

# Levensfasen volgens



 **de w van  
wonen**

**financieel woonadviseurs van A tot Z**

## Levensfase centraal

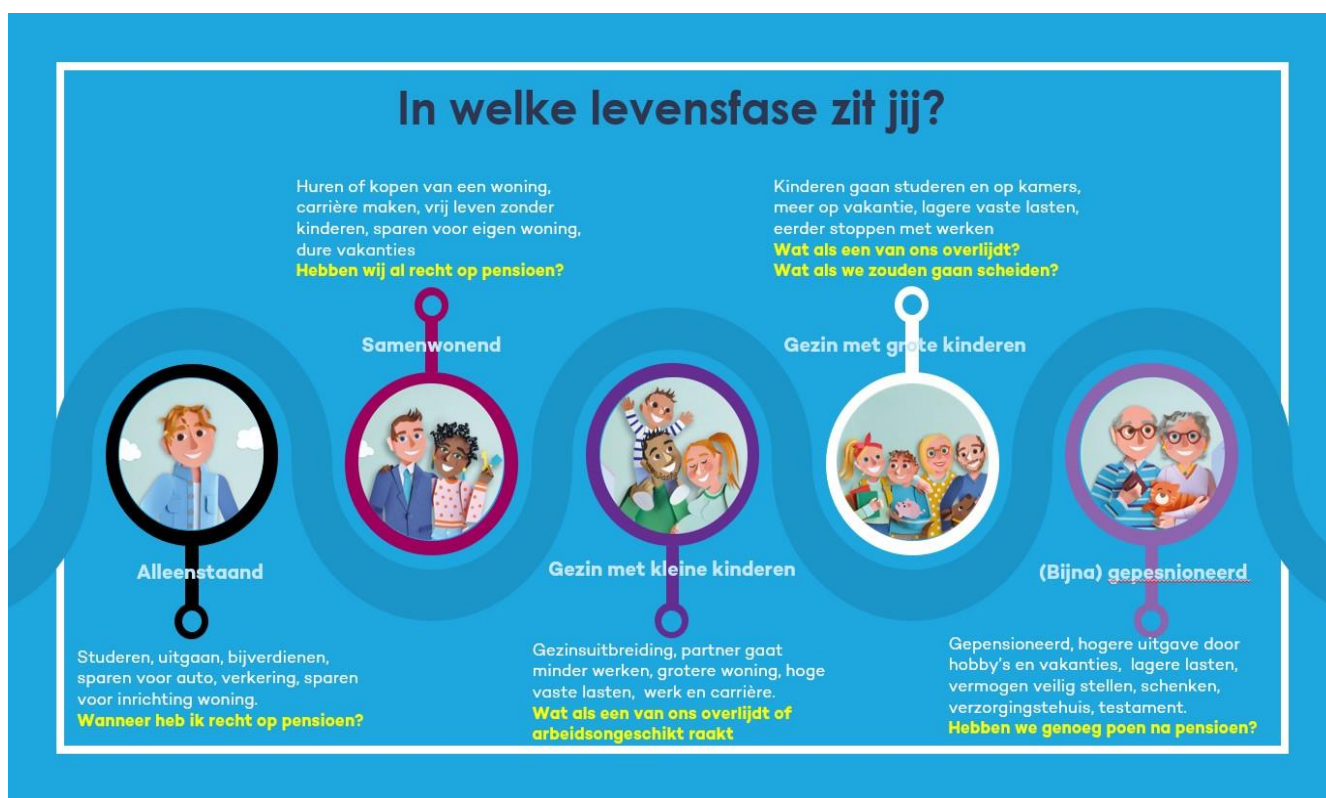
Bij de W van Wonen staat je levensfase centraal.

Hierbij moet je denken aan gebeurtenissen die zich in een bepaalde periode voordoen. Bijvoorbeeld op jezelf gaan wonen, trouwen of samenwonen, het kopen van een (eerste) woning, kinderen krijgen / kinderen die gaan studeren, (eerder) stoppen met werken, verzorgingstehuis of zorg je zelf voor zorg, overlijden en testament.

De huidige beroepsbevolking maakt méér veranderingen mee in de arbeidscarrière en de privésituatie (levensfases) dan de huidige gepensioneerden, waarin financiële zaken aan verandering onderhevig zijn en dus van invloed zijn op je financiële huishouding.

Ben je jonger dan vijftig jaar dan stijgen de kosten over het algemeen harder dan het inkomen.

Ieder mens heeft in elke levensfase andere behoeften, verwachtingen en ambities. Maar is er in deze levensfase voldoende inkomen en zijn de risico's die in deze periode kunnen ontstaan goed afgedekt?



In deze White paper lees je welke life-events er zijn en wat de risico's zijn in deze periode. De adviseurs van de W van Wonen kunnen je per levensfase inzicht geven in jouw behoeften, verwachtingen en ambities en op basis van je wensen laten zien hoe je er nu financieel voor staat en wat je kan doen om je wensen te realiseren.

Bel voor een afspraak naar: 085 003 66 33 of mail naar: [info@dewvanwonen.nl](mailto:info@dewvanwonen.nl)

Neem ook eens een kijkje op onze websites: [hypotheekkiezen.nl](http://hypotheekkiezen.nl), [pvanpensioen.nl](http://pvanpensioen.nl), [verduur-samen.nl](http://verduur-samen.nl) en [dewvanwonen.nl](http://dewvanwonen.nl).

## Alleenstaand



Vanaf 18 jaar heb je een basis zorgverzekering nodig, deze is namelijk verplicht voor iedere Nederlander vanaf 18 jaar. Hiervoor betaal je premie voor een basispakket ziektekosten.

Verder moet je een aantal zaken regelen met de overheid. Hiervoor heb je een DigiD nodig waarmee je inlogt op websites van de overheid. Deze vraag je aan via [www.DigiD.nl](http://www.DigiD.nl)

Ook heb je recht op studiefinanciering. Zie hiervoor [www.duo.nl](http://www.duo.nl).

Wil je op kamers gaan wonen dan kom je misschien in aanmerking voor [huurtoeslag](#). Je moet dan op jezelf wonen, een eigen voordeur, keuken en toilet hebben. En een huurcontract op je eigen naam.

Ook je inkomen is aan een maximum gebonden.

Je kan een kamer huren van een particulier. Voordeel hiervan is dat je nergens lid van hoeft te zijn, nadeel is dat de huurprijs vaak hoger ligt.

Iedere studentenstad heeft wel een studentenhuusvester. Dat is een woningcorporatie voor studenten. Voordeel hiervan is dat de huur lager is dan bij particuliere huur. Het nadeel is dat je er alleen maar tijdens je studie mag wonen.

Ook studentenverenigingen hebben vaak studentenhuizen speciaal voor hun leden. De vereniging zelf bepaalt dan of je in aanmerking komt.

Een antikraakpand is misschien ook een optie. De kosten hiervoor zijn erg laag, maar je loopt de kans dat je ineens je huis uit moet. Dat geeft een onzeker bestaan. Voor zo'n pand teken je geen huurovereenkomst, maar een bruikleenovereenkomst.

## Samenwonen



Je gaat misschien ooit wel eens trouwen, maar voorlopig nog niet. Nu is samenwonen het plan. De vrijheid van samenwonen lijkt ideaal, maar die vrijheid heeft ook een andere kant. Loopt je relatie stuk terwijl je bij je partner woont, dan heb je niet automatisch recht op woonruimte. Je bent namelijk niet mede-eigenaar van de woning. Ook heb je geen automatisch recht om de woning te huren. Van belang is wie de woning heeft gekocht of wie het huurcontract is aangegaan. Heb je niets geregeld, dan heeft de onder-

tekenaar het recht in de woning te blijven wonen. Schrijf jezelf dus in als medehuurder, of wordt deels eigenaar van de woning. Je bent dan wel overdrachtsbelasting verschuldigd over het deel dat je koopt

Door een vrijblijvingsbeding op te nemen in een [samenlevingscontract](#) wordt er afgesproken dat gemeenschappelijke goederen na overlijden overgaan op de partner.

Maar ook voor pensioen of een erfenis kan het samenwonen grote gevolgen hebben.

Het wordt ingewikkelder als je gaat samenwonen en jij of je partner, of allebei, neemt kinderen mee uit een vorige relatie.

Je gaat dan een samengesteld gezin vormen. Dit gezin heeft invloed op de hoogte van de [partner- en kinderalimentatie](#). Maar heeft ook gevolgen voor de pensioenopbouw en je testament. Daarnaast is het van belang om je levens- en schadeverzekeringen tegen het licht te houden.

Wat heb jij vastgelegd in je samenlevingscontract of geregistreerd partnerschap over de financiële gevolgen van samenwonen? Niets vastleggen is alleenstaand voor de wet!

### **TIP:**

Laat een samenlevingscontract opstellen door een notaris, laat hem tegelijkertijd een testament en een levenstestament opstellen. [Vraag hier de white-paper erfrecht op.](#)

## **Trouwen**



Vanaf januari 2018 zijn de wettelijke regels met betrekking tot het huwelijk gewijzigd. Laat je geen huwelijkse voorwaarden opmaken, dan [trouw](#) je niet in gemeenschap van goederen. In plaats daarvan ontstaat een beperkte gemeenschap van goederen met als gevolg dat alle bezittingen die je voor het huwelijk bezat, buiten de huwelijksgemeenschap vallen en dus privé blijven.

Het bijhouden van een goede administratie van je bezittingen is een must.

Er ontstaan namelijk drie vermogens:

- Het gemeenschappelijk vermogen dat wordt opgebouwd tijdens de huwelijkse periode (inclusief het vermogen dat je samen hebt opgebouwd voorafgaand aan het huwelijk)
- en de twee vermogens van voor het huwelijk.

Als deze vermogens niet goed geadministreerd worden ontstaat er een groot risico bij een eventueel overlijden of bij een scheiding. (Dit geldt ook voor geregistreerde partners.) Schenkingen en erfenissen verkregen voor het huwelijk blijven van jou, zelfs als de schenker een insluitingsclausule heeft laten opmaken, waarin de schenking zowel aan jou als aan je partner wordt toegekend. Wil je toch delen, dan moet je dit vastleggen in de huwelijkse voorwaarden.

## **Scheiden**

Bij een eventuele scheiding heeft de nieuwe wet de zaken bij een [scheiding](#) wel ingewikkelder gemaakt. Hoe zit het met het huis en de hypotheek? Wie blijft er in het huis wonen of moet het worden verkocht?



Was je samen eigenaar van de woning, dan moet de ex-partner uitgekocht worden.  
Waar haal je dat geld vandaan?

Als samenwonende kan je uit elkaar gaan zonder tussenkomst van de rechter.  
Heb je beide het gezag over kinderen, dan moet je een [ouderschapsplan](#) opstellen en moet je afspraken maken over de kinderalimentatie.

De alimentatie die je moet betalen aan je ex-partner is van invloed op de maximaal te verkrijgen hypotheek. En hoe zit het met de hypotheekrente aftrek?  
Wat zijn de gevolgen voor je pensioen en het nabestaandenpensioen?  
Bij een echtscheiding komt er dus financieel en juridisch veel kijken!

#### **TIP:**

Ga naar een [notaris](#) voor het op laten stellen van een testament en een levenstestament.  
Denk aan de noodzakelijke verzekeringen zoals een ongevallenverzekering, overlijdensverzekering, aansprakelijkheidsverzekering.

**De adviseurs van de W van Wonen kunnen de belangrijkste zaken die je in een testament moet op laten nemen met je voorbespreken. Tevens kunnen zij de (financiële) risico's in kaart brengen zodat je elkaar meer financiële zekerheid kunt bieden als een van beiden iets overkomt.**

## **Geregistreerd Partnerschap**

Geregistreerde partners hebben over het algemeen dezelfde rechten als gehuwden.

Er zijn een paar verschillen:

De wet gaat anders om met het ouderlijk gezag over kinderen en met scheiding van geregistreerde partners.

## **Kopen of huren**

Deze vraag komt aan de orde als je voor het eerst zelfstandig gaat wonen of je wilt verhuizen vanuit een huurhuis naar een koopwoning.

Huren heeft het voordeel dat al het onderhoud voor rekening verhuurder komt.

Nadeel is dat je aan huurbent.



je het geld wat betaalt kwijt

Koop je een huis, dan bouw je vermogen op omdat het huis in waarde stijgt en je de hypotheek na 30 jaar hebt ingelost. De kosten van het onderhoud van deze woning zijn voor jou als eigenaar.

De keuze tussen [kopen of huren](#) heeft niets te maken met de hoogte van de hypotheek die

je kunt krijgen. De hoogte van de hypotheek hangt af van het (gezamenlijk) inkomen en de koopprijs.

Je kan vooraf door ons laten berekenen wat je maximale hypotheek is, om te weten in welke prijsklasse gezocht kan worden. Deze berekening maken we gratis voor je!

Maar is een maximale hypotheek de oplossing?

Stel dat er een inkomen wegvalt, kan je dan de hypotheeklast nog wel betalen?

Misschien is nu huren en later kopen de oplossing of ga je nu sparen zodat je eigen geld kunt inleggen. Koop je in je eentje of koop je samen?

**De adviseurs van de W van Wonen kunnen je begeleiden in dit traject. Wij zijn onafhankelijk zijn niet gebonden aan een bank en geven je een eerlijk en op maat gesneden advies.**



## Wonen

De grootste aankoop in je leven is het kopen van een woning. Maar om dat huis te betalen moet je geld sparen en geld lenen.

Vrijwel iedereen sluit daar een hypotheek voor af.

Om voor een hypotheek in aanmerking te komen zijn je inkomen en de waarde van de woning onlosmakelijk met elkaar verbonden. Kan je een hypotheek met [Nationale Hypotheek Garantie](#) (NHG) afsluiten dan krijg je korting op de hypotheekrente die je moet betalen en ben je verzekerd tegen een restschuld.

Veel gemeenten hebben een Starterslening in het leven geroepen om jou als starter een steuntje in de rug te geven. Deze Starterslening wordt aangeboden door het [Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten](#) (SVn), samen met de gemeente waar je nieuwe huis staat.

De SVn-lening dekt het gat tussen de totale aankoopkosten van het huis (inclusief overdrachtsbelasting en notariskosten) en het bedrag dat je maximaal van de bank kunt lenen volgens de voorwaarden van de Nationale Hypotheekgarantie (NHG). Over deze lening betaal je drie jaar lang geen rente en hoef je ook niet af te lossen.

De adviseur van de W van Wonen weet of de woning die je wilt kopen onder de Starterslening valt.

Een alternatief voor starters is [Duokoop](#). Bij Duokoop koop je de woning waarvoor je

geld leent bij de bank en de Nationale Grondbank koopt de grond van jou.

Jij huurt de grond van de Grondbank.

Voor de lening bij de bank kijkt de bank naar de woonlast van zowel de lening voor je woning als de huur die je betaalt voor de grond. Op deze manier is het mogelijk méér te lenen.

**De adviseur van de W van Wonen rekent vrijblijvend voor je uit op welke manier je het beste een woning kunt kopen.**

Vraag hiervoor de Koop Check aan via de [website van de W van Wonen](#).

Ben je ZZP'er dan kun je door de versoepelde regels bij sommige geldverstrekkers al na één jaar zelfstandigheid een hypotheek afsluiten. Nog niet zo lang geleden moest je daarvoor minstens drie jaarrekeningen kunnen overleggen.



Belangrijk is een goede verhouding tussen winst, inkomen en vermogen.

**Ben je ZZP'er, dan ben je bij de adviseur van de W van Wonen op het juiste adres want een hypotheek voor ZZP'ers is maatwerk.**

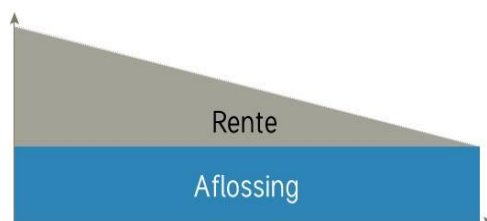
Wil je, voordat je een huis gaat zoeken, weten voor welk bedrag je een hypotheek zou kunnen krijgen bij de bank, vraag dan advies aan de adviseur van de W van Wonen, hij

verstrekt je een uitgebreid advies en het **eerste gesprek bij hem is gratis!**



Om te profiteren van de hypotheekrenteaftrek is er de keus tussen een annuïtaire lening of een lineaire lening.

Een annuïtaire lening los je af door elke maand hetzelfde bedrag te betalen. In het begin bestaat dat bedrag vooral uit rente, tegen het einde vooral uit aflossing. Bij een lineaire hypotheek betaal je elke maand hetzelfde bedrag aan aflossing. Daar komt de rente dan nog bovenop. In het begin betaal je per maand dus meer dan aan het eind van de looptijd.



Heb je al een hypotheek die afgesloten is voor 2013, dan geldt voor jou een overgangsrecht, waarin je gebruik mag blijven maken van je huidige leenvorm, ook als die anders is dan een lineaire of annuïtaire hypotheek. Volgens dit overgangsrecht mag je jouw hypotheek ook oversluiten naar een andere aanbieder. Bij de koop van een nieuw huis geldt wel de [bijleenregeling](#).

Volgens deze regeling moet je bij verkoop van je huis de overwaarde van je oude huis investeren in het nieuwe huis dat je koopt. Hou je de overwaarde op zak en leen je toch geld bij voor de aankoop van het volgende huis? Dan mag je de hypotheekrente niet aftrekken over het deel van de financiering dat boven de verkoopwaarde van je oude huis uitstijgt.

Moet het huis verkocht worden vanwege een echtscheiding, dan kan de bijleenregeling een ingewikkeld verhaal worden. Schakel hiervoor de adviseurs van de W van Wonen in.

Wil je je hypotheek oversluiten? Of ben je van plan in één keer een groot deel van je hypotheek af te lossen? Of wil je je aflossingsvrije hypotheek (deels) omzetten naar een hypotheek met aflossing, zodat je aan het einde van de rit geen hypotheek meer hebt? Dan is de kans groot dat je **boeterente** moet betalen.

Oversluiten of vervroegd aflossen kan interessant zijn ondanks de te betalen boete, zeker als je een fors lagere rente gaat betalen of aan het eind van de looptijd niet met een restschuld wil blijven zitten.

De adviseur van de W van Wonen kan bekijken of de te betalen boete tot een minimum beperkt kan worden.



Je nieuwe hypotheek kan weer uitgesmeerd worden over dertig jaar, maar dan is de hypotheekrenteaf trek wel korter.

De adviseurs van de W van wonen kunnen je voorzien van een advies op maat. We starten met een vrijblijvend eerste gesprek. In dit gesprek bepalen we globaal wat de mogelijkheden zijn en op welke manier de hypotheek te realiseren is.

## Hoe maak je huis energiezuiniger, en daarmee ook comfortabeler?

Met zonnepanelen, een waterpomp of het isoleren van muren en het dak. Je huis isoleren is goed voor de maandelijkse energierekening. Het doorvoeren van **energiebesparende maatregelen** kost al snel duizenden euro's.

Heb je die niet beschikbaar op je spaarrekening? Speciaal voor de financiering ervan is de Energiebespaarlening in het leven geroepen. Ook in 2022 kun je er een beroep op doen.

**De adviseurs van de W van Wonen bieden je gratis een energierapport aan opgesteld door Susteen, als je je hypotheek door ons laat verzorgen.**

**Kijk op onze site: [verduur-samen.nl](https://verduur-samen.nl)**

Een energieadvies is iets heel persoonlijks: het moet natuurlijk passen bij je huis, maar óók bij het huishouden en bij je (woon)wensen. Er zijn namelijk veel verschillende redenen om duurzamer te willen wonen. Of je nou je wooncomfort wilt verbeteren, vooral geld wilt besparen, of misschien wel **energieneutraal** wil wonen: er is vaak van alles mogelijk.



Wat je doelen ook zijn:

Een energiezuinige woning is een betere woning. Je ontvangt van Susteem dan ook een persoonlijk woningverbeterplan. Dit is een voor jou op maat gemaakt energieadvies waarin je precies ontdekt hoe je jouw huis kunt verduurzamen op een manier die bij jou past.

**De adviseurs van de W van Wonen kunnen je helpen aan de juiste financiering**

## Gezin met kinderen



Woon je samen, dan krijgt de moeder het juridisch ouderschap toegewezen bij de geboorte van een kind. Om dezelfde rechten en verantwoordelijkheden te krijgen moet je als vader dit regelen bij de gemeente en vraag je samen het ouderlijk gezag aan bij de rechtbank.

Je leven verandert sociaal, emotioneel en financieel door gezinsuitbreiding. De zorg voor een kind kost geld en kost nog meer als jij of je partner minder gaan werken.

[Kinderopvang](#) is ook niet gratis.

Wie zwanger is en werkt of een uitkering krijgt, heeft recht op zwangerschapsverlof en een zwangerschapsuitkering. En na de bevalling op bevallingsverlof en een bevallingsuitkering. Zie voor meer informatie de site [zwangerschapsverlof-en-bevallingsverlof](#) van de belastingdienst.

Ook als ZZP'er heb je recht op een zwangerschapsuitkering. De uitkering is geregeld via de Zelfstandig- en zwanger regeling, de [ZEZ-regeling](#) genoemd. Deze regeling geldt ook als je meewerkt in het bedrijf van je partner.

## Ouderschapsverlof

Bij de geboorte van je kind heb je recht op drie vrije dagen en voor ieder kind tot 8 jaar kan je [ouderschapsverlof](#) aanvragen. Je mag dan 26 keer het aantal uren opnemen dat je per week werkt. Bij een 40-urige werkweek zijn dit maximaal 1040 uren. De werkgever hoeft je geen salaris te betalen en ook de opbouw van vakantiedagen wordt hiermee gekort, tenzij het in je cao anders staat beschreven. Deze regeling is niet van invloed op je pensioenopbouw

## Wat zijn de kosten van een kind?

Volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek kost een eerste kind ongeveer 17% van het netto-inkomen. Voor twee kinderen is dat gemiddeld 26% en bij drie kinderen is dat 33%. Hierin zijn alle kosten verrekend, zoals kosten van het huis tot aan de hogere energierekening.

Naarmate je meer verdient worden de kosten niet hoger of lager. We besteden ongeveer allemaal hetzelfde percentage van ons inkomen aan onze kinderen.

Uitgaand van een gemiddeld inkomen kost een kind, volgens het [NIBUD](#), al gauw € 80.000.

(van 0 tot 18 jaar; in de periode van 0-12 jaar is dit volgens het NIBUD ruim € 50.000)!



## Overheid

De kinderbijslag van de overheid is een bijdrage voor de opvoeding van je kind. Zie voor uitgebreide informatie de site van de [Sociale Verzekeringsbank](#)

Ook bestaat er een [kindgebonden](#) budget waarvoor je in aanmerking kan komen. Dit budget is afhankelijk van het aantal kinderen, hun leeftijd, jullie gezinsinkomen en jullie vermogen.

Voor kinderopvang, na- en buitenschoolse opvang kan je kinderopvangtoeslag aanvragen. Hoogte van de toeslag hangt af van het aantal kinderen en het inkomen.

Bij een hoger inkomen neemt de toeslag af, bij een lager inkomen neemt de toeslag toe.)

[Zie voor uitgebreide informatie de site van de belastingdienst](#)

## Studeren

Mocht je kind een studie gaan volgen op hbo- of universitair niveau, dan kun je rekenen op minimaal € 30.000 mits je kind deze studie ook in vier jaar afmaakt! De overheid verstrekt hiervoor geen bijdrage meer.

Studenten kunnen hun studie volledig financieren via een lening ([DUO sociaal leenstelsel](#)) en mogen deze lening inlossen in een tempo die bij diens draagkracht past doch uiterlijk in 35 jaar met een maximale aflossing van 4% van het maandinkomen.

Wie een flinke studieschuld heeft opgebouwd, komt vaak niet of nauwelijks in aanmerking voor een hypotheek. Bij een bruto jaarinkomen van € 40.000 en een gemiddelde studieschuld van € 21.000 wordt de maximaal af te sluiten hypotheek verlaagd met zo'n € 25.000.

**In veel gevallen zorgt de studielening ervoor dat starters geen woning kunnen kopen!**

Niet voor niets beginnen de meeste ouders op tijd met sparen om daarmee de studie van hun kind te betalen en of voor de eerste aanbetaling van hun huis, waardoor ze mogelijk wel een hypotheek kunnen krijgen.

Van de wieg tot aan een betaalde baan ben je gemiddeld zo'n € 100.000 kwijt aan een kind.

## Sparen of beleggen

Nu de economie groeit en de rente laag is overwogen steeds meer mensen om een deel van hun vermogen te beleggen in aandelen of obligaties. Bepalend hierin is het doel. Moet je snel bij je geld kunnen, dan is sparen de beste optie. Ligt je doel verder weg, dan levert beleggen meer op dan sparen. Daarnaast is een belangrijke overweging hoeveel risico je bereid bent te nemen.

Wil je geen enkel risico lopen, dan is sparen de beste optie, bij een beetje risico moet je denken aan stabiele beleggingsproducten zoals bijvoorbeeld staatsobligaties en kies je ervoor meer risico te nemen, dan kom je uit bij de risicovolle beleggingen.

**De adviseurs van de W van Wonen kunnen je helpen de juiste keuze te maken en laten je in een voorbeeld zien wat de verschillen zijn in [sparen en beleggen](#).**

## Lenen

De rente die je betaalt voor een lening voor je huis is fiscaal aftrekbaar evenals de lening die je sluit voor de verbetering van je huis. Denk hierbij aan energetische maatregelen waarmee je de energielast verlaagd en het wooncomfort verhoogt.

De lening voor je hypotheek is maximaal 30 jaar fiscaal aftrekbaar. Voor de hypotheek die je nu afsluit is de rente nog alleen aftrekbaar voor een lineaire en of annuïtaire hypotheek en moet je deze hypotheek binnen 30 jaar ingelost hebben.

Heb je een huis dat je verkoopt voor een hoger bedrag dan dat je hypotheek is, dan heb je overwaarde. Koop je een ander huis, dan moet je deze overwaarde in je nieuwe huis stoppen.

Ga je samenwonen in een nieuwe koopwoning of in de koopwoning van een van jullie beiden, dan kan het tijdstip van samenwonen bepalend zijn voor de optimale hoogte van de hypotheekrenteaf trek.



Een scheiding kan meer negatieve gevolgen hebben voor de hypotheek. Ten tijde van het huwelijk was je fiscaal partner van elkaar en mocht je schuiven met inkomsten en uitgaven, waardoor je de hypotheek aftrekbaar kon maken van het hoogste inkomen. Na een scheiding kan je in een lager belastingtarief terecht komen.

**De adviseurs van de W van Wonen begeleiden je van A tot Z bij je hypotheek. Vraag het magazine “Hypotheek, deze grote stap zetten we samen”, op via [info@dew-vanwonen.nl](mailto:info@dew-vanwonen.nl) en kijk op onze site [hypotheekkiezen.nl](http://hypotheekkiezen.nl)**

## Vroegtijdig overlijden



Langdurig ziek worden of plotseling overlijden kan iedereen overkomen. Maar wat zijn de gevolgen voor je nabestaanden? Kunnen zij door blijven leven zoals ze gewend zijn en komt de studie van je kind hierdoor financieel niet in de knel!

Op grond van de [Algemene Nabestaandenwet](#) kom je in aanmerking als langstlevende partner voor een uitkering van 70% van het minimumloon, als je zorgdraagt voor een kind jonger dan 18 jaar. Een eventueel eigen inkomen heeft invloed op de hoogte van de uitkering. De uitkering vervalt helemaal als het bruto maandinkomen van de langstlevende partner hoger is dan € 2.800 bruto per maand.

In veel pensioenregelingen van de werkgever wordt een [partnerpensioen](#) opgebouwd. Er volgt een uitkering uit de pensioenregeling na een overlijden van je partner.

Echter niet iedere werkgever heeft dezelfde regeling! Ben je gehuwd of geregistreerd partner dan heb je automatisch recht op partnerpensioen, maar als je samenwoont moet je je partner aanmelden en zal je een samenlevingscontract moeten overleggen. Belangrijk is of het partnerpensioen op risicobasis of op basis van opbouw is.

Bij het partnerpensioen op risicobasis volgt er een uitkering zolang de werknemer premie hiervoor betaalt. Stopt de premiebetaling, bijvoorbeeld door ontslag of arbeidsongeschiktheid, dan vervalt het recht op uitkering. Bij een opbouw constructie wordt er een spaarpot gevormd, die mee te nemen is naar een andere werkgever.

Ben je gescheiden, dan is het belangrijk dat daar iets over is afgesproken in het [echtscheidingsconvenant](#).

Is er niets afgesproken, dan gaat het partnerpensioen dat tijdens het huwelijk is opgebouwd naar de ex-partner. Je eventuele nieuwe partner krijgt daardoor minder partnerpensioen. Is het partnerpensioen op risicobasis verzekerd, dan krijgt de ex-partner geen partnerpensioen.

Wat je reeds hebt opgebouwd aan nabestaandenpensioen is te zien op [mijnpensioenoverzicht.nl/](http://mijnpensioenoverzicht.nl/).

**De adviseurs van de W van Wonen kunnen een vrijblijvende berekening voor je maken wat in jouw situatie de gevolgen zijn van een vroegtijdig overlijden van je partner en hoe je dat tekort kan oplossen.**

## Testament

Laat je geen testament opmaken, dan regelt de wet jouw nalatenschap. Dat kan fiscaal erg ongunstig uitpakken of misschien wil je een andere verdeling omdat je bent hertrouwd. Als samenwonenden ben je niet elkaars erfgenaam. Heb je een eigen woning of andere bezittingen, dan heeft dat grote gevolgen bij een eventueel overlijden.

De oplossing is een samenlevingscontract EN een testament. (6 maanden na het opstellen van een samenlevingscontract erf je een hoger fiscaal vriendelijk bedrag.)



Voor de erfbelasting over de eigen woning die je erft van je partner zijn bijzondere regels gemaakt. Je moet binnen 8 maanden na overlijden erfbelasting betalen.

Belangrijker nog is het regelen van de voogdij. Wie moet je kind opvoeden als jullie samen gelijktijdig komen te overlijden? Leg je niets vast, dan neemt de rechter die beslissing.

Ook een [levenstestament](#) is van uitermate belang. Mocht je door bijvoorbeeld een ongeluk in coma terecht komen, wie is dan bevoegd beslissingen te nemen in jouw plaats. Dit regel je onder andere in een levenstestament.

## Gevolgen van een andere baan

Een andere baan is een goede optie om carrière te maken of om een hoger salaris te kunnen verdienen. Alleen een hoger salaris is niet het allerbelangrijkste, wel welke secundaire arbeidsvoorwaarden van invloed zijn op je inkomen nu en later.

Wat betekent een overstap naar een nieuwe pensioenregeling voor je en wat heeft de nieuwe werkgever geregeld als je arbeidsongeschikt raakt. Kan je je huidige opgebouwde pensioen meenemen naar de nieuwe werkgever of moet die premievrij gemaakt worden en heeft de nieuwe werkgever ook een aanvulling op de Algemene Nabestaandenuitkering?

**Allemaal vragen waar de adviseur van W van Wonen je bij kan helpen om tot een juiste beslissing te komen. Kijk ook eens op onze site: [pvanpensioen.nl](http://pvanpensioen.nl)**

## Arbeidsongeschiktheid

Je loopt dagelijks het risico [arbeidsongeschikt](#) te worden, maar daar staan we niet bij stil. Maar toch, een ongeluk zit in een klein hoekje en waarom kan jou dit niet overkomen? Als je na twee jaar ziekte arbeidsongeschikt wordt verklaard, kunnen de financiële gevolgen hiervan dramatisch zijn. Dat is zeker het geval als je gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt en geen passend werk kunt vinden.

Ben je arbeidsongeschikt met een loonverlies van minder dan 35%, dan kom je niet in aanmerking voor een uitkering. Jouw werkgever bepaalt dan hoe je baan wordt ingevuld. Bij arbeidsongeschiktheid van 35% tot 80% gaat de wet ervan uit dat dit tijdelijk, waardoor je uitkering dan ook tijdelijk is en is gericht op een zo snel mogelijke werkhervatting. De eerste twee maanden is de uitkering 75% van jouw gemiddelde verdiende loon, daarna is dit 70%.



De duur van de uitkering is afhankelijk van je arbeidsverleden. Ieder gewerkt jaar telt als een maand met een maximum van 38 maanden. Daarna vervalt je mogelijk in het zogenaamde “WIA-gat”

Ben je daarna nog niet aan het werk, dan kom je in aanmerking voor een loonaanvullingsuitkering of een vervolgutkering.

Beide uitkeringen kunnen een aanzienlijke inkomenssterugval laten zien.

Pas als je verlies in loon 80% of meer bedraagt en er weinig kans op herstel is, word je als duurzaam arbeidsongeschikt gezien. Je uitkering is dan maximaal 75% van je laatstverdiende loon tot aan je pensioendatum. Je hebt dan altijd inkomensverlies. Werkgevers bieden soms een aanvullende WIA-verzekering aan om je bij te verzekeren.

Ben je ondernemer of zzp'er, dan kun je geen aanspraak maken op de WIA. Je moet dan zelf een arbeidsongeschiktheidsverzekering sluiten.

**De adviseurs van de W van Wonen kunnen je eenvoudig laten zien wat de gevolgen**

**zijn van arbeidsongeschiktheid en hoe je een tekort in inkomen kunt oplossen door bijvoorbeeld een maandlastenbeschermer of arbeidsongeschiktheidsverzekering. Ook een ongevalverzekering zal in ons advies meegenomen worden.**

## Eerder stoppen met werken

Je pensioenuitkering eerder laten ingaan kan wel, maar je ontvangt dan nog geen AOW,. Bovendien is het tarief bij de inkomstenbelasting een stuk hoger als je de AOW-leeftijd nog niet hebt bereikt. Voor elk jaar dat je je pensioen eerder in laat gaan, wordt je uitkering 8% lager.

Wil je eerder stoppen met werken, dan moet je je uitgavenpatroon aanpassen en zorgen voor een goede overbrugging. Dus als je genoeg inkomen wil hebben in de jaren voor je AOW ingaat, moet je daar op een andere manier voor zorgen. Sparen of beleggen, dus. En daarbij geldt: hoe eerder je ermee begint, hoe eenvoudiger het is om je spaarpot voldoende te vullen.

**De adviseurs van de W van Wonen kunnen je voorrekenen wat het tekort is als je eerder wil stoppen met werken.**

## Pensioen



Je denkt niet iedere dag aan je pensioen en zelfs niet iedere maand. Het is nog zo ver weg!

De meeste mensen verdiepen zich niet graag in hun pensioen en weten weinig over hun inkomsten en uitgaven na pensionering. Pas als de pensioendatum in zicht komt is men gemotiveerd om zich in het pensioen te verdiepen, maar dan is er vaak niets meer aan te doen.

Woon je samen, dan moet je zelf partnerpensioen aanvragen bij het pensioenfonds van je partner. Je zal da een notariële samenlevingsovereenkomst moeten overleggen en je moet aantoonbaar minimaal een half jaar tot soms wel vijf jaar samenwonen.

Maar wat voor impact heeft pensioen op jouw inkomen later?

Het pensioenstelsel is volop in beweging en de laatste jaren op een aantal punten versoberd. Denk hierbij aan de verhoging van de AOW- en pensioenleeftijd, de afschaffing van vroegtijdige pensioenrechten, achterwege blijven van indexeringen en de versobering van de Algemene Nabestaanden Wet (ANW). Vanaf 1 januari 2023 gelden er nieuwe pensioenregels en vanaf 1 januari 2027 moeten alle pensioenreglementen aangepast zijn aan de nieuwe regels. Zie ook onze website: [pvanpensioen.nl](https://pvanpensioen.nl)

6 Op de 10 krijgen later [AOW](#) dan ze verwachten. De helft van de huiseigenaren weet niet hoe hoog de woonlasten zijn bij pensionering en 75% is niet zeker van de inschatting van de te ontvangen pensioenuitkering

Dertigers zijn er nog niet zo mee bezig, maar veertigers en vijftigers komen er nu achter dat ze te weinig pensioen hebben opgebouwd.

De basis van het pensioen is de AOW waarop iedere Nederlander recht heeft op pensioengerechtigde leeftijd. Deze leeftijd wordt in stapjes verhoogd tot 2024 naar 67 jaar en is hierna afhankelijk van de levensverwachting. Een 70 jaar of ouder is zeker denkbaar.

De consequentie langer moet door de versobering van faciliteiten zorgen men mogelijk niet

Het inkomen na op drie pijlers opgebouwd via de vermogen dat je zelf



hiervan is dat je werken. Maar ook de fiscale pensioen-ervoor dat het inkomtoereikend is.

pensionering berust AOW, pensioen werkgever en het hebt opgebouwd.

Op [mijnpensioenoverzicht.nl/](https://mijnpensioenoverzicht.nl/) vindt je de eerste twee terug. Hier zie je ook of het pensioen gebaseerd is op een uitkeringsovereenkomst (pensioenuitkering gebaseerd op eind- of middelloon) of een premieovereenkomst (op pensioendatum koop je van de gestorte premies een uitkering). Ook zie je hier wat de toekomstige pensioenuitkering zal zijn.

Vermogen wat door jezelf is opgebouwd vindt je niet terug op dit overzicht.

Vier op de vijf Nederlanders heeft een pensioentekort omdat zij bijvoorbeeld van baan zijn veranderd of tijdelijk in het buitenland hebben gewoond of minder hebben gewerkt dan 40 jaar, of parttime hebben gewerkt, gescheiden zijn of ondernemer of zzp'er zijn.

Veel factoren zijn van invloed op de vraag of je een pensioentekort hebt.

En hoe zit het met je hypotheek. Is daar nog een deel aflosvrij van, dan kan dat ook een aanslag zijn op je pensioeninkomen omdat je mogelijk geen renteaftrek meer hebt waardoor de netto-last een bruto-last wordt.

**De adviseur van de W van Wonen kan dit samen met jou onderzoeken of er een tekort is en hoe groot dit dan is.**



## Gepensioneerd

Huishoudens vinden pensioenen het moeilijkste onderwerp van alle geldzaken om zelf te regelen, zij stellen het zo lang mogelijk uit. Veel ouderen willen zo lang mogelijk in hun eigen huis blijven wonen, maar is het noodzakelijk om hiervoor kostbare aanpassingen te doen in de woning, bijvoorbeeld het verplaatsen van de slaapkamer of badkamer naar de begane grond. Je woning moet dan levensloopbestendig gemaakt worden.

Heb je hiervoor geld opzij gelegd of ga je toch maar verhuizen. Het valt niet altijd mee hiervoor geld te lenen. Juist ouderen krijgen vaak 'nee' te horen als ze met hun hypotheek wensen aankloppen bij de bank. Dit komt omdat geldverstrekkers al 10 jaar voor de pensioendatum rekening houden met het (lagere) pensioeninkomen en je daardoor niet meer in aanmerking komt voor een hypotheek.

In de praktijk wordt de neiging om te verhuizen steeds kleiner naarmate men ouder wordt. Het benutten (verzilveren) van de overwaarde van je woning of de grond te verkopen onder je woning zonder te verhuizen zou een oplossing kunnen zijn. De adviseurs van de W van Wonen hebben hiervoor diverse oplossingen!

Het is dus goed nu al na te denken over je woning en de aanpassingen die nu of in de toekomst misschien nodig zijn om plezierig en veilig te kunnen wonen.

**Benieuwd naar jouw mogelijkheden om de woningwaarde te verzilveren? De adviseurs van de W van Wonen maken een vrijblijvende berekening voor je.**

## Overlijden

In je leven zijn twee dingen zeker: je geboorte en je overlijden.

Nabestaanden hebben genoeg aan het verdriet wat ze dan hebben en willen niet stilstaan bij de financiële afwikkeling. Tijdens je leven kun je al veel uit handen nemen van je nabestaanden door een testament op te laten stellen. (zie hieronder)

De adviseurs van de W van Wonen kunnen een vrijblijvende berekening voor je maken wat in jouw situatie de gevolgen zijn van een vroegtijdig overlijden van je partner en hoe je dat tekort kan oplossen.



## Testament

Laat je geen testament opmaken, dan regelt de wet jouw nalatenschap. Dat kan fiscaal erg ongunstig uitpakken of misschien wil je een andere verdeling omdat je bent hertrouwd.

Voor de erfbelasting over de eigen woning die je erft van je partner zijn bijzondere regels gemaakt. Je moet binnen 8 maanden na overlijden erfbelasting betalen.

Ook een levenstestament is van uitermate belang. Mocht je door bijvoorbeeld een ongeluk in coma terecht komen, wie is dan bevoegd beslissingen te nemen in jouw plaats. Dit regel je onder andere in een levenstestament.

Heb je voor 2010 je testament op laten stellen, dan is er grote kans dat sommige bepalingen daarin ongunstig uitpakken, waardoor er meer belasting betaalt moet gaan worden.

**De adviseurs van de W van Wonen kunnen je eenvoudig laten zien wat de gevolgen zijn van een overlijden en welke clausules je op moet laten nemen in een testament, waardoor er zo weinig mogelijk erfbelasting betaalt hoeft te worden.**

**Ook nemen zij met je door waarom een levenstestament zo belangrijk is.**

Wij houden je graag op de hoogte van de vele ontwikkelingen op financieel gebied. Dit doen we door onze maandelijkse nieuwsbrief. Schrijf je [hier](#) voor in.

Heb je vragen? Je mag ons altijd bellen, mailen, appen, sms'en of vul je het contactformulier in op onze website: <https://dewvanwonen.nl/>



**financieel woonadviseurs van A tot Z**

Vestiging: Bladel, Dr. Cramerstraat 38, 5531 ER tel.: 085 003 66 33

Breda, Lijndonk 4, 4825 BG, tel.: 085 003 66 33

[info@dewvanwonen.nl](mailto:info@dewvanwonen.nl)

[www.dewvanwonen.nl](http://www.dewvanwonen.nl)

Wil je onze nieuwsbrief ontvangen, vul dan het contactformulier in op onze website.



## Henk Hermans

### Hypothecair planner

Je droomhuis gevonden? Voordat je eigenaar bent moet er heel veel geregeld worden. Ik help je graag met het regelen van de juiste hypotheek en de daarmee samenhangende financiële zaken. Als hypothecair planner nemen we stap voor stap alle zaken door. Met mijn ruim 30 jaar ervaring garandeer ik je een passend advies, waardoor je straks comfortabel en zorgeloos van je droomhuis kunt genieten. Ik ben adviseur voor De Kempen, regio Valkenswaard en regio Helmond.



## José Smit

### All round financieel adviseur

Adviseren zit in mijn bloed. Met meer dan 25 jaar ervaring als financieel adviseur weet ik waar ik het over heb. Dankzij deze ervaring kan ik alle keuzes goed afwegen en weet ik wat in de praktijk werkt en wat niet.

Ik geef je een advies waar je op kunt vertrouwen, degelijk en onafhankelijk en sta 24/7 voor je klaar! Volgens mij is het kopen van een huis een feestje, dat geldt ook voor je hypotheek.



## Yolande Hermans

### Office Manager

Ik ben de echtgenote van Henk.

Ik verricht administratieve en organisatorische werkzaamheden en werk nauw samen met José en Henk. Ik zorg dat alle zaken achter de schermen soepel verlopen en ondersteun Jose Henk daar waar het kan.

# Wim van Elewout

## Commercieel medewerker

Als commercieel medewerker ben ik de spin in het web en ondersteun onze adviseurs in hun dagelijkse werkzaamheden. Met mijn ruim 35 jarige ervaring ken ik de klappen van de zweep en weet wat te doen om alles in goede banen te leiden.

## Maak een afspraak

We helpen je graag op weg en je bent altijd welkom op ons kantoor, maar wil je liever een gesprek bij je thuis, dan kan dat natuurlijk ook. Overdag of s'avonds? Wat jij het prettigst vindt.

Vul het contactformulier op onze website in, dan bellen we je zo spoedig mogelijk voor het maken van een afspraak.

Uiteraard mag je ons ook zelf bellen: 085 003 66 33

Ons kantoor is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 09:00 uur tot 17:30 uur

Telefonisch zijn we 24/7 bereikbaar

We gaan zorgvuldig om met je gegevens. Lees ons privacybeleid op de website

Vestiging: Bladel 085 003 66 33 [contact@dewvanwonen.nl](mailto:contact@dewvanwonen.nl)  
Dr. Cramerstraat 38

Breda 085 003 66 33 [contact@dewvanwonen.nl](mailto:contact@dewvanwonen.nl)  
Lijndonk 4.