

Financiële planning

uw financiële situatie, nu & straks

Mevrouw U. Elkaar

Uw financiële situatie, nu & straks

Een echtscheiding heeft grote impact op uw financiële situatie. Waar u voorheen de (woon)lasten samen met uw ex-partner deelde, moet u vanaf nu mogelijk alleen de kost verdienen. Is mijn inkomen wel hoog genoeg? Op welke toeslagen heb ik recht? Wat blijft per maand over voor leuke dingen? En wat als ik arbeidsongeschikt raak? Vragen die in deze onzekere periode opeens heel relevant en actueel kunnen zijn. Een financiële planning kan zorgen voor een stukje zekerheid. Zeker in roerige tijden is rust en overzicht van onschatbare waarde: te weten dat het financieel goed geregeld is. Met dit rapport krijgt u inzicht in uw financiële situatie ná scheiding. Alle in het (concept)convenant opgenomen relevante financiële afspraken zijn verwerkt in dit rapport. Dit helpt u bij het maken van de juiste keuze en maakt duidelijk of bijsturing noodzakelijk is. En heeft u vragen? neem dan gerust contact met ons op, wij helpen u graag!

Dit rapport is als volgt opgebouwd:

Inhoud

Uw situatie, een korte samenvatting	- 3 -
Uw gegevens	- 4 -
Wat zijn uw inkomsten en uitgaven in 2018?	- 5 -
Resterend budget 2018.....	- 6 -
Heeft u voldoende inkomen?	- 9 -
Hoe ziet mijn pensioen er uit?	- 10 -
Wat als ik arbeidsongeschikt word?.....	- 12 -
Stel, ik verlies mijn baan.....	- 13 -
En hoe nu verder?	- 15 -
Voorbehoud.....	- 16 -

Uw situatie, een korte samenvatting

Hieronder treft u een korte samenvatting van dit rapport.

Uw te verwachten situatie in 2018

	€
Totaal bruto jaarinkomen:	26.916
Totaal jaaruitgaven:	9.216
Totaal resterend budget per jaar:	17.700
Totaal resterend budget per maand:	1.475

Uw te verwachten situatie als u met pensioen gaat

	€
Totaal bruto jaarinkomen:	19.089
Totaal jaaruitgaven:	9.249
Totaal resterend budget per jaar:	9.840
Totaal resterend budget per maand:	820

Uw gegevens

In deze financiële planning zijn de volgende gegevens verwerkt.

Persoonsgegevens

Uw huishouden bestaat uit 2 leden:

Uw naam: U. Elkaar
Uw geboortedatum: 20 juni 1971 (47 jaar)

Naam dochter: C. Elkaar
Geboortedatum: 1 januari 2010 (8 jaar)

Uw (toekomstig) huisadres
Creantislaan 3
1234 AB Amsterdam

Inkomsten, uitgaven & besteedbaar inkomen

Het door u opgegeven inkomen na scheiding (bruto per maand):

	€
Loon:	1.167
Partneralimentatie (tot 2023):	200
Kinderalimentatie (tot 2028):	100

U heeft aangegeven de volgende vaste lasten te hebben
(per maand):

	€
Huur:	500
Gemeentebelasting:	50
Gas, water en licht:	150

Op basis van bovenstaande gegevens hebben wij de volgende scenario's uitgewerkt:

- Uw huidige situatie;
- Uw pensioen;
- Arbeidsongeschiktheid;
- Werkloosheid

Wat zijn uw inkomsten en uitgaven in 2018?

Hieronder ziet u waar uw maandelijkse inkomen uit bestaat in 2018. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan (loon en partneralimentatie) nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag in € (bruto per maand)
Loondienst	1.167
Partneralimentatie	200
Kinderalimentatie	100
Kinderbijslag	82
Kindgebonden budget	354
Huurtoeslag	246
Zorgtoeslag	94
Totaal bruto maandinkomen	2.243

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten en overige uitgaven.

Uw (vaste) uitgaven in 2018 zijn opgenomen in onderstaande tabel.

Soort uitgave	Bedrag in € (per maand)
Huur	500
Gas, water & licht	150
Gemeentebelasting	50
Inkomstenbelasting	57
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	11
Totale uitgaven per maand	768

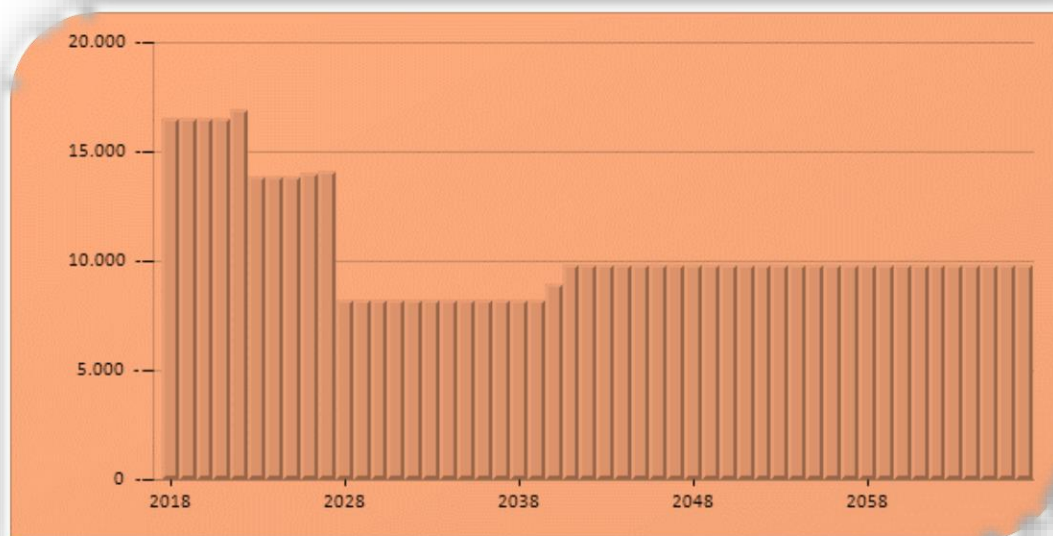
Resterend budget 2018

Het bedrag dat overblijft als uw vaste uitgaven zijn betaald noemen we het resterend budget.

	€
Totaal bruto jaarinkomen:	26.916
Totaal jaaruitgaven:	9.216
Totaal resterend budget per jaar:	17.700

In 2018 is uw resterend budget € 1.475 per maand. Van dit resterend budget moeten onder andere de volgende zaken worden betaald: boodschappen, kleding, (zorg)verzekeringen, telefoonkosten, autokosten, sporten, hobby's, etc.

Uw resterend budget kan ieder jaar wijzigen. Dat kan vele oorzaken hebben, zoals bijvoorbeeld wijzigingen in belastingwetgeving of sociale voorzieningen. Ook kunnen wijzigingen in uw persoonlijk leven (verhuizen, nieuwe relatie, andere baan, etc.) gevolgen hebben voor uw resterend budget. Het is niet mogelijk om alle wijzigingen in uw inkomen te voorspellen. Het is wel mogelijk om het wijzigen van uw inkomen door het bereiken van een bepaalde leeftijd te voorspellen. Wij doen dit op basis van de nu geldende wetgeving, zonder rekening te houden met inflatie¹ en indexaties².



¹ Prijsstijgingen

² Aanpassing aan de prijsstijgingen van (bijvoorbeeld) uw loon.

De volgende grafiek toont het verloop van uw resterend budget door de tijd heen.

In onderstaande tabellen ziet u waardoor in de loop van de jaren de verschillen in het resterende budget worden veroorzaakt (bedragen per jaar).

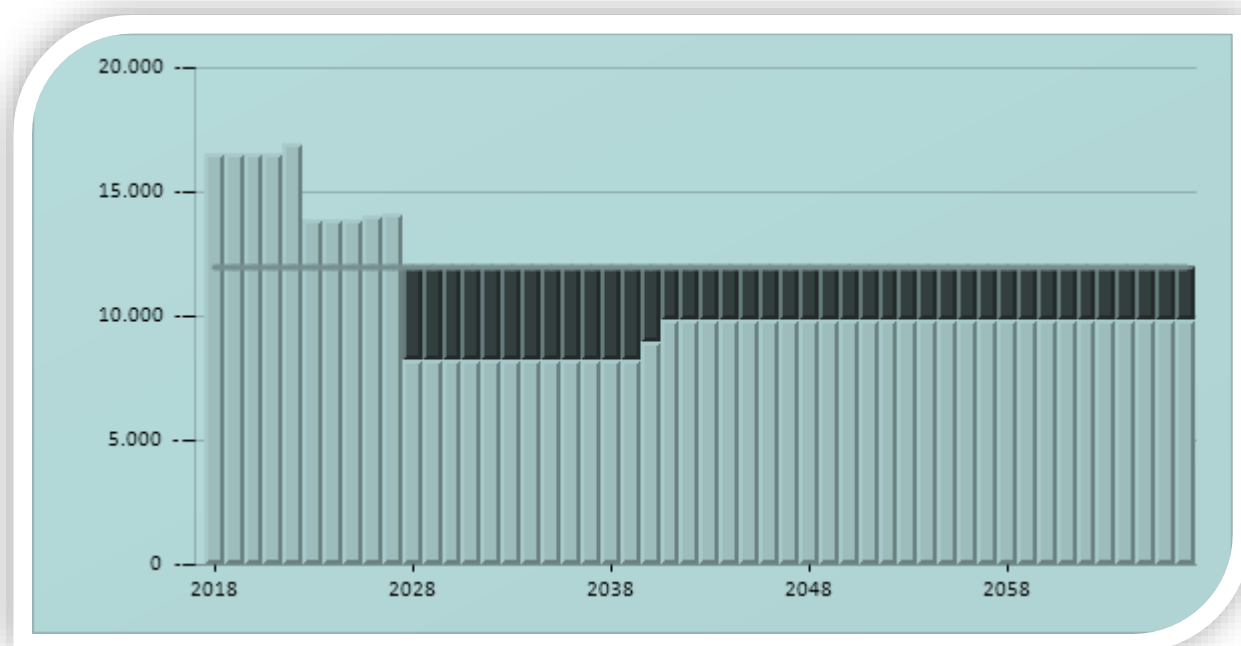
	2018	2019	2020	2021	2022
Leeftijd:	47	48	49	50	51
Inkomsten	26915	26915	26915	26915	27304
<i>Loondienst</i>	14000	14000	14000	14000	14000
<i>Kindgebonden budget</i>	4253	4253	4253	4253	4469
<i>Huurtoeslag</i>	2952	2952	2952	2952	2952
<i>Zorgtoeslag</i>	1128	1128	1128	1128	1127
<i>Kinderbijslag</i>	982	982	982	982	1156
<i>Partneralimentatie</i>	2400	2400	2400	2400	2400
<i>Kinderalimentatie</i>	1200	1200	1200	1200	1200
Uitgaven	9215	9215	9215	9215	9215
<i>Huur</i>	6000	6000	6000	6000	6000
<i>Gas, water, licht</i>	1800	1800	1800	1800	1800
<i>Inkomstenbelasting</i>	679	679	679	679	679
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	136	136	136	136	136
<i>Gemeentebelasting</i>	600	600	600	600	600
Saldo inkomsten/uitgaven	17700	17700	17700	17700	18089
Resterend budget	17700	17700	17700	17700	18089

	2023	2024	2025	2026	2027
Leeftijd:	52	53	54	55	56
Inkomsten	24920	24917	24914	25080	25092
<i>Loondienst</i>	14000	14000	14000	14000	14000
<i>Kindgebonden budget</i>	4489	4489	4489	4659	4674
<i>Huurtoeslag</i>	2952	2952	2952	2952	2952
<i>Kinderbijslag</i>	1156	1156	1156	1156	1156
<i>Zorgtoeslag</i>	1124	1121	1118	1114	1111
<i>Kinderalimentatie</i>	1200	1200	1200	1200	1200
Uitgaven	9813	9813	9813	9813	9813
<i>Huur</i>	6000	6000	6000	6000	6000
<i>Gas, water, licht</i>	1800	1800	1800	1800	1800
<i>Inkomstenbelasting</i>	1413	1413	1413	1413	1413
<i>Gemeentebelasting</i>	600	600	600	600	600
Saldo inkomsten/uitgaven	15107	15104	15101	15267	15279
Resterend budget	15107	15104	15101	15267	15279

	2028	2029	2030	2031	2032
Leeftijd:	57	58	59	60	61
Inkomsten	18060	18057	18054	18051	18048
<i>Loondienst</i>	14000	14000	14000	14000	14000
<i>Huurtoeslag</i>	2952	2952	2952	2952	2952
<i>Zorgtoeslag</i>	1108	1105	1102	1099	1096
Uitgaven	9813	9813	9813	9813	9813
<i>Huur</i>	6000	6000	6000	6000	6000
<i>Gas, water, licht</i>	1800	1800	1800	1800	1800
<i>Inkomstenbelasting</i>	1413	1413	1413	1413	1413
<i>Gemeentebelasting</i>	600	600	600	600	600
Saldo inkomsten/uitgaven	8247	8244	8241	8238	8235
Resterend budget	8247	8244	8241	8238	8235

Heeft u voldoende inkomen?

Uw heeft aangegeven dat uw gewenste resterend budget € 12.000 per jaar (€ 1.000 per maand) bedraagt. In onderstaande grafiek ziet u of uw (verwachte) inkomen voldoende is om aan uw inkomensbehoefte te voldoen.



In 2023 neemt uw besteedbaar inkomen af door het wegvallen van de partneralimentatie. Vanaf 2028 is uw besteedbaar inkomen naar verwachting lager dan uw inkomensbehoefte. Dit wordt veroorzaakt door het wegvallen van het kindgebonden budget, de kinderbijslag en de kinderalimentatie.

Hoe ziet mijn pensioen er uit?

Een van de gebeurtenissen met een grote invloed op uw financiële situatie is uw pensionering. Uw financiële situatie tijdens uw pensioen lichten wij hieronder toe.

Wij gaan er vooralsnog van uit dat u met pensioen gaat als u 69 jaar bent. Hieronder ziet u waar het maandelijks inkomen van uw huishouden uit bestaat als u 70 jaar bent. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan (AOW) nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag in € (bruto per maand)
AOW	1.252
Huurtoeslag	250
Zorgtoeslag	89
Totaal bruto maandinkomen	1.591

Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten en overige uitgaven. Uw uitgaven als u 70 jaar bent, zijn:

Soort uitgave	Bedrag in € (per maand)
Huur	500
Gas, water & licht	150
Gemeentebelasting	50
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	71
Totale uitgaven per jaar	771

Het resterend budget bedraagt:

	€
Totaal bruto jaarinkomen:	19.088,56
Totaal jaaruitgaven:	9.248,69
Totaal resterend budget per jaar:	9.839,87

Uw gemiddeld resterend budget bedraagt in 2041 – als u 70 jaar bent – € 819,99 per maand. Vanaf uw pensioendatum is uw besteedbaar inkomen naar verwachting dus lager dan uw huidige inkomensbehoefte.

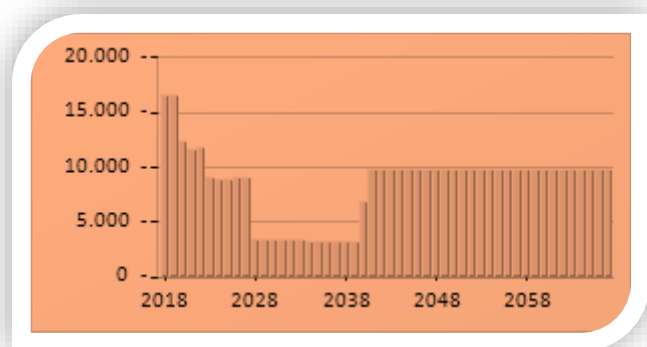
Wat als ik arbeidsongeschikt word?

Uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid is sterk afhankelijk van hoe ernstig u arbeidsongeschikt bent en hoeveel inkomen u zelf nog uit werk kunt verdienen. Het verwachte inkomen in onderstaande grafiek is dan ook slechts een indicatie die afhankelijk is van veel factoren.

Bij volledige arbeidsongeschiktheid (80% arbeidsongeschikt of meer), een situatie waarin u dus helemaal niet meer kunt werken, is uw resterend budget hoger dan in het geval dat u 35% arbeidsongeschikt bent en het u niet lukt zelf geld te verdienen uit werk.

Hieronder ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen in geval van arbeidsongeschiktheid en uitgaande van onderstaande uitgangspunten.

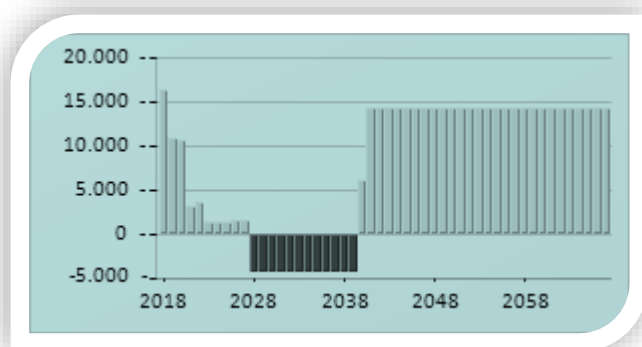
Datum arbeidsongeschiktheid:	1 januari 2019
Arbeidsongeschiktheidspercentage:	50%
Gebruik van de verdiencapaciteit ³ :	50%
Eerste jaar doorbetalen door werkgever:	100%
Tweede jaar doorbetalen door werkgever:	70%
Duurzaak arbeidsongeschikt:	nee



³ Als u 50% arbeidsongeschikt bent, zou u volgens de WIA (Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen) nog de helft van uw salaris zelf kunnen verdienen met werk. Dit wordt uw verdiencapaciteit genoemd.

Stel, ik verlies mijn baan...

Hieronder ziet u in een grafiek en tabellen hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen als u per 1 januari 2019 werkloos raakt (bedragen per jaar).



	2018	2019	2020	2021	2022
Leeftijd:	47	48	49	50	51
Inkomsten	26915	22832	22715	12915	13304
<i>Loondienst</i>	14000	0	0	0	0
<i>Kindgebonden budget</i>	4253	4253	4253	4253	4469
<i>Huurtoeslag</i>	2952	2952	2952	2952	2952
<i>Zorgtoeslag</i>	1128	1128	1128	1128	1127
<i>Kinderbijslag</i>	982	982	982	982	1156
<i>Partneralimentatie</i>	2400	2400	2400	2400	2400
<i>Kinderalimentatie</i>	1200	1200	1200	1200	1200
<i>WW uitkering</i>	0	9917	9800	0	0
Uitgaven	9215	10771	10730	8536	8536
<i>Huur</i>	6000	6000	6000	6000	6000
<i>Gas, water, licht</i>	1800	1800	1800	1800	1800
<i>Inkomstenbelasting</i>	679	2236	2194	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	136	136	136	136	136
<i>Gemeentebelasting</i>	600	600	600	600	600
Saldo inkomsten/uitgaven	11700	12060	11985	4380	4768
Resterend budget	11700	12060	11985	4380	4768

	2023	2024	2025	2026	2027
Leeftijd:	52	53	54	55	56
Inkomsten	9720	9717	9714	9880	9892
<i>Kindgebonden budget</i>	4489	4489	4489	4659	4674
<i>Huurtoeslag</i>	2952	2952	2952	2952	2952
<i>Kinderbijslag</i>	1156	1156	1156	1156	1156
<i>Zorgtoeslag</i>	1124	1121	1118	1114	1111
Uitgaven	8400	8400	8400	8400	8400
<i>Huur</i>	6000	6000	6000	6000	6000
<i>Gas, water, licht</i>	1800	1800	1800	1800	1800
<i>Gemeentebelasting</i>	600	600	600	600	600
Saldo inkomsten/uitgaven	1320	1317	1314	1480	1492
Resterend budget	1320	1317	1314	1480	1492

	2028	2029	2030	2031	2032
Leeftijd:	57	58	59	60	61
Inkomsten	4060	4057	4054	4051	4048
<i>Huurtoeslag</i>	2952	2952	2952	2952	2952
<i>Zorgtoeslag</i>	1108	1105	1102	1099	1096
Uitgaven	8400	8400	8400	8400	8400
<i>Huur</i>	6000	6000	6000	6000	6000
<i>Gas, water, licht</i>	1800	1800	1800	1800	1800
<i>Gemeentebelasting</i>	600	600	600	600	600
Saldo inkomsten/uitgaven	-4340	-4343	-4346	-4349	-4352
Resterend budget	-4340	-4343	-4346	-4349	-4352

Uit bovenstaande overzichten blijkt dat bij werkloosheid uw resterend budget direct lager uit komt dan uw inkomensbehoefte. Na afloop van de periode waarin u een werkloosheidsuitkering ontvangt, daalt uw inkomen dusdanig dat u uw vaste uitgaven niet meer kunt betalen. Mogelijk heeft u recht op bijstand. Dit is afhankelijk van diverse factoren, waaronder bijvoorbeeld de hoogte van uw vermogen.

En hoe nu verder?

In dit rapport is – op basis van de door u verstrekte gegevens – inzichtelijk gemaakt wat uw huidig besteedbaar inkomen is en wat naar verwachting uw inkomen wordt bij pensionering, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. Aan de hand van deze informatie kunt u bepalen of de met uw ex-partner gemaakte afspraken – en dan met name de financiële gevolgen daarvan – overeenkomen met en aansluiten bij uw verwachtingen van uw (financiële) toekomst. Misschien geeft dit rapport wel aanleiding tot het herzien van de financiële afspraken met uw ex-partner. Maar het kan ook goed zijn dat u – na uw scheiding – over sommige zaken door wilt praten en geadviseerd wilt worden over de wijze waarop u bepaalde risico's kunt verkleinen of afdekken.

Het is belangrijk dat u zich realiseert dat dit rapport een momentopname is. Veranderingen in wet- en regelgeving en/of uw persoonlijke situatie kunnen leiden tot andere uitkomsten. Het is daarom raadzaam uw situatie eens in de vijf jaar of bij grote levensgebeurtenissen (zoals bijvoorbeeld een nieuwe relatie, een verhuizing, de geboorte van een kind, een andere baan, etc.) opnieuw te laten beoordelen. Op deze wijze komt u nooit voor verrassingen te staan. Want heeft u bijvoorbeeld inzicht in de wijze waarop u uw nabestaanden achterlaat, mocht u onverhoopt overlijden? Het zijn vragen waar u nu misschien geen ruimte voor heeft, maar waar u later wellicht iets mee wilt.

Mocht u naar aanleiding van dit rapport vragen of opmerkingen hebben, neem dan gerust contact met ons op. Ook als u behoefte heeft aan nadere advisering, kunt u bij ons terecht. Wij werken met vaste prijsafspraken, dus geen verrassingen achteraf.

Vorbehoud

De analyses en berekeningen, waarvan u de uitkomsten in dit rapport aantreft, zijn gebaseerd op de door u verstrekte gegevens en zijn met uiterste zorgvuldigheid uitgevoerd. Typ en/of rekenfouten dienen echter te worden voorbehouden. Mocht u in dit rapport gegevens aantreffen die niet juist (of niet juist geïnterpreteerd) zijn, neem dan contact met ons op. Wij zullen het rapport waar nodig aanpassen.



Creantis B.V. | 06 47 11 29 04 | info@creantis.nl | www.creantis.nl
Uit elkaar | 085 070 25 00 | info@uitelkaar.nl | www.uitelkaar.nl