

## **Bijlage: Samenlevingscontract**

### **Artikel 1**

Tussen partijen bestaat geen gemeenschap van goederen met uitzondering van de hierna vermelde gemeenschap van inboedel en behoudens de mogelijkheid dat goederen in mede-eigendom worden verkregen krachtens een gezamenlijke aankoop, door schenking of krachtens erfrecht.

### **Artikel 2**

Alle schulden worden gedragen door degene die de schulden heeft doen ontstaan, met uitzondering van de schulden die betrekking hebben op de kosten van de gemeenschappelijke huishouding.

### **Artikel 3**

Tot de uitgaven ten behoeve van de gewone gang van de huishouding worden onder meer gerekend: onderhoudskosten, onroerend goedbelasting, verzekeringspremies (met uitzondering van premies voor levens- en ongevallenverzekering), kosten van meubilering en stoffering van de gezamenlijk bewoonde woning, kosten ter zake van de aanschaf van huishoudelijke apparaten, telefoonkosten en kosten ter voorziening in het dagelijks levensonderhoud. De premies en andere kosten van een levensverzekering en/of een ongevallenverzekering zijn verschuldigd uit privévermogen van die partij die als begunstigde in de polis is aangewezen.

### **Artikel 4**

Overlijdt één van de partijen, dan verblijft zijn/haar aandeel in de gezamenlijke woning en in alle andere gemeenschappelijke goederen aan de langstlevende partij zonder dat deze verplicht is hiervoor een vergoeding te betalen, doch onder de verplichting de op de gezamenlijke woning onder hypotheccair verband rustende schuld geheel voor zijn/haar rekening te nemen en als eigen schuld te voldoen.

**Bijlage: Rekenfactoren vroegpensioen**

De volgende rekenfactoren gelden voor het later of vroeger ingaan van het pensioen:

60 jaar	61 jaar	62 jaar	63 jaar	64 jaar	65 jaar	66 jaar	67 jaar	68 jaar	69 jaar	70 jaar
0,624	0,653	0,711	0,748	0,805	0,851	0,901	0,956	1	1,053	1,123

## Bijlage: Polisblad overlijdensrisicoverzekering

Verzekeringnemer: xxxx  
Verzekerde: xxxx  
Ingangsdatum: 01-01-20xx  
Einddatum: 01-01-20xx  
Verzekerd bedrag: € 200.000,-  
Vorm: Annuïtair dalend  
Premie: € 10,- per maand

### Begunstiging:

1. Verzekeringnemer
2. Echtgenoot/partner
3. Kinderen van de verzekeringnemer
4. Overige erfgenamen

De algemene voorwaarden zijn van toepassing.

## Bijlage 1: Tarieven inkomstenbelasting

### Box 1-tarieven

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	tot € 73.031,-	36,93%
2	vanaf €73.031,-	49,50%

### Eigenwoningforfait

WOZ-waarde meer dan	WOZ-waarde niet meer dan	Eigenwoningforfait
- €	12.500,-	0%
€ 12.500,-	€ 25.000,-	0,10%
€ 25.000,-	€ 50.000,-	0,20%
€ 50.000,-	€ 75.000,-	0,25%
€ 75.000,-	€ 1.200.000,-	0,35%
€ 1.200.000,-	-	€ 4.200 + 2,35% van de waarde van de woning boven € 1.200.000

## Bijlage 2: Fiscale balans

Balans bv					
Boekhandel	€	210.000,00	Eigen vermogen	€	51.000,00
Inventaris	€	33.000,00	Hypotheek	€	230.000,00
Debiteuren	€	8.000,00	Boekhandel		
Vorraden	€	30.000,00	Oudedags- verplichting	€	10.000,00
Rekening-courant- krediet	€	11.000,00	Bedrijfskrediet	€	8.000,00
Kas	€	7.000,00			
	€	299.000,00		€	299.000,00
	€	0		€	0

**Wft Vermogen**

**Kapitaalverzekering Eigen Woning**

Clausule Bijzondere voorwaarden evenementen gebouwenverzekering.

**Saldomethode**

Het belaste gedeelte van de uitkering =  $((U-V) / U) \times S$

- U = uitkering
- V = vrijstelling
- S = saldo van de uitkering minus (totaal aan) betaalde premies

**KEW-vrijstelling**

- € 175.000,- per belastingplichtige

**Wft Vermogen****Overzicht afstorting jaarruimte**

Percentage functieverlies	Totale jaarruimte		Gebruikte jaarruimte	
11 kalenderjaren geleden	€	2.500,-	€	2.500,-
10 kalenderjaren geleden	€	2.500,-	€	2.500,-
9 kalenderjaren geleden	€	2.500,-	€	2.500,-
8 kalenderjaren geleden	€	2.500,-	€	2.500,-
7 kalenderjaren geleden	€	2.500,-	€	2.500,-
6 kalenderjaren geleden	€	3.350,-	€	2.500,-
5 kalenderjaren geleden	€	3.350,-	€	2.500,-
4 kalenderjaren geleden	€	3.350,-	€	2.500,-
3 kalenderjaren geleden	€	3.390,-	€	2.500,-
2 kalenderjaren geleden	€	3.390,-	€	2.500,-
Vorig kalenderjaar	€	3.390,-	€	2.500,-

De AOW-franchise is € 15.000,-.

**Reserveringsruimte**

De reserveringsruimte bedraagt in het jaar van aftrek ten hoogste 17% van de premiegrondslag, met een maximum van € 7.700,-. Voor belastingplichtigen die op 1 januari de leeftijd van 56 jaar hebben bereikt, wordt het maximumbedrag verhoogd tot € 15.250,-.

## Modelportefeuille

	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief
Aandelen	0%	18%	45%	78%	100%
Onroerend goed	0%	5%	10%	10%	0%
Obligaties	64%	54%	35%	12%	0%
Liquiditeiten	36%	23%	10%	0%	0%
Standaarddeviatie	4,5%	6%	9%	11%	14%
Beleggingshorizon	>2 jaar	>5 jaar	>10 jaar	>15 jaar	>20 jaar
Verwacht rendement	0,7%	2,1%	3,5%	5%	5,8%