uw Financieelhuys

RUIMTE OM TE LEVEN, NU EN LATER

Jouw besteedbaar inkomen en keuzes voor de toekomst

Voorbereiding op ons hypotheekgesprek | Nibud en scenario’s



Wat heb jij nodig om prettig te leven? Samen onderzoeken we wat je wilt besteden en welke keuzes bij jou passen als je leven of inkomen verandert.

Uw Financiële Toekomst.

Vooruitdenken, denk vooruit met een gecertificeerd financieel planner.

Met vriendelijke groeten,

Vincent van Balderen CFP FFP

Uw Financieelhuys B.V.

uw Financieelhuys

A. Wat heb jij nodig om prettig te leven?

Een passende hypotheek gaat ook over de ruimte om te leven zoals jij dat wilt. Ik hoor daarom graag waar jij je geld aan wilt besteden en welke keuzes je zou maken als jouw leven of inkomen verandert. Met deze voorbereiding brengen we jouw wensen en grenzen in beeld.

Ik bereken de financiële gevolgen van de scenario's met mijn adviesprogramma. Jij hoeft geen uitkeringen, pensioenrechten of fiscale gevolgen te berekenen. Jouw bijdrage is minstens zo belangrijk: wat heb je nodig, wat wil je behouden en wat zou je zelf willen aanpassen?

1. Verken jouw inkomsten en uitgaven met Nibud.

a. Ga naar persoonlijkbudgetadvies.nibud.nl en vul het Persoonlijk Budgetadvies in. Je kunt dit ook vinden via nibud.nl door te zoeken op Persoonlijk Budgetadvies.
b. Gebruik je bankoverzichten en kijk bij voorkeur naar een volledig jaar. Reken jaarbedragen om naar een maandgemiddelde: deel door 12. Weekbedragen reken je om met 52 / 12 en vierwekenbedragen met 13 / 12.
c. Vergelijk de uitkomsten met jouw eigen leven. Welke bedragen herken je en waar wijk je bewust van af? De vergelijkingsbedragen zijn een hulpmiddel; jouw eigen uitgaven en wensen staan centraal.
d. Bewaar je ingevulde overzicht of de uitkomst, voor zover de tool dat mogelijk maakt, en neem die mee naar ons hypotheekgesprek. Een eigen maandbegroting is ook welkom.

2. Bepaal welke reserves je wilt aanhouden.

a. Gebruik bufferberekenaar.nibud.nl voor een reserve voor grotere, noodzakelijke uitgaven, zoals vervanging en onderhoud.
b. Bedenk daarnaast hoeveel apart geld je wilt hebben voor een periode met minder inkomen. De Nibud Adviesbuffer is daar niet voor bedoeld. Gebruik dezelfde reserve niet voor beide doelen.

Zo vul je dit rapport in: vul de begroting en jouw inschattingen zo goed mogelijk in. Bij de open vragen hoef je alleen te reageren als je er een mening over hebt, iets belangrijk vindt of denkt dat het nu of later kan spelen. Nee of niet van toepassing hoef je niet op te schrijven. Twijfels mag je juist wel noemen. Gebruik de vier antwoordbladen, met een verwijzing zoals C.2.a.

Bronnen bij deze voorbereiding: Wijzer in geldzaken, "5 stappen om je inkomsten en uitgaven op een rij te zetten" (linkt naar Nibud Persoonlijk Budgetadvies); Nibud, BufferBerekenaar, "Over deze tool". Geraadpleegd op 6 november 2026. Dit invulrapport is opgesteld door Uw Financieelhuys.

uw Financieelhuys

B. Jouw maandbegroting: goed, minder en slecht

Maak drie versies van je begroting: **goed** = je gewenste, comfortabele leven; **minder** = aanpassingen die je een tijd kunt volhouden; **slecht** = jouw minimaal aanvaardbare uitgaven. Dit zijn jouw eigen grenzen, geen Nibud-normen. Laat de inkomensregels voor toekomstige situaties zo nodig open tot ons gesprek.

Werkafspraak in dit rapport: netto consumptief besteedbaar inkomen (NCBI) is hier het netto huishoudinkomen na netto hypotheek- of huurbetaling en overige financiële verplichtingen, zoals leningbetalingen en alimentatie. Het is beschikbaar voor de uitgaven en spaarkeuzes daaronder. We stemmen deze afbakening af op mijn berekening.

Per maand, voor jouw huishouden	Goed	Minder	Slecht
1. Netto huishoudinkomen, inclusief relevante toeslagen	€	€	€ .....
2. Netto hypotheek- of huurbetaling (-)	€	€	€ .....
3. Overige financiële verplichtingen (-)	€	€	€ .....
4. Beschikbaar NCBI: 1 - 2 - 3	€	€	€ .....
5. Energie, water en lokale belastingen	€	€	€ .....
6. Zorg, verzekeringen en eigen bijdragen	€	€	€ .....
7. Boodschappen, kleding en verzorging	€	€	€ .....
8. Vervoer, telefoon, internet en abonnementen	€	€	€ .....
9. Kinderen, opvang, onderwijs en overige noodzakelijke kosten	€	€	€ .....
10. Vrije tijd, vakantie, cadeaus en overige uitgaven	€	€	€ .....
11. Reserveren voor onderhoud, vervanging en onregelmatige kosten	€	€	€ .....
12. Vrijwillig sparen voor straks: kortere spaardoelen	€	€	€ .....
13. Vrijwillig sparen / beleggen voor later	€	€	€ .....
14. Totaal uitgaven en sparen: 5 t/m 13	€	€	€ .....
15. Ruimte of tekort: 4 - 14	€	€	€ .....

Voorkom dubbeltelling: neem een eventuele hypotheekrente-teruggave één keer mee, hier bij de netto woonbetaling en niet ook bij het inkomen. Tel geen kosten dubbel vanuit je Nibud-overzicht. Overboeken van bestaand spaargeld is geen terugkerend inkomen. Tel onderhoud en vervanging niet opnieuw als ze al in een andere post staan.

Noteer op het antwoordblad bij B.1 welke bedragen je hebt geschat, wat je bij “minder” en “slecht” aanpast en hoelang je dat kunt volhouden. Gebruik een extra begroting als een verandering je huishouden wezenlijk verandert.

uw Financieelhuys

C. Wat als je leven verandert?

Beschrijf per scenario wat jij zou willen doen. Een lager inkomen betekent niet automatisch dat alle uitgaven dalen. Gebruik de bedragen uit hoofdstuk B als vertrekpunt en pas ze aan het scenario aan. De netto financiële uitkomsten bereken ik voor je.

1. Huidige situatie: wat wil je nu kunnen blijven doen?

a. Welk bedrag heb je maandelijks nodig voor jouw gewenste leven, inclusief reserveringen en spaardoelen? Wat zijn je drie belangrijkste bestedingen?

b. Welke woonlast voelt prettig en hoeveel vrije ruimte wil je overhouden?

c. Is je huidige begroting representatief, of verwacht je al andere inkomsten of uitgaven?

2. Kinderen krijgen: hoe veranderen jouw keuzes?

a. Welke extra kosten verwacht je voor opvang, verzorging, wonen en later onderwijs? Wat is eenmalig en wat komt maandelijks terug?

b. Wil jij of je partner minder werken of verlof opnemen? Welke combinatie van werk, opvang en inkomen zou je prettig vinden?

c. Waar zou je op besparen en welke spaarplannen wil je behouden? Welk maandbudget past dan bij je gezin?

3. Met pensioen gaan: wat wil je dan kunnen besteden?

a. Wanneer wil je stoppen of minder werken? Wat verwacht je te besteden aan wonen, vrije tijd, reizen, zorg en ondersteuning?

b. Welke kosten vervallen of veranderen? Welke wensen vragen juist extra geld en voor hoeveel jaren?

c. Wil je je leefstijl behouden, minder sparen of vermogen gebruiken? Welk vermogen wil je beschikbaar houden en hoe lang moet het meegaan?

4. Werkloos worden: wat zou je tijdelijk aanpassen?

a. Welke uitgaven kun je snel verlagen en met hoeveel per maand? Welke contracten of verplichtingen lopen door?

b. Hoeveel eigen geld wil je gebruiken om een tekort op te vangen, bovenop je reserve voor onderhoud en vervanging?

c. Hoelang vind je deze aanpak haalbaar? Wat is je volgende stap als nieuw werk of herstel van inkomen langer uitblijft?

uw Financieelhuys

C. Wat als je leven verandert? (vervolg)

5. Ziek worden: wat verandert er in de eerste periode?

a. Welke extra uitgaven of hulp verwacht je nodig te hebben? Welke kosten lopen door terwijl je minder actief bent?

b. Welke uitgaven kun en wil je tijdelijk aanpassen? Wat wil je juist behouden omdat het helpt bij je herstel?

c. Welke reserve wil je aanspreken en vanaf welk moment wil je dat we aanvullende oplossingen bespreken? Ik onderzoek wat er met jouw inkomen gebeurt.

6. Arbeidsongeschikt worden: wat als de verandering langer duurt?

a. Welk maandbudget past bij een langdurig andere situatie? Denk ook aan zorg, vervoer, ondersteuning en eventuele woningaanpassingen.

b. Welke besparingen zijn blijvend haalbaar? Wil je spaardoelen aanpassen, meer zekerheid regelen of rekening houden met ander werk voor zover mogelijk?

c. Wil je in je woning blijven? Wanneer zou goedkoper wonen bespreekbaar worden en hoeveel tijd en geld zou daarvoor nodig zijn?

7. Scheiden of uit elkaar gaan: hoe wil je dan wonen en leven?

a. Zou je de woning willen behouden, verkopen of anders willen wonen? Maak jouw begroting voor een zelfstandig huishouden; dat is niet automatisch de helft van de gezamenlijke kosten.

b. Welke nieuwe of dubbele lasten verwacht je, bijvoorbeeld voor wonen, kinderen, vervoer of alimentatie? Welke eenmalige kosten spelen mee?

c. Welke uitgaven en spaardoelen wil je dan kunnen dragen? Als behoud van de woning financieel niet haalbaar blijkt, wat vind je dan een aanvaardbaar alternatief?

Bij ieder scenario: noteer jouw gewenste én minimaal aanvaardbare maandbudget, je eerste aanpassing, het bedrag dat dit oplevert en hoelang dat houdbaar is. Beschrijf ook wat je doet als de situatie langer duurt of meerdere tegenvallers samenvallen.

Jouw inschatting en mijn berekening vullen elkaar aan. Ik onderzoek onder meer je inkomen, voorzieningen, woonlasten en de fiscale gevolgen. Samen beoordelen we daarna of jouw voorgenomen aanpak ook uitvoerbaar en voor jou aanvaardbaar is.

uw Financieelhuys

D. Wat zou jij aanpassen en in welke volgorde?

Onderstaande mogelijkheden zijn gespreksonderwerpen. Kies zelf welke bij jou passen. Noteer op het antwoordblad de verwijzing, jouw volgorde, een bedrag per maand en de periode waarin je dit zou willen volhouden. Je hoeft niet overal voor te kiezen.

Mogelijkheid	Vragen voor jouw afweging
1. Minder uitgeven	Welke concrete uitgaven verlaag je eerst? Hoeveel levert dat per maand op? Wat wil je beslist behouden?
2. Minder sparen voor straks	Welke vrijwillige spaardoelen kun je uitstellen, zoals een reis of aankoop? Wat gebeurt er met de geplande datum? Houd noodzakelijke reserveringen apart.
3. Minder sparen voor later	Welke vrijwillige inleg zou je tijdelijk verlagen? Welk toekomstdoel raakt dat? Wil je later inhalen en is daar ruimte voor?
4. Eigen geld inzetten	Welk vrij beschikbaar bedrag wil je gebruiken voor inkomenstekorten? Welke reserve blijft apart voor onverwachte uitgaven? Wanneer is jouw grens bereikt?
5. Inkomen aanvullen	Zou jij of je partner anders of meer willen werken, voor zover haalbaar? Welke mogelijkheden wil je onderzoeken en welke extra kosten horen daarbij?
6. Meer zekerheid organiseren	Welke risico’s wil je zelf dragen en waarover wil je voorzieningen of verzekeringen bespreken? Hoeveel heb je daar maandelijks voor over?
7. Huis verkopen en goedkoper wonen	Zou je dit echt willen, of alleen als laatste stap? Kopen of huren, waar en wanneer? Welke verkoop-, verhuis- en tijdelijke dubbele lasten verwacht je?
8. Andere keuzes	Welke eigen oplossing zie je? Wanneer kan die starten en waarvan hangt de haalbaarheid af?

Let op: minder sparen verandert wat je later opbouwt. Een bestaande reserve raakt op als je die gebruikt. Verhuizen kost tijd en geld; een betaalbare andere woning en beschikbare overwaarde zijn niet vanzelfsprekend. We toetsen deze keuzes daarom ook aan mijn berekeningen.

9. Waar ligt jouw persoonlijke grens?

a. Welke aanpassing is voor jou tijdelijk acceptabel maar niet blijvend?
b. Welke uitgaven, spaardoelen of woonwensen wil je beschermen, ook bij een tegenvaller?
c. Wat zou voor jou aanleiding zijn om nu al een lagere woonlast of extra zekerheid te kiezen?

uw Financieelhuys

E. Jouw keuzes naast de scenarioberekeningen

Dit overzicht vullen we samen aan tijdens of na ons hypotheekgesprek. Zo leggen we naast de berekende uitkomsten ook vast wat jij wilt doen en welke vervolgstappen nodig zijn. Bedragen zijn per maand voor het huishouden dat bij dat scenario hoort.

Scenario	Berekend NCBI	Jouw benodigd budget*	Ruimte / tekort**
1. Huidige situatie	€	€	€ .....
2. Kinderen krijgen	€	€	€ .....
3. Pensioen	€	€	€ .....
4. Werkloosheid	€	€	€ .....
5. Ziekte	€	€	€ .....
6. Arbeidsongeschiktheid	€	€	€ .....
7. Uit elkaar gaan	€	€	€ .....

* Jouw gekozen uitgaven, reserveringen en sparen: het totaal van B.5 t/m B.13, aangepast aan dit scenario. Gebruik dezelfde afbakening als bij het berekende NCBI. Neem zo nodig verschillende perioden apart op, bijvoorbeeld tijdelijk en langdurig.
** Berekend NCBI minus jouw benodigde budget. Zet een minteken bij een tekort.

8. Welke aanpak kiezen we na het vergelijken?

a. Welke aanpassing kies je per relevant scenario? Hoeveel levert die op, wanneer kan die ingaan en wie moet daarvoor iets doen?
b. Welk tekort blijft daarna nog over? Hoe lang kun je dat met daadwerkelijk vrij beschikbare middelen opvangen?
c. Welke gevolgen voor spaardoelen, pensioen of wonen zijn voor jou aanvaardbaar en welke niet?
d. Welke aanvullende berekening of actie spreken we af, en wanneer bekijken we je situatie opnieuw?

Meenemen naar het gesprek: jouw Nibud-overzicht of eigen begroting, de ingevulde bedragen bij B en je relevante antwoorden en vragen. Je hoeft de financiële gevolgen van regelingen of scenario's vooraf niet zelf uit te rekenen.

Handige aanvullende links: geldplanwerkloosheid.nibud.nl en geldplanpensioen.nibud.nl.

uw Financieelhuys

Antwoordblad 1 van 4

Noteer de verwijzing, bijvoorbeeld C.2.a, D.3 of E.8.b, en jouw antwoord of toelichting. Vul alleen iets in als je er een mening over hebt, het belangrijk vindt of denkt dat het nu of later kan spelen. Nee of niet van toepassing mag je overslaan.

Je kunt digitaal invullen en opslaan. Noem waar mogelijk bedragen en termijnen. Gebruik een volgend vak als je meer ruimte nodig hebt.

Naam: ..... Datum: .....

Vraag	Jouw antwoord / toelichting
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....

uw Financieelhuys

Antwoordblad 2 van 4

Noteer de verwijzing, bijvoorbeeld C.2.a, D.3 of E.8.b, en jouw antwoord of toelichting. Vul alleen iets in als je er een mening over hebt, het belangrijk vindt of denkt dat het nu of later kan spelen. Nee of niet van toepassing mag je overslaan.

Je kunt digitaal invullen en opslaan. Noem waar mogelijk bedragen en termijnen. Gebruik een volgend vak als je meer ruimte nodig hebt.

Naam: ..... Datum: .....

Vraag	Jouw antwoord / toelichting
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....

uw Financieelhuys

Antwoordblad 3 van 4

Noteer de verwijzing, bijvoorbeeld C.2.a, D.3 of E.8.b, en jouw antwoord of toelichting. Vul alleen iets in als je er een mening over hebt, het belangrijk vindt of denkt dat het nu of later kan spelen. Nee of niet van toepassing mag je overslaan.

Je kunt digitaal invullen en opslaan. Noem waar mogelijk bedragen en termijnen. Gebruik een volgend vak als je meer ruimte nodig hebt.

Naam: ..... Datum: .....

Vraag	Jouw antwoord / toelichting
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....

uw Financieelhuys

Antwoordblad 4 van 4

Noteer de verwijzing, bijvoorbeeld C.2.a, D.3 of E.8.b, en jouw antwoord of toelichting. Vul alleen iets in als je er een mening over hebt, het belangrijk vindt of denkt dat het nu of later kan spelen. Nee of niet van toepassing mag je overslaan.

Je kunt digitaal invullen en opslaan. Noem waar mogelijk bedragen en termijnen. Gebruik een volgend vak als je meer ruimte nodig hebt.

Naam: ..... Datum: .....

Vraag	Jouw antwoord / toelichting
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....
.....	.....