

Korte eenvoudige case van de hr. en mevr Pieterse-Jansen

Hr. Pieterse geb. 1-2-1950 BSN 1111.11.110

Mevr. Jansen geb. 2-3-1951 BSN 2710.00.193

Zij zijn al 22 jaar getrouwd en wonen aan de: Hoofdstaat 23
Postcode 1234BB
Vijfwegen

Zij hebben echter op 1 april hun huis verkocht en een appartement gehuurd aan de:

Zijstraat 27

1234HD

Vijfwegen

Zij betalen € 650 huur.

Inkomen 2021 hr. Pieterse :

AOW Inkomen: € 10.245 LH € 0

PME Inkomen: € 9.500 LH € 2.000

Inkomen 2021 mevr. Jansen

AOW Inkomen: € 10.245 LH € 0

PME Inkomen: € 7.500 LH € 1.500 (dit is een verplichte afkoop vanwege te lage uitkering)

Hun totaal kapitaal op de bank is op 1-1-2021 is € 71.300 en op 31-12-2021 is € 223.000.

Van de zorgkosten (eigen risico is reeds gebruikt), blijft het volgende over wat zelf betaald is:

Tandarts behandelingen:	Controles	€ 60
	Div. behandelingen	€ 350
	Kroon	€ 475
	Mondhygiëniste	€ 200
Chiropractor		€ 240
Medicijnen		€ 125 waarvan € 75 wettelijke eigen bijdrage
Orthopedisch schoenen		€ 600

Het echtpaar heeft hun huis op 1 april 2021 verkocht voor € 380.000.

De WOZ-waarde was 325.000. Zij hadden hier nog een hypotheek op van € 75.000.

Zij betaalden een makelaar € 5.500 en nog een rente over de Hypotheek van € 450.

Verder nog advies kosten van € 900 en het royement van de hypotheek van € 125.

Zij hebben hun appartement aan de Zijstraat gehuurd per 1 januari en zijn daar ingetrokken op 20 februari.

Zij hebben een lening van de bank gekregen op 1 december 2020 van € 30.000 om de het appartement op te knappen. Zij moesten € 550 rente hiervoor betalen.

Deze lening is op 1 april bij de verkoop van het huis meteen afgelost.