



Uw persoonlijk financieel overzicht

woensdag 13 november 2013

Man Voorbeeld

Vrouw Voorbeeld

Uw adviseur:

Jaap Franken

Kantooradres

Financieel Planning

Specialist

Bronsweg 7

8211 AL Lelystad

AANLEIDING



Hiernaast treft u een samenvatting aan van de aanleiding voor het maken van dit document.

Aanleiding is het jaarlijkse persoonlijke onderhoud waarin de eventuele veranderingen worden doorgenomen en verwerkt.

UW HUIDIGE PROFIEL

woensdag 13 november 2013



INZICHT - HYPOTHEEK

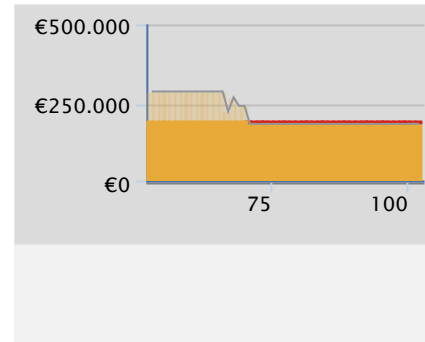


Hiernaast is de betaalbaarheid van uw hypotheek in een aantal grafieken weergegeven.

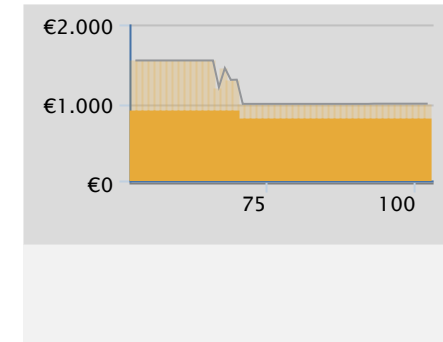
Bovenin ziet u 2 grafieken die uw bestaande situatie beschrijven.

Daaronder staan grafieken voor de verschillende risicoscenario's.

Betaalbaarheid hypotheek



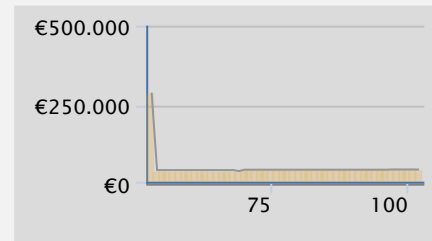
Betaalbaarheid woonlasten



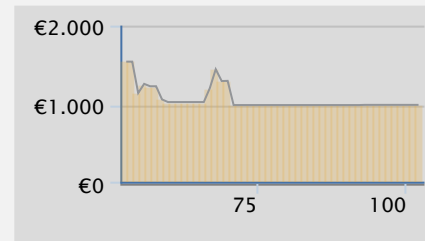
Overlijden



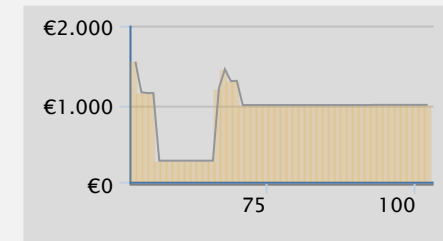
Cliënt



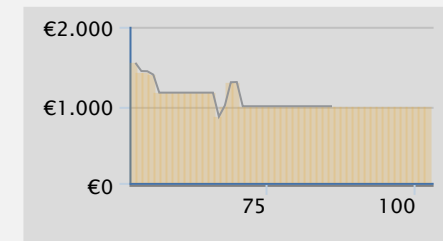
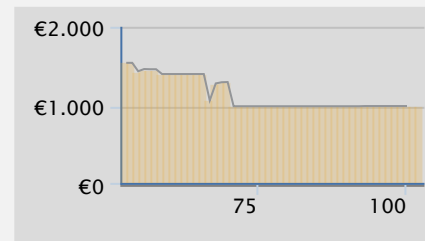
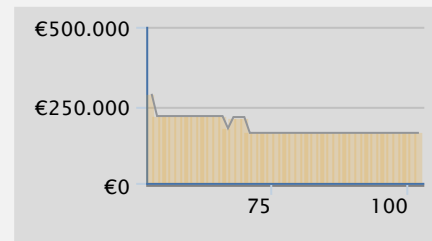
Arbeidsongeschiktheid



Werkloosheid



Partner





Uw inkomen nu & straks

Uitkering ontslagvergoeding

Kaarthouder: Man Voorbeeld
Bedrag: € 12.000
Startdatum: 01-01-2027

Uitkeringsovereenkomst

Kaarthouder: Man Voorbeeld
Pensioendatum: 01-01-2027
Pensioen uitkering: € 20.000

Uitkeringsovereenkomst (2)

Kaarthouder: Man Voorbeeld
Pensioendatum: 01-01-2027
Pensioen uitkering: € 8.000

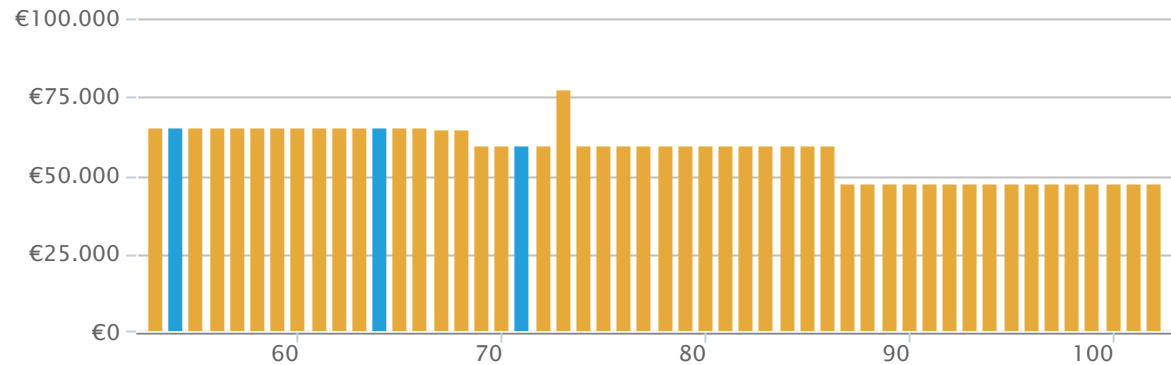
Loondienst

Kaarthouder: Man Voorbeeld
Datum in dienst: 01-01-2010

Loondienst (2)

Kaarthouder: Vrouw Voorbeeld
Parttime percentage: 40%
Datum in dienst: 01-01-2010

INKOMEN



Jaar	2014	2024	2031
Leeftijd	54	64	71
Leeftijd partner	52	62	69
Inkomen			
Loondienst (2) partner	15.000	15.000	0
Loondienst	50.000	50.000	0
Uitkeringsovereenkomst - Pensioen uitkering	0	0	20.000
Uitkeringsovereenkomst (2) - Pensioen uitkering	0	0	8.000
Uitkering ontslagvergoeding	0	0	12.000
AOW	0	0	9.609
AOW partner	0	0	9.609
Totaal Inkomen	65.000	65.000	59.218

Het inkomen is dusdanig dat er jaarlijks beperkt kan worden gespaard. Tevens is het bruto-inkomen na 65 jaar voldoende om in het levensonderhoud te kunnen blijven voorzien.

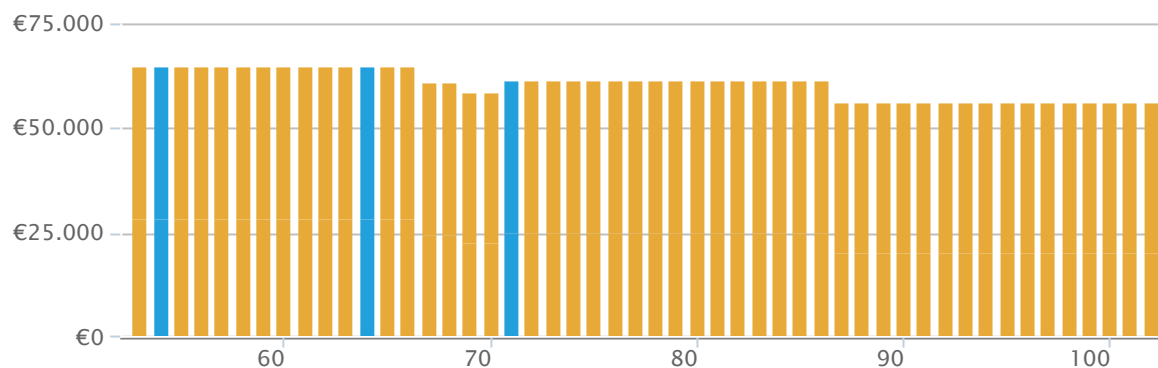


Uitgaven

Levensonderhoud

Kaarthouder: Man Voorbeeld
Nibud standaard koste... € 3000.00 / Monthly

UITGAVEN



Jaar	2014	2024	2031
Leeftijd	54	64	71
Leeftijd partner	52	62	69
Uitgaven			
Uitkeringsovereenkomst - Pensioen uitkering	2.500	2.500	0
Uitkeringsovereenkomst (2) - Pensioen uitkering	1.000	1.000	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	10.000	10.000	10.000
Inkomstenbelasting	14.021	14.021	12.469
Overlijdensrisicoverzekering	1.020	1.020	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	0	0	543
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	0	2.125
Totaal Uitgaven	28.541	28.541	25.137
Kosten levensonderhoud			
Levensonderhoud	36.000	36.000	36.000
Totaal Kosten levensonderhoud	36.000	36.000	36.000



Bezittingen

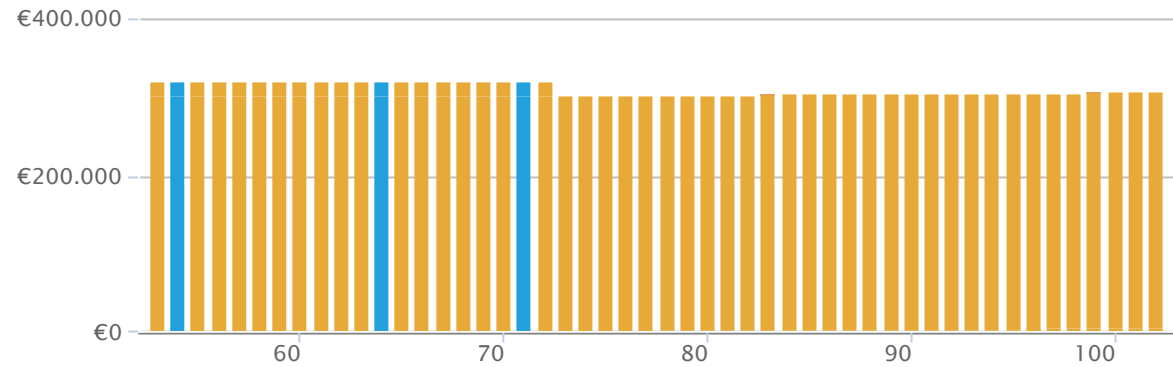
Spaarrekening

Kaarthouder: Man Voorbeeld & Vro...
Startdatum: 01-01-2013
Jaarlijkse rente: 3.74%

Eigen woning

Kaarthouder: Man Voorbeeld & Vro...
Aankoopdatum: 01-01-2001
Aankoopprijs: € 200.000
Marktwaarde: € 300.000
WOZ-waarde: € 300.000

BEZITTINGEN



<i>Jaar</i>	<i>2014</i>	<i>2024</i>	<i>2031</i>
<i>Leeftijd</i>	<i>54</i>	<i>64</i>	<i>71</i>
<i>Leeftijd partner</i>	<i>52</i>	<i>62</i>	<i>69</i>
Bezittingen			
Spaarrekening	1.076	1.554	2.009
Eigen woning	300.000	300.000	300.000
BV - Netto waarde	18.000	18.000	18.000
Totaal Bezittingen	319.076	319.554	320.009

De netto-waarde van de BV is in werkelijkheid wat hoger. Dit in de planning aanpassen.

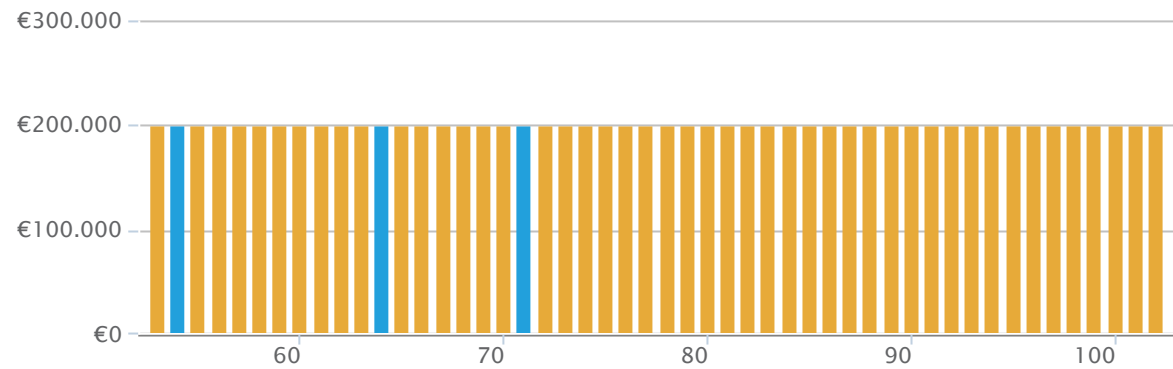


Schulden

Aflossingsvrije hypotheek

Kaarthouder: Man Voorbeeld
Startdatum: 01-01-2001
Duur: Levenslang
Hoofdsom: € 200.000
Jaarlijks rentepercenta... 5%

SCHULDEN



<i>Jaar</i>	<i>2014</i>	<i>2024</i>	<i>2031</i>
<i>Leeftijd</i>	<i>54</i>	<i>64</i>	<i>71</i>
<i>Leeftijd partner</i>	<i>52</i>	<i>62</i>	<i>69</i>
Schulden			
Aflossingsvrije hypotheek	200.000	200.000	200.000
Totaal Schulden	200.000	200.000	200.000

VERZEKERINGEN



Uw verzekeringen bij overlijden

Overlijdensrisicoverzekering



Kaarthouder:	Man Voorb...
Verzekerd p...	Man Voorb...
Verzekerd p...	Vrouw Voo...
Ingangsdatu...	01-01-2001
Einddatum ...	01-01-2031
Verzekerde ...	€ 200.000
Einddatum ...	01-01-2031
Termijnpre...	€ 85

Arbeidsongeschiktheid

Werkloosheid

Geen verzekeringen noodzakelijk ook niet een verzekering tegen werkloosheid gezien de hoge kosten.

CONCLUSIES & ACTIES



Hiernaast leest u een samenvatting van het gesprek.

Eronder staan actiepunten die wij hebben besproken.

De bezittingen van de BV aanpassen en het beleggingsbeleid in de BV defensiever invullen.

Actiepunt	Wie	Wanneer
Beleggingen meer defensief	Jaap	16-11-2013