

Hoe bepaal je het gewenste inkomen na overlijden van een partner?



Gewenste inkomen na overlijden partner

Uitgangspunt is het huidige netto inkomen van het gezin. Om te bepalen welk netto inkomen nodig is bij overlijden van een partner, kun je op dit netto inkomen een aantal posten in mindering brengen:

1. Kosten van 1 partner vallen weg. Een schatting van de kosten die wegvallen kun je maken op basis van een Nibud onderzoek. Zie tabel hiernaast of [lees het volledige rapport hier](#).

Huishoudsamenstelling	€ 30.000	€ 36.000	€ 48.000	€ 60.000	€ 72.000	€ 84.000	€ 96.000
Paar zonder kinderen	26,7%	25,3%	22,6%	19,6%	17,7%	16,4%	15,3%
Paar met 1 kind onder de 13 jaar	20,2%	19,5%	18,2%	15,8%	14,2%	13,1%	12,2%
Paar met 1 kind van 13 jaar of ouder	18,2%	17,9%	17,4%	15,1%	13,5%	12,4%	11,6%
Paar met 2 kinderen onder de 13 jaar	19,0%	18,6%	17,8%	15,3%	13,7%	12,5%	11,6%
Paar met 2 kinderen, waarvan één jonger is dan 13 jaar en één 13 jaar of ouder is	17,9%	17,7%	17,3%	14,9%	13,3%	12,1%	11,2%
Paar met 2 kinderen van 13 jaar of ouder	17,5%	17,4%	17,1%	14,6%	12,9%	11,8%	10,9%
Paar met 3 kinderen onder de 13 jaar	15,7%	15,3%	14,5%	13,6%	12,1%	11,0%	10,2%
Paar met 3 kinderen, waarvan twee jonger dan 13 jaar en één 13 jaar of ouder	15,2%	15,0%	14,1%	13,3%	11,8%	10,7%	9,9%
Paar met 3 kinderen, waarvan één jonger dan 13 jaar en twee 13 jaar of ouder	16,9%	13,9%	13,5%	13,1%	11,6%	10,5%	9,7%
Paar met 3 kinderen van 13 jaar of ouder	16,5%	12,9%	12,9%	12,9%	11,4%	10,3%	9,5%

Bron: Nibud 2019

Gewenste inkomen na overlijden partner

2. Stoppen met sparen. In geval van overlijden kan een klant kiezen om te stoppen met het huidige spaargedrag.
3. Overige besparingen. Wellicht kan de klant nog extra besparingen realiseren.
4. Hypotheek. De hypotheek hoeft je niet mee te nemen in het gewenste netto inkomen. Wel kan je de ORV bij 'Oplossingen' invoeren om het tekort op te lossen. De meeste ORV's zijn niet verpand en dus kan je op het moment van overlijden bekijken of het beter is om de hypotheek af te lossen of dat het beter is om te leven van het vrijkomende bedrag. Als de ORV verpand is, kan je de netto hypotheeklast wel in mindering brengen op het gewenste netto inkomen. **Let op: je kunt de ORV dan niet meer als oplossing invoeren bij 'Oplossingen' want dan gebruik je de ORV dubbel.**

Op de volgende pagina vind je een voorbeeld.

Gewenste inkomen na overlijden partner

Voorbeeld:

- Gezin met 2 kinderen onder de 13 jaar
- Bij overlijden van 1 partner vallen 13,7% van de kosten naar verwachting weg
- Huidig netto gezinsinkomen 4000 euro per maand
- Uitgaven die wegvallen:
 - Uitgaven 1 partner: $13,7\% * 4000 \text{ euro} = 548 \text{ euro}$
 - Stoppen met sparen (voor vermogensopbouw): 500 euro
- Gewenst netto inkomen bij overlijden: $4000 -/- 548 -/- 500 = 2952 \text{ euro netto per maand}$

Let op: dit is slechts een voorbeeld en hulpmiddel. Als adviseur bepaal jij samen met de klant wat voor die situatie passend is!

Gewenste inkomen na overlijden partner

Meer informatie? Vragen?

We helpen je graag!

Kees-Jan Evers

kees-jan@finrust.nl

Robert-Jan Vugts

robert-jan@finrust.nl

055-3330410