

Pensioen- en inkomensscan

Dhr. A. Voorbeeld en Mevr. B Voorbeeld

Aangeboden door:



De Man Financiële Diensten
DBT de Man Lapidoth
Hoogravenseweg 122
3523TP Utrecht

T 030- 2670608

F 084- 8329757

dave@demanfd.nl

www.demanvandehypotheek.nl

Datum Rapport: 07- 12- 2010



Inhoudsopgave

Inleiding	3
Uitgangspunten financieel rapport	4
Inkomen bij overlijden Dhr. Voorbeeld vóór 65 jaar	6
Inkomen bij overlijden Mevr. Voorbeeld vóór 65 jaar	7
Inkomen bij arbeidsongeschiktheid Dhr. Voorbeeld	8
Inkomen bij arbeidsongeschiktheid Mevr. Voorbeeld	11
Inkomen bij werkloosheid	14
Inkomen op de pensioendatum	16
Inkomen bij overlijden ná 65 jaar	19
Bijlagen	21
De ANW in het kort	22
De situatie bij arbeidsongeschiktheid in het kort	23
De WW in het kort	25
De AOW in het kort	27
Checklist	28



Inleiding

Wij maken voor al onze klanten een rapport op basis van hun persoonlijke situatie. Zo weet je niet alleen hoe je er nu voor staat maar kun je ook actie ondernemen op je toekomstige financiële situatie mocht dat nodig zijn.



Uitgangspunten financieel rapport

Dhr. A. Voorbeeld

Geboortedatum: 01-01-1972

Hooggravenseweg 122
3523TP Utrecht

Huidig inkomen: € 47.380

Jongst thuiswonende kind:

Andre

Geboortedatum: 01-03-2008

Mevr. B Voorbeeld

Geboortedatum: 01-01-1976

Hooggravenseweg 122
3523TP Utrecht

Huidig inkomen: € 20.952

Jongst thuiswonende kind:

Andre

Geboortedatum: 01-03-2008

Maximale hypotheek

€ 345.484

Op basis van het gezamenlijke inkomen conform de Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%. In de berekening van de maximale hypotheek is geen rekening gehouden met eventuele consumptieve verplichtingen (zoals persoonlijke lening/doorlopend krediet) of overige verplichtingen zoals alimentatie en jaarlijks te betalen erfpachtcanon.

*Met ingang van januari 2007 is de Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF) van kracht.

Doel van deze Gedragscode: bescherming van de consument tegen te hoge hypotheekschulden (overkreditering).

Deze pensioen- en inkomensscan is een momentopname, gemaakt op 07-12-2010.

Let op: Er is geen rekening gehouden met inflatie, uw carrière ontwikkeling, eventuele wijzigingen in pensioensystemen, sociale zekerheid en belastingwetgeving. Bij wijzigingen in uw persoonlijke situatie adviseren wij u de pensioen- en inkomensscan opnieuw uit te laten voeren. Zie hiervoor de checklist op de laatste pagina van het rapport.



DEEL 1: Inkomensoverzicht vóór 65 jaar

INKOMENSWEERGAVE BIJ:

- OVERLIJDEN
- ARBEIDSONGESCHIKTHEID
- WERKLOOSHEID

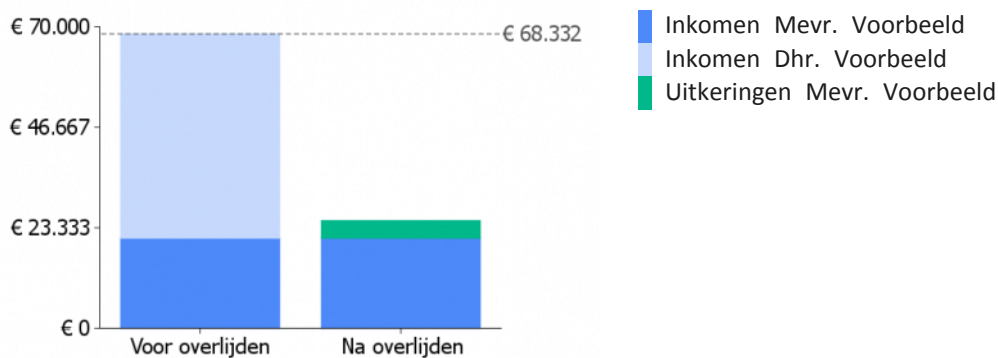
Bij overlijden Dhr. Voorbeeld vóór 65 jaar

Situatie voor Mevr. Voorbeeld bij eerder overlijden van Dhr. Voorbeeld

Eigen inkomen	€	20.952
Nabestaandenpensioen De Man Financiële Diensten	€	4.000
ANW uitkering	€	5.345
Totaal per jaar	€	30.297

Het **netto maandinkomen** bedraagt circa € 1.810
 Inclusief vakantiegeld en eventuele 13de maand. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Grafiek: Bij overlijden Dhr. Voorbeeld



Maximale hypotheek € 146.520

Op basis van het inkomen na overlijden van uw partner conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%. In deze berekening is geen rekening gehouden met eventuele consumptieve of overige verplichtingen.

Situatie voor de kinderen bij eerder overlijden van Dhr. Voorbeeld

Tot 18 jarige leeftijd van Andre (01-03-2026)

ANW halfwezenuitkering per jaar € 3.416

Wordt netto uitgekeerd.

Voor alle kinderen geldt

Wezenpensioen De Man Financiële Diensten (tot 18 jarige leeftijd) per jaar € 750

Voor een uitleg van de Algemene Nabestaandenwet (ANW) verwijzen wij u naar de bijlagen.

Bij overlijden Mevr. Voorbeeld vóór 65 jaar

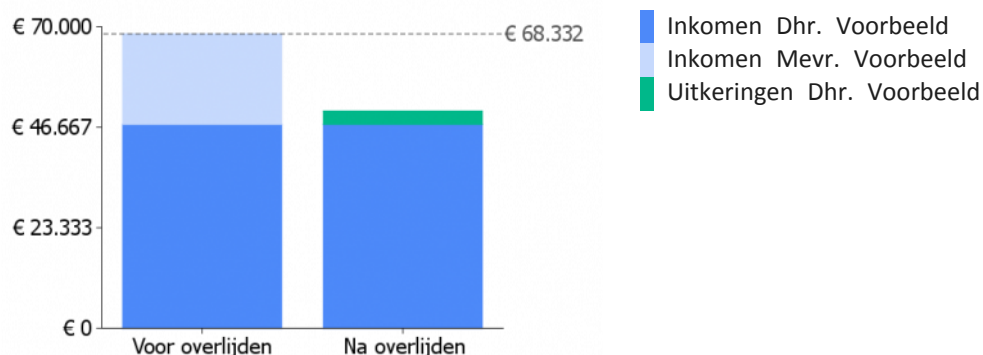
Situatie voor Dhr. Voorbeeld bij eerder overlijden van Mevr. Voorbeeld

Eigen inkomen	€	47.380
Nabestaandenpensioen eerdere partner	€	3.888
Nabestaandenpensioen De Man van de Hypotheek	€	3.000
ANW uitkering	€	0
Totaal per jaar	€	54.268

Het **netto maandinkomen** bedraagt circa € 2.938

Inclusief vakantiegeld en eventuele 13de maand. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Grafiek: Bij overlijden Mevr. Voorbeeld



Maximale hypotheek € **286.306**

Op basis van het inkomen na overlijden van uw partner conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%. In deze berekening is geen rekening gehouden met eventuele consumptieve of overige verplichtingen.

Situatie voor de kinderen bij eerder overlijden van Mevr. Voorbeeld

Tot 18 jarige leeftijd van Andre (01-03-2026)

ANW halfwezenuitkering per jaar € 3.416

Wordt netto uitgekeerd.

Voor een uitleg van de Algemene Nabestaandenwet (ANW) verwijzen wij u naar de bijlagen.

Bij volledige arbeidsongeschiktheid van Dhr. Voorbeeld

Bij volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid (80% of meer):

Per jaar (IVA uitkering) tot 65 jarige leeftijd	€	35.535
Aanvulling per jaar via pensioenregeling	€	3.000
Totaal per jaar	€	38.535

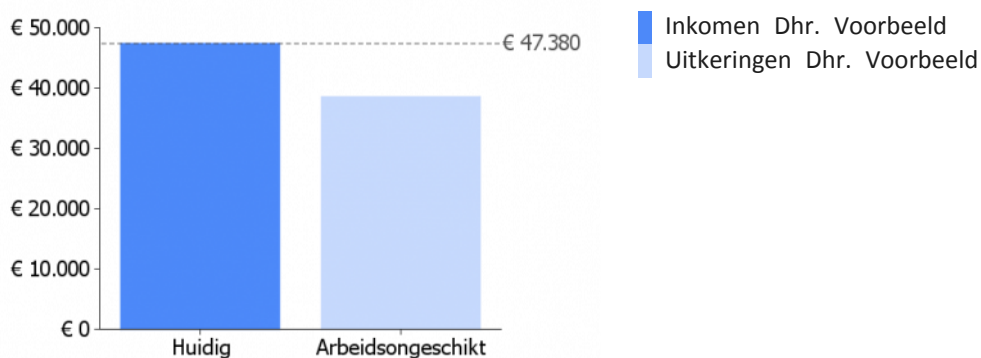
Het **netto maandinkomen** bedraagt circa € 2.077
 Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Voor een uitleg van de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) verwijzen wij u naar de bijlagen.

Maximale hypotheek € 287.687

Op basis van bovenstaand inkomen en het huidige inkomen van uw partner (€ 20.952) conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%. In deze berekening is geen rekening gehouden met eventuele consumptieve of overige verplichtingen.

Grafiek: Bij volledige arbeidsongeschiktheid Dhr. Voorbeeld



Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid van Dhr. Voorbeeld

Bij 50% arbeidsongeschiktheid met volledig benutten van de restverdiencapaciteit

Leeftijd	39 jaar	40 jaar	41 jaar	42 jaar	43 - 65 jaar
Loondoorbetaling	€ 31.066	€ 31.066	€ 0	€ 0	€ 0
Nieuw loon	€ 0	€ 0	€ 23.690	€ 23.690	€ 23.690
Uitkering	€ 0	€ 0	€ 16.780	€ 16.583	€ 16.583
Totaal	€ 31.066	€ 31.066	€ 40.470	€ 40.273	€ 40.273
Verloop	66%	66%	85%	85%	85%

Het **netto maandinkomen** op basis van de rechterkolom bedraagt circa € 2.161

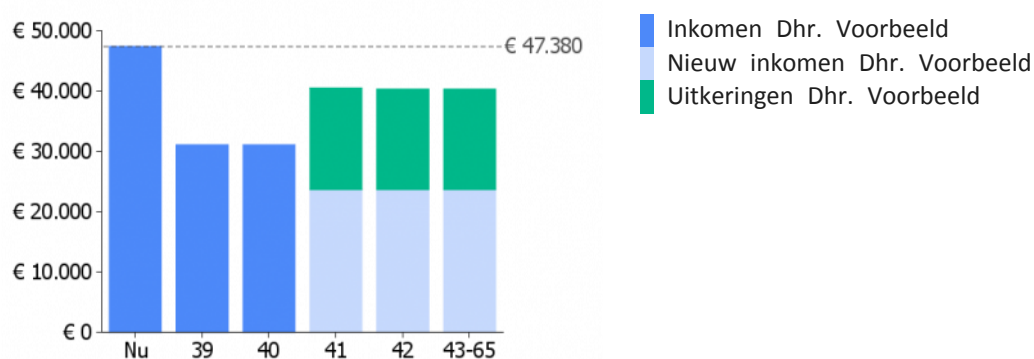
Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Voor een uitleg van de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) verwijzen wij u naar de bijlagen.

Maximale hypotheek € 296.092

Op basis van het inkomen in de rechterkolom en het huidige inkomen van uw partner (€ 20.952) conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%. In deze berekening is geen rekening gehouden met eventuele consumptieve of overige verplichtingen.

Grafiek: Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid Dhr. Voorbeeld



Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid van Dhr. Voorbeeld

Bij 50% arbeidsongeschiktheid zonder benutten van de restverdiencapaciteit

Leeftijd	39 jaar	40 jaar	41 jaar	42 jaar	43 - 65 jaar
Loondoorbetaling	€ 31.066	€ 31.066	€ 0	€ 0	€ 0
Nieuw loon	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Uitkering	€ 0	€ 0	€ 33.561	€ 13.109	€ 6.423
Totaal	€ 31.066	€ 31.066	€ 33.561	€ 13.109	€ 6.423
Verloop	66%	66%	71%	28%	14%

Het **netto maandinkomen** op basis van de rechterkolom bedraagt circa € 509

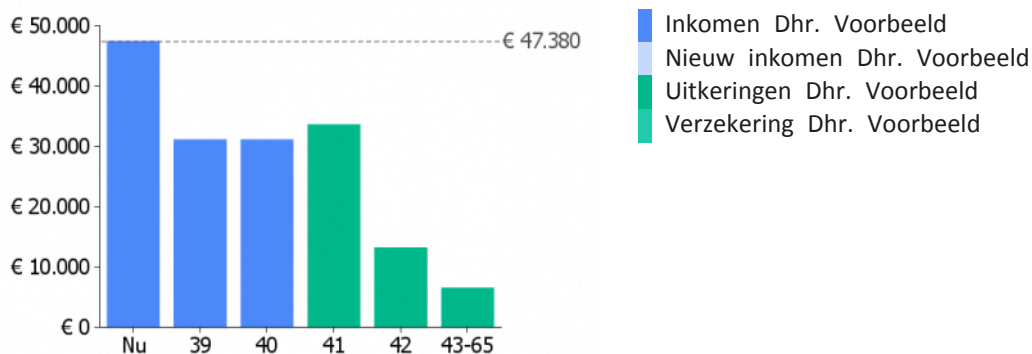
Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Voor een uitleg van de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) verwijzen wij u naar de bijlagen.

Maximale hypotheek € 128.951

Op basis van het inkomen in de rechterkolom en het huidige inkomen van uw partner (€ 20.952) conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%. In deze berekening is geen rekening gehouden met eventuele consumptieve of overige verplichtingen.

Grafiek: Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid Dhr. Voorbeeld



Bij volledige arbeidsongeschiktheid van Mevr. Voorbeeld

Bij volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid (80% of meer):

Per jaar (IVA uitkering) tot 65 jarige leeftijd	€	15.714
Aanvulling per jaar via pensioenregeling	€	0
Totaal per jaar	€	15.714

Het **netto maandinkomen** bedraagt circa € 1.006

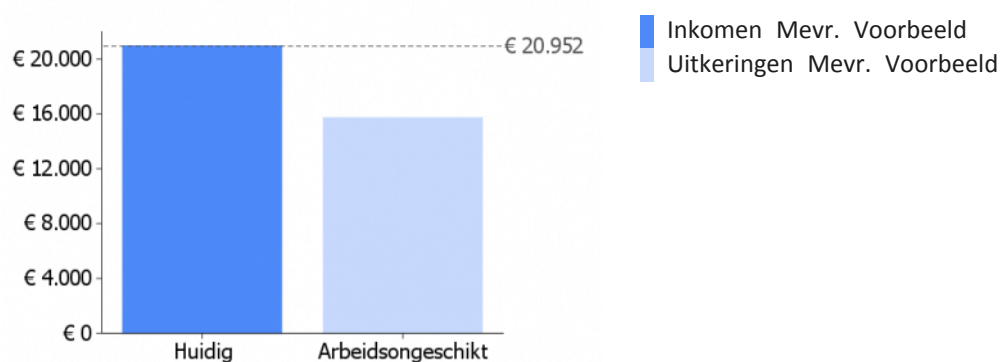
Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Voor een uitleg van de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) verwijzen wij u naar de bijlagen.

Maximale hypotheek € 319.001

Op basis van bovenstaand inkomen en het huidige inkomen van uw partner (€ 47.380) conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%. In deze berekening is geen rekening gehouden met eventuele consumptieve of overige verplichtingen.

Grafiek: Bij volledige arbeidsongeschiktheid Mevr. Voorbeeld



Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid van Mevr. Voorbeeld

Bij 50% arbeidsongeschiktheid met volledig benutten van de restverdiencapaciteit

Leeftijd	35 jaar	36 jaar	37 jaar	38 - 65 jaar
Loondoorbetaling	€ 10.886	€ 10.886	€ 0	€ 0
Nieuw loon	€ 0	€ 0	€ 10.476	€ 10.476
Uitkering	€ 0	€ 0	€ 7.333	€ 7.333
Totaal	€ 10.886	€ 10.886	€ 17.809	€ 17.809
Verloop	52%	52%	85%	85%

Het **netto maandinkomen** op basis van de rechterkolom bedraagt circa € 1.112

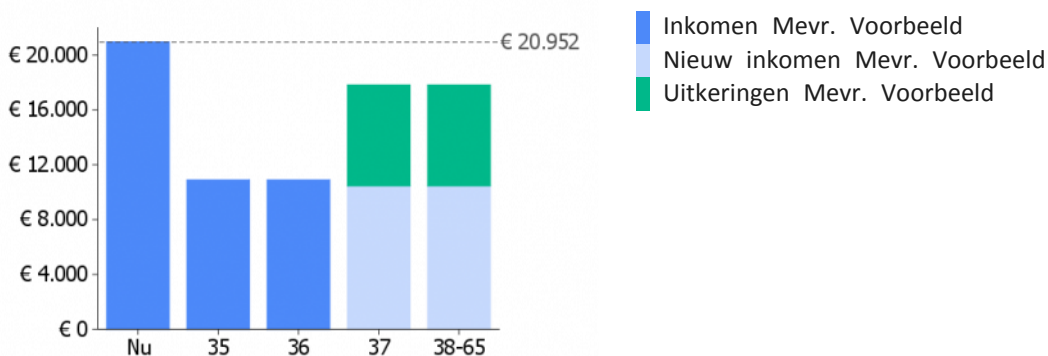
Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Voor een uitleg van de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) verwijzen wij u naar de bijlagen.

Maximale hypotheek € 329.593

Op basis van het inkomen in de rechterkolom en het huidige inkomen van uw partner (€ 47.380) conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%. In deze berekening is geen rekening gehouden met eventuele consumptieve of overige verplichtingen.

Grafiek: Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid Mevr. Voorbeeld



Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid van Mevr. Voorbeeld

Bij 50% arbeidsongeschiktheid zonder benutten van de restverdiencapaciteit

Leeftijd	35 jaar	36 jaar	37 jaar	38 - 65 jaar
Loondoorbetaling	€ 10.886	€ 10.886	€ 0	€ 0
Nieuw loon	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Uitkering	€ 0	€ 0	€ 6.423	€ 6.423
Totaal	€ 10.886	€ 10.886	€ 6.423	€ 6.423
Verloop	52%	52%	31%	31%

Het **netto maandinkomen** op basis van de rechterkolom bedraagt circa € 509

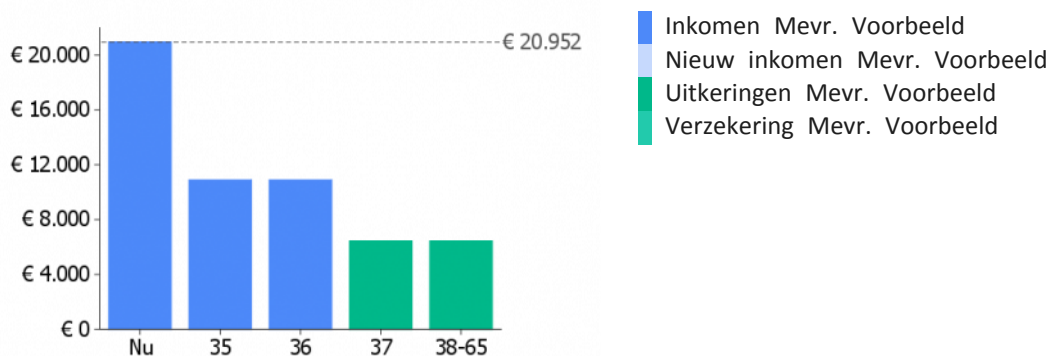
Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Voor een uitleg van de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) verwijzen wij u naar de bijlagen.

Maximale hypotheek € 272.026

Op basis van het inkomen in de rechterkolom en het huidige inkomen van uw partner (€ 47.380) conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%. In deze berekening is geen rekening gehouden met eventuele consumptieve of overige verplichtingen.

Grafiek: Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid Mevr. Voorbeeld



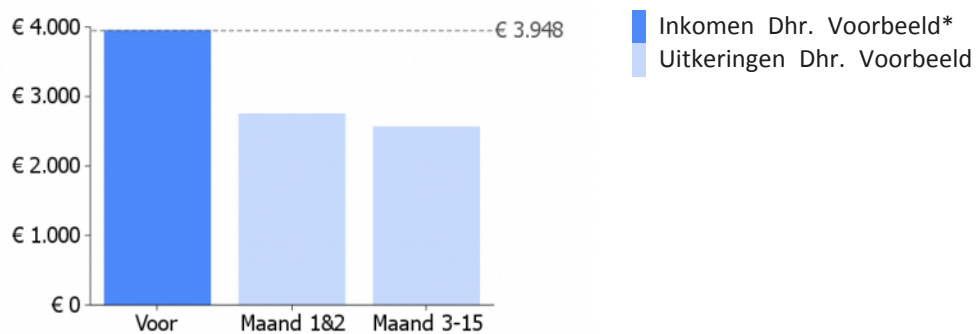
Situatie bij werkloosheid

WW uitkering Dhr. Voorbeeld

Gedurende de eerste twee maanden ontvangt u bruto	€	2.742
Gedurende maand 3 t/m maand 15 ontvangt u bruto	€	2.559
Daarna ontvangt u geen WW uitkering meer.		

Het **netto maandinkomen** bedraagt circa € 1.704
 Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Grafiek: Bij werkloosheid Dhr. Voorbeeld



WW uitkering Mevr. Voorbeeld

U komt niet in aanmerking voor een WW uitkering bij werkloosheid

Het **netto maandinkomen** bedraagt circa € 892
 Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

* Inclusief vakantiegeld + overige loonbestanddelen

Voor een uitleg van de Werkloosheidswet (WW) verwijzen wij u naar de bijlagen.

DEEL 2: Situatieoverzicht ná 65 jaar

INKOMENSWEERGAVE BIJ:

- PENSIONERING
- OVERLIJDEN NA PENSIONERING



Inkomen op de pensioendatum voor Dhr. Voorbeeld

Inkomen op pensioendatum (01-01-2037)

Pensioen De Man Financiële Diensten	€	7.500
Eerder opgebouwd pensioen	€	3.000
Privé voorzieningen	€	2.000
AOW uitkering	€	9.317
Nabestaandenpensioen eerdere partner	€	3.888
Totaal per jaar	€	25.705

Het **netto maandinkomen** bedraagt circa € 1.857
Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

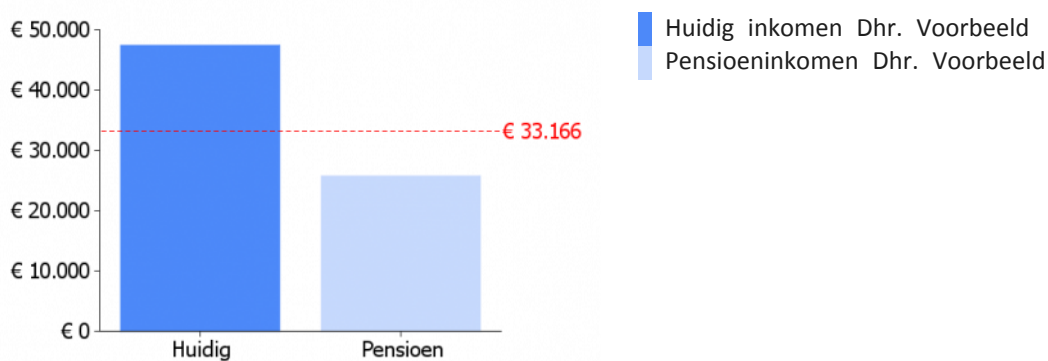
Benodigd pensioen voor Dhr. Voorbeeld per jaar € 33.166

Op basis van een gangbare pensioenopbouw van 70% van het pensioengevend inkomen (€ 47.380 x 70%).

Tekort aan pensioenopbouw Dhr. Voorbeeld per jaar € 7.461

* Er is geen rekening gehouden met inflatie, uw carrière ontwikkeling, eventuele wijzigingen in pensioensystemen, sociale zekerheid en belastingwetgeving. Wij adviseren u bij wijzigingen uw situatie opnieuw te laten toetsen.

Grafiek Pensioensituatie Dhr. Voorbeeld



Inkomen op de pensioendatum voor Mevr. Voorbeeld

Inkomen op pensioendatum (01-01-2041)

Eerder opgebouwd pensioen	€	700
Privé voorzieningen	€	250
AOW uitkering	€	9.317
Totaal per jaar	€	10.267

Het **netto maandinkomen** bedraagt circa € 847
 Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

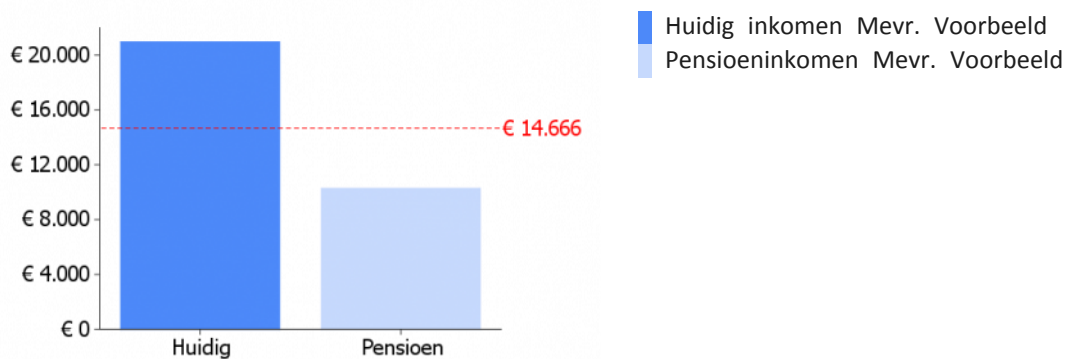
Benodigd pensioen voor Mevr. Voorbeeld per jaar € **14.666**

Op basis van een gangbare pensioenopbouw van 70% van het pensioengevend inkomen (€ 20.952 x 70%).

Tekort aan pensioenopbouw Mevr. Voorbeeld per jaar € **4.399**

* Er is geen rekening gehouden met inflatie, uw carrière ontwikkeling, eventuele wijzigingen in pensioensystemen, sociale zekerheid en belastingwetgeving. Wij adviseren u bij wijzigingen uw situatie opnieuw te laten toetsen.

Grafiek Pensioensituatie Mevr. Voorbeeld



Gezamenlijk pensioeninkomen (01-01-2041)

Dhr. Voorbeeld per jaar	€	25.705
Mevr. Voorbeeld per jaar	€	10.267
Totaal per jaar	€	35.972

Het **netto gezinsinkomen per maand** bedraagt circa € 2.704
 Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Benodigd gezinsinkomen na pensionering per jaar € **47.832**

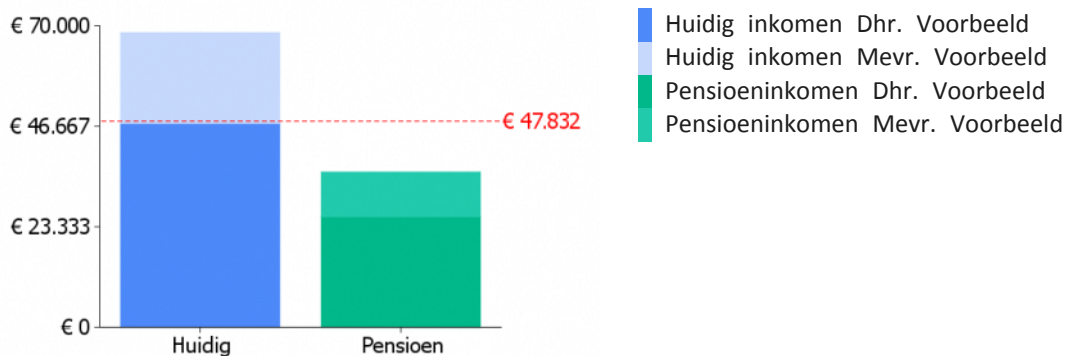
Op basis van een gangbare pensioenopbouw van 70% van het pensioengevend inkomen (€ 68.332 x 70%).

* Er is geen rekening gehouden met inflatie, uw carrière ontwikkeling, eventuele wijzigingen in pensioensystemen, sociale zekerheid en belastingwetgeving. Wij adviseren u bij wijzigingen uw situatie opnieuw te laten toetsen.

Maximale hypotheek € **169.447**

Op basis van het gezamenlijke pensioeninkomen conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%. In deze berekening is geen rekening gehouden met eventuele consumptieve of overige verplichtingen.

Grafiek: Gezamenlijke pensioensituatie



Bij overlijden van Dhr. Voorbeeld ná 65 jaar

Situatie voor Mevr. Voorbeeld bij eerder overlijden van Dhr. Voorbeeld

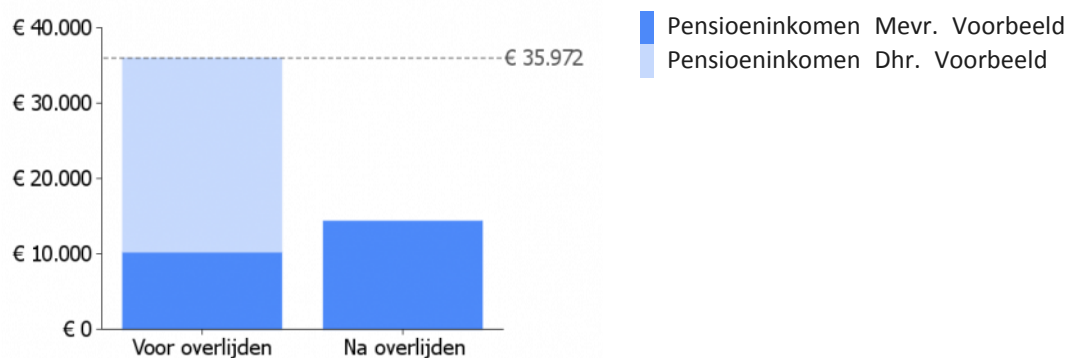
Eigen pensioeninkomen	€	950
Nabestaandenpensioen	€	0
AOW uitkering	€	13.368
Totaal per jaar	€	14.318

Het **netto maandinkomen** bedraagt circa € 1.129
 Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Maximale hypotheek € **52.382**

Op basis van het inkomen na overlijden van Dhr. Voorbeeld conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%.

Grafiek: Bij overlijden Dhr. Voorbeeld



Bij overlijden van Mevr. Voorbeeld ná 65 jaar

Situatie voor Dhr. Voorbeeld bij eerder overlijden van Mevr. Voorbeeld

Eigen pensioeninkomen	€	12.500
Nabestaandenpensioen	€	0
Nabestaandenpensioen eerdere partner	€	3.888
AOW uitkering	€	13.368
Totaal per jaar	€	29.756

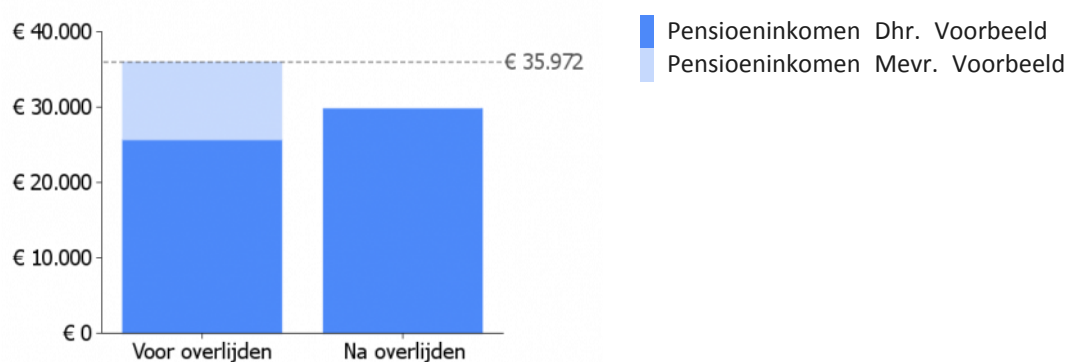
Het **netto maandinkomen** bedraagt circa € 2.107

Inclusief vakantiegeld. Dit betreft een indicatie, de werkelijke situatie kan mogelijk iets afwijken.

Maximale hypotheek € **146.240**

Op basis van het inkomen na overlijden van Mevr. Voorbeeld conform Gedragscode Hypothecaire Financieringen (CHF), bij een rentepercentage van 4,9%.

Grafiek: Bij overlijden Mevr. Voorbeeld



DEEL 3: Bijlagen

In de bijlagen treft u informatie met een korte en duidelijke uitleg van de:

- ANW: Algemene Nabestaanden Wet (volksverzekering)
- Wulbz: Wet uitbreiding loondoorbetalingsplicht bij ziekte (werknemersverzekering)
- VLZ: Wet Verlenging Loonbetalingsverplichting bij ziekte (werknemersverzekering)
- WIA: Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (werknemersverzekering)
- WW: Werkloosheidswet (werknemersverzekering)
- AOW: Algemene Ouderdomswet (volksverzekering)

De Algemene nabestaandenwet in het kort

Wie hebben recht op een uitkering?

Een nabestaande heeft in principe recht op een Anw-uitkering als hij of zij:

- 1) geboren is vóór 1 januari 1950; of
- 2) een of meer ongehuwde kinderen jonger dan 18 jaar heeft; of
- 3) minimaal 45% arbeidsongeschikt is.

Hoe hoog is de uitkering?

Een nabestaande die geen kinderen onder de 18 jaar heeft en voor 1950 is geboren, of minimaal voor 45% arbeidsongeschikt is, ontvangt een Anw-uitkering van maximaal 70% van het minimumloon. Heeft de nabestaande wel kinderen die jonger zijn dan 18 jaar, dan bedraagt de Anw-uitkering maximaal 90% van het minimumloon.

Inkomenstoets:

De Anw is inkomensafhankelijk. Ontvangt de nabestaande inkomsten uit arbeid (bijvoorbeeld loon), dan wordt dit gedeeltelijk in mindering gebracht op de Anw-uitkering. Een WW- of WAO-uitkering wordt zelfs in z'n geheel in mindering gebracht. In de praktijk komt het erop neer dat een nabestaande die meer verdient dan ca. € 708,- bruto per maand, slechts een gedeeltelijke Anw-uitkering ontvangt. Wanneer het inkomen hoger is dan ca. € 2.375,- bruto per maand, is er geen recht op een ANW uitkering.

Wanneer stopt de Anw-uitkering?

De Anw-uitkering stopt als de nabestaande niet meer aan de voorwaarden voldoet.

Dit is in de volgende gevallen:

- De nabestaande wordt 65 jaar.
- De nabestaande hertrouwt, gaat een geregistreerd partnerschap aan of gaat samenwonen. Bij verbreking van de samenwoning binnen zes maanden kan de nabestaande weer terugvallen op de nabestaandenuitkering.
- Als de nabestaande thuis een hulpbehoevende verzorgt of zelf hulpbehoevend is en om die reden samenwoont, wordt de Anw-uitkering niet beëindigd maar verlaagd tot vijftig procent van het minimumloon.
- De nabestaande vertrekt naar het buitenland. Of de uitkering stopt, is afhankelijk van de verblijfplaats.
- Het jongste kind wordt 18 jaar of gaat tot het huishouden van een ander behoren.
- De nabestaande niet langer arbeidsongeschikt is.

Uitzondering

De laatste twee redenen gelden niet voor:

- nabestaanden geboren vóór 1 januari 1950;
- nabestaanden geboren tussen 1 januari 1950 en 1 juli 1956 en vóór 1 juli 1996 gehuwd, als de echtgenoot vóór 1 juli 1999 is overleden. Zij ontlenen het recht op een uitkering aan een overgangsregel.

De situatie bij arbeidsongeschiktheid in het kort

Eerste twee jaar van arbeidsongeschiktheid:

De Wulbz (Wet uitbreiding loondoorbetalingsplicht bij ziekte) en de VLZ (Wet Verlenging Loonbetalingsverplichting bij ziekte) regelen dat de werkgever bij ziekte van een werknemer het loon gedurende maximaal twee jaar (104 weken) doorbetaalt. Het door te betalen loon in het eerste ziektejaar is minimaal 70% van het salaris (rekeninghoudend met een maximaal dagloon van € 187,77 in 2010). De loondoorbetaling in het eerste ziektejaar mag niet onder het voor werknemer geldende minimumloon komen. In veel cao's is geregeld dat de werkgever in het eerste ziektejaar het volledige loon (100%) doorbetaalt. In het tweede ziektejaar wordt het salaris gekort naar 70%. De werkgever mag niet meer dan 170% van het salaris van de zieke werknemer doorbetalen gedurende de eerste twee ziektejaren. Belandt iemand in het tweede ziektejaar onder het sociaal minimum dan is een toeslag volgens de Toeslagenwet mogelijk.

Na twee jaar:

De WIA (Wet Inkomen naar arbeidsvermogen) garandeert werknemers jonger dan 65 jaar die langer dan twee jaar geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn een loonvervangende uitkering. De WIA kent twee regelingen:

- De WGA (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten)
- De IVA (Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten)

Werkgevers zijn in de eerste twee ziektejaren verantwoordelijk voor reïntegratie en loondoorbetaling van hun zieke werknemer. Hierna keurt het UWV de zieke werknemer en bepaalt of en in welke mate de werknemer (nog) arbeidsgeschikt is. Hoe arbeids(on)geschikt een werknemer is, hangt af van het verschil tussen het oude loon en het nieuwe loon dat hij theoretisch nog kan verdienen: het loonverlies. Wie minder dan 35% loonverlies lijdt, is niet arbeidsongeschikt en blijft in principe bij de eigen werkgever in dienst. Boven de 35% komt de werknemer in aanmerking voor een uitkering krachtens de WGA of de IVA.

De WGA-regeling

Een werknemer die na 2 jaar ziekte tussen de 35% en 80% arbeidsongeschikt is, kan vanaf 2008 gedurende maximaal 38 maanden een loongerelateerde uitkering krijgen. Daarna komt er een loonaanvullings- of vervolguitkering waarbij vooral bij de vervolguitkering de werknemer er financieel flink op achteruit kan gaan.

De loongerelateerde uitkering

De duur van deze uitkering bedraagt maximaal 38 maanden en is afhankelijk van het arbeidsverleden. Als voor de datum van arbeidsongeschiktheid niet voldoende lang is gewerkt, bestaat er geen recht op een loongerelateerde uitkering en komt de werknemer direct in de loonaanvullings- of vervolguitkering. De loongerelateerde uitkering is gebaseerd op het laatstverdiende (gemaximeerde) loon:

- Als een werknemer werkt, dan ontvangt hij 70% van het verschil tussen het oude (gemaximeerde) loon en het nieuwe (gemaximeerde) loon plus het met werken verdiende loon



(tot de maximum loongrens van € 49.008);

- Werkt hij niet, dan ontvangt hij 70% van zijn laatstverdiende (gemaximeerde) loon.

Wel of niet voldoende werken: de verdien capaciteit

Veel draait bij de WIA om de verdien capaciteit, of belangrijker nog: het benutten van die verdien capaciteit! Dit komt in feite op het volgende neer: wie volgens de (vaste) normen van het UWV voldoende werkt, krijgt van het UWV een loonaanvulling. Wie niet voldoende werkt, krijgt die aanvulling niet. En dat laatste kan fors in inkomen schelen! Volgens het UWV werkt iemand voldoende als hij minimaal 50% van het loon dat hij nog kan verdienen ontvangt.

Loonaanvulling of vervolgitkering

Er bestaat tot het moment dat de werknemer 65 jaar wordt, herstelt of overlijdt altijd recht op een loonaanvullings- of vervolgitkering, na afloop van de eventueel ontvangen loongerelateerde uitkering:

- Wie niet of onvoldoende werkt, krijgt een vervolgitkering op basis van het minimumloon (70% x % Arbeidsongeschiktheid x minimumloon);
- Wie wél voldoende werkt, krijgt een loonaanvulling. Deze aanvulling wordt alléén verstrekt als de werknemer tenminste 50% van zijn verdien capaciteit benut; die aanvulling bedraagt 70% van het verschil tussen het oude loon (gemaximeerd op € 49.008) en het loon bij benutting van de volledige verdien capaciteit.

De IVA- regeling

Wie tenminste 80% loonverlies lijdt, is volledig arbeidsongeschikt en krijgt tot zijn 65ste een vaste uitkering (75% van het laatstverdiende gemaximeerde loon). Is er nog kans op herstel, dan wordt de werknemer jaarlijks opnieuw beoordeeld door het UWV. Blijkt hij nog steeds volledig arbeidsongeschikt, dan blijft hij in de IVA. Is hij intussen gedeeltelijk arbeidsongeschikt geworden, dan komt hij in de WGA- regeling.

De WW in het kort

Ontstaat werkloosheid, dan is er mogelijk recht op WW. Dit geldt ook als u vanuit de WAO/WIA weer (gedeeltelijk) arbeidsgeschikt bent verklaard, maar u nog geen baan hebt gevonden.

Voorwaarden WW-uitkering

- U hebt recht op een WW-uitkering;
- U bent jonger dan 65 jaar;
- U bent werkloos; U verliest minimaal vijf werkuren per week. Als u minder dan tien uur per week werkte, moet u minimaal de helft van uw uren verliezen;
- U krijgt de verloren uren niet doorbetaald;
- U kunt direct aan de slag als u een baan vindt of krijgt aangeboden;
- U hebt minimaal een half jaar gewerkt. In de 36 weken voor u werkloos werd, moet u minimaal 26 weken hebben gewerkt;
- U bent verzekerd voor de WW.

U mag ook niet verwijtbaar werkloos zijn. Verwijtbaar werkloos bent u als u zelf ontslag hebt genomen of om een dringende reden bent ontslagen (bijvoorbeeld omdat u zich hebt misdragen). Dan krijgt u geen, of alleen een gedeeltelijke WW-uitkering.

Uitkeringsduur?

U hebt minimaal 3 maanden en maximaal 38 maanden recht op een WW-uitkering.

Wekeneis WW

Als u aan de wekeneis voldoet hebt u recht op een uitkering van 3 maanden. De wekeneis houdt in dat u in de 36 weken voor u werkloos werd, minimaal 26 weken hebt gewerkt. Het gaat om weken waarin u minimaal één dag hebt gewerkt, weken waarin u vakantie hebt en weken waarin u betaald verlof hebt opgenomen. Weken die niet meetellen zijn weken die u als zelfstandige hebt gewerkt en weken die zijn meegeteld voor een eerdere uitkering.

Wekeneis voor musici, filmmedewerkers, artiesten

Voor musici, filmmedewerkers en artiesten en de werknemers die deze groepen technisch ondersteunen is de wekeneis lager. Zij moeten 16 uit 39 weken gewerkt hebben.

Jareneis WW

U hebt recht op een langere uitkering als u ook aan de jareneis voldoet. Dit houdt in dat u in de vijf jaar voordat u werkloos werd minstens vier jaar voldoende hebt gewerkt. U hebt voldoende gewerkt als u in een jaar over 52 of meer dagen loon hebt ontvangen.

Het jaar waarin u werkloos bent geworden, telt bij de berekening hiervan niet mee. Een verlengde uitkering duurt maximaal 35 maanden. Hoe lang de uitkering precies duurt, is afhankelijk van uw totale arbeidsverleden. De jaren waarin u kinderen hebt verzorgd kunnen ook gedeeltelijk meetellen. Vanaf 2007 kan ook een jaar waarin u mantelzorg hebt verricht meetellen.

Berekening arbeidsverleden

Het arbeidsverleden bestaat uit 2 delen:

- het feitelijke arbeidsverleden: het aantal jaren waarin over minimaal 52 dagen loon is ontvangen vanaf 1998 tot het jaar waarin u werkloos bent geworden.
- het fictief arbeidsverleden: het aantal jaren vanaf het jaar waarin u 18 jaar werd tot 1998. Deze jaren tellen dus ook mee als u in deze periode niet heeft gewerkt.



Voor de bepaling van het arbeidsverleden tellen soms ook (delen van) jaren mee waarin:

- onbetaald verlof is opgenomen
- voor kinderen is gezorgd
- mantelzorg is verleend
- een volledige WIA of WAO uitkering is ontvangen
- in andere landen van de EU heeft gewerkt.

Hoogte WW- uitkering?

De hoogte van uw WW-uitkering hangt in het algemeen af van het loon dat u ontving in het jaar voordat u werkloos werd. De eerste twee maanden dat u een WW-uitkering ontvangt, krijgt u 75 procent van dat loon. De volgende maanden ontvangt u 70 procent.

Maximum WW- uitkering

De hoogte van de WW-uitkering is gebonden aan een maximum: het maximumdagloon. Het maximumdagloon is per 1 juli 2010 187,77 euro. De maximumuitkering is de eerste twee maanden 75% en daarna 70% van het dagloon.

Inkomen partner en WW

De hoogte van uw WW-uitkering is niet gekoppeld aan het inkomen van uw partner of van andere gezinsleden.

Eigen vermogen en WW

Uw eigen vermogen heeft geen invloed op de hoogte van uw WW-uitkering.

Sociaal minimum

Als uw WW-uitkering lager is dan het voor u geldend sociaal minimum, hebt u mogelijk recht op een toeslag. Dit is ook afhankelijk van uw overige inkomen en dat van uw partner.



De AOW in het kort

De Algemene Ouderdomswet (AOW) heeft tot doel alle Nederlanders een inkomen te verschaffen na het bereiken van de 65-jarige leeftijd.

De uitvoering van de AOW is in handen van de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

De AOW is een volksverzekering. Dit houdt in dat alle ingezetenen van Nederland verzekerd zijn.

De AOW wordt opgebouwd vanaf 15 jarige tot 65 jarige leeftijd. Per jaar is dit dus 2%.

Ook niet-ingezetenen die in Nederland werken en loonbelasting betalen zijn verzekerd.

Wanneer een ingezetene naar het buitenland verhuist en geen loonbelasting meer betaalt, is hij/zij niet meer verzekerd voor de AOW. Als een Nederlander tien jaar in het buitenland heeft gewoond en geen loonbelasting meer heeft betaald, kan maximaal nog 80% ($10 \times 2\%$ per jaar = 20%. $100\% - 20\% = 80\%$) van de AOW worden opgebouwd. Wel kan men zich in dat geval vrijwillig verzekeren.

De AOW wordt gefinancierd uit de AOW premie die alle werkenden in Nederland betalen. De AOW wordt gefinancierd via een omslagstelsel. Dit houdt in dat de AOW premie direct wordt gebruikt om de huidige AOW uitkeringen te betalen.

De uitkering van de AOW is gekoppeld aan het nettominimumloon. Gehuwden en samenwonende partners, die beiden 65 jaar of ouder zijn, hebben elk recht op een uitkering ter hoogte van 50% van het nettominimumloon. In totaal dus 100% van het nettominimumloon.

Voor een alleenstaande is de hoogte van de AOW uitkering 70% van het nettominimumloon. Een alleenstaande ouder met een kind jonger dan 18 jaar ontvangt 90% van het nettominimumloon.

Als iemand voor 1 januari 1950 is geboren en een jongere partner heeft, bestaat er recht op een inkomensafhankelijke toeslag van maximaal 50% van het nettominimumloon.

Als de jongere partner een inkomen heeft, wordt de toeslag gekort. Er geldt een vrijstelling van het inkomen van 15% van het brutominimumloon plus eenderde deel van het meerdere aan bruto inkomsten.

Inkomen in verband met arbeid, zoals uitkeringen op grond van de WW, ZW, WIA/WAO worden volledig in mindering gebracht op de toeslag.

Inkomen uit vermogen, gouden handdruk en nabestaandenpensioen blijven buiten beschouwing en hebben geen korting op de toeslag tot gevolg.

Vanaf 2015 verdwijnt de partnertoeslag. Voor pensioengerechtigden geboren na 1950 met een jongere partner ontstaat er een hiaat in het inkomen. Dit hiaat verdwijnt pas als de jongere partner de 65 jarige leeftijd bereikt en ook de AOW uitkering ontvangt.



Checklist bij wijzigingen in uw persoonlijke situatie

Indien de volgende situaties zich voordoen adviseren wij u uw situatie opnieuw te laten toetsen:

- Verandering van baan/functie
- Stijging van uw salaris
- Daling van uw salaris
- Echtscheiding of beëindigen samenwoning
- Bij (nieuwe) samenwoning
- Overlijden van de eventuele partner
- Geboorte van een kind
- Arbeidsongeschiktheid
- Werkloosheid
- Aankoop van een (andere) woning