

JAAROVERZICHT

Hieronder vind je een fictieve gezinssituatie. Deze kan je gebruiken om het maken van een jaaroverzicht in te oefenen.

Stap 1: Maak een jaaroverzicht voor Frank en Simonne.

GEZINSSITUATIE

Frank en Simonne zijn getrouwd en hebben een dochtertje van zeven jaar, Kaat. Frank werkt in een fietsenfabriek. Simonne kan niet meer gaan werken omdat ze een nekhernia heeft.

Maandelijks heeft Frank een loon van 1520 euro. In de maand augustus heeft hij echter maar 520 euro omdat hij in de maand juli drie weken verlof heeft gehad. Simonne heeft maandelijks een ziekte-uitkering van 617 euro.

Frank en Simonne krijgen maandelijks 172,51 euro kinderbijslag.

Jaarlijks ontvangt Frank in juni zijn vakantiegeld van 2250 euro. In december krijgt hij een eindejaarspremie van 877 euro.

Maandelijkse uitgaven

- Huur: 697 euro
- Gas: 126 euro
- Elektriciteit: 56 euro
- Internetabonnement: 65,65 euro
- Benzine: 130 euro
- Vakbondsbijdragen: 12,50 euro
- Voeding: gemiddeld 610 euro
- Kleding: gemiddeld 155 euro

Jaarlijkse uitgaven

- Januari: autoverzekering 490 euro en hospitalisatieverzekering 221 euro
- Februari: verkeersbelasting 111 euro
- Maart: afrekening van de waterfactuur 215 euro
- April: medische kosten 90 euro en zorgverzekering 50 euro (2x)
- Mei: medische kosten 20 euro, communiefeest en -kleding 800 euro, familiale verzekering 89 euro
- Juni: gemeentebelasting 69 euro, medicatie 45 euro, personenbelasting 534 euro, bosklassen Kaat 75 euro, slaapzak Kaat 19 euro
- Juli: medicatie en ziekenhuisrekeningen 92 euro, ponykamp Kaat 185 euro
- Augustus: ziekenhuisrekening 100 euro, brandverzekering 175 euro
- September: schoolmateriaal 85 euro, provinciebelasting 35 euro
- Oktober: kinesist 35 euro, medicatie 18 euro
- November: speelgoed Sinterklaas 100 euro
- December: ziekenhuisrekening 106 euro, kerst en oudjaar 300 euro.

Stap 2: Beantwoord deze vragen

1. Welke verplichte kosten komen iedere maand terug?
2. In welke maand(en) kunnen Frank en Simonne sparen? Zijn er maanden waarin ze niet kunnen sparen?
3. Welke maand is de duurste maand? Hoe kunnen ze hiermee omgaan?
4. De auto van Frank en Simonne is oud en versleten. Hij wordt waarschijnlijk niet meer goedgekeurd op de volgende keuring. Is er budget om een nieuwe auto te kopen?

Stap 3: Maak nu je eigen jaaroverzicht. Gebruik daarvoor het jaaroverzicht en de handleiding die je op www.financieelredzaam.be/jaaroverzicht kan downloaden.