

Financiële planning voor senioren

Themamiddag 22 oktober 2019



Sprekers: Myriam van de Sande Rabobank Hart van Brabant
Lisette Braadbaart Rabobank Hart van Brabant



Rabobank

Financiële planning voor senioren



Programma:

- ▮ Waarom?
- ▮ Zicht op uw inkomen (interactief)
- ▮ Mogelijkheden vergroten besteedbaar inkomen
- ▮ Keuze blijven wonen of verhuizen, kopen of huren
- ▮ Verduurzamen van de woning
- ▮ Andere aspecten (tips)
- ▮ Vragen - afsluiting



Rabobank

Financiële planning voor senioren



Financiële planning voor senioren



Welke keuze maakt u?



Rabobank

Financiële planning voor senioren



Netto besteedbaar inkomen = inkomsten - uitgaven

- ▮ Zelf inzicht in inkomsten en uitgaven
- ▮ Financiële Coach: inzichtelijk maken van de financiën in diverse inkomenssituaties voor niet-gepensioneerden
- ▮ Financiële Planning: adviezen over inkomens- en vermogensvraagstukken zoals eerder stoppen met werken, vermogensoverdracht



Financiële planning voor senioren



Vergroten van het netto besteedbaar inkomen

- ▮ Uitgaven aanpassen
 - subsidies, rentecontract, aflossingsvorm, kritisch kijken naar lidmaatschappen/ abonnementen, kortingen voor senioren (krant), minder energiekosten (verduurzamen)

- ▮ Meer inkomsten
 - extra werken, benutten overwaarde woning



Financiële planning voor senioren



Financiële mogelijkheden met een koopwoning

- ▮ Verkopen woning en gaan huren
voordeel overwaarde direct beschikbaar
- ▮ Goedkoper wonen (speciale seniorenregelingen bij diverse banken)
- ▮ Verkopen woning met terug huren van dezelfde woning
voordeel direct geld beschikbaar, nadeel hoge huurlasten
- ▮ Benutten overwaarde middels hypothecair krediet:
voordeel direct geld beschikbaar, nadeel hypothecaire schuld loopt op.
Bijvoorbeeld SVN Verzilverhypotheek (gemeenten) of b.v. OverwaardePlan
Rabobank / Overwaardehypotheek ABNAmro



Financiële planning voor senioren



Bij een koopwoning

- ▮ Uw geld zit in de stenen
- ▮ Uw wilt een voorschot op de verwachte verkoopopbrengst, zonder dat u de woning nu al wilt verkopen

Mogelijkheden bij verschillende leendoelen

- ▮ U leent in één bedrag; bijvoorbeeld een grote uitgave
- ▮ U leent iedere maand een bedrag om uw (pensioen)inkomen aan te vullen (voor een prettige oude dag)

Of een combinatie van deze leendoelen



Financiële planning voor senioren



Voorbeeld

De heer Robèrt de Bakker (70 jaar)

Alleenstaand, gepensioneerd

Eigen woning € 300.000

Geen Hypotheek

Inkomen AOW- € 1158 netto (met heffingskorting)



Oplossing

Robèrt wil gebruik maken van de overwaarde van de woning (maximaal 67,5% van de marktwaarde)

Hierdoor kan Robèrt tot € 202.500 lenen (67,5% van € 300.000)



Rabobank

Financiële planning voor senioren



Welke mogelijkheden heeft Robèrt?

Rabobank biedt Robèrt een Rabo OverwaardePlan aan. Hierbij kan hij bijvoorbeeld:

Zijn inkomen maandelijks aanvullen

€ 400 per maand → 273 maanden zijn inkomen aanvullen en rente laten bijschrijven

€ 750 per maand → 180 maanden zijn inkomen aanvullen en rente laten bijschrijven

Een éénmalige opname doen

€ 50.000 → > 360 maanden de rente laten bijschrijven

€ 100.000 → 199 maanden de rente laten bijschrijven



Rabobank

Financiële planning voor senioren



Eenmalige opname in combinatie met een inkomensaanvulling

€ 400 per maand en éénmalig € 50.000 → 199 maanden de rente laten bijschrijven én inkomen aanvullen

€ 400 per maand en éénmalig € 100.000 → 132 maanden de rente laten bijschrijven én inkomen

**let op! de rente is variabel en kan dus ieder moment anders zijn*

Bij een grote eerste opname is gekozen voor een aflossingsvrije lening in combinatie met een Rabo OverwaardePlan



Rabobank

Financiële planning voor senioren



Maak op tijd uw keuze!

Blijven wonen of verhuizen?

TIP: denk hier op tijd over na! Maak de keuze als u samen bent, houd de regie in eigen hand

Blijven wonen

- ▮ wilt u nog verbouwen om de woning levensloop bestendig maken?
*Gemeenteregelingen SVN Blijverslening (ook voor huurders: Persoonlijke Blijverslening),
hypothecaire lening*
- ▮ wilt u de woning nog verduurzamen?



Rabobank

Financiële planning voor senioren



U gaat verhuizen

Huren

- ▮ Voordelen: huurbescherming, soms huurtoeslag, u kunt het contract snel opzeggen, geen kosten voor (groot) onderhoud van de woning, minder rompslomp bij overlijden
- ▮ Nadelen: minder vrijheid om de woning naar wens aan te passen, jaarlijkse huurverhoging

Kopen

- ▮ Speciale regelingen voor senioren bij goedkoper wonen (diverse aanbieders)
- ▮ Voordelen: aanpassen aan eigen woonwens, stabiele maandlasten, u bouwt vermogen op
- ▮ Nadelen: u kunt minder makkelijk verhuizen, u moet uw woning zelf blijven onderhouden, uw huis kan in waarde dalen, u heeft extra verzekeringen en belastingen



Financiële planning voor senioren



Voordeel van verduurzamen?

Meer wooncomfort

Meer rendement

Woning wordt meer waard

Goedkoper energielasten

Mooiere wereld achterlaten voor onze kinderen



Hoe?

spaargeld

regelingen gemeenten: subsidies, SVN energielening via hypotheek



Rabobank

Financiële planning voor senioren



Financiële planning voor senioren



Overige zaken

Goed regelen voor nabestaanden:

Levenstestament/ bancaire machtiging

Testament

Schenken

Tijdig inschrijven bij de woonstichting

Eigen bijdrage zorginstelling

Ga op tijd met elkaar in gesprek de wensen; met partner én kinderen

Zorg dat u **beiden** de financiën kunt doen (internetbankieren)



Rabobank

Financiële planning voor senioren



Alle vrijstellingen op een rij

	2019	2018
Algemene vrijstelling	€ 2.173	€ 2.147
Vrijstelling voor kinderen	€ 5.428	€ 5.363
Eenmalige verhoogde vrijstelling	€ 26.040	€ 25.731
Eenmalige extra verhoogde vrijstelling voor eigen woning	€ 102.010	€ 100.800



Financiële planning voor senioren



Rabobank

Financiële planning voor senioren



Handige sites

Langer zelfstandig blijven wonen

www.ikwoonleefzorg.nl informatieplatform langer zelfstandig wonen, zorg en hulp, financiën én sociale activiteiten

www.SVN.nl regelingen gemeente: Energiebespaarlening, Duurzaamheidslening, Blijverslening (hypotheclair en persoonlijke lening, Verzilverlening

www.NIBUD.nl

www.ANBO.nl (belangenorganisatie ouderen)

Eigen bijdrage zorginstelling

www.CIZ.nl

www.CAK.nl

www.bespaareigenbijdrage.nl



Rabobank

Financiële planning voor senioren



Verduurzamen van de woning

www.greenhome.nl

www.energiebespaarders.nl

www.energiesubsidiewijzer.nl welke subsidieregelingen in de gemeente mogelijk zijn

www.energiebesparendoejenu.nl

www.verbeterjehuis.nl

www.svn.nl regelingen via Gemeente: Energiebespaarlening, Duurzaamheidslening



Rabobank