



# Je Financiële Toekomst

---

zelfbewust je geldzaken op orde

## Handleiding

Voor de 12.03 Bètaversie

© 2010 – 2012 GTJ Sulman

Versie: 9 maart 2012



Je Financiële Toekomst van GTJ Sulman is in licentie gegeven volgens een [Creative Commons Naamsvermelding-NietCommercieel-GeenAfgeleideWerken 3.0 Nederland licentie](#). Gebaseerd op een werk op [jefinancieetoekomst.nl](http://jefinancieetoekomst.nl).

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

## Inhoud.

	Pagina
1 Inleiding.	5
2 Algemene scherm indeling.	6
3 Instellingen Assistent.	8
3.1 Tabblad Persoonlijke gegevens.	8
3.2 Tabblad Pensioenen.	10
3.3 Tabblad Lijfrenten.	11
3.4 Tabblad Vermogen.	12
3.5 Tabblad Schulden.	13
3.6 Tabblad Uitgaven.	14
3.7 Tabblad Belastingen.	15
4 Financieel overzicht.	17
4.1 Tabblad Cijfermatig overzicht.	17
4.2 Tabblad Grafisch overzicht.	20
5 Voorkomende meldingen.	21

## **1 Inleiding.**

Je Financiële Toekomst is een applicatie waarmee je een overzicht kunt krijgen van je inkomsten en uitgaven tot en met je pensioen. Deze handleiding beschrijft hoe de applicatie “Je Financiële Toekomst” gebruikt kan worden.

Met “Je Financiële Toekomst” voer je een aantal gegevens in die voor jou van toepassing zijn. Zoals: woonsituatie, inkomen, pensioenen, lijfrenten, vermogens, schulden en verschillende uitgaven.

Vervolgens berekent “Je Financiële Toekomst” het persoonlijke netto inkomen en de uitgaven door tot na pensionering. Daarbij wordt rekening gehouden met fiscale aspecten waarvan zelf een deel moet worden opgegeven. Hiermee krijg je een beeld van je financiële situatie over de komende jaren.

Deze handleiding geeft uitleg over hoe en waar de gegevens kunnen worden ingevuld. Na het invullen van de gegevens kan direct een overzicht worden verkregen.

## 2 Algemene scherm indeling.

Het hoofdscherm bestaat uit een menu met daaronder een set van knoppen waarmee verschillende acties kunnen worden uitgevoerd of schermen kunnen worden geactiveerd.



Daarvan zijn er twee basis knoppen: "Instellingen Assistent" en "Financieel overzicht".

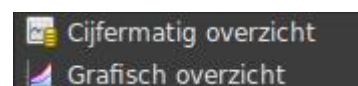
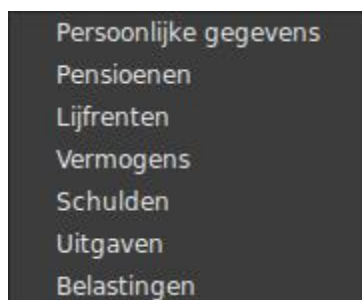
- Met de "Instellingen Assistent" worden de diverse tabbladen weer gegeven, waarmee verschillende gegevens kunnen worden opgevoerd (welke weer gebruikt worden voor de totale berekening).
- Met "Financieel overzicht" wordt direct de berekening in gang gezet, zodat een totaal beeld wordt gegeven van de inkomsten en uitgaven.

Daarnaast kunnen de gegevens worden opgeslagen. Als er wijzigingen zijn gemaakt in actuele gegevens wordt de knop "Opslaan" actief. Als er een bestand bekend is worden de gegevens daarin opgeslagen. Anders wordt er gevraagd om een bestandsnaam op te geven. (Zie verder paragraaf Opslaan en Inlezen).

Met de knop "Afsluiten" of via het menu "Bestand" -> "Afsluiten" wordt de applicatie gesloten/beëindigd.

### Menu.

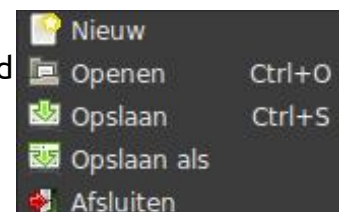
Deze verschillende onderdelen kunnen ook worden benaderd via het hoofd menu. "Instellingen assistent" en "Financieel overzicht". Zodra hierop wordt geklikt worden gelijk de subitems uitgeklaapt.



### Opslaan en inlezen van gegevens.


De ingevoerde gegevens kunnen worden opgeslagen in een bestandje. Klik hiervoor in het menu op "Bestand" en kies voor "Opslaan" of "Opslaan als".

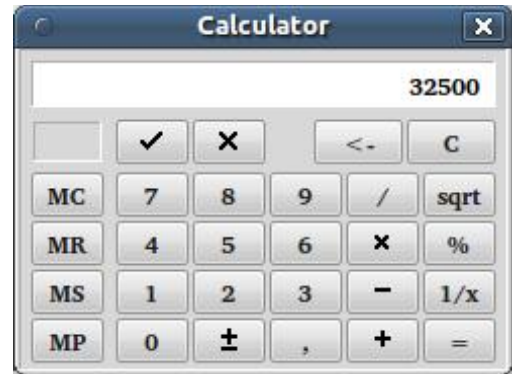
Bij "Opslaan als" kunnen de gegevens altijd in een nieuw bestand worden opgeslagen. Bij "Opslaan" wordt er gekeken of er al een eerder ingeladen bestand is en worden de gegevens in dat bestand opgeslagen.



Eerder opgeslagen bestanden kunnen worden ingelezen door het menu "Bestand" te kiezen voor "Openen". De gegevens die zijn opgeslagen worden ingelezen en geplaatst in de betreffende velden. Bestanden die worden aangemaakt hebben het achtervoegsel "JeFT".

### Bedragen berekenen.

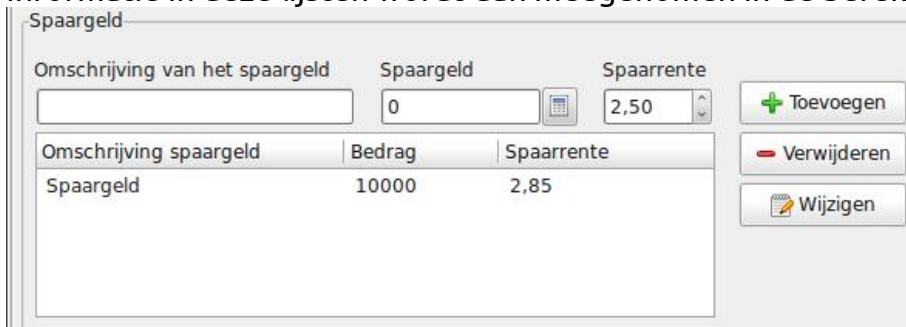
Bij elk veld waar een bedrag kan worden ingevoerd zit een knopje  waarmee een calculator kan worden geactiveerd. Met deze calculator kunnen de bedragen gemakkelijk worden berekend indien ze uit meerdere onderdelen bestaan.



Door te klikken op het vinkje  bevestig je het bedrag.

### Lijsten met gegevens.

In veel tabbladen zijn lijsten opgenomen waarin gegevens kunnen worden gezet. De informatie in deze lijsten wordt dan meegenomen in de berekening.



#### Toevoegen.

Gegevens kunnen worden toegevoegd door de genoemde velden boven de lijst in te vullen en dan op de knop "Toevoegen" te klikken. Alle velden zijn verplicht, als deze niet zijn gevuld dan wordt er een melding gegeven en kan het worden hersteld.

<schermprint melding>

#### Verwijderen.

Items kunnen worden verwijderd door ze in de lijst te selecteren en dan op de knop "Verwijderen" te klikken of door op de "Del" toets te drukken.

#### Wijzigen.

Wijzigen kan door een item in de lijst te selecteren en dan op de knop "Wijzigen" te klikken. De knoppen "Toevoegen" en "Verwijderen" worden dan in actief en de gegevens worden overgenomen in de velden boven de lijst. De knop wijzigen heet dan "Wijziging ok". In de velden kunnen de gegevens worden aangepast en dan kan op de knop "Wijziging ok" worden geklikt.

### 3 Instellingen Assistent.

In de volgende paragrafen wordt uitleg gegeven over de diverse tabbladen van de Instellingen Assistent en wat daarin kan worden opgeven.

#### 3.1 Tabblad Persoonlijke gegevens.

In dit tabblad geeft u persoonlijke gegevens op zoals: huishouding, eigen en partner gegevens, kinderen en de woonsituatie.

##### Huishouding.

Bij huishouding geeft u aan of u alleen of samen woont met of zonder kinderen. Klik hiervoor één van de vier opties aan.

Persoonlijke gegevens	Pensioenen	Lijfrenten	Vermogen	Schulden	Uitgaven	Belastingen
-----------------------	------------	------------	----------	----------	----------	-------------

Huishouding

Alleenstaand zonder kinderen     
  Gehuwd / Samenwonend zonder kinderen  
 Alleenstaand met kinderen     
  Gehuwd / Samenwonend met kinderen

##### Eigen gegevens.

Geef hier uw naam, geboorte jaar, bruto jaarinkomen en pensioenleeftijd op. Dit vormt de basis voor de berekening. De pensioenleeftijd is de leeftijd wanneer u met pensioen denkt te gaan.

##### Partner gegevens.

Deze is actief als u gehuwd of samenwonend bent. Hier vult u de gegevens in van uw partner . (Zie verder eigen gegevens)

Eigen gegevens

Eigen naam	Geboorte jaar	Bruto jaar inkomen	Pensioen leeftijd
AJ Verschuren	1977	34500	67

Partner gegevens

Partner naam	Geboorte jaar	Bruto jaar inkomen	Pensioen leeftijd
LF Verschuren	1981	15600	67

##### Thuiswonende kinderen.

Deze is actief als u heeft aangegeven alleen staande of gehuwd/samenwonend te zijn met kinderen. Vul de naam van het kind en het geboorte jaar in. Klik op toevoegen en het kind wordt toegevoegd aan de lijst. Let op: de berekening kijkt alleen naar kinderen die zijn opgenomen in de lijst.

Voor de werking van de knoppen "Toevoegen", "Verwijderen" en "Wijzigen" zie de paragraaf "Toevoegen van gegevens in een lijst."

Thuiswonende kinderen

Naam van het kind	Geboorte jaar	
<input type="text"/>	1985	<input type="button" value="+ Toevoegen"/>

Naam	Geboortejaar	<input type="button" value="- Verwijderen"/>
Demian	2008	
Esmee	2010	<input type="button" value="Wijzigen"/>

*Woonsituatie.*

Bij de woonsituatie geeft u aan of u zelf een woning in bezit heeft of dat u een woning huurt.

*Koop woning.*

Klik op “koopwoning” als u een eigen woning in bezit heeft. Verder vult u de volgende waarden in:


- WOZ waarde eigen woning: Vul hier de WOZ waarde van uw woning in. Deze kunt u vinden op de rekening van de gemeentelijke heffingen. Dit wordt gebruikt voor de berekening van de te betalen belastingen.
- Hypotheekrente aftrek: Geef het bedrag op dat betaald wordt aan rente. Dit bedrag kunt u vinden op uw jaaroverzicht van uw hypotheek verstrekker. Dit bedrag wordt meegenomen in de berekening van belastingen en de netto berekening.
- Maandelijkse hypotheek lasten: Maandlasten van uw hypotheek kunt u hier in vullen.


*Huur woning.*


U klikt deze optie aan als u een huurwoning heeft. Dan wordt het veld “Maandelijkse huurkosten” ook actief. Hier vult u het huurbedrag per maand in. De overige velden zijn niet meer actief.


Woonsituatie

Soort woning  Koop woning  
 Huurwoning

WOZ waarde eigen woning  

Hypotheekrente aftrek  

Maandlasten hypotheek  

Maandelijkse huurkosten  



### 3.2 Tabblad Pensioenen.

In dit tabblad kunt u de pensioenen opgeven voor uzelf en voor uw partner. Als u heeft aangegeven alleenstaand te zijn dan is het partner pensioen deel niet actief.

#### *Pensioenen algemeen.*

Het pensioen in Nederland bestaat uit drie pijlers.

1. Vanaf uw pensioen gerechtigde leeftijd ontvangt u AOW. (1<sup>e</sup> pijler). Deze wordt automatisch berekend vanaf de pensioenleeftijd.
2. Daarnaast bouwt u via uw werkgever pensioen op (2<sup>e</sup> pijler). Deze pensioenen geeft u op in het tabblad pensioenen.
3. Een aanvullend pensioen kunt u opbouwen met zogenaamde lijfrenten (3<sup>e</sup> pijler). Eventuele lijfrenten geeft u op in het tabblad lijfrenten.

Gebruik voor het invoeren van pensioen gegevens de overzichten van uw pensioenfondsen(en) en lijfrente verzekeraar(s). Een overzicht van uw pensioenfondsen heet: Uniform pensioen overzicht, afgekort UPO. Als u meerdere werkgevers heeft (gehad), heeft u wellicht meerdere UPO's.

Het toevoegen van een pensioen (voor uzelf of uw partner) gaat als volgt;  
Vul bij "Naam van het pensioenfonds" de naam in van de pensioen uitvoerder.  
Bij Pensioen bedrag geeft u het bedrag op dat vermeld staat in de UPO. Bij "Pensioenleeftijd" geeft u de leeftijd op wanneer u recht heeft op dit pensioen.

Voor de werking van de knoppen "Toevoegen", "Verwijderen" en "Wijzigen" zie de paragraaf "Toevoegen van gegevens in een lijst."

The screenshot displays the 'Pensioenen' tab within a software application. At the top, there are navigation tabs: 'Persoonlijke gegevens', 'Pensioenen', 'Lijfrenten', 'Vermogen', 'Schulden', 'Uitgaven', and 'Belastingen'. The 'Pensioenen' tab is active.

Under the 'Eigen pensioen' section, there are three input fields: 'Naam van het pensioenfonds' (empty), 'Pensioen bedrag' (0), and 'Ingangsjaar' (65). To the right are three buttons: '+ Toevoegen', '- Verwijderen', and 'Wijzigen'. Below these fields is a small table:

Pensioenfonds	Bedrag	Ingangsjaar
PensioenFonds	7800	67

The 'Partner pensioen' section is identical in layout but currently empty. Below its input fields is a small table:

Pensioenfonds	Bedrag	Ingangsjaar
Metaal	5250	67

### 3.3 Tabblad Lijfrenten.

Hier geeft u indien van toepassing uw lijfrenten en die van uw partner op. Als u heeft aangegeven alleenstaand te zijn dan is het partner lijfrente deel niet actief. Het toevoegen van een lijfrente (voor uzelf of uw partner) is opgedeeld in 2 delen.

Als eerste geeft u ook hier weer een naam of omschrijving op van de lijfrente, geeft u het bruto jaarbedrag op dat u krijgt uitgekeerd en de leeftijd wanneer het bedrag wordt uitgekeerd.

In het blokje “Premie betaling” vult u het bedrag in dat u betaalt aan premie en de periode van de jaren dat u deze premie betaalt.

- Premie bedrag: Het bedrag dat u jaarlijks betaald aan premie.
- Ingangsjaar: Ingangsjaar vanaf wanneer u premie betaalt of gaat betalen.
- Looptijd: Het aantal jaren dat u de premie moet betalen.
- Premie is belasting aftrekbaar: Indien de premie belasting aftrekbaar is geeft u dit aan door deze optie aan te vinken.

Voor de werking van de knoppen “Toevoegen”, “Verwijderen” en “Wijzigen” zie de paragraaf “Toevoegen van gegevens in een lijst.”

The screenshot displays the 'Lijfrenten' (Annuities) tab within a software application. It is divided into two main sections: 'Eigen lijfrente' (Own annuity) and 'Partner lijfrente' (Partner annuity). Each section contains a form with the following fields:

- Naam van de lijfrente**: A text input field for the annuity name.
- Lijfrente uitkering**: A numeric input field for the annuity amount.
- Vanaf leeftijd**: A dropdown menu for the starting age, currently set to 65.
- Premie betaling**: A sub-section with:
  - Premie bedrag**: A numeric input field for the premium amount.
  - Ingangsjaar**: A year selection dropdown, currently set to 2012.
  - Looptijd**: A numeric input field for the duration.
  - Premie is belasting aftrekbaar**: A checkbox to indicate if the premium is tax-deductible.

To the right of each form are three buttons: '+ Toevoegen' (Add), '- Verwijderen' (Remove), and 'Wijzigen' (Edit). Below the forms are two empty tables with the following headers: 'Naam van de lijfrente', 'Uitkerings bedrag', 'van', 'premie', 'van', 'tot', and 'Aftrekbaar'.

### 3.4 Tabblad Vermogen.

In dit tabblad kunnen vermogens in de vorm van spaargelden en beleggingen worden opgegeven.

In het blokje “Spaargeld” geeft u de gezamenlijke spaarrekeningen op en in het blokje “Beleggingen” geeft u eventuele beleggingen of beleggingsfondsen op.

Ook hier geeft u per spaargeld of belegging een omschrijving op en vult u het bedrag in van de huidige hoogte. Verder kunt u bij “Spaarrente” aangeven wat de huidige of verwachte spaarrente is van dit spaarvermogen. Voor een belegging geeft u het huidige of verwachte rendement op.

Dit alles wordt meegenomen in de fiscale berekeningen en opbouw van uw vermogen(s).

Voor de werking van de knoppen “Toevoegen”, “Verwijderen” en “Wijzigen” zie de paragraaf “*Toevoegen van gegevens in een lijst.*”

The screenshot shows the 'Vermogen' (Assets) tab in a financial software interface. It is divided into two main sections: 'Spaargeld' (Savings) and 'Beleggingen' (Investments).

**Spaargeld Section:**

- Input fields for 'Omschrijving van het spaargeld' (empty), 'Spaargeld' (0), and 'Spaarrente' (2,50).
- Buttons: '+ Toevoegen', '- Verwijderen', and 'Wijzigen'.
- Table with columns: Omschrijving spaargeld, Bedrag, Spaarrente.
- Table content: Spaargeld, 10000, 2,85.

**Beleggingen Section:**

- Input fields for 'Omschrijving van de belegging' (empty), 'Belegd vermogen' (0), and 'Rendement' (2,50).
- Buttons: '+ Toevoegen', '- Verwijderen', and 'Wijzigen'.
- Table with columns: Omschrijving belegging, Bedrag, Rendement.
- Table content: Bank Fonds, 7500, 2,85.

### 3.5 *Tabblad Schulden.*

Indien u schulden (of leningen) heeft geeft u deze hier op. De volgende velden moeten worden ingevuld.

Omschrijving van de schuld:	Hier geeft u de schuld een omschrijving.
Schuld bedrag:	Het bedrag van de totale schuld vult u hier in.
Schuld rente:	De rente die u betaalt geeft u hier op.
Looptijd:	Hier geeft u aan hoe lang de schuld loopt.
Aflossing:	Als u aflost vult u hier het totale aflossingsbedrag per jaar in.

Al deze gegevens worden meegenomen in de fiscale berekening en de vermogens opbouw. Wanneer er een rest schuld over blijft na de looptijd wordt deze in het cijfer overzicht ook weer gegeven met daarbij de verschuldigde rente.

Voor de werking van de knoppen "Toevoegen", "Verwijderen" en "Wijzigen" zie de paragraaf "*Toevoegen van gegevens in een lijst.*"

Persoonlijke gegevens Pensioenen Lijfrenten Vermogen Schulden Uitgaven Belastingen

---

Schulden

Omschrijving van de schuld	Schuld bedrag	Schuld rente	Ingangsjaar	Looptijd	Aflossing	
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text" value="0"/>	<input style="width: 95%;" type="text" value="8,50"/>	<input style="width: 95%;" type="text" value="2012"/>	<input style="width: 95%;" type="text" value="0"/>	<input style="width: 95%;" type="text" value="0"/>	<input type="button" value="+ Toevoegen"/>
Omschrijving van de schuld	Schuld bedrag	Rente	Ingangsjaar	Looptijd	Aflossing	<input type="button" value="- Verwijderen"/>
Schuld1	10000	1,00	2012	10	950	<input type="button" value="Wijzigen"/>

### 3.6 Tabblad Uitgaven.

Uitgaven of geplande uitgaven kunt u via dit tabblad opgeven.

Voor uitgaven geeft u ook een naam of omschrijving op en u geeft daarbij een bedrag op. Verder geeft u het ingangsjaar op wanneer de uitgave moet ingaan. De tijd dat de uitgave doorloopt geeft u aan in looptijd. Wanneer bij "Looptijd" de waarde 0 wordt ingevoerd zal de uitgave elk jaar worden meegenomen.

Omschrijving van de uitgave:	Hier geeft u een omschrijving op voor de uitgave.
Bedrag:	Het bedrag van de uitgave vult u hier in.
Ingangsjaar:	Geef hier het jaartal op wanneer een uitgave wordt gedaan.
Looptijd:	Hier geeft u aan voor hoeveel jaren de uitgave moet worden meegenomen.
Grote uitgave:	Wanneer deze optie bij de uitgave is aangevinkt wordt deze in mindering gebracht van het spaarvermogen.

Voor de werking van de knoppen "Toevoegen", "Verwijderen" en "Wijzigen" zie de paragraaf "Toevoegen van gegevens in een lijst."

The screenshot shows the 'Uitgaven' (Expenses) tab in a financial application. At the top, there are navigation tabs: 'Persoonlijke gegevens', 'Pensioenen', 'Lijfrenten', 'Vermogen', 'Schulden', 'Uitgaven', and 'Belastingen'. Below these is a section titled 'Terugkerende uitgaven' (Recurring expenses). It features a form with the following fields: 'Omschrijving van de uitgave' (text input), 'Bedrag' (amount, 0), 'Ingangsjaar' (start year, 2012), 'Looptijd' (duration, 0), and a checkbox for 'Grote uitgave'. To the right of the form are three buttons: '+ Toevoegen' (Add), '- Verwijderen' (Remove), and 'Wijzigen' (Edit). Below the form is a table with the following data:

Omschrijving uitgave	Bedrag	Ingangsjaar	Looptijd	Grote uitgave
Boodschappen	600	2012	50	Nee
Kinderkosten	1500	2012	18	Nee
Spaargeld	500	2012	0	Nee
Auto	10000	2017	1	Ja

Het toevoegen van spaargeld kan ook met deze lijst. Geef dan bij "omschrijving van de uitgave" op: Spaargeld. De applicatie herkent deze dan als uitgave van een bedrag dat bij het spaarvermogen moet worden opgeteld.

### 3.7 Tabblad Belasting.

Tot nu toe heeft u nog niet veel met belastingen hoeven doen. Toch ontkomt u er niet aan, omdat elke situatie verschillend is. In dit tabblad kunt u een aantal specifiek voor u van toepassing zijn de mogelijkheden aangeven. Dit betreft eventuele toeslagen of aftrekposten danwel bijtelling.

#### Toeslagen.

In dit blokje geeft u het bedrag aan dat u ontvangt aan toeslagen. De bedragen hiervoor kunt u zelf eenvoudig laten uitrekenen via de rekenhulp op de site van de “Belasting dienst”. Klik hiervoor op “Rekenhulp toeslagen”.

Persoonlijke gegevens	Pensioenen	Lijfrenten	Vermogen	Schulden	Uitgaven	Belastingen
Toeslagen						
<a href="#">Zorgtoeslag</a>	<input type="text" value="325"/>		<a href="#">Kindgebonden budget</a>	<input type="text" value="250"/>		<a href="#">Rekenhulp toeslagen</a>
<a href="#">Huurtoeslag</a>	<input type="text" value="0"/>		<a href="#">Kinderopvangtoeslag</a>	<input type="text" value="650"/>		

Meer uitleg over de 4 toeslagen kunt u vinden op de site van de Belastingdienst. Door te klikken op de teksten “Zorgtoeslag”, “Huurtoeslag”, “Kindgebonden budget” en “Kinderopvangtoeslag” start u automatisch de betreffende pagina op.

De bedragen die in de berekeningen van de belastingdienst worden aangegeven neemt u over in de getoonde velden.

Als u een koop woning heeft is de optie “Huurtoeslag” niet actief.

### Aftrekposten / bijtellingen.

Hier kunt u diverse aftrekposten opgeven die voor u van toepassing zijn. Per aftrekpost kunt u aangeven hoeveel jaar deze aftrek post moet worden meegenomen. Als u 0 jaar aangeeft dan wordt het altijd meegenomen. De applicatie houdt zelf rekening met eventuele drempels of maximum bedragen.

Aftrekbare kosten / Bijtellingen		Aantal jaren meetellen
<a href="#">Uitgaven voor specifieke zorgkosten:</a>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
<a href="#">Verblijfkosten gehandicapten</a>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
<a href="#">Levens onderhoud kinderen</a>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
<a href="#">Periodieke betalingen van alimentatie:</a>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
<a href="#">Betalingen aan de grond eigenaar waarop uw woning staat:</a>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
<a href="#">Uitgaven voor scholing:</a>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
<a href="#">Reiskosten woonwerk verkeer</a>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
<a href="#">Gift(en) aan een goed doel, kerkelijke of maatschappelijke instelling:</a>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/> <a href="#">Reken hulpmiddel giften</a>
<a href="#">Bijtelling auto werkgever/zaak</a>	<input type="text" value="3600"/>	<input type="text" value="0"/>
<a href="#">Aftrek kwijtschelding schuld durfkapitaal</a>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/> Aantal <input type="text" value="1"/>
Kosten verdeling tussen jezelf en je partner	50	50

Bij de aftrekpost giften is een verwijzing opgenomen naar de rekenhulp van de Belastingdienst voor giften.

Bij de aftrekpost voor kwijtschelding van een durfkapitaal kan bij "Aantal" worden aangegeven hoeveel schulden u heeft kwijtgescholden. Dit wordt dan meegenomen in het bepalen van een maximum bij de fiscale berekening.

Als laatste kunt u de aftrekposten verdelen tussen uzelf en uw partner. Als u heeft aangegeven alleenstaand te zijn dan is deze optie niet actief.

Door te klikken op een aftrekpost wordt u doorgestuurd naar het onderwerp op de website van de Belastingdienst. Daar kunt u dan meer informatie vinden over de verschillende onderwerpen.

## 4 Financieel overzicht.

Het financieel overzicht kan worden bekeken in een cijfermatig kolommen overzicht en een grafiek.

### 4.1 Tabblad Cijfermatig overzicht.

Met de knop “Financieel overzicht” wordt het cijfermatig overzicht op het scherm getoond. Dan worden ook recent gewijzigde gegevens direct meegenomen in de berekeningen.

De vaste regels die gevuld worden zijn die van het jaartal, eigen leeftijd en indien aangegeven ook de leeftijd van de partner. Per jaar worden de posten die van toepassing zijn gevuld met de bedragen en totalen. Meest links is het huidige jaar en dat loopt door tot en met het jaar waarin de persoon een gemiddelde levensverwachting heeft bereikt. Deze leeftijd is gebaseerd op de cijfers van het CBS.

In het volgende scherm is aangegeven welke onderwerpen in de regels zijn opgenomen en wat ze inhouden. Daarbij is aangegeven in welke situatie ze wel en niet zichtbaar zijn.

Getoond onderwerp	Omschrijving	Weergave bij Ge- huwd/Samenwonend	Weergave bij Alleenstaand
<b>Eigen Inkomen</b>			
Salaris	In dit blok wordt het inkomen weer- gegeven. In de <u>werkende</u> periode is dat het salaris en vanaf de pensioen gerechtigde leeftijd is dit de AOW, het pensioen en lijfrente. Alles wordt opgeteld in de regel “Totaal inko- men”.		
AOW			
Pensioen			
Lijfrente			
<b>Totaal inkomen</b>			
<b>Partner Inkomen</b>			
Salaris	Hetzelfde als bij het eigen inkomen, maar dan worden hier de bedragen geldend voor de partner weergege- ven.		
AOW			
Pensioen			
Lijfrente			
<b>Totaal inkomen</b>			
<b>Gezamenlijk Bruto inkomen</b>	Geeft het totaal aan van het eigen in- komen plus die van een eventuele partner		
<b>Aftrekposten en Bijtellingen</b>			
Specifieke zorgkosten (-)			
Verblijf thuis gehandicapten (-)			
Alimentatie (-)	Hier worden de bij tabblad “belastingen” ingevulde aftrekposten ingevuld. Deze gegevens worden alleen ingevuld wanneer ze boven de drempels uitkomen.		
Kosten erfpacht, opstal of beklemming (-)			
Studie scholings kosten (-)			
Reiskosten openbaarvervoer (-)			
Giften (-)			
Rente en kosten eigenwoning-schuld (-)			



Getoond onderwerp	Omschrijving	Weergave bij Gehuwd/Samenwonend	Weergave bij Alleenstaand
Auto van de werkgever (+)			
Premies lijfrente	Betaalde lijfrenten die aftrekbaar zijn, worden hier opgenomen. Dat geldt alleen voor de periode dat de premies betaald moeten worden.		
<b>Fiscaal inkomen</b>	Het totaal inkomen waarbij de aftrekposten in mindering zijn gebracht.		
Eigen Inkomensbelasting	Het berekend inkomen belasting voor het eigen inkomen.		
Partner Inkomensbelasting	Het berekend inkomen belasting voor de partner.		
<b>Eigen Heffingskortingen</b>			
Algemene heffingskorting	Hier worden de heffingskortingen opgesomd die van toepassing zijn. Deze korting wordt automatisch berekend.		
Arbeidskorting			
Alleenstaandeouderkorting	Indien is opgegeven dat men alleenstaand is en er kinderen zijn is deze korting van toepassing. Deze korting wordt automatisch berekend.		
<b>Partner Heffingskortingen</b>			
Algemene heffingskorting	Hetzelfde als bij de eigen heffingskorting, maar dan betreft het bedragen die gelden voor de partner.		
Arbeidskorting			
<b>Vermogen en Schulden</b>			
Spaargelden			
Beleggingen	Totalen van gezamenlijke vermogens.		
Schulden	Dat wat bij de tabbladen "vermogen" en "schulden" is opgevoerd.		
<b>Totaal vermogen</b>			
<b>Aftrekposten</b>			
Verliezen op beleggingen durfkapitaal	Indien van toepassing wordt het opgegeven bedrag in het tabblad "belastingen" getoond.		
<b>Fiscaal vermogen</b>	Totaal van het vermogen minus de fiscale drempels		
Vermogens belasting	Indien van toepassing de te betalen vermogens belasting van het totaal fiscaal vermogen.		
<b>Niet aftrekbare uitgaven</b>			
Premies lijfrente			
Rente kosten			
Woon kosten			
Overige uitgaven	In dit blok zijn alle berekende uitgaven opgesomd. Betreft de uitgaven op gegeven bij de tabbladen lijfrente en persoonlijke instellingen		
Toekomstige uitgaven			
Inkomstenbelasting			
Vermogensbelasting			
<b>Totaal uitgaven</b>			

Getoond onderwerp	Omschrijving	Weergave bij Ge- huwd/Samenwonend	Weergave bij Alleenstaand
<b>Toeslagen / Bijlagen</b>			
Zorgtoeslag	De in het tabblad "belastingen" opgegeven toeslagen.		
Huurtoeslag			
Kindgebonden budget			
Kinderopvang toeslag			
Kinderbijslag			
<b>Totaal toeslagen</b>	De kinderbijslag wordt automatisch berekend op basis van de opgegeven kinderen en indien er is aangegeven dat er in de huishoudings situatie kinderen zijn.		
<b>Totaal fiscaal inkomen</b>			
<b>Totaal netto inkomen</b>			
<b>Totaal uitgaven</b>	Totale eind opsomming van diverse posten met als laatste het netto besteedbaar inkomen.		
<b>Totaal toeslagen</b>			
<b>Netto besteedbaar inkomen</b>			

Cijfermatig overzicht	Grafisch overzicht	Jaartal																		
		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Eigen Leeftijd		35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
Partner Leeftijd		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
Eigen Inkomen																				
Salaris	€	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500
AOW																				
Pensioen																				
Lijfrente																				
Totaal inkomen	€	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500
Partner Inkomen																				
Salaris	€	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600
AOW																				
Pensioen																				
Lijfrente																				
Totaal inkomen	€	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600
Gezamenlijk Bruto Inkomen	€	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100	50.100
Aftrekposten en Bijtellingen																				
Specifieke zorgkosten (-)																				
Verblijf thuis gehandicapten (-)																				
Levensonderhoud kinderen (-)																				
Alimentatie (-)																				
Kosten erfpacht, opstal of beklemming (-)																				
Studie schollings kosten (-)																				
Reiskosten openbaarvervoer (-)																				
Giften (-)																				
Rente en kosten eigenwoningsschuld (-)	€	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250	7.250
Auto van de werkgever (+)																				
Premies lijfrente																				
Fiscaal inkomen	€	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758	43.758
Eigen Inkomensbelasting	€	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466	11.466
Partner Inkomensbelasting	€	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114	4.114
Eigen Heffingskortingen																				
Algemene heffingskorting	€	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987
Arbeidskorting	€	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574
Partner Heffingskortingen																				
Algemene heffingskorting	€	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935
Arbeidskorting	€	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935	935
Vermogen en Schulden																				
Spaargelden	€	10.785	11.578	12.380	13.190	14.009	4.837	5.674	6.521	7.378	8.245	9.122	10.010	10.910	11.820	12.743	13.677	14.624	15.584	16.556

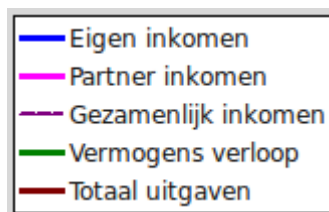
#### 4.2 Tabblad Grafisch overzicht.

Het grafisch overzicht geeft het netto inkomen in lijnen weer. Er zijn maximaal 5 lijnen. Als is aangegeven alleenstaand te zijn, worden er 2 niet weer gegeven.



Op de onderste horizontale (x) as is het verloop van jaren aangegeven en de bedragen zijn geplaatst tegen de verticale (y) as

De blauwe lijn is het eigen inkomen en (indien aangegeven) is het inkomen van uw partner roze. De groene lijn geeft de opbouw van uw vermogen(s) weer.



## 5 Voorkomende meldingen.

In een aantal situaties zal de applicatie een melding terug geven. Deze zullen in de meeste gevallen logisch te verklaren zijn en geen nadere uitleg nodig hebben.

Een aantal meldingen zullen wellicht niet helemaal duidelijk zijn en worden hieronder daarom even kort toegelicht.



De applicatie controleert bij het opstarten of er gegevens bestanden (in de actuele directory) zijn gevonden. Zo ja dan wordt bovenstaande melding gegeven en heeft de gebruiker de mogelijkheid om een van deze in te laten lezen.



De applicatie houdt bij als er iets wordt gewijzigd. Wanneer deze gewijzigde gegevens nog niet zijn opgeslagen en de applicatie wordt dan afgesloten of de gebruiker wil een nieuw bestand inlezen wordt er gevraagd of de gewijzigde gegevens eerst nog moeten worden opgeslagen.