



Klant B.V.

Persoonlijk financieel overzicht



Naam Medewerker

Inhoud

Persoonlijk financieeloverzicht	1
Inhoud	3
Salaris nu en later	5
Nu	5
Later	5
Netto Salaris Nu en Later	6
Salaris bij overlijden	7
Netto salaris bij overlijden de heer Van Voorbeeld	8
Salaris nu en bij arbeidsongeschiktheid	9
Wat gebeurt er de eerste twee jaar bij ziekte?	9
Wat is de WIA?.....	9
.....	9
Wat is de WGA?	9
WIA-gat of WGA-hiaat verzekering	9
Hoe regel je een WIA-verzekering?	9
Salaris bij arbeidsongeschiktheid de heer Van Voorbeeld	10
Sally werkgeluk.....	11
Tips	11
Advies tips!! (voorbeeld)	12
Inventarisatie.....	13

Inleiding

Je staat op het punt te kijken hoe jouw toekomst eruit ziet. In oktober hebben wij elkaar gesproken en hebben we het gehad over je inkomen nu, later en als je een partner hebt, bij overlijden en bij arbeidsongeschiktheid.

Via de ontvangen inloggegevens heb je deze gegevens digitaal kunnen bekijken. In dit rapport vind je naast jouw gegevens ook informatie over je inkomen nu en later. Of hoe de situatie verandert na een ziekte of na jouw overlijden.

Sally Werkgeluk heeft dit in kaart gebracht. Want met meer inzicht.. weet jij beter hoe jij je toekomst gelukkig maakt.

Privacy statement

De gegevens die, in welke vorm dan ook, zijn verstrekt aan Sally Werkgeluk B.V., worden alleen gebruikt voor het geven van inzicht in jouw inkomen nu, later en bij overlijden.

- Deze gegevens worden niet gedeeld met de werkgever en ook niet verstrekt aan derden;
- Wij bewaren je gegevens niet langer dan strikt noodzakelijk. Jouw gegevens zijn tot een jaar na de afspraak online te bekijken en worden daarna verwijderd. Indien jij dat wenst, worden je gegevens eerder verwijderd. Dat kan je kenbaar maken via info@sallywerkgeluk.nl
- Sally Werkgeluk maakt gebruik van de applicatie van Figlo. Je gegevens worden bewaard in de Europese Cloud en daarmee is alleen de Nederlandse wetgeving van toepassing. Figlo is ISO gecertificeerd (ISO-norm 27001 en 27018). Tevens heeft Figlo de hoogste accreditatie als het gaat om de 'Service Organization Controls (SOC) framework'. SOC 1 en SOC 2. De accreditatie wordt verzorgd door het 'Institute of Certified Public Accountants (AICPA)';
- Voor het ophalen van je gegevens maakt Sally Werkgeluk gebruik van Ockto. Door Ockto wordt geen informatie opgeslagen. Zodra je de informatie hebt doorgegeven, blijft er geen informatie bewaard in het Ockto platform. Ook als je Ockto stopt wordt alle informatie uit het Ockto platform verwijderd. Ockto staat onder toezicht van De Nederlandse Bank, voldoet aan de hoogste security eisen en is ISO27001 gecertificeerd.

Salaris nu en later

Wat is 'pensioen' nu eigenlijk?

In het kort is het geld dat je spaart voor later. Maar hoe is het opgebouwd? Wie regelt het en wanneer krijg je het?

Zo bestaat pensioen uit drie onderdelen:

AOW (van de overheid)

Iedereen die in Nederland woont of werkt krijgt vanaf een afgesproken leeftijd AOW: dat is het basispensioen van de overheid. De AOW-leeftijd is in 2023 66 jaar en 10 maanden en vanaf 2024 67 jaar. Je bouwt 2% AOW op voor elk jaar dat je verzekerd was voor de AOW. De opbouw begint 50 jaar voor je AOW-leeftijd. Je kunt AOW opbouwen tot je AOW-leeftijd.

Pensioen (via je werkgever)

Ook bouwen veel werknemers in Nederland pensioen op via de werkgever. Als je stopt met werken, dan krijg je elke maand het pensioen dat is opgebouwd via je werkgever(s). Je werkgever en de organisatie die je pensioen betaalt, bepalen samen de leeftijd die je met pensioen gaat, dat is de pensioenleeftijd. Maar vaak kun je eerder of later met pensioen gaan dan de pensioenleeftijd.

Privé Geld dat je zelf spaart, belegt of verzekert.

Het derde onderdeel is het pensioen dat je zelf opbouwt. Voor extra pensioen kan je bijvoorbeeld een verzekering afsluiten, een spaar en/of een beleggingsrekening openen. Heb je zelf geld gespaard via een verzekering? Dan wordt het bedrag vaak op een afgesproken datum uitgekeerd. De hoogte van het pensioen dat je zelf opbouwt via een verzekering of rekening, hangt af van je inleg en het resultaat van de beleggingen.

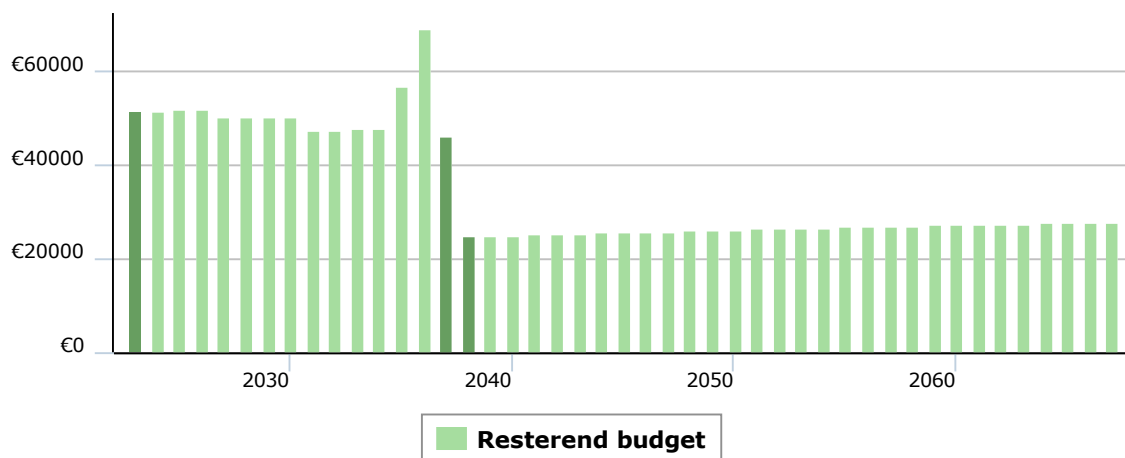


Tip

Via mijnpensioenoverzicht.nl zie je je AOW, hoeveel pensioen je hebt opgebouwd en bij wie (pensioenfonds- of verzekeraar).



Netto Salaris Nu en Later



Jaar	2023	2037	2038
Leeftijd	55	69	70
Leeftijd partner	55	69	70
Inkomen			
Juf partner	36.000	21.000	0
Hij werkt	35.000	8.750	0
Kinderbijslag	1.541	0	0
Kindgebonden budget	474	0	0
AOW	0	12.241	12.241
AOW partner	0	12.241	12.241
ABP - Pensioen uitkering	0	5.250	7.000
Uitkeringsovereenkomst - Pensioen uitkering	0	975	1.300
Zorgtoeslag	0	0	1.433
Totaal Inkomen	73.016	60.458	34.216
Uitgaven			
Aflossingsvrije lening - Betaalde rente	9.675	7.332	7.189
Inkomstenbelasting	8.946	2.258	496
ABP - Jaarlijkse eigen bijdrage	2.100	2.100	0
Uitkeringsovereenkomst - Jaarlijkse eigen bijdrage	900	900	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	1.016	1.130
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	0	673	673
Totaal Uitgaven	21.621	14.280	9.488
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	51.395	46.178	24.728
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	51.395	46.178	24.728

Salaris bij overlijden

Je wilt er nog niet aan denken. Maar toch raden we het aan. Wat gebeurt er met jouw salaris en/of het salaris van je partner als één komt te overlijden? We zetten een aantal aandachtspunten op een rij.

Inkomen en salaris

In dit plan lees je wat er gebeurt met je salaris bij overlijden. Dit geeft inzicht of je partner hiermee kan volstaan... of dat aanvullingen op een andere wijze noodzakelijk zijn.



Nabestaandenspensen

Na het overlijden van je partner krijg je een financiële ondersteuning vanuit de overheid. Deze voorziening is de Algemene nabestaandenuitkering. Alleen nabestaanden die voldoen aan bepaalde voorwaarden komen voor de uitkering in aanmerking. Enkele van deze voorwaarden zijn:

- Partner woonde of werkte in Nederland;
- Je hebt nog niet de AOW-leeftijd bereikt;
- Je verzorgt als nabestaanden kinderen onder de 18 jaar, of je bent voor 45% of meer arbeidsongeschikt verklaard;
- Je inkomsten zijn minder dan € 2.800,- bruto per maand.

**“Meer zekerheid.
Ook na overlijden.”**

Nabestaanden pensioen vanuit de werkgever

Heeft een werkgever een pensioenregeling, dan keert deze bij overlijden van een medewerker, een nabestaanden pensioen uit. De hoogte van dit nabestaanden pensioen is afhankelijk van het salaris en de vanaf welke datum een medewerker in dienst is.

Nabestaanden pensioen geregeld in privé

Bovenop deze twee voorzieningen kun je een overlijdens-risicoverzekering afsluiten. Dit kan in combinatie met de hypotheek. Maar ook los van een hypotheek kun je een overlijdens-risicoverzekering sluiten. Hierdoor genereer je extra inkomen voor degene die achterblijft. Dit maakt het leven daarna makkelijker.



Netto salaris bij overlijden de heer Van Voorbeeld



Jaar	2023	2031	2038
Leeftijd	-	-	-
Leeftijd partner	55	63	70
Inkomen			
Juf partner	€ 36.000	€ 36.000	€ 0
Kindgebonden budget partner	€ 4.783	€ 0	€ 0
ANW uitkering partner	€ 2.445	€ 0	€ 0
Kinderbijslag partner	€ 1.541	€ 0	€ 0
Uitkeringsovereenkomst - Partner pensioen	€ 4.500	€ 4.500	€ 4.500
Uitkeringsovereenkomst - Wezenpensioen	€ 1.623	€ 0	€ 0
ABP - Partner pensioen	€ 4.900	€ 4.900	€ 4.900
AOW partner	€ 0	€ 0	€ 17.971
Zorgtoeslag partner	€ 0	€ 0	€ 903
Totaal Inkomen	€ 55.793	€ 45.400	€ 28.274
Uitgaven			
Aflossingsvrije lening - Betaalde rente	€ 9.675	€ 8.258	€ 7.189
Inkomstenbelasting	€ 7.605	€ 10.219	€ 1.667
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 517	€ 517	€ 1.505
Totaal Uitgaven	€ 17.797	€ 18.993	€ 10.361
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 37.996	€ 26.407	€ 17.913
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	€ 37.996	€ 26.407	€ 17.913
Bezittingen			
Woonhuis	€ 470.000	€ 470.000	€ 470.000
Totaal Bezittingen	€ 470.000	€ 470.000	€ 470.000
Schulden			
Aflossingsvrije lening	€ 220.588	€ 188.270	€ 163.900
Totaal Schulden	€ 220.588	€ 188.270	€ 163.900
Vermogenssaldo			
Totaal Vermogenssaldo	€ 249.412	€ 281.730	€ 306.100

Salaris nu en bij arbeidsongeschiktheid

Wat gebeurt er de eerste twee jaar bij ziekte?

De eerste twee jaar van je ziekte is je werkgever verplicht om je loon door te betalen. Hij moet per jaar minstens 70% van je brutoloon betalen. In de meeste cao's staat dat dit in het eerste jaar 100% is en in het tweede jaar 70%.

Wat is de WIA?

WIA staat voor Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen. Ben je na twee jaar ziekte nog niet (volledig) aan het werk? Dan beoordeelt UWV of en hoeveel je nog wel kan werken. En hoeveel je daarmee kan verdienen. Dit bepaalt welke WIA-uitkering je krijgt.

Wat is de WGA?

Na twee jaar ziekte kom je in de WIA terecht en heb je mogelijk recht op een WGA-uitkering. WGA staat voor Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten.

WIA-gat of WGA-hiaat verzekering

Bij een WIA-uitkering bestaat het risico dat de hoogte van het inkomen minder dan 70% is van het laatstverdiende loon. De hoogte van een WIA-uitkering is dus meestal een stuk lager dan het inkomen dat je gewend was. In het ergste geval zak je af naar bijstandsniveau. Het financiële verschil tussen uitkering en laatstverdiende loon noemen we een WIA-gat of WIA-hiaat.

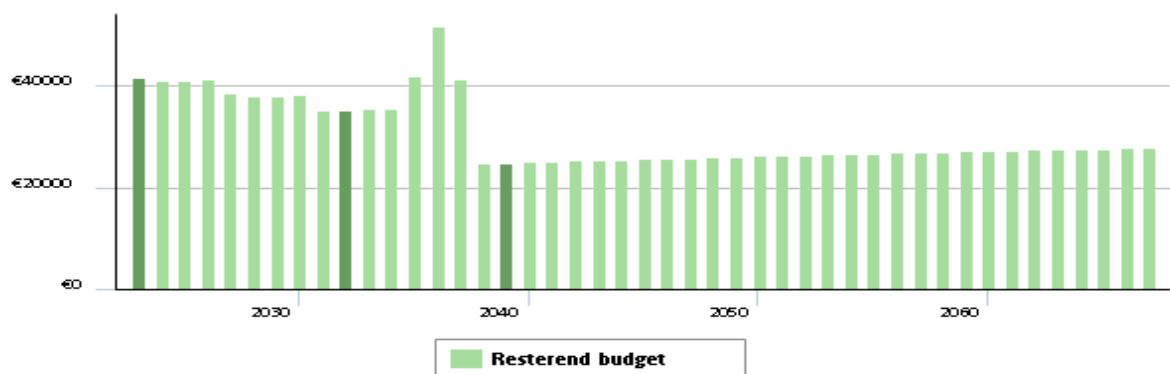
Hoe regel je een WIA-verzekering?

Het kan zijn dat je via je werkgever een verzekering kan afsluiten, maar er zijn ook mogelijkheden voor jou in privé.

[Check meer praktische tips >](#)



Salaris bij arbeidsongeschiktheid de heer Van Voorbeeld



Jaar	2023	2032	2039
Leeftijd	55	64	71
Leeftijd partner	55	64	71
Inkomen			
Juf partner	€ 36.000	€ 36.000	€ 0
WGA vervolguitering	€ 8.774	€ 8.774	€ 0
Kindgebonden budget	€ 1.907	€ 0	€ 0
Kinderbijslag	€ 1.541	€ 0	€ 0
Zorgtoeslag	€ 658	€ 0	€ 1.420
Hij werkt	€ 10.000	€ 10.000	€ 0
AOW	€ 0	€ 0	€ 12.241
AOW partner	€ 0	€ 0	€ 12.241
ABP - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 7.000
Uitkeringsovereenkomst - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 1.300
Totaal Inkomen	€ 58.881	€ 54.774	€ 34.203
Uitgaven			
Aflossingsvrije lening - Betaalde rente	€ 9.675	€ 8.096	€ 7.048
Inkomstenbelasting	€ 4.688	€ 8.400	€ 496
ABP - Jaarlijkse eigen bijdrage	€ 2.100	€ 2.100	€ 0
Uitkeringsovereenkomst - Jaarlijkse eigen bijdrage	€ 900	€ 900	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 0	€ 0	€ 1.130
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 0	€ 0	€ 673
Totaal Uitgaven	€ 17.363	€ 19.496	€ 9.347
Saldo inkomsten/ uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 41.517	€ 35.279	€ 24.856
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	€ 41.517	€ 35.279	€ 24.856
Bezittingen			
Woonhuis	€ 470.000	€ 470.000	€ 470.000
Totaal Bezittingen	€ 470.000	€ 470.000	€ 470.000
Schulden			
Jaar	2023	2032	2039
Leeftijd	55	64	71
Leeftijd partner	55	64	71
Aflossingsvrije lening	€ 220.588	€ 184.578	€ 160.687
Totaal Schulden	€ 220.588	€ 184.578	€ 160.687
Vermogenssaldo			
Totaal Vermogenssaldo	€ 249.412	€ 285.422	€ 309.313

Sally werkgeluk

Tips

De gouden tip van ons is om met enige regelmaat Sally's cijfers erbij te pakken en te bekijken of dit nog wel geldig is voor je huidige situatie. Want elke verandering heeft impact op je toekomst. En je wilt natuurlijk uitgaan van zoveel mogelijk geluk voor jouw toekomst.

Extra coaching nodig?

Vind je het lastig of zoek je nog andere antwoorden die in dit rapport toch niet volledig zijn? De coaches van Sally® helpen jou graag. We gaan graag het gesprek aan om je verder te helpen. Samen zorgen we dan voor jouw pensioen. De kosten hiervoor gaan in overleg en in sommige gevallen gewoon via jouw werkgever.

“Bekijk je cijfers
elke 3 jaar
opnieuw”

Kom nu in actie!

Met dit rapport zijn keuzes gemaakt die bepalend zijn voor jouw toekomst! Zorg er zelf voor dat je deze keuze ook nakomt. Maak een actielijst en regel de aanvullingen die misschien passend zijn voor jouw financiën.

[Check meer praktische tips >](#)



Advies tips!! (voorbeeld)

1. Vraag minder werken

En wat zijn de consequenties als ik 3 dagen ga werken i.p.v. 5 dagen? Behalve dat mijn salaris nog maar 3/5 deel bedraagt, wordt mijn pensioen dan ook 3/5 deel (maar 60%)?

Antwoord

Als je minder werkt dan bouw je inderdaad ook minder op. In jouw situatie is de verwachting dat je vanaf 1 januari 2021 nog zo'n € 4.003 bruto per jaar pensioen opbouwt. Dat is op basis van garantie. Mocht je 40% minder gaan werken dan bouw je dus ook 40% minder pensioen op. In jouw situatie zal dat zo'n € 1.600,- bruto per jaar minder zijn. Dat is € 133 bruto per maand.

2. Keuze Ouderdompensioen

Moet ik een keuze maken bij het Ouderdompensioen? Moet ik een keuze maken tussen 4% rendement en rekenrente 0% of Premie direct omzetten naar garantie?

Antwoord

De keuze kan op ieder moment gemaakt worden. Dat kan nu (als je het al weet), maar kan gedurende looptijd ook nog. Als je later voor garantie zou kiezen, dan kan je ook de waarde in de "pot" tussentijds omzetten in garantie.

Ouderdompensioen

Jullie kennen een leeftijdsverschil van zo'n 15 jaar. Dus de een krijgt eerder AOW dan de ander. Dat kan je in het overzicht ook zien. Belangrijk voor jullie is dat dit overzicht leert dat jullie ouderdag situatie weinig wordt beïnvloed door de nieuwe pensioenregeling.

Nabestaandenpensioen

Naast de uitkeringen van het partnerpensioen zorgt de overlijdensverzekering (als onderdeel van jullie hypotheek) ervoor dat het inkomen op niveau blijft.

Vervolgafpraak

Wellicht wat veel informatie. Als jullie dit nog even kort willen nabespreken dan kan dat eventueel online (via TEAMS). Dat kan een keer doordeweeks overdag.

Met vriendelijke groet,

Marcel van Pijlen

Inventarisatie

Huishouden

Roepnaam:	Peter
Voornamen (zoals in legitimatie):	Peter
Tussenvoegsels:	van
Achternaam:	Voorbeeld
Geslacht:	Man
Weergeven als:	Peter van Voorbeeld
Geboortedatum:	09-04-1968
AOW-datum:	09-07-2035
Pensioendatum:	01-04-2037
E-mailadres:	petertje@voorbeeld.nl
Burgerlijke staat:	Gehuwd in gemeenschap van goederen
Weduwe/weduwnaar:	Nee
Nationaliteit:	Nederland
Ooit gescheiden:	Nee
Fiscaal partnerschap:	Ja
AOW-datum o.b.v. levensverwachting:	Nee

Contactgegevens

Huisnummer:	0
Land:	Nederland

Andere gegevens

Afwijkende geboorte achternaam:	Nee
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Verblijfsvergunning:	N.v.t.
Opleidingsniveau:	Onbekend

Planning aspecten

Risicobereidheid:	Niet bekend
Levensverwachting (leeftijd):	85
Persoonlijk verwachte inflatie:	2%
Roker laatste twee jaar:	Nee

Fiscale aspecten

Kortingsjaren AOW:	0
Eigenwoningreserve:	€ 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	€ 0,00
Doteren aan de oudedagsreserve:	Nee
Percentage dotatie storten in ondernemingsvermogen:	0
Reeds benutte stakingsaftrek:	€ 0,00
Restant vorig jaar persoonsgebonden aftrek:	€ 0,00
Jaarruimte invoer:	Geen jaarruimte bekend

Voornamen (zoals in legitimatie):	Jannie
Tussenvoegsels:	van
Achternaam:	Voorbeeld-Partner
Geslacht:	Vrouw
Voorletter(s):	J.
Weergeven als:	Jannie van Voorbeeld-Partner
Geboortedatum:	31-08-1968
AOW-datum:	30-11-2035
Pensioendatum:	01-08-2037
Nationaliteit:	Nederland
Ooit gescheiden:	Nee
AOW-datum o.b.v. levensverwachting:	Nee

Andere gegevens

Afwijkende geboorte achternaam:	Nee
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Verblijfsvergunning:	N.v.t.
Opleidingsniveau:	Onbekend

Planning aspecten

Levensverwachting (leeftijd):	85
Roker laatste twee jaar:	Nee

Fiscale aspecten

Kortingsjaren AOW:	0
Eigenwoningreserve:	€ 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	€ 0,00
Doteren aan de oudedagsreserve:	Nee
Percentage dotatie storten in ondernemingsvermogen:	0
Reeds benutte stakingsaftrek:	€ 0,00
Restant vorig jaar persoonsgebonden aftrek:	€ 0,00
Jaarruimte invoer:	Geen jaarruimte bekend

Roepnaam:	Esther
Achternaam:	Voorbeeld
Tussenvoegsels:	van
Geslacht:	Vrouw
Weergeven als:	Esther van Voorbeeld
Geboortedatum:	21-10-2002
Nationaliteit:	Nederland
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend

Roepnaam:	Pieter
Achternaam:	Voorbeeld
Tussenvoegsels:	van
Geslacht:	Man

Weergeven als:	Pieter van Voorbeeld
Geboortedatum:	21-02-2009
Nationaliteit:	Nederland
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend

Inkomen

Hij werkt

Eigenaar:	Peter van Voorbeeld
Omschrijving:	Hij werkt
Dienstbetrekking:	Vast
Fulltime of parttime:	Fulltime
Beroep:	Niet bekend
Werkgever:	Vrolijk BV
Datum in dienst:	01-01-2018
Datum uit dienst:	01-04-2037
Bruto jaarsalaris/datum:	€ 35.000,00
Onkostenvergoeding:	€ 0,00
Frequentie onkostenvergoeding:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%
Inkomensbepaling loondienst van toepassing:	Nee
Cataloguswaarde auto van de zaak:	€ 25.000,00
Privékilometers:	700
Eigen bijdrage privé gebruik:	€ 0,00
Categorie bijtelling:	20%

Auto van de zaak

30%-regeling:	Nee
---------------	-----

Verwachte inkomenswijziging(en)

Startdatum	01-01-2018
Bedrag/percentage	€ 45.000,00
Startdatum	01-04-2018
Bedrag/percentage	€ 35.000,00

Juf

Eigenaar:	Jannie van Voorbeeld-Partner
Omschrijving:	Juf
Dienstbetrekking:	Vast
Fulltime of parttime:	Parttime
Parttime percentage:	80%
Beroep:	Niet bekend
Werkgever:	Onderwijs
Datum in dienst:	01-01-2018
Datum uit dienst:	01-08-2037
Bruto jaarsalaris/datum:	€ 36.000,00

Frequentie onkostenvergoeding:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%
Inkomensbepaling loondienst van toepassing:	Nee
Privékilometers:	501
Eigen bijdrage privé gebruik:	€ 0,00
Bijtellingsbedrag:	€ 0,00
Categorie bijtelling:	Bijtellingsbedrag (jaarlijks)

Auto van de zaak

30%-regeling:	Nee
---------------	-----

Verwachte inkomenswijziging(en)

Startdatum	01-01-2018
Bedrag/percentage	€ 36.000,00

Pensioen

ABP

Eigenaar:	Peter van Voorbeeld
Omschrijving:	ABP
Pensioendatum:	01-04-2037
Werkgever:	Geen
Pensioen uitkering:	€ 7.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 2.100,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%

Partnerpensioen

Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 4.900,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 4.900,00
Andere uitkering na AOW-datum langstlevende:	Nee
Duur partnerpensioen:	Levenslang

Wezenpensioen

Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 0,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 0,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Uitkeringsovereenkomst

Eigenaar:	Peter van Voorbeeld
Omschrijving:	Uitkeringsovereenkomst
Pensioendatum:	01-04-2037
Werkgever:	Hij werkt
Pensioen uitkering:	€ 1.300,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 900,00

Indexering aanpassing: 0%

Partnerpensioen

Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar: € 4.500,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar: € 4.500,00
Andere uitkering na AOW-datum langstlevende: Nee
Duur partnerpensioen: Levenslang

Wezenpensioen

Wezenpensioen voor pensioendatum: € 900,00
Wezenpensioen na pensioendatum: € 900,00
Maximum leeftijd wezenpensioen: 21

Uitgaven

Levensonderhoud

Eigenaar: Peter van Voorbeeld en Jannie van Voorbeeld-Partner
Omschrijving: Levensonderhoud
Keuze: Nibud
Nibud standaard kosten berekening: € 0 / Monthly
Indexering: Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing: 0%

Bezittingen

Woonhuis

Eigenaar: Peter van Voorbeeld en Jannie van Voorbeeld-Partner
Omschrijving: Woonhuis
Aankoopdatum: 01-01-2017
Bewoningsdatum: 01-01-2017
Aankoopprijs: € 0,00
Bron waardebeplating: Niet bekend
Marktwaarde: € 470.000,00
WOZ-waarde: € 421.000,00
Soort woning: Eigen woning
Aard onderpand: Eengezinswoning met garage
Bijdrage Vereniging van Eigenaren: € 0,00
Frequentie: Jaarlijks
Indexering: Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing: 0%
Verkoopprijs: € 0,00
Huurinkomsten: € 0,00
Frequentie huurinkomsten: Jaarlijks
Huurlasten: € 0,00
Frequentie huurlasten: Jaarlijks
Executiewaarde: € 0,00
Huisnummer: 0
Land: Nederland

Schulden

Aflossingsvrije lening

Eigenaar:	Peter van Voorbeeld en Jannie van Voorbeeld-Partner
Omschrijving:	Aflossingsvrije lening
Verstrekker:	RABobank
Geldverstrekken BV:	Geen
Startdatum:	01-01-2017
Duur:	Levenslang
Doel:	Eigen woning
Onroerende zaak:	Woonhuis
Hoofdsom:	€ 225.000,00
Deel box 1:	€ 225.000,00
Einddatum aftrek:	31-12-2030
Jaarlijks rentepercentage:	4.3 %
Betaalmethode:	Alleen rente



Sally
werkgeluk

Met Sally werkgeluk creëer
je gegarandeerd financiële
gezondheid. Het succes
bepalen we samen!

✉ info@sallywerkgeluk.nl

☎ 0341 74 54 52

sallywerkgeluk.nl