de **kosten van een hypotheek** te moeten blijven opbrengen?

- Ja  Nee  Beperkt

Hypotheek	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Hypotheek in het algemeen	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Annuïtaire en Lineaire hypotheek	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Risico van restschuld	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Rentevastperiode	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fiscale aftrek	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bijleenregeling	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Risico van dubbele woonlasten	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## HYPOTHEEK - VERANTWOORDE LASTEN

Wat is uw wens m.b.t. **verantwoord lenen**?

- Zo veel mogelijk lenen
- Niet meer lenen dan volgens de GHF-toetsing verantwoord is
- Lening op basis van de Nationale Hypotheek Garantie
- De maandelijkse netto hypotheeklast mag niet hoger zijn dan € . . . . .
- Wat heeft u er voor over om aan woonlasten per maand te betalen.

## HYPOTHEEK - AFLOSSINGSVORM

Wat is uw wens met betrekking tot de **wijze van aflossen**?

- Annuïtair aflossen (toenemende netto lasten)
- Lineair aflossen (afnemende netto lasten)
- Huidige hypotheekvorm(en) voortzetten
- Gemengde samenstelling tussen annuïtair en lineair aflossen (gelijkblijvende netto lasten)
- Aflossingsvrij
- 

## HYPOTHEEK - RENTEFASTPERIODE

Bent u bereid het **risico van rentestijging** te lopen, met als gevolg een eventuele stijging van de maandlasten?

- Ja  Nee  Beperkt

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wenst u dan de **hypotheekrente vast te zetten**?



- Ik wil een variabele rente
- Ik wil de hypotheekrente 1 tot 5 jaar vastzetten
- Ik wil de hypotheekrente 6 tot 10 jaar vastzetten
- Ik wil de hypotheekrente 11 tot 30 jaar vastzetten

#### HYPOTHEEK - FISCALE AFTREK

Wat is uw wens m.b.t. de fiscale aftrek van uw hypotheek?

- Ik wil de fiscale aftrek optimaal gebruiken
  - Ik wil een consumptieve besteding meefinancieren
  - Ik heb geen specifieke wens
  -
- 

#### HYPOTHEEK - INBRENG EIGEN GELD

Wat is uw wens m.b.t. **inbreng van eigen geld** in uw hypotheek?

- Ik wil geen eigen geld inbrengen
  - Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de verlaging van de hypotheek
  - Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de dubbele maandlasten
  - Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de rente tijdens de bouw
  - Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor verbouwing/meerwerk
  -
- 

#### HYPOTHEEK - GELDVERSTREKKER

Wat is uw wens met betrekking tot **de geldverstrekker van uw hypotheek**?

- Ik heb geen voorkeur
  - Ik heb goede ervaringen met mijn huidige geldverstrekker
  -
- 

Zijn de volgende **hypotheekvoorwaarden** voor u acceptabel?

Verplicht bankieren waardoor rentekorting

- Nee
- Ja

Eventuele boete bij aflossen bij verhuizing

- Nee
- Ja

Buitenlandse geldverstrekker

- Nee
- Ja

OVERLIJDEN

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij het overlijden**?

- Ik wil dat de volledige schuld wordt afgelost
- Ik wil dat mijn erfgenamen de woning zonder resterende schuld kunnen verkopen
- Er hoeft niets te worden afgelost
- Ik heb geen partner en wil mij daarom niet of minimaal verzekeren
- Ik heb al een overlijdensrisicoverzekering
- Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren
- Ik wil niets verzekeren
- 

Waarvoor wilt u een **nabestaandenvoorziening** treffen?

- Aanvulling van het nabestaandenpensioen of lijfrente
- Eenmalige uitkering bij overlijden
- Uitvaartverzorging
- Aflossing van een (hypotheek)schuld
- Voorziening voor de opvang van kinderen

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomsterugval op te vangen?

- Ja  Nee

Voor **welke periode** wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- Levenslang  Wil ik niet verzekeren  Tijdelijk

Overlijden	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie na overlijden	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Overlijdensrisicoverzekeringen	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
De nabestaandenvoorziening in uw 'Pensioenregeling via de werkgever'	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nabestaandenvoorziening 'ANW'	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nabestaandenvoorziening 'Uitkering in lijfrente of kapitaal'	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Wat is uw wens met betrekking tot de voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

- Ik wil graag een inkomensaanvulling
- Ik wil in de woning blijven wonen
- Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig
- Ik heb al een arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk / niet te verzekeren
- Ik wil niets verzekeren
- 

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van (volledige) arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 90%
- 80%
- 70%
- Percentage: . . . . .%
- Bedrag per jaar: € . . . . .
- Niet van toepassing

Voor **hoe lang** is het **inkomensniveau** in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst?

- Gedurende minstens 5 jaar
- Gedurende minstens 10 jaar
- Gedurende minstens 15 jaar
- Gedurende minstens 20 jaar
- Gedurende minstens . . . . . jaar

Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het **risico van verlies aan inkomen** door arbeidsongeschiktheid. Wilt u dit verzekeren?

- Volledig
- Gedeeltelijk
- Zeer beperkt

Hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja
- Nee

Sommige arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen hebben een **wachttijd** tot de start van de uitkering. Neemt u het risico dat u tijdens deze wachttijd op een andere wijze in uw inkomsten moet voorzien? *(Deze vraag is meestal niet van toepassing op personen in loondienst)*

- Ja
- Nee
- Niet van toepassing

Arbeitsongeschiktheid	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie bij arbeidsongeschiktheid	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Arbeitsongeschiktheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

WERKLOOSHEID

Wat is uw wens met betrekking tot **de voorziening bij werkloosheid**?

- Ik wil graag een inkomensaanvulling
  - Ik wil in de woning blijven wonen
  - Ik ben bereid de woning te verkopen indien nodig
  - Ik heb al een werkloosheidsverzekering
  - Ik wil niets verzekeren
  -
- 

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van werkloosheid te ontvangen?

- 90%
- 80%
- 70%
- Percentage: . . . . .%
- Bedrag per jaar: € . . . . .
- Niet van toepassing

## Bijlage D. DISCLAIMER

Aan deze gegevens en/of berekeningen kunnen geen rechten worden ontleend. Dit financieel plan is geen aanbieding. De definitieve acceptatie wordt uitgevoerd door de financiële instellingen. Wij zijn verzekerd tegen beroepsaansprakelijkheid waarbij er een bedrag verzekerd is van € 1.250.618,- per gebeurtenis met een totaal verzekerd maximum van € 1.875.927,- per jaar. Voor het adviseren en/of orders doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime) hebben wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering waarbij er een bedrag verzekerd is van € 460.000 per gebeurtenis met een totaal verzekerd maximum van € 750.000 per jaar. Iedere aansprakelijkheid is afhankelijk van en beperkt tot het bedrag dat onder onze aansprakelijkheidsverzekeringen wordt uitbetaald.

### Algemeen

Deze planning is gebaseerd op de huidige wet- en regelgeving evenals geldende jurisprudentie. Omdat dit aan verandering onderhevig is, kan dit gevolgen hebben voor uw financiële plan. Het plan is door uw financieel adviseur met u besproken en toegelicht. U bent geïnformeerd over de financieringsconstructie en de fiscale consequenties. Op verzoek zijn van alle financiële producten - voor zover al niet aan u overhandigd - de financiële bijsluiters beschikbaar op internet sites van onze business partners. Aan u is overhandigd het 'dienstverleningsdocument'. U verklaart door ondertekening van uw financieel plan met de inhoud bekend te zijn en daarmee akkoord te gaan. U verklaart tevens door ondertekening akkoord te gaan met de in het plan opgenomen uitgangspunten, doelstellingen en aannames. Het financieel plan is door ons met uiterste zorg opgesteld. Aan de berekening kunnen echter geen rechten worden ontleend. Wij treden op als intermediair en staan garant voor een onafhankelijk advies. In veel gevallen bestaan onze plannen uit producten die bij verschillende banken, verzekerings- en/of beleggingsmaatschappijen worden ondergebracht. Voor de uitvoering van dit plan zijn wij afhankelijk van deze partijen. Wij aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid als gevolg van: koersschommelingen bij het (her)alloceren van uw beleggingen, tussentijdse rentewijzigingen, vertraagde administratieve verwerking en aangepaste acceptatiecriteria bij de verschillende maatschappijen. De waarden van beleggings- en/of effectenrekeningen kunnen dagelijks fluctueren. Voor koersverschillen bij eventuele aan- of verkooptransacties kunnen wij daarom niet aansprakelijk worden gehouden. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Omdat beleggingen kunnen fluctueren betekent dit dat het werkelijke rendement hoger of lager kan zijn dan het voorbeeldrendement. Indien het werkelijke rendement lager is dan het voorbeeldrendement kan dit betekenen dat u uw doelstellingen niet haalt. U bent zich hiervan bewust en u accepteert dit risico.

### Geldleningen

De geldleningen zijn in de berekeningen opgenomen onder voorbehoud van acceptatie en finale goedkeuring door de financiële instellingen. De eventuele eigenwoningreserve is door ons vastgesteld met behulp van de door u aan ons verstrekte gegevens. De hoogte van de geldlening is in beginsel gebaseerd op de bruto inkomen(s) in box I waarbij eventuele (aan de geldverstrekker te verpanden) extra zekerheden of ander vermogen van invloed kunnen zijn op de hoogte van de geldlening(en). Indien er sprake is van een vervanging van de geldlening en er eventueel een boeterente verschuldigd is, kan door renteverandering de hoogte afwijken van de indicatie genoemd in de financieringsopzet.

### Vermogen/beleggingen

De berekeningen zijn gemaakt op basis van een netto voorbeeldrendement en voorbeeldkapitalen tenzij expliciet anders is vermeld. Er is géén rekening gehouden met eventuele aan- en/of verkoopkosten. Een opname uit een depot wordt verondersteld maandelijks vooraf plaats te vinden terwijl het rendement op maandbasis wordt bijgeboekt. Een storting in een depot wordt verondersteld maandelijks achteraf plaats te vinden. De waarden van belegging- en/of effectenrekeningen kunnen dagelijks fluctueren. Voor koersverschillen bij eventuele aan- of verkooptransacties kunnen wij niet aansprakelijk worden gehouden. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Beleggingen kunnen fluctueren waardoor er afwijkingen kunnen ontstaan tussen het netto rekenrendement dat in de planning is opgenomen en het werkelijke rendement. Hierdoor kunnen de uitkomsten van de planning afwijken. Wij verstrekken geen concrete beleggingsadviezen. Wel adviseren wij u over de asset allocatie van de middelen en kunnen wij specifieke beleggingsproducten onder uw aandacht brengen.

### Verzekeringen

De genoemde verzekeringen en condities zijn onder voorbehoud van eventuele acceptatie door de verzekeringsmaatschappij(en). Eventueel kan een onderzoek gedaan worden naar uw gezondheid. Aan de hand van de beoordeling van dit onderzoek kunnen afwijkende voorwaarden ontstaan en is het mogelijk dat de verzekeringsmaatschappij het risico niet of tegen gewijzigde voorwaarden accepteert. De waarden van beleggingsfondsen en/of effectenrekeningen binnen het verzekeringsproduct kunnen dagelijks fluctueren. Voor koersverschillen bij eventuele aan- of verkooptransacties kunnen wij niet aansprakelijk worden gehouden.