

Persoonlijk
Financieel
Advies

26 september

2013

In dit rapport geven we u advies over uw persoonlijke financiële situatie. We hebben dit rapport zorgvuldig samengesteld, om er voor te zorgen dat het voor u duidelijk en begrijpelijk is. De adviesdatum is donderdag 26 september 2013.

P. Jansen
A. Jansen

Inhoudsopgave

Inleiding	1
Uw huishouden	2
Uw kennis, ervaring en uw risicobereidheid	2
Hoe ziet uw financiële situatie er op dit moment uit?	3
Wat zijn uw inkomsten en uitgaven in 2014?.....	3
Wat zijn uw bezittingen en schulden?.....	5
Zelf samengestelde beleggingsportefeuille	5
Wat zijn uw huidige woonlasten?	6
Wat zijn uw inkomsten en uitgaven als u met pensioen gaat?	7
Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd	9
Wat zijn uw wensen en doelen?	10
Uw prioriteiten.....	13
Hoe kunnen uw wensen en doelen mogelijk gemaakt worden?	14
Uw wens: Koop een bestaand huis	14
Uw wens: 10 jaar getrouwd	17
Uw wens: Camper	18
Wat zijn de gevolgen van dit advies?	19
Wat zijn de gevolgen als u lang en gezond leeft?	21
Wat zijn de gevolgen als u met pensioen gaat?	23
Wat zijn de gevolgen als Peter overlijdt?	25
Wat zijn de gevolgen als Astrid overlijdt?	27
Wat zijn de gevolgen als Peter arbeidsongeschikt raakt?	29
Wat zijn de gevolgen als Astrid arbeidsongeschikt raakt?	32
Wat zijn de gevolgen als Peter werkloos raakt?	35
Wat zijn de gevolgen als Astrid werkloos raakt?	37
Samenvatting.....	39
BIJLAGEN	40
Inventarisatiegegevens	40
Personen	40
Werk	43
Pensioen	45
Onroerende zaak	46
Financieel product	47
Verzekeringen	49
Uitgaven	50
Schulden	51
Cijferoverzicht inkomen en vermogen	54

Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd	62
Financieringsopzet	77
Maximale hypotheek in box 1	78
30-jaarstermijnen voor de renteaftrek	78
Maandlastenoverzicht	79
Beleggingsrisicoprofiel	80

Inleiding

In dit rapport is de informatie verwerkt die wij van u beschikbaar hebben. Uw eigen wensen en doelstellingen zijn daarbij heel belangrijk en vormen de basis voor dit advies. Als u in dit rapport gegevens ziet die onjuist zijn, vragen we u contact met ons op te nemen.

Hier staat uw persoonlijke toelichting over de scenario's die worden getoond. Wat vindt u als adviseur belangrijk bij het bespreken van AO-scenario's? Wat laat u zien? U kunt het hier onderbouwen en uitleggen.

Uw huishouden

Uw huishouden bestaat uit de volgende personen:

Peter Jansen



Geboortedatum: 17-5-1970 (43)
Geslacht: Man
Burgerlijke staat: Gehuwd in gem. v. goederen
E-mail adres: PeterJansen@figlo.com

Astrid Jansen



Geboortedatum: 25-8-1977 (36)
Geslacht: Vrouw
E-mail adres: planningvoorbeeld@figlo.com

Sanne Jansen



Geboortedatum: 20-3-2003 (10)
Geslacht: Vrouw

Uw kennis, ervaring en uw risicobereidheid

Bij advisering houden wij rekening met de kennis die u heeft van financiële zaken en uw ervaring met financiële producten. Door in te spelen op uw risicobereidheid kunnen tijdens het adviesproces onverwachte en ongewenste situaties tijdig worden gesignaleerd. Uw unieke eigenschappen op deze gebieden worden samengevat in een Klantprofiel. U heeft hiervoor een aantal vragen beantwoord.

De afweging voor het nemen van risico bij sparen en beleggen hangt af van het doel waarvoor u spaart en het aantal jaren dat u de tijd heeft om te sparen. Op basis van uw karakter kan wel een inschatting worden gemaakt van uw voorkeur voor het al dan niet nemen van risico. Die inschatting noemen we een risicoprofiel.

Uw risicoprofiel is: Geen risico

Hoe ziet uw financiële situatie er op dit moment uit?

In dit onderdeel van het rapport laten we u zien hoe uw huidige financiële situatie er uit ziet.

Wat zijn uw inkomsten en uitgaven in 2014?

Hieronder ziet u waar uw jaarlijkse inkomen uit bestaat in 2014. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
Commercieel assistent Apple Astrid Jansen	€ 25.440,00
Kinderbijslag	€ 930,84
Senior Accountmanager Microsoft Peter Jansen	€ 86.400,04
Totaal bruto jaarinkomen	€ 112.770,88

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 9.397,57

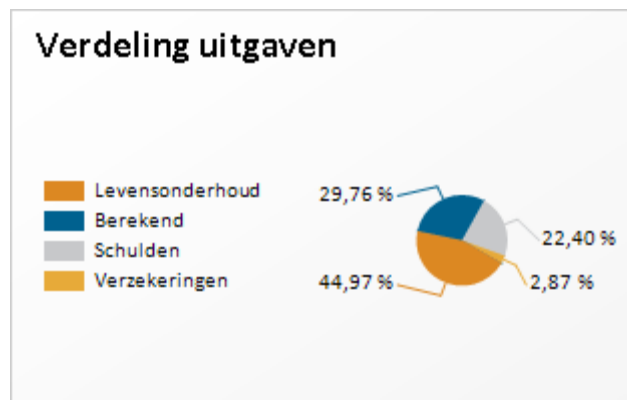
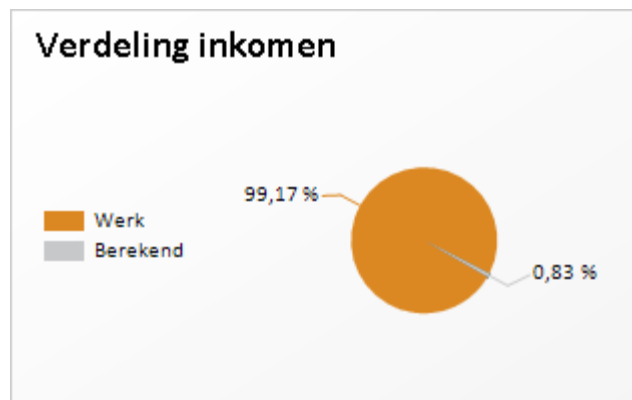
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. Uw uitgaven in 2014 zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 10.000,00
Annuïtaire hypotheek - Aflossing	€ 2.822,31
Annuïtaire hypotheek - Betaalde rente	€ 3.619,55
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	€ 6.500,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	€ 1.620,00
Inkomstenbelasting	€ 30.483,67
Lijfrente opbouw	€ 600,00
Overlijdensrisicoverzekering	€ 720,00
Totaal jaaruitgaven	€ 56.365,53

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 4.697,13

Het bedrag dat overblijft als uw uitgaven en kosten voor levensonderhoud zijn betaald, noemen we het resterend budget.

Totaal bruto jaarinkomen	€ 112.770,88
Totaal jaaruitgaven	€ 56.365,53
Levensonderhoud	€ 46.063,44
Totaal resterend budget per jaar	€ 10.341,91



In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € 861,83

Wat zijn uw bezittingen en schulden?

Hieronder ziet u uw huidige bezittingen en schulden.
Samen vormen die uw totale vermogen (bezittingen – schulden).

Bezittingen	Bedrag	Schulden	Bedrag
Beleggingsfonds Behoedzaam	€ 42.436,00	Aflossingsvrije hypotheek	€ 200.000,00
Beleggingsportefeuille - Aandelen	€ 11.468,57	Annuitaire hypotheek	€ 70.850,61
Beleggingsportefeuille - Beleggingsfonds	€ 11.032,69	Beleggingsverzekering hypotheek	€ 125.000,00
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	€ 8.431,33		
Dorpstraat 17 in Woonplaats	€ 350.000,00		
Totaal	€ 423.368,58	Totaal	€ 395.850,61



Uw totale vermogen in 2014 is € 27.517,97

Zelf samengestelde beleggingsportefeuille

Hieronder vindt u een specificatie van uw beleggingsportefeuille(s).

Omschrijving: Beleggingsportefeuille
Totale waarde / datum: € 0,00 / 26-9-2013

Omschrijving: Beleggingsportefeuille
Totale waarde / datum: € 0,00 / 26-9-2013

Let op:

- Uw doel zal worden bereikt op 31-12-2034.
- Uw portefeuille komt niet overeen met uw risico profiel.

Wat zijn uw huidige woonlasten?

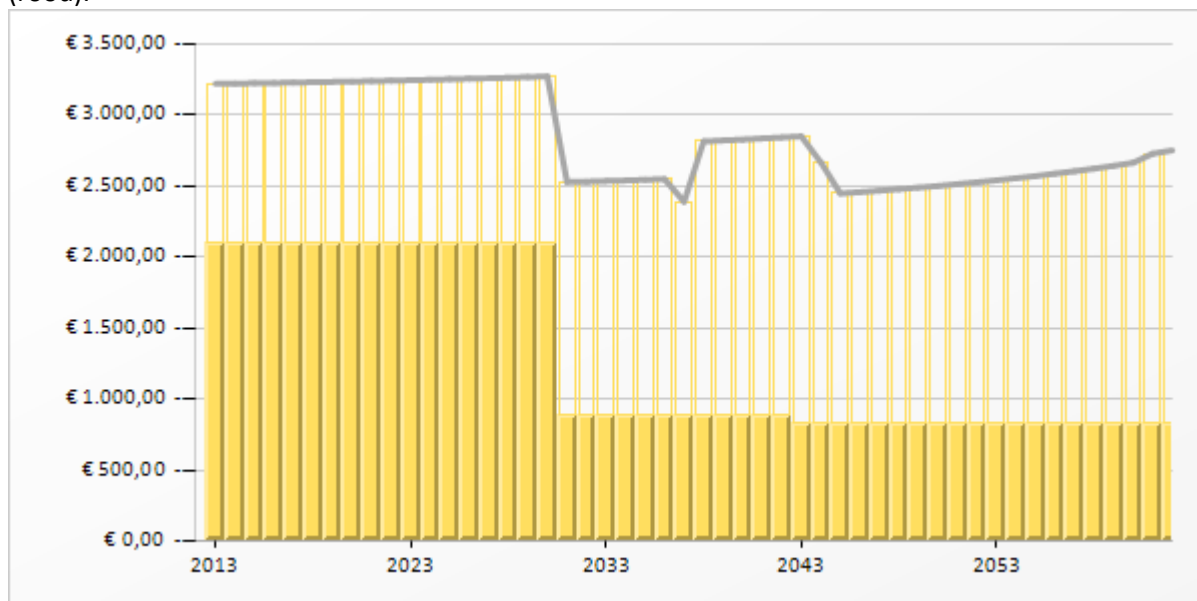
Voor de meeste mensen zijn uitgaven aan huur of hypotheek de grootste vaste lasten. Het is belangrijk dat uw woonlasten passen bij uw inkomen. Er bestaat daarom een gedragscode voor aanbieders van hypotheek. In die gedragscode zijn regels vastgelegd over de verantwoorde hoogte van uw maandlasten ten opzichte van uw inkomen. Ook de maximale hoogte van de schuld is in de gedragscode vastgelegd.

Op basis van uw inkomen, bezittingen en de gedragscode voor hypotheek zijn uw bruto verantwoorde woonlasten per maand € 3.221,85

Uw woonlasten per maand in 2014 zijn € 2.106,82

U heeft dus lagere maandlasten dan de norm. Het verschil is € 1.115,03

Hieronder ziet u de betaalbaarheidgrafiek die u in geel het verloop van de maandelijkse woonlasten (bruto) toont in de loop der jaren. De grijze lijn geeft aan welke woonlasten maximaal nog verantwoord zouden zijn. Zitten uw woonlasten onder de lijn, dan zijn uw woonlasten verantwoord. Komen uw woonlasten boven de lijn uit, dan zou u in dat jaar een onverantwoord hoge woonlast kunnen hebben (rood).



Op basis van uw inkomen, bezittingen en gedragscode is de verantwoorde hoogte van uw woningschuld € 600.171,82

Uw woningschuld in 2014 is € 395.850,61

U heeft dus een lagere woningschuld dan de norm. Het verschil is € 204.321,21

Wat zijn uw inkomsten en uitgaven als u met pensioen gaat?

Een van de gebeurtenissen met een grote invloed op uw financiële situatie is uw pensionering. Uw financiële situatie tijdens uw pensioen lichten we hieronder toe.

We gaan er vooralsnog van uit dat u met pensioen gaat als u 75 bent. Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat als u 76 bent. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
AOW	€ 9.608,88
AOW partner	€ 9.608,88
huidige regeling Microsoft - Pensioen uitkering	€ 27.023,16
Vorige werkgever - Pensioen uitkering	€ 39.125,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 85.365,92

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2046 is € 7.113,83

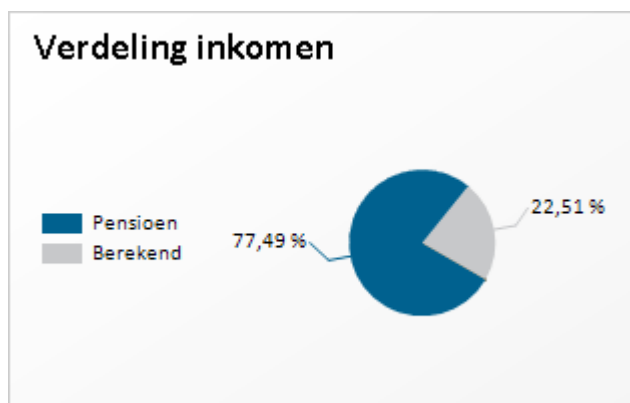
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten en overige uitgaven. Uw uitgaven als u 76 bent, zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 10.000,00
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.873,19
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 542,90
Inkomstenbelasting	€ 25.657,33
Totaal jaaruitgaven	€ 39.073,43

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2046 zijn € 3.256,12

Het bedrag dat overblijft als al deze lasten, belasting en kosten van levensonderhoud zijn betaald noemen we het resterend budget.

Totaal bruto jaarinkomen	€ 85.365,92
Totaal jaaruitgaven	€ 39.073,43
Levensonderhoud	€ 46.063,44
Totaal resterend budget per jaar	€ 229,05



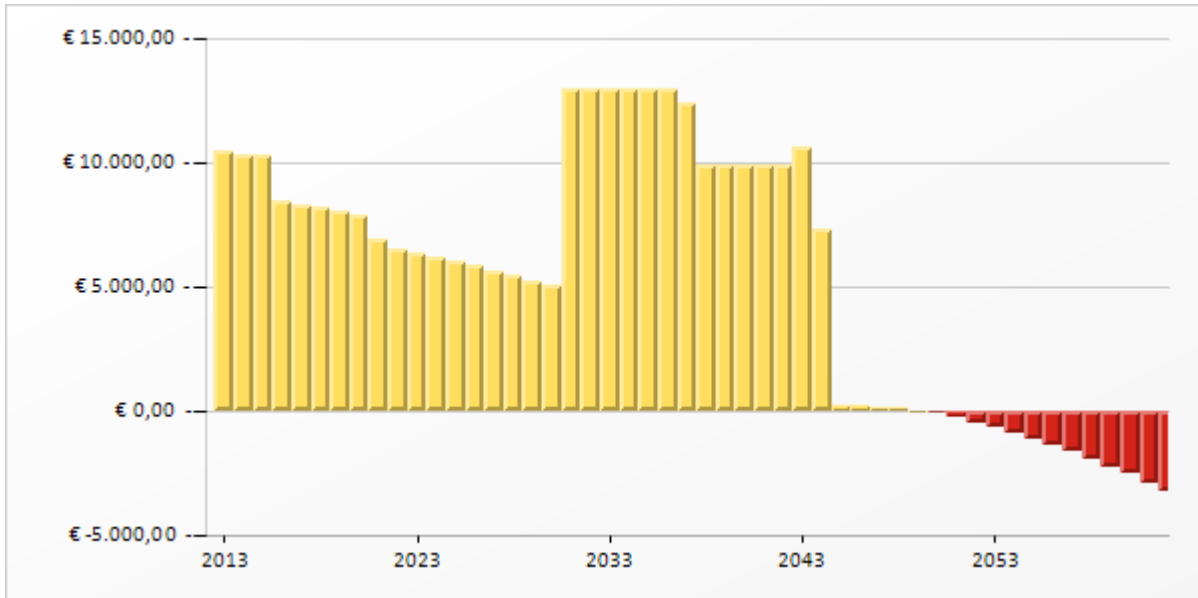
Uw gemiddeld resterend budget per maand in 2046 als u 76 bent, is € 19,09

Uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand is € 861,83

U heeft in uw pensioenjaar dus een lager resterend budget. Het verschil is € 842,74

Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd

Hiervoor hebben we uw resterend budget uitgewerkt voor de jaren 2014 en 2046, als u 76 bent. Uw resterend budget kan echter elk jaar wijzigen. Dat kan vele oorzaken hebben, zoals bijvoorbeeld wijzigingen in belastingwetgeving of sociale voorzieningen. Het is niet mogelijk om alle wijzigingen in uw inkomen te voorspellen. Het is wel mogelijk om het wijzigen van uw inkomen door het bereiken van een bepaalde leeftijd of het opbouwen van een bepaald vermogen in te schatten. We doen dat op basis van de nu geldende wetgeving. De volgende grafiek toont het verloop van uw resterend budget door de tijd heen. Dit zijn de gele staafjes.



Hier staat uw persoonlijke toelichting over de huidige situatie.

Wat zijn uw wensen en doelen?

We hebben met u gesproken over uw persoonlijke wensen en doelen. Aan de hand van die wensen en doelen verzorgen we een advies dat daar optimaal op aansluit.

Dit hoofdstuk toont uw wensen voor ons advies 'Aankoop via ABN AMRO'. Voordat we uw wensen beschrijven benoemen we hieronder uitgangspunten voor het advies.

Uitgangspunten voor het advies

In het advies is er een aanname ingevoerd .

Aanname

Naast uw wensen en doelen gelden er voor dit advies een aanname. Dit is een wijziging ten opzichte van uw huidige situatie.

Erfenis oma Jansen is toegevoegd

Verdrietig genoeg is bekend dat de oma van Peter niet lang meer te leven heeft. Ze heeft juli 2013 de prognose gekregen nog uiterlijk een jaar bij jullie te zijn. Naar verwachting erven jullie ongeveer 10.000 euro. Jullie willen daar het liefste iets moois van doen in huis, iets dat jullie een blijvende herinnering geeft. Het kan ook zijn dat jullie het uiteindelijk toch als extra buffer aanhouden.


Hieronder staan uw wensen afgebeeld

Inkomen na arbeidsongeschiktheid

Kaarthouder: Peter Jansen
 Startdatum: 1-1-2013
 Gewenst resterend budget: € 10.442,29
 Percentage verandering werk: 100%



Koop een bestaand huis



Aankoopprijs:	€	350.000,00
Overdrachtsbelasting	€	7.000,00
Leveringsakte	€	750,00
Makelaarskosten	€	3.500,00
Verbeteringen	€	15.000,00
Inrichting	€	5.000,00
Totale investering	€	<u>381.250,00</u>

De woning is het droomhuis van Peter en Astrid. Het is wel zo dat ze er het liefste een nieuwe badkamer in willen plaatsen. De huidige badkamer in zalmroze uitvoering is wat gedateerd en niet naar de - wat strakkere - smaak van Peter en Astrid. We schatten de kosten voor de badkamer op 15000. De modernisering zal de woning iets couranter maken, maar de huidige badkamer volstaat wel, dus de toename in waarde zal minimaal zijn.

Verder rekenen we er op dat er nieuwe raamdecoratie moet komen en laminaat op de slaapkamer. Daar ligt nu vloerbedekking. We schatten de kosten voor de gordijnen en vloeren op 5000 euro. vanzelfsprekend is hier geen sprake van waardetoeename en gaat het hier om een consumptieve uitgave.

Met de aanschaf van 'Koop een bestaand huis' wordt het gebruik van andere woningen beëindigd. De tabel hieronder vermeldt per woning de opbrengst en de te beëindigen huurcontracten.

Omschrijving	Status	Verkoopprijs	Opbrengst
Dorpstraat 17 in Woonplaats	Verkocht *	€ 400.000,00	€ 1.327,07

* De ontbindende voorwaarden zijn reeds verlopen.

De onderstaande tabel toont welke hypotheekdelen betrokken zijn en op welke wijze ze zijn meegenomen in het advies.

Omschrijving	Status	Openstaand bedrag	Boeterente	Totaal
Dorpstraat 17 in Woonplaats				
Annuïtaire hypotheek	Stoppen	€ 73.672,93	€ 0,00	€ 73.672,93
Beleggingsverzekering hypotheek	Stoppen	€ 125.000,00	€ 0,00	€ 125.000,00
Aflossingsvrije hypotheek	Stoppen	€ 200.000,00	€ 0,00	€ 200.000,00
Totaal		€ 398.672,93	€ 0,00	€ 398.672,93

De volgende producten zijn gekoppeld aan de hypotheekdelen of de onroerende zaak. Voor ieder product is aangegeven op welke wijze ze zijn meegenomen in het advies.

Productnaam: Spaar of beleggingsverzekering
 Status: Stop, fiscaal voortzetten

Productnaam: Overlijdensrisicoverzekering
 Status: Stoppen

Inkomen na arbeidsongeschiktheid

Kaarthouder: Astrid Jansen
 Startdatum: 1-1-2014
 Einddatum: 1-1-2019
 Gewenst resterend budget: € 10.341,91
 Percentage verandering werk: 100%



10 jaar getrouwd

Kaarthouder: Peter en Astrid
 Bedrag: € 5.000,00
 Frequentie: Eenmalig
 Feestdatum: 1-1-2021



Camper



Comfortabel pensioen

Kaarthouder:	Peter Jansen
Startdatum:	1-5-2037
Duur:	Tijdelijk
Einddatum:	15-5-2045
Gewenst resterend budget:	€ 12.440,56



Uw prioriteiten

Hier staat uw persoonlijke toelichting op de prioriteiten van uw klant. In dit voorbeeldrapport zijn verschillende wensen benoemd. U kunt zich ook tot slechts een enkele wens beperken.

Hoe kunnen uw wensen en doelen mogelijk gemaakt worden?

De waarde van uw wens

Bij veel wensen is het duidelijk hoeveel geld er nodig is om een wens mogelijk te maken en hoeveel u dan tekort komt. Stel, u wilt bijvoorbeeld een auto kopen en die auto kost 20.000,00, dan heeft u 20.000,00 nodig. Als u al 5.000,00 heeft, dan komt u voor die wens dus 15.000,00 tekort.

Bij andere gebeurtenissen is dat minder duidelijk. Bij overlijden maakt het moment van overlijden veel verschil voor uw financiële situatie. Bij arbeidsongeschiktheid is uw inkomen afhankelijk van het moment én de ernst van uw arbeidsongeschiktheid. Zaken als overlijden en arbeidsongeschiktheid zijn niet te voorspellen. Als u wensen heeft voor uw inkomen binnen dit soort situaties, is dus niet met zekerheid te zeggen of u voldoende geld heeft, of hoeveel u tekort komt om die wens te realiseren. We kunnen wel een schatting maken.

In dit hoofdstuk adviseren we u één of meerdere oplossingen te nemen om uw wensen en doelen te bereiken. In het volgende hoofdstuk laten we u enkele gevolgen zien van het advies.

Algemene maatregelen

Naast deze oplossingen dienen er in dit advies een aantal maatregelen getroffen te worden. Dit zijn wijzigingen ten opzichte van uw huidige situatie.

Levensonderhoud is gewijzigd

Om jullie wensen mogelijk te maken zullen jullie in het dagelijks leven minder uit moeten geven. Jullie hebben aangegeven dat jullie eigenlijk met 2000 euro aan levensonderhoud voldoende zouden hebben. Ik adviseer jullie dat ook daadwerkelijk te gaan doen.

Uw wens: Koop een bestaand huis

Als u op 1-11-2013 een bedrag van € 383.800,00 beschikbaar heeft, dan heeft u voldoende geld om de kosten van deze wens te betalen. Hieronder staat een begrotingsgrafiek afgebeeld. De linkerhelft van de stapelgrafiek toont de geplande kosten (=Want). De rechterhelft van de grafiek toont hoe deze kosten worden gefinancierd met eigen middelen en/of een hypotheek (=Need).



Oplossingen

Wij adviseren u de volgende oplossingen:

Financieringsconstructie

Totaal eigen middelen	€ 6.327,07
Hypothekbedrag	€ 377.472,93
Hypothekconstructie onderdelen:	3
Hypothekkosten	€ 2.550,00

Advieskosten	€	1.500,00
Hypothekakte	€	750,00
Taxatierapport	€	300,00
Hypothekkosten	€	2.550,00

Onderstaande tabellen specificeren de inzet van de eigen middelen en de hypothekconstructie onderdelen.

Eigen middelen:

Omschrijving	Aanwenden
Opname uit budget	€ 5.000,00
Dorpstraat 17 in Woonplaats	€ 1.327,07

Hypothekdelen:

Omschrijving	Samenvatting
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw	Status: Meenemen/omzetten/verhogen Startdatum: 1-11-2013 Duur: Levenslang Hoofdsom: € 200.000,00 Jaarlijks rentepercentage: 4,95%
Financieringsconstructie - Annuitaire hypothek (2)	Status: Nieuw Startdatum: 1-11-2013 Einddatum: 1-11-2031 Hoofdsom: € 52.472,93 Jaarlijks rentepercentage: 4,85%
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypothek	Status: Nieuw Startdatum: 1-11-2013 Hoofdsom: € 125.000,00 Jaarlijks rentepercentage: 5,2%

Aflosproducten gekoppeld aan de hypothekdelen:

Omschrijving	Samenvatting
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypothek - Garantie Plan	Status: Nieuw Ingangsdatum verzekering: 1-11-2013 Einddatum verzekering: 1-11-2031 Premiefrequentie: Maandelijks Spaarpremie: € 430,50 Risicopremie: € 0,00 Termijnpremie: € 430,50

Motivatie voor Financieringsconstructie

U heeft mogelijk een motivatie voor de gehele hypotheekconstructie. U wilt hier wellicht notities kwijt over de hoogte van de inbreng van eigen middelen, over het gebruik van bestaande producten, over de kosten die al dan niet worden meegefinancierd, over borgstellingen etc. U heeft uw eigen teksten (bijv. over de voor- en nadelen van borgstelling) als standaardtekst opgevoerd in Figlo Manager en hier kunnen gebruiken, net als in alle motivatievelden in het Figlo Platform.

Motivatie voor Aflossingsvrij deel nieuw

Omdat de actuele rente lager is dan de rente voor een nieuwe lening worden de condities niet meeverhuisd.

Welke bestaande hypotheekproducten maken deel uit van het advies?

In deze paragraaf geven we u een toelichting over hoe bestaande hypotheekproducten zijn verwerkt in het advies. Voor een specificatie van de bestaande producten verwijzen we naar het hiervoor getoonde woningwens hoofdstuk.

- Er zijn geen bestaande hypotheekproducten, behorend tot de woningwens, in het advies betrokken.
- 1 bestaand aflosproduct of overlijdensrisicoverzekering maakt weer deel uit van het advies. 1 daarvan wordt fiscaal voortgezet in een nieuw product. Het betreft contractnummer: ".
- In totaal 1 lopend aflosproduct of overlijdensrisicoverzekering is definitief stopgezet.

Toegestane Loan-To-Income (LTI)

Onderstaande tabel toont de inkomens acceptatienorm voor de maximale hypotheek.

De berekeningen zijn gebaseerd op:

Aanbieder:	ABN AMRO
Toetsrente:	5,029 %
Duur:	30 jaar

	CHF norm ABN AMRO	NHG norm
Toegestane woonlast	€ 38.503,21	€ 40.083,36
Toegestane Loan-To-Income (LTI)	€ 595.735,02	€ 620.183,62
NHG kostengrens		€ 290.000,00
Hypotheekbedrag	€ 377.472,93	€ 377.472,93
Resultaat	€ 218.262,09	€ -87.472,93
Conclusie	Voldoet aan de LTI norm: hypotheek lager dan maximaal toegestaan	Voldoet niet aan de LTI norm: hypotheek hoger dan maximaal toegestaan

Loan-To-Value (LTV)

Onderstaande tabel toont de woningwaarde acceptatienorm. Hoe verhoudt zich de totale hypotheekschuld ten opzichte van de marktwaarde van de woning?

Marktwaarde	LTV percentage
Loan-To-Value o.b.v. koopsom	107,85%
Loan-To-Value o.b.v. marktwaarde	106,34%
Loan-To-Value o.b.v. fiscale (WOZ) waarde	107,55%

In totaal hebben deze producten en/of maatregelen een waarde van € 377.472,93. Daarmee heeft u het benodigde bedrag voor uw wens voor 98,3% bereikt.


Uw wens: 10 jaar getrouwd

Als u op 1-1-2021 een bedrag van € 5.000,00 beschikbaar heeft, dan heeft u voldoende geld om de kosten van deze wens te betalen.

Oplossingen

Wij adviseren u de volgende oplossingen:

Motivatie



U wenst op dit moment geen specifieke rekening te openen voor deze gebeurtenis, maar wilt zo af en toe wat geld opzij zetten hiervoor.

In totaal hebben deze producten en/of maatregelen een waarde van € 0,00. Daarmee heeft u het benodigde bedrag voor uw wens voor 0% bereikt.

Uw wens: Camper

Als u op 1-1-2028 een bedrag van € 14.000,00 beschikbaar heeft, dan heeft u voldoende geld om de kosten van deze wens te betalen.

Oplossingen

Wij adviseren u de volgende oplossingen:

Spaarrekening

Ingangsdatum:	1-1-2014
Einddatum:	1-1-2028
Inleg:	€ 72,26
Frequentie:	Maandelijks



Jaarlijkse rente: 2%

U gebruikt voor de realisatie van uw wens € 14.000,00. Dit is voldoende om 100% van uw wens mogelijk te maken.

In totaal hebben deze producten en/of maatregelen een waarde van € 14.000,00. Daarmee heeft u het benodigde bedrag voor uw wens voor 100% bereikt.

Wat zijn de gevolgen van dit advies?

De oplossingen die in het vorige hoofdstuk zijn geadviseerd, hebben gevolgen voor uw resterend budget en/of uw vermogen. Sommige gevolgen merkt u meteen, zoals premie voor een verzekering of storting die u doet op een spaarrekening. Andere gevolgen merkt u pas bij bepaalde omstandigheden. Zo merkt u van een overlijdensrisicoverzekering direct dat u premie moet betalen. Uw resterend budget daalt door de te betalen premie. De gevolgen van de uitkering van die verzekering merkt u pas als de persoon die verzekerd is onverhoopt overlijdt.

Een veranderde omstandigheid kan zijn dat iemand komt te overlijden, arbeidsongeschikt raakt of met pensioen gaat. Maar een veranderde omstandigheid kan ook zijn dat u een andere baan krijgt, minder uit gaat geven aan een hobby of gezinsuitbreiding krijgt. Al die omstandigheden hebben invloed op uw inkomsten, uitgaven of vermogen.

In dit hoofdstuk laten we u de gevolgen zien van de geadviseerde oplossingen binnen verschillende situaties. We beginnen met de hypotheek en de betaalbaarheid voor de verschillende scenario's. Vervolgens beschrijven we de gevolgen voor uw huidige situatie. Daarna beschrijven we de gevolgen voor één of meer andere situaties.

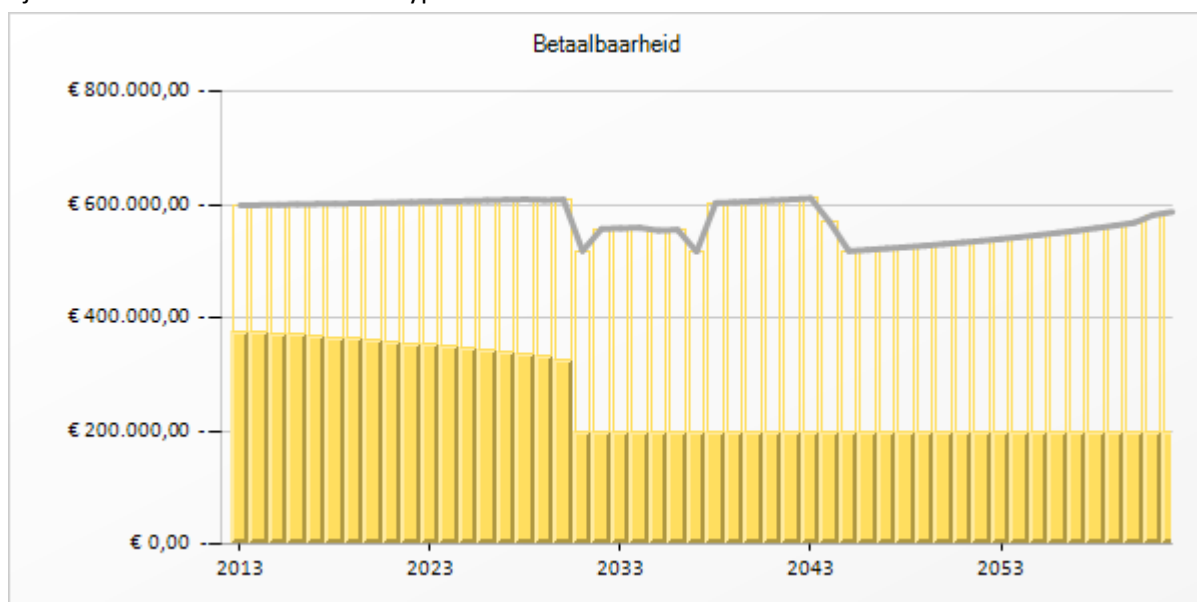
Per situatie laten we u zien welke omstandigheden zijn veranderd. Ook uw wensen en doelen kunnen veranderen door omstandigheden. Daarom laten we per situatie ook de veranderingen van wensen en doelen zien.

Voor elke situatie benoemen we eerst het beschikbare budget. Daarna benoemen we het beschikbare budget als u de geadviseerde oplossingen heeft getroffen. In sommige gevallen zal uw budget lager worden, bijvoorbeeld omdat u een verzekeringspremie gaat betalen. In sommige gevallen zal uw budget juist hoger worden, omdat u in die situatie een uitkering uit een verzekering ontvangt.

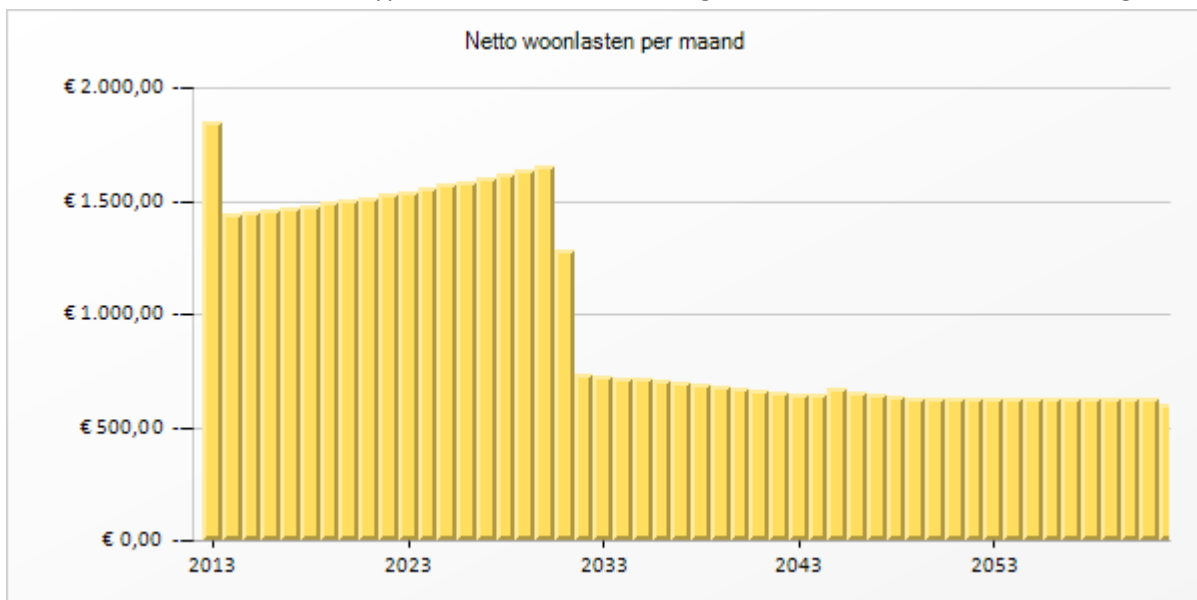
Als u precies wilt weten waar uw beschikbare budget in een situatie uit is opgebouwd, kunt u de bijlage raadplegen. Daarin treft u een tabel met een specificatie van de inkomsten, uitgaven, bezittingen en schulden.

Uw hypotheek en de betaalbaarheid

Hieronder ziet u de betaalbaarheid van de geadviseerde hypotheek als u lang en gezond leeft. De grijze lijn toont hier de verantwoorde hypotheek.

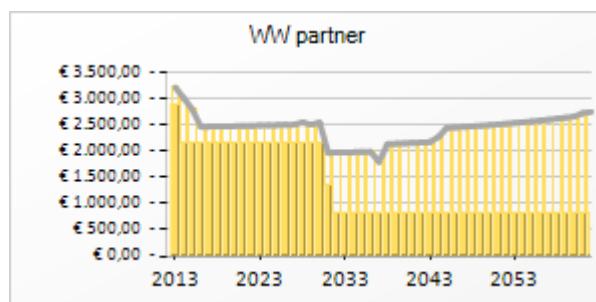
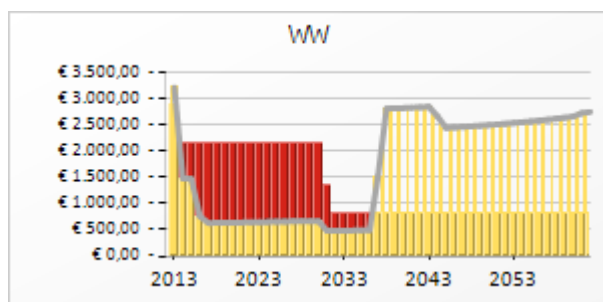
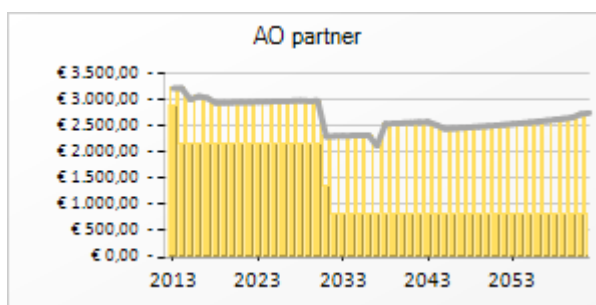
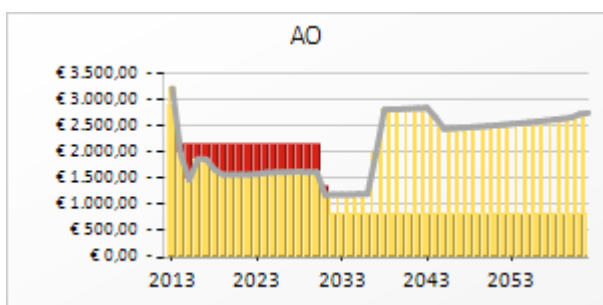
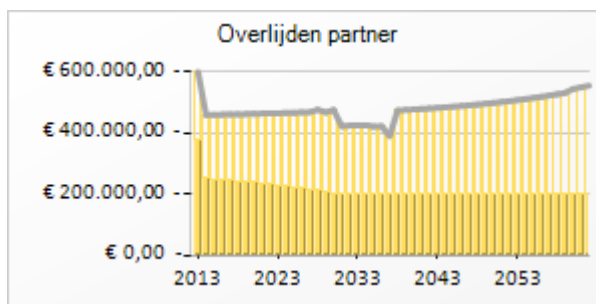
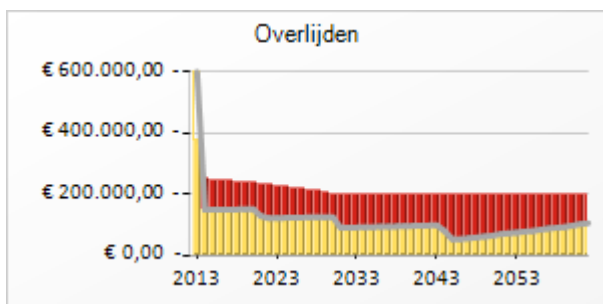


De netto woonlasten van uw hypotheek, inclusief belasting voordeel, ontwikkelen zich als volgt in de tijd.



Wat zijn de gevolgen voor de betaalbaarheid van de hypotheek in de andere scenario's?

Hierna ziet u voor de andere scenario's de gevolgen voor de betaalbaarheid van de hypotheek. De grijze lijn toont de verantwoorde hypotheek (last).



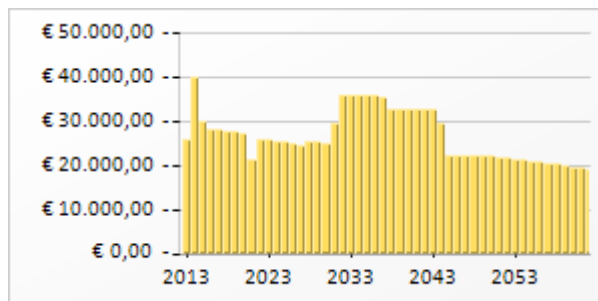
Wat zijn de gevolgen als u lang en gezond leeft?

Hier staat uw persoonlijke toelichting over de situatie na advies.

Aanpassing wensen

Er zijn geen wensen of doelen aangepast of verwijderd. Uw wensen en/of doelen komen in deze situatie overeen met de wensen uit het hoofdstuk 'Wat zijn uw wensen en doelen?'

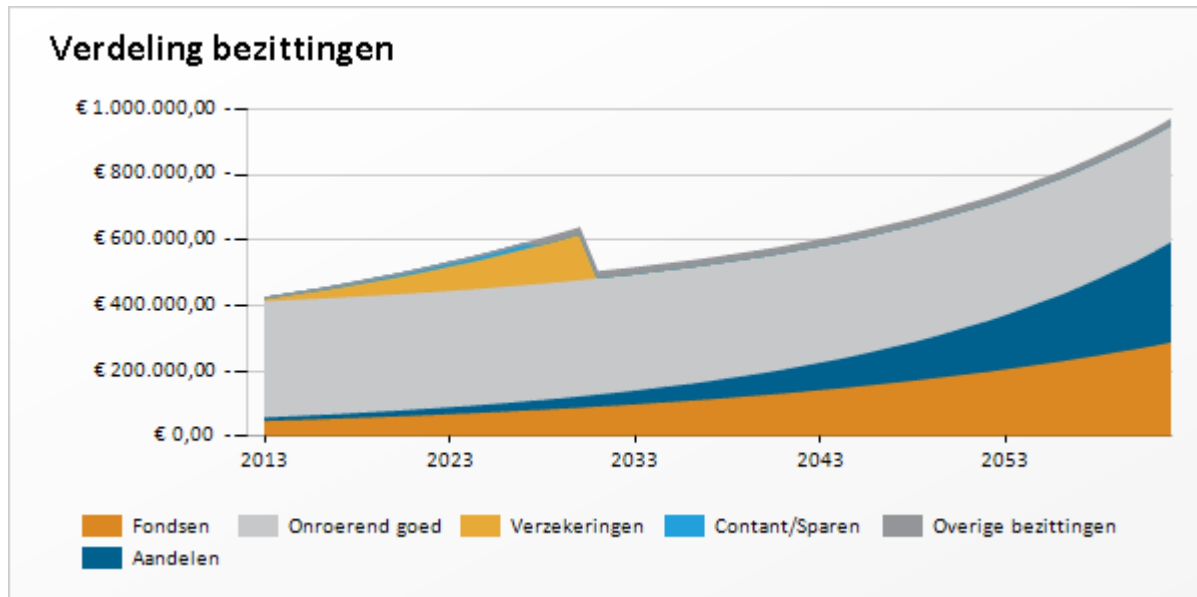
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



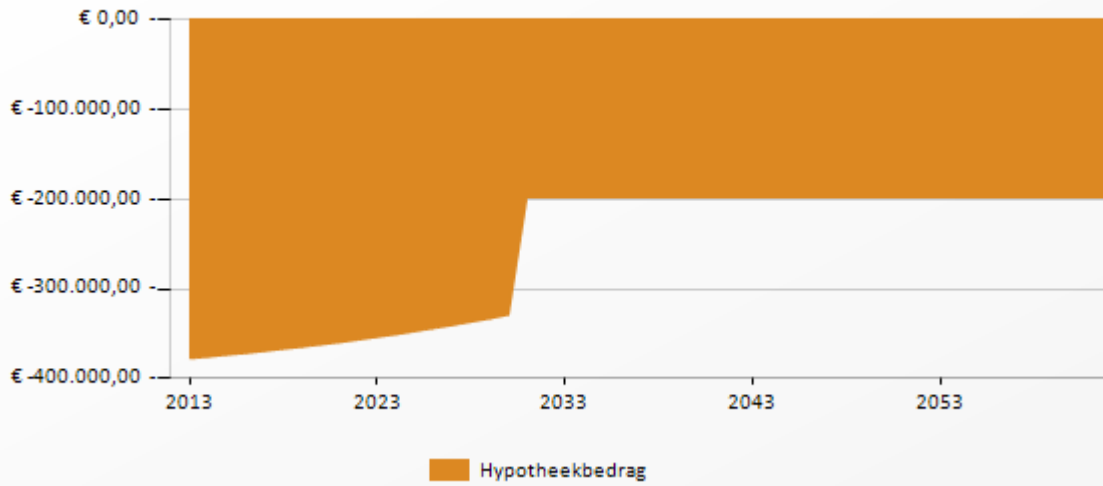
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

Als uw omstandigheden verder niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als u met pensioen gaat?

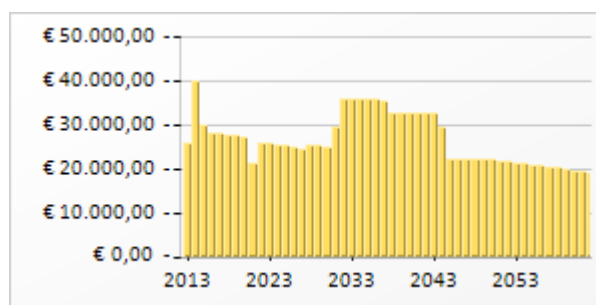
Door te stoppen met werken of door het bereiken van een pensioengerechtigde leeftijd veranderen inkomsten en uitgaven. De overige uitgangspunten voor deze situatie zijn hetzelfde als voor uw huidige situatie. De wensen en doelen die in deze situatie worden meegenomen zijn ook hetzelfde als voor uw huidige situatie. We gaan er voornamelijk van uit dat u met pensioen gaat wanneer u de leeftijd van 67 bereikt, dit gebeurt in 2037.

Hier staat een persoonlijke toelichting over de pensioensituatie na advies.

Aanpassing wensen

Er zijn geen wensen of doelen aangepast of verwijderd. Uw wensen en/of doelen komen in deze situatie overeen met de wensen uit het hoofdstuk 'Wat zijn uw wensen en doelen?'

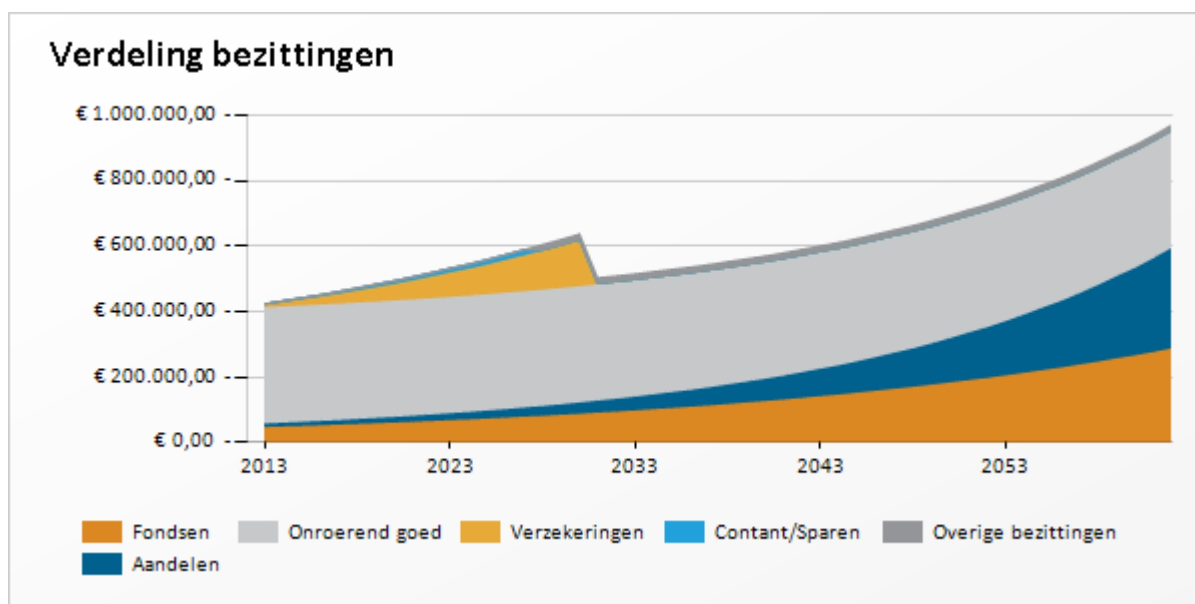
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



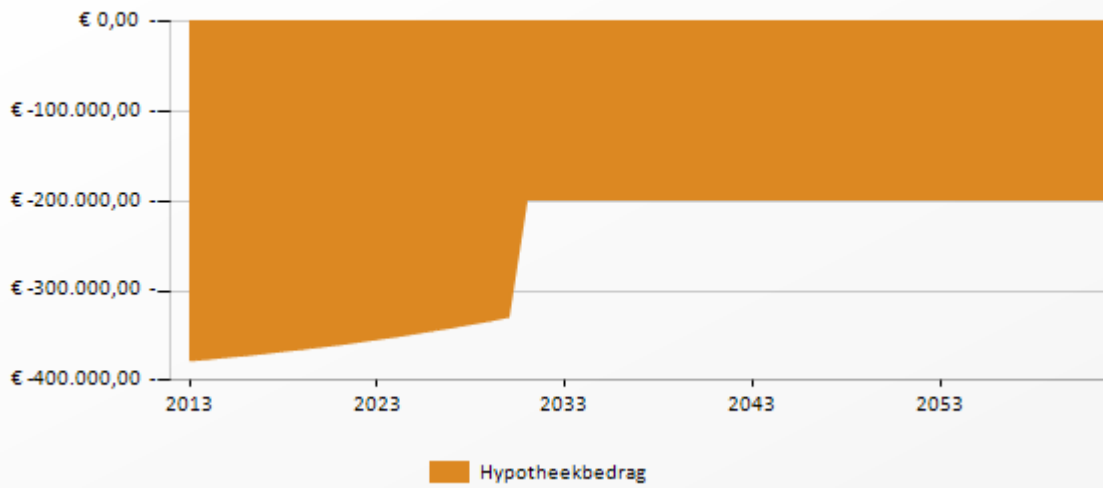
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

Als uw omstandigheden verder niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Peter overlijdt?

Hier staat een toelichting op de situatie bij overlijden van de klant. Net als bij het Persoonlijk Financieel Overzicht kunt u voor alle scenario's zelf kiezen welke jaren in het rapport worden besproken. Uw persoonlijke toelichtingen kunnen door u zelf samengestelde standaardteksten bevatten.

Scenario instellingen

Persoon:

P. Jansen

Datum van Overlijden:

1 januari 2014

Omschrijving

Overlijden

Specifieke aanname

In dit scenario geldt een aanname. Dit is een wijziging ten opzichte van de hiervoor geadviseerde situatie in geval van lang en gezond leven.

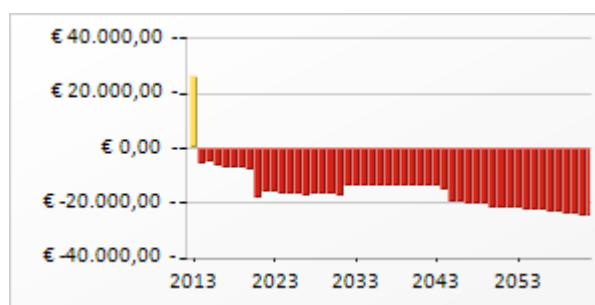
Levensonderhoud is gewijzigd

We gaan er van uit dat de uitgaven bij nare gebeurtenissen teruggebracht kunnen worden naar 2000 per maand.

Aanpassing wensen

Er zijn geen wensen of doelen aangepast of verwijderd. Uw wensen en/of doelen komen in deze situatie overeen met de wensen uit het hoofdstuk 'Wat zijn uw wensen en doelen?'

Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.

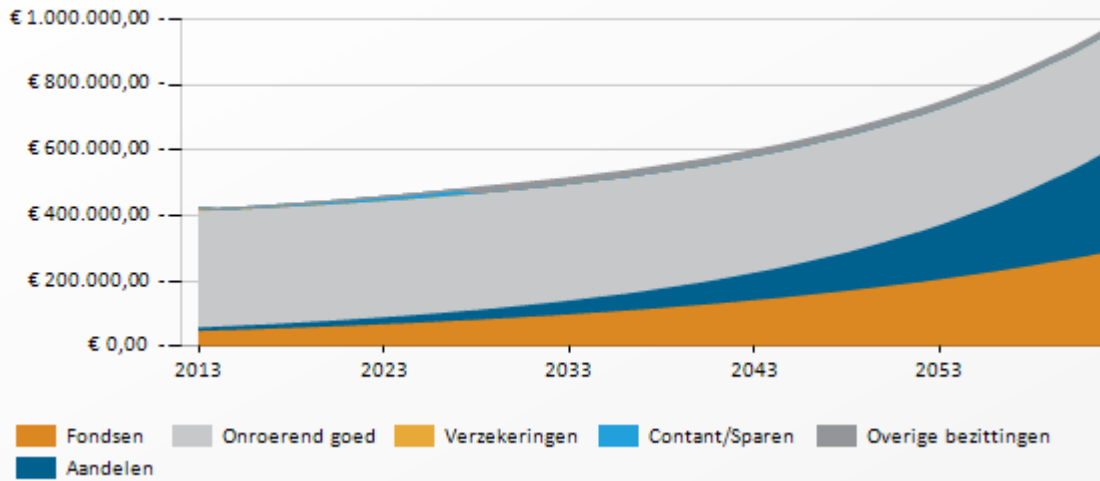


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

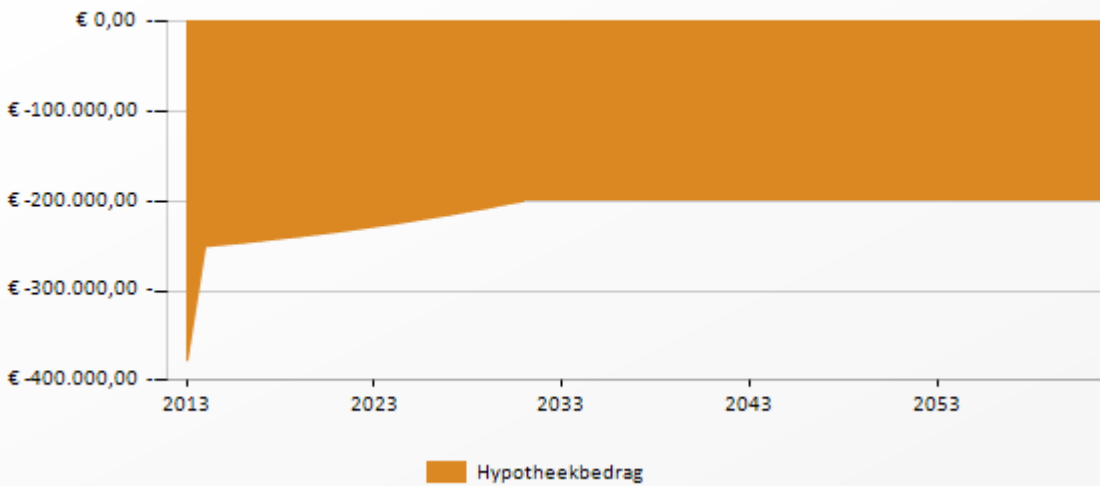
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

Als uw omstandigheden verder niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Astrid overlijdt?

Hier staat een toelichting op de situatie bij overlijden van de partner van de klant. Net als bij het Persoonlijk Financieel Overzicht kunt u voor alle scenario's zelf kiezen welke jaren in het rapport worden besproken. Uw persoonlijke toelichtingen kunnen door u zelf samengestelde standaardteksten bevatten.

Scenario instellingen

Persoon:

A. Jansen

Datum van Overlijden:

1 januari 2014

Omschrijving

Overlijden partner

Specifieke aanname

In dit scenario geldt een aanname. Dit is een wijziging ten opzichte van de hiervoor geadviseerde situatie in geval van lang en gezond leven.

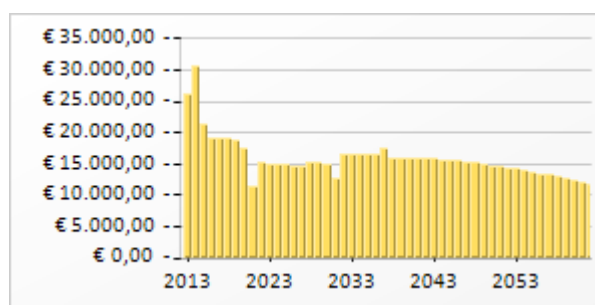
Levensonderhoud is gewijzigd

We gaan er van uit dat de uitgaven bij nare gebeurtenissen teruggebracht kunnen worden naar 2000 per maand.

Aanpassing wensen

Er zijn geen wensen of doelen aangepast of verwijderd. Uw wensen en/of doelen komen in deze situatie overeen met de wensen uit het hoofdstuk 'Wat zijn uw wensen en doelen?'

Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.

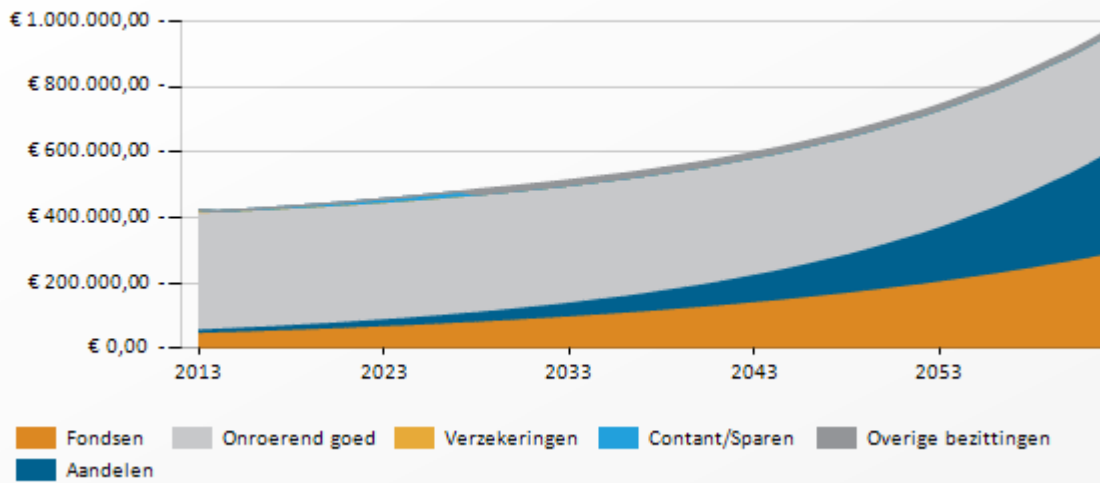


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

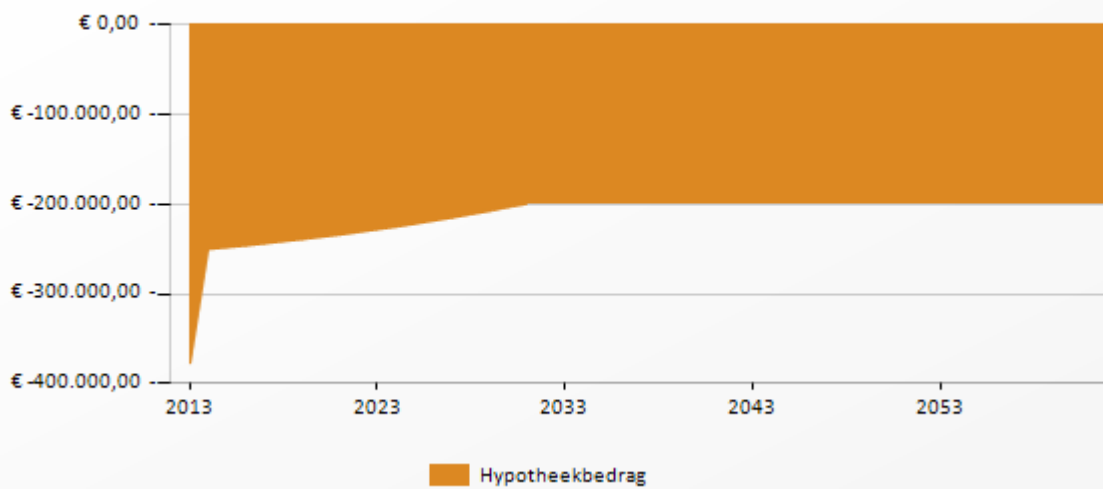
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

Als uw omstandigheden verder niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Peter arbeidsongeschikt raakt?

Hier staat een toelichting op de situatie bij arbeidsongeschiktheid van de klant. Net als bij het Persoonlijk Financieel Overzicht kunt u voor alle scenario's zelf kiezen welke jaren in het rapport worden besproken. Uw persoonlijke toelichtingen kunnen door u zelf samengestelde standaardteksten bevatten. In dit geval is 2028 toegelicht omdat in dat jaar het laagste budget overblijft.

Scenario instellingen

Persoon:	P. Jansen
Datum van Arbeidsongeschiktheid:	1 januari 2014
Omschrijving	AO
Arbeidsongeschiktheidspercentage	50 %
Gebruik van de verdien capaciteit	50 %
Eerste jaar doorbetalen:	100 %
Tweede jaar doorbetalen:	70 %
Toepassen maximum dagloon: WULBZ	Ja
Duurzaam arbeidsongeschikt	Nee
Voldoet aan weken eis:	Ja

Specifieke aanname

In dit scenario geldt een aanname. Dit is een wijziging ten opzichte van de hiervoor geadviseerde situatie in geval van lang en gezond leven.

Levensonderhoud is gewijzigd

We gaan er van uit dat de uitgaven bij nare gebeurtenissen teruggebracht kunnen worden naar 2000 per maand.

Wat als u meer of minder arbeidsongeschikt bent?

Uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid is sterk afhankelijk van hoe ernstig u arbeidsongeschikt bent en van hoeveel inkomen u zelf nog uit werk kunt verdienen. Uw inkomen per maand in het voorbeeld hierna is dan ook slechts een indicatie die afhankelijk is van veel factoren.

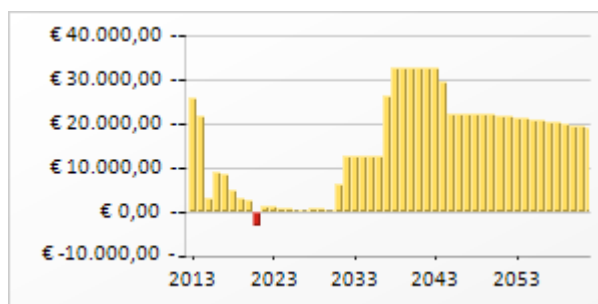
Bij volledige arbeidsongeschiktheid (80% arbeidsongeschikt of meer), een situatie waarin u dus helemaal niet meer kunt werken, is uw resterend budget hoger dan in het geval dat u 35 % arbeidsongeschikt bent en het u niet lukt zelf geld te verdienen uit werk.

Meer uitleg over de regels rond arbeidsongeschiktheid vindt u in de woordenlijst bij dit rapport.

Aanpassing wensen

Er zijn geen wensen of doelen aangepast of verwijderd. Uw wensen en/of doelen komen in deze situatie overeen met de wensen uit het hoofdstuk 'Wat zijn uw wensen en doelen?'

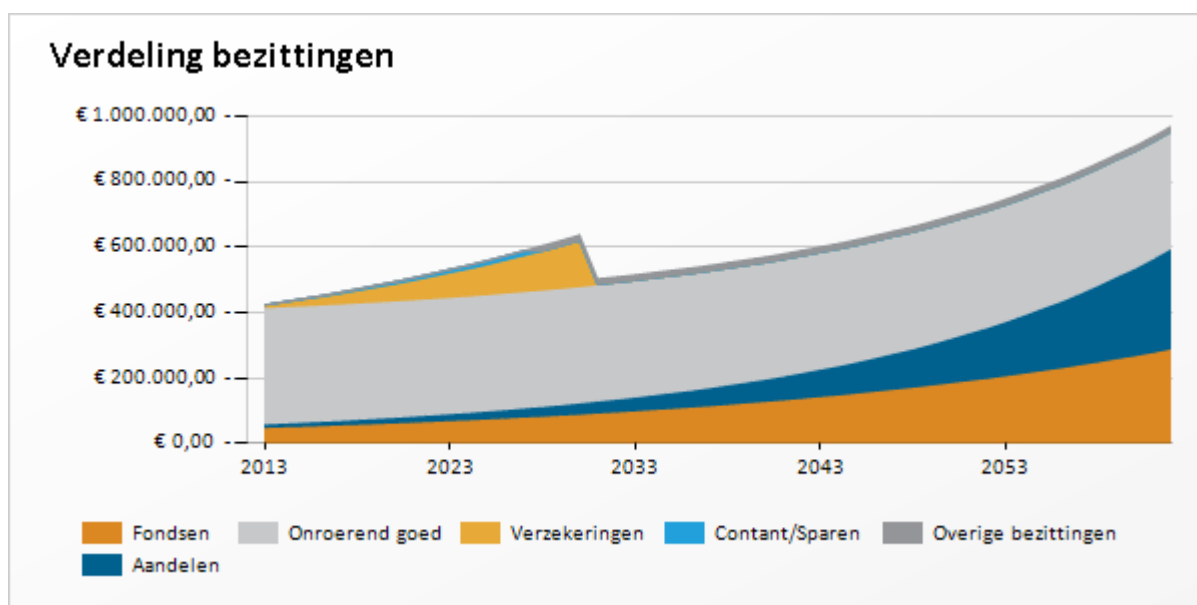
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



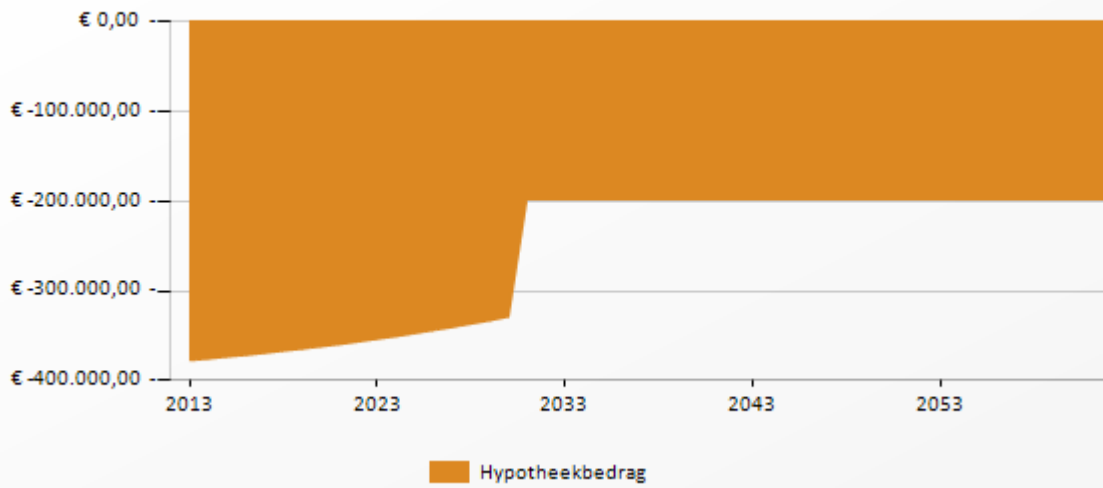
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

Als uw omstandigheden verder niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Astrid arbeidsongeschikt raakt?

Hier staat een toelichting op de situatie bij arbeidsongeschiktheid van de partner van de klant. Net als bij het Persoonlijk Financieel Overzicht kunt u voor alle scenario's zelf kiezen welke jaren in het rapport worden besproken. Uw persoonlijke toelichtingen kunnen door u zelf samengestelde standaardteksten bevatten. In dit geval is 2021 toegelicht omdat in dat jaar het laagste budget overblijft.

Scenario instellingen

Persoon:	A. Jansen
Datum van Arbeidsongeschiktheid:	1 januari 2014
Omschrijving	AO partner
Arbeidsongeschiktheidspercentage	50 %
Gebruik van de verdien capaciteit	50 %
Eerste jaar doorbetalen:	100 %
Tweede jaar doorbetalen:	70 %
Toepassen maximum dagloon: WULBZ	Ja
Duurzaam arbeidsongeschikt	Nee
Voldoet aan weken eis:	Ja

Specifieke aanname

In dit scenario geldt een aanname. Dit is een wijziging ten opzichte van de hiervoor geadviseerde situatie in geval van lang en gezond leven.

Levensonderhoud is gewijzigd

We gaan er van uit dat de uitgaven bij nare gebeurtenissen teruggebracht kunnen worden naar 2000 per maand.

Wat als uw partner meer of minder arbeidsongeschikt is?

Uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid is sterk afhankelijk van hoe ernstig u arbeidsongeschikt bent en van hoeveel inkomen u zelf nog uit werk kunt verdienen. Uw inkomen per maand in het voorbeeld hierna is dan ook slechts een indicatie die afhankelijk is van veel factoren.

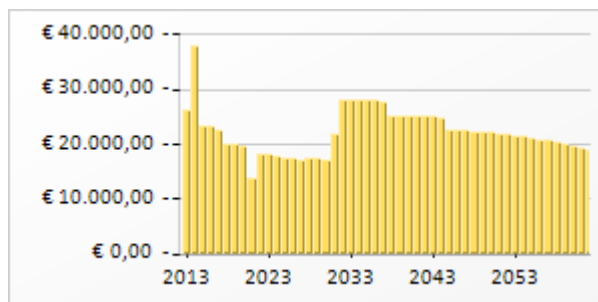
Bij volledige arbeidsongeschiktheid (80% arbeidsongeschikt of meer), een situatie waarin u dus helemaal niet meer kunt werken, is uw resterend budget hoger dan in het geval dat u 35 % arbeidsongeschikt bent en het u niet lukt zelf geld te verdienen uit werk.

Meer uitleg over de regels rond arbeidsongeschiktheid vindt u in de woordenlijst bij dit rapport.

Aanpassing wensen

Er zijn geen wensen of doelen aangepast of verwijderd. Uw wensen en/of doelen komen in deze situatie overeen met de wensen uit het hoofdstuk 'Wat zijn uw wensen en doelen?'

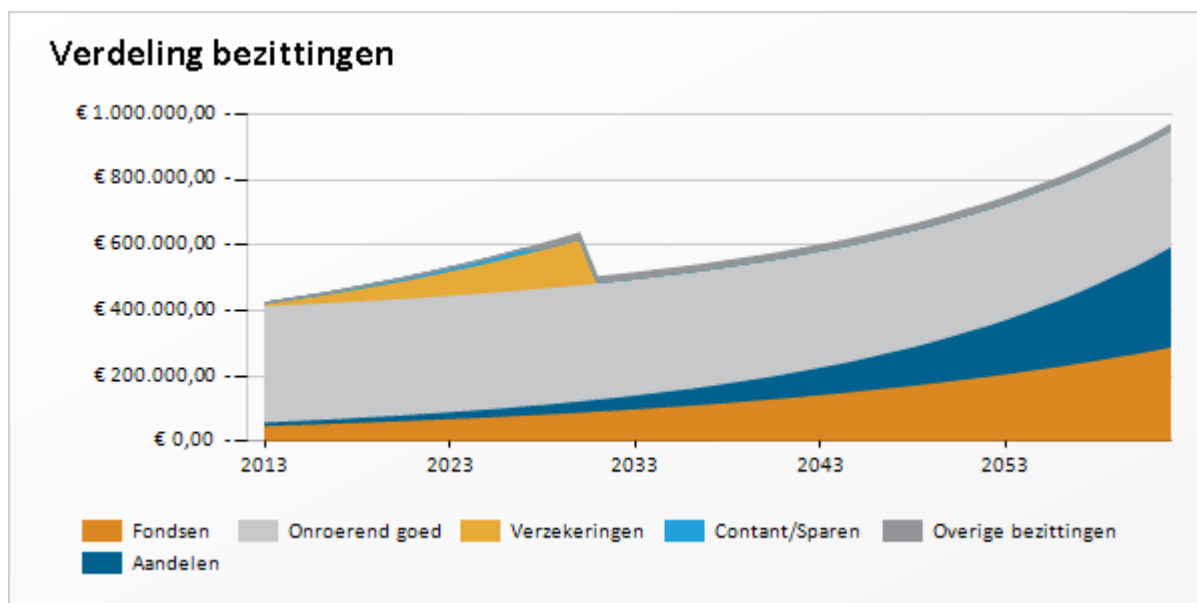
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



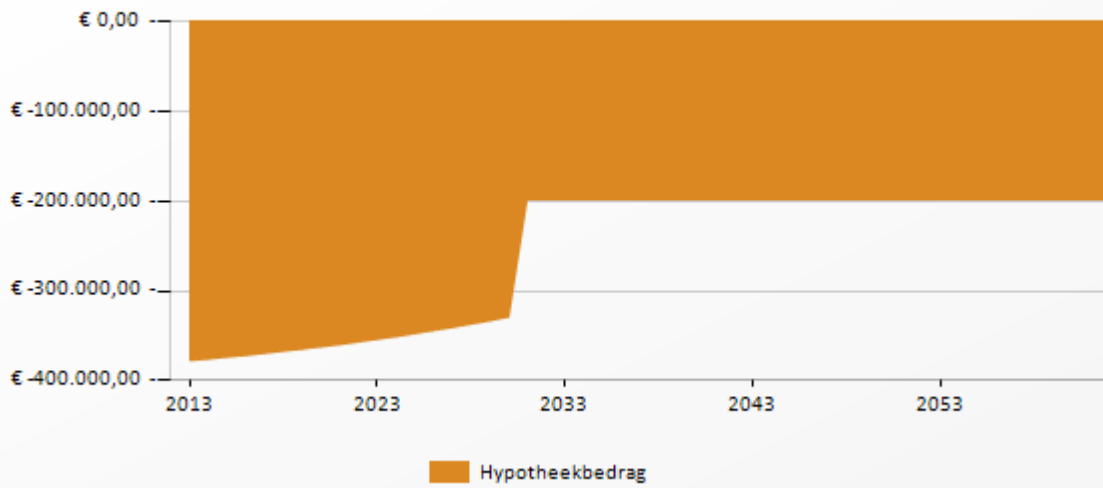
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

Als uw omstandigheden verder niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Peter werkloos raakt?

Hier staat een toelichting op de situatie bij werkloosheid van de klant. Net als bij het Persoonlijk Financieel Overzicht kunt u voor alle scenario's zelf kiezen welke jaren in het rapport worden besproken. Uw persoonlijke toelichtingen kunnen door u zelf samengestelde standaardteksten bevatten.

Scenario instellingen

Persoon:	P. Jansen
Datum van Werkloosheid:	1 januari 2014
Omschrijving	WW
Afwijkend arbeidsverleden:	0
Voldoet aan weken eis:	Ja
Voldoet aan jaren eis:	Ja

Specifieke aanname

In dit scenario geldt een aanname. Dit is een wijziging ten opzichte van de hiervoor geadviseerde situatie in geval van lang en gezond leven.

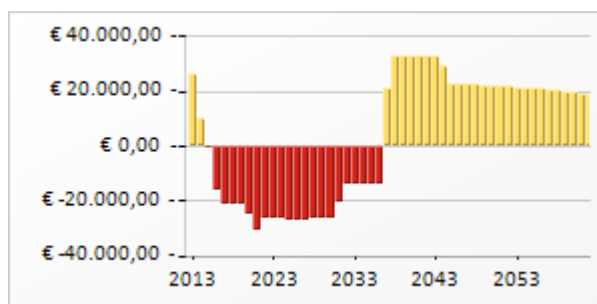
Levensonderhoud is gewijzigd

We gaan er van uit dat de uitgaven bij nare gebeurtenissen teruggebracht kunnen worden naar 2000 per maand.

Aanpassing wensen

Er zijn geen wensen of doelen aangepast of verwijderd. Uw wensen en/of doelen komen in deze situatie overeen met de wensen uit het hoofdstuk 'Wat zijn uw wensen en doelen?'

Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.

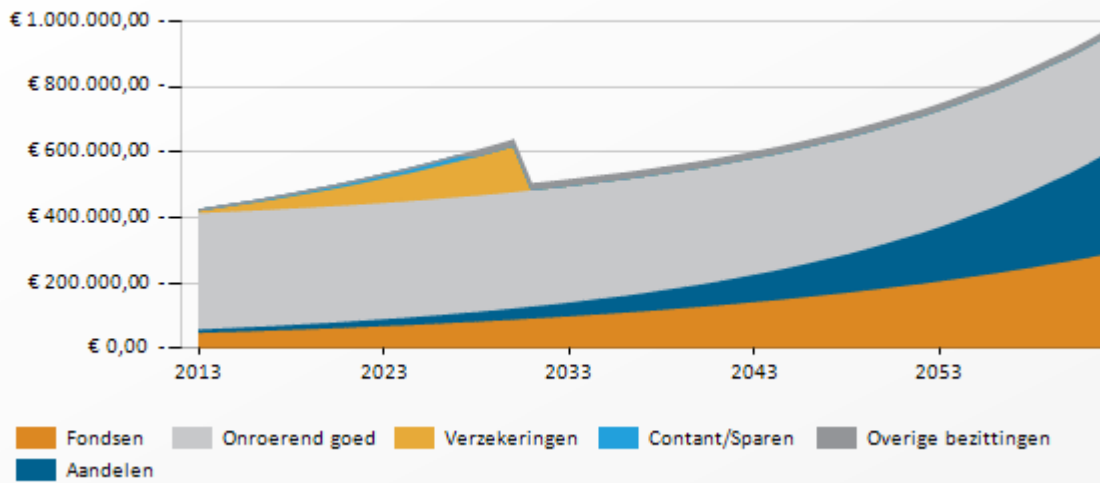


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

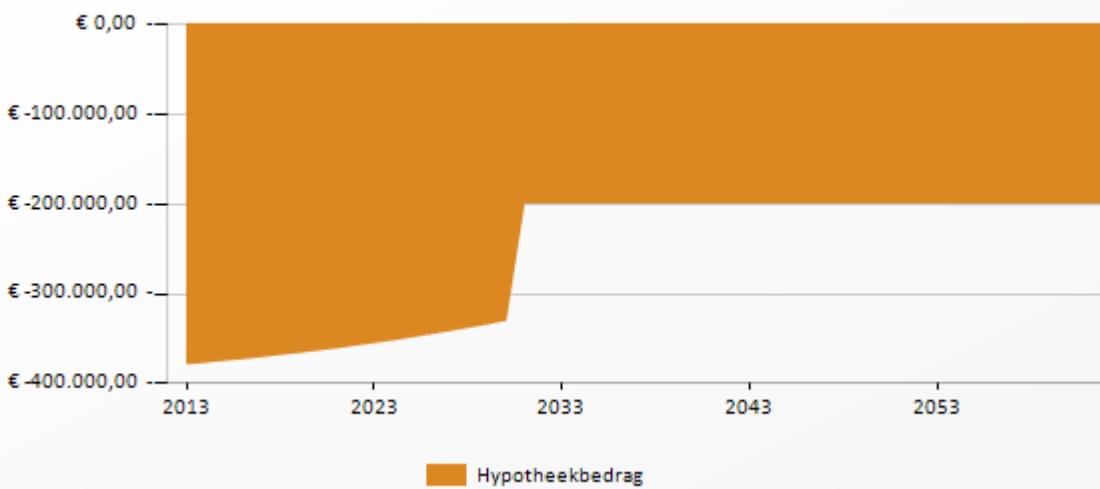
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

Als uw omstandigheden verder niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Astrid werkloos raakt?

Hier staat een toelichting op de situatie bij werkloosheid van de partner van de klant. Net als bij het Persoonlijk Financieel Overzicht kunt u voor alle scenario's zelf kiezen welke jaren in het rapport worden besproken. Uw persoonlijke toelichtingen kunnen door u zelf samengestelde standaardteksten bevatten.

Scenario instellingen

Persoon:	A. Jansen
Datum van Werkloosheid:	1 januari 2014
Omschrijving	WW partner
Afwijkend arbeidsverleden:	0
Voldoet aan weken eis:	Ja
Voldoet aan jaren eis:	Ja

Specifieke aanname

In dit scenario geldt een aanname. Dit is een wijziging ten opzichte van de hiervoor geadviseerde situatie in geval van lang en gezond leven.

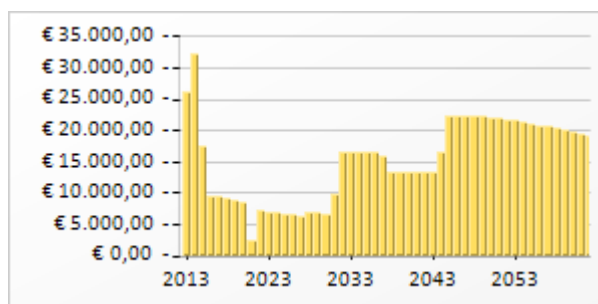
Levensonderhoud is gewijzigd

We gaan er van uit dat de uitgaven bij nare gebeurtenissen teruggebracht kunnen worden naar 2000 per maand.

Aanpassing wensen

Er zijn geen wensen of doelen aangepast of verwijderd. Uw wensen en/of doelen komen in deze situatie overeen met de wensen uit het hoofdstuk 'Wat zijn uw wensen en doelen?'

Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.

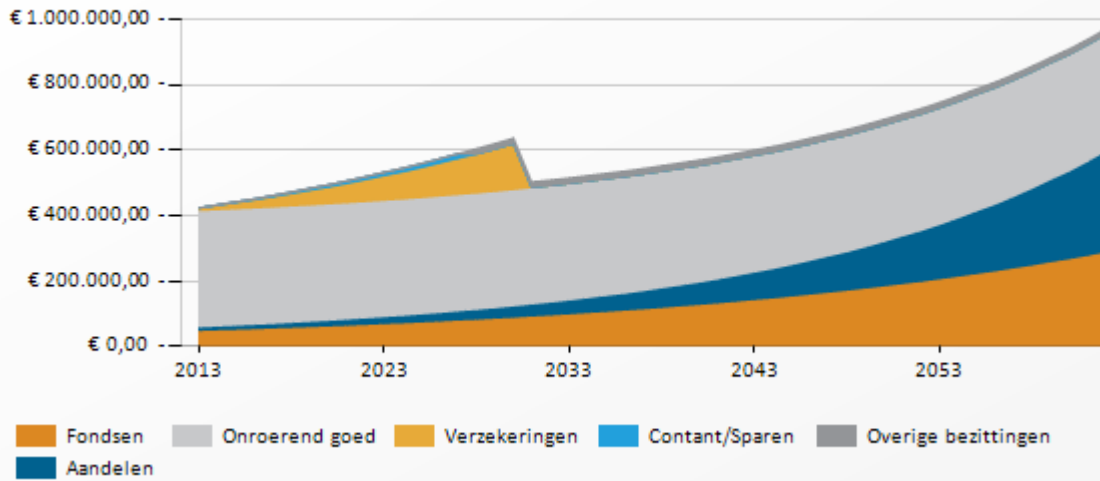


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

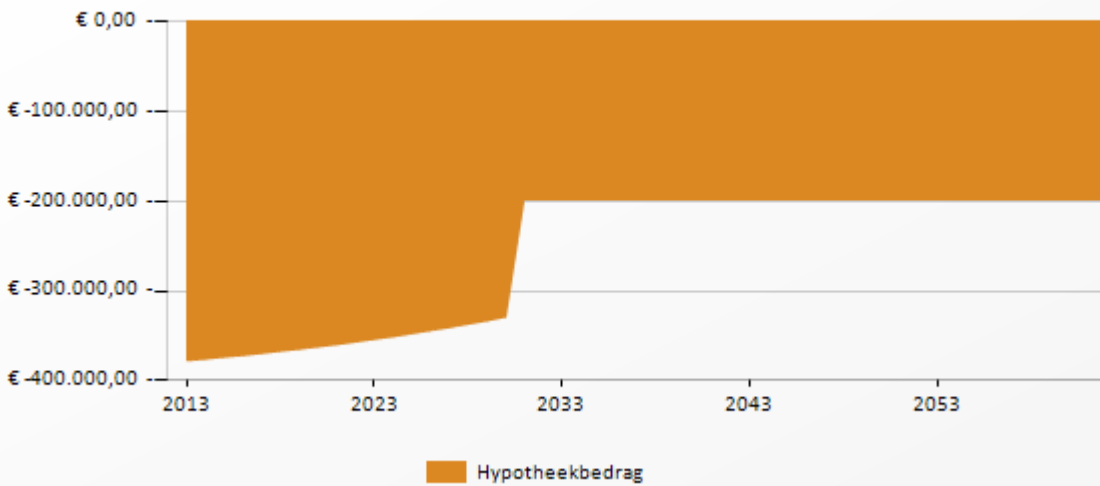
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

Als uw omstandigheden verder niet wijzigen, ontwikkelt uw vermogen zich in de toekomst als volgt:

Verdeling bezittingen



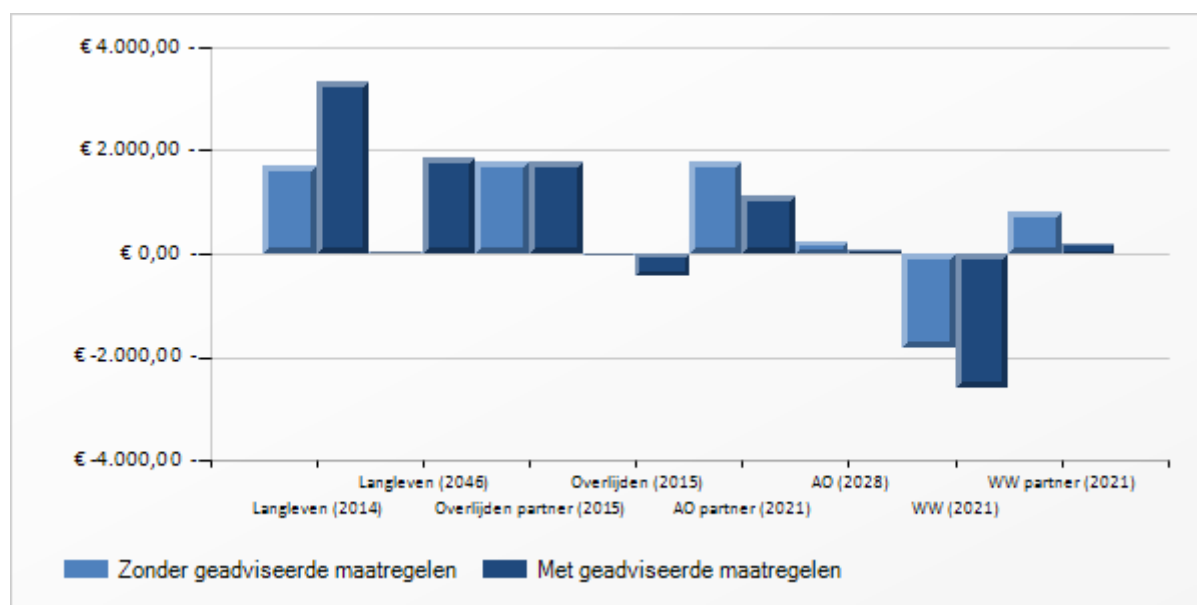
Verdeling schulden



Samenvatting

Hieronder vatten we de gevolgen van het advies voor u samen. U ziet hier de hiervoor beschreven situaties in één overzicht. Eerst in een tabel en daaronder in een grafiek. De bedragen zijn per maand.

Situatie (jaar)	Uw resterend budget (Zonder geadviseerde maatregelen)	Uw resterend budget (Met geadviseerde maatregelen)
Langleven (2014)	€ 1.695,16	€ 3.346,05
Langleven (2046)	€ 19,09	€ 1.866,04
Overlijden partner (2015)	€ 1.766,42	€ 1.782,37
Overlijden (2015)	€ -59,86	€ -422,30
AO partner (2021)	€ 1.776,10	€ 1.139,32
AO (2028)	€ 249,32	€ 63,78
WW (2021)	€ -1.833,15	€ -2.586,96
WW partner (2021)	€ 820,47	€ 210,40



BIJLAGEN

Inventarisatiegegevens

Personen

Peter Jansen

Voornaam:	Peter
Achternaam:	Jansen
Geslacht:	Man
Geboortedatum:	17-5-1970 (43)
Pensioendatum:	1-5-2037
E-mail adres:	PeterJansen@figlo.com
Burgerlijke staat:	Gehuwd in gemeenschap van goederen
Fiscaal partnerschap:	Ja
Ooit gescheiden:	Nee
Nationaliteit:	NL

Contactgegevens

Huisnummer:	0
Land:	NL

Andere gegevens

Geboorteland:	NL
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend
Roker:	Nee

Planning aspecten

Beleggingsrisicoprofiel:	Geen risico
Levensverwachting (leeftijd):	85
Persoonlijk verwachte inflatie:	0 %
Jaarruimte invoer:	Berekenen jaarruimte
Jaarruimte:	€ 0,00
Fiscale aandachtspunten:	€ 0,00
Restant vorig jaar persoonsgebonden aftrek:	€ 0,00
Kortingsjaren AOW:	0
Doteren aan de oudedagsreserve:	Nee
Percentage dotatie storten in ondernemingsvermogen:	0 %
Eigenwoningreserve:	€ 0,00
Reeds benutte stakingsaftrek:	€ 0,00
Opgebouwd recht levensloop verlofkorting in jaren:	0
Genoten levensloop verlofkorting:	€ 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	€ 0,00

30-jaarstermijnen voor de renteaftrek

Omschrijving	Deel box 1	Einddatum aftrek
30-jaarstermijn	€ 100.000,00	1-1-2031
30-jaarstermijn (2)	€ 180.000,00	1-1-2031
30-jaarstermijn (3)	€ 125.000,00	1-1-2031
30-jaarstermijn (4)	€ 20.000,00	1-1-2035

In 2001 is een woning aangekocht. In 2005 is die woning voor 20.000 euro verbouwd.

Astrid Jansen

Voornaam: Astrid
Achternaam: Jansen
Geslacht: Vrouw
Geboortedatum: 25-8-1977 (36)
Pensioendatum: 1-8-2044
Ooit gescheiden: Ja, 21-9-2007
Nationaliteit: NL

Contactgegevens

E-mail adres: planningvoorbeeld@figlo.com

Andere gegevens

Geboorteland: NL
ID-type: Onbekend
Opleidingsniveau: Onbekend
Roker: Nee

Planning aspecten

Levensverwachting (leeftijd): 85
Jaarruimte invoer: Berekenen jaarruimte
Jaarruimte: € 0,00
Fiscale aandachtspunten: € 0,00
Restant vorig jaar persoonsgebonden aftrek: € 0,00
Kortingsjaren AOW: 0
Doteren aan de oudedagsreserve: Nee
Percentage dotatie storten in ondernemingsvermogen: 0 %
Eigenwoningreserve: € 0,00
Reeds benutte stakingsaftrek: € 0,00
Opgebouwd recht levensloop verlofkorting in jaren: 0
Genoten levensloop verlofkorting: € 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen: € 0,00

Sanne Jansen

Voornaam: Sanne
Achternaam: Jansen
Geslacht: Vrouw
Geboortedatum: 20-3-2003 (10)
Nationaliteit: NL
Geboorteland: NL
ID-type: Onbekend
Opleidingsniveau: Onbekend

Werk

Commercieel assistent Apple

Kaarthouder:	Astrid Jansen
Omschrijving:	Commercieel assistent Apple
Fulltime of parttime:	Fulltime
Werkgever:	Apple
Datum in dienst:	1-1-2011
Datum uit dienst:	1-8-2044
Onkostenvergoeding:	€ 0,00
Frequentie onkostenvergoeding:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %
Toelichting:	U verwacht nog wel een lichte toename wanneer Sanne naar de middelbare school gaat maar wilt daar niet op anticiperen.

Verwachte inkomenswijziging(en):

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2011		€ 25.440,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

U verwacht nog wel een lichte toename wanneer Sanne naar de middelbare school gaat maar wilt daar niet op anticiperen.

Senior Accountmanager Microsoft

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Senior Accountmanager Microsoft
Fulltime of parttime:	Fulltime
Werkgever:	Microsoft
Datum in dienst:	1-1-2011
Datum uit dienst:	1-5-2037
Onkostenvergoeding:	€ 0,00
Frequentie onkostenvergoeding:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %
Toelichting:	U heeft een goede relatie met uw huidige werkgever en verwacht geen veranderingen op korte termijn.

Verwachte inkomenswijziging(en):

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2013		€ 86.400,04	Eenmalig	Nieuwe waarde
1-1-2011		€ 60.000,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

U heeft een goede relatie met uw huidige werkgever en verwacht geen veranderingen op korte termijn.

Pensioen

huidige regeling Microsoft

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	huidige regeling Microsoft
Pensioendatum:	1-5-2037
Verwachte toekomstige waarde:	€ 450.000,00
Indicatie pensioen uitkering:	€ 2.251,93
Frequentie:	Maandelijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %
Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Duur partnerpensioen:	Levenslang
Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 0,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 0,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21
Werkgever:	Geen

Vorige werkgever

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Vorige werkgever
Pensioendatum:	1-5-2037
Pensioen uitkering:	€ 39.125,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %
Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Duur partnerpensioen:	Levenslang
Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 0,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 0,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21
Werkgever:	Geen

Onroerende zaak

Dorpstraat 17 in Woonplaats

Kaarthouder:	Peter Jansen en Astrid Jansen
Omschrijving:	Dorpstraat 17 in Woonplaats
Aankoopdatum:	1-1-2001
Aankoopprijs:	€ 300.000,00
Marktwaarde:	€ 350.000,00
WOZ-waarde:	€ 350.000,00
Bewoningsdatum:	1-1-2013
Soort onroerende zaak:	Eigen woning
Bijdrage Vereniging van Eigenaren:	€ 0,00
Frequentie:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %
Executiewaarde:	€ 0,00
Huurinkomsten:	€ 0,00
Frequentie huurinkomsten:	Jaarlijks
Huurlasten:	€ 0,00
Frequentie huurlasten:	Jaarlijks
Bouwjaar:	0
Land:	NL
Huisnummer:	0
Energielabel:	Onbekend
Woning type:	Rijtjes woning - tussen

Financieel product

Beggingsportefeuille

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Beggingsportefeuille
Totale waarde / datum:	€ 0,00 / 1-1-2013
Gemiddeld rendement:	0 %
Beleggingsrisicoprofiel:	Niet bekend
Volatiliteit (standaarddeviatie):	0 %
Doelkapitaal:	€ 0,00
Gewenst jaar te bereiken doel:	0
Waarderingspercentage:	100 %

Beleggingsfonds Behoedzaam

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Beleggingsfonds Behoedzaam
Waarde / datum:	€ 40.000,00 / 1-1-2013
Dividend:	0 %
Waardegroei:	0 %
Volatiliteit (standaarddeviatie):	0 %
Doel:	Geen
Koers:	€ 0,00
Aantal:	0
Dividend en rente herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0 %
Percentage verkoopkosten:	0 %
Sector:	Geen
Regio:	Geen
Thema:	Geen
Waarderingspercentage:	100 %

Beleggingsportefeuille

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Beleggingsportefeuille
Totale waarde / datum:	€ 0,00 / 1-1-2013
Gemiddeld rendement:	6,004 %
Beleggingsrisicoprofiel:	Offensief
Volatiliteit (standaarddeviatie):	10 %
Doel omschrijving:	pensioen
Doelkapitaal:	€ 35.000,00
Gewenst jaar te bereiken doel:	2034
Waarderingspercentage:	100 %
Aantal subkaarten:	2
Gekoppelde subkaarten:	Aandelen, Beleggingsfonds

Aandelen

Onderstaande kaart is onderdeel van Beleggingsportefeuille.

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Aandelen
Waarde / datum:	€ 10.000,00 / 1-1-2013
Koers:	€ 0,00
Aantal:	0
Dividend:	2 %
Waardegroei:	5 %
Volatiliteit (standaarddeviatie):	8 %
Doel:	Geen
Dividend herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0 %
Percentage verkoopkosten:	0 %
Waarderingspercentage:	100 %

Beleggingsfonds

Onderstaande kaart is onderdeel van Beleggingsportefeuille.

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Beleggingsfonds
Waarde / datum:	€ 10.000,00 / 1-1-2013
Dividend:	1 %
Waardegroei:	4 %
Volatiliteit (standaarddeviatie):	6 %
Doel:	Geen
Koers:	€ 0,00
Aantal:	0
Dividend en rente herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0 %
Percentage verkoopkosten:	0 %
Sector:	Geen
Regio:	Geen
Thema:	Geen
Waarderingspercentage:	100 %

Verzekeringen

Lijfrente opbouw

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Lijfrente opbouw
Aantal verzekerde personen:	Een
Verzekerd persoon:	Peter Jansen
Ingangsdatum verzekering:	29-10-2012
Einddatum verzekering:	1-5-2037
Verzekerde som bij leven:	€ 37.835,35
Rendement:	7 %
Rentefrequentie:	Maandelijks
Rentepercentage ingevoerd als:	Nominaal
Einddatum premiebetaling:	1-5-2037
Premiefrequentie:	Maandelijks
Termijnpremie:	€ 50,00
Dekking bij overlijden:	Geen

Arbeidsongeschiktheidsdekking

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid:	Nee
--	-----

Lijfrente uitkering:

Verzekerd persoon 2:	Geen
Startdatum lijfrente:	1-5-2037
Overgangpercentage 1e verzekerde:	100 %
Overgangpercentage 2e verzekerde:	70 %
Uitbetalings frequentie:	Jaarlijks
Lijfrente uitkering:	€ 0,00

Overlijdensrisicoverzekering

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Overlijdensrisicoverzekering
Aantal verzekerde personen:	Twee
Verzekerd persoon:	Peter Jansen
Verzekerd persoon 2:	Astrid Jansen
Ingangsdatum verzekering:	1-1-2013
Duur:	Levenslang
Dekking bij overlijden:	Gelijkblijvend
Verzekerde som bij overlijden:	€ 150.000,00
Afwijkende dekking 2e verzekerde:	Nee
Einddatum premiebetaling:	1-1-2043
Premiefrequentie:	Maandelijks
Termijnpremie:	€ 60,00
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid:	Nee

Uitgaven

Levensonderhoud

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Levensonderhoud
Keuze:	Nibud
Nibud standaard kosten berekening:	€ 3.838,62 / Maandelijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %

Schulden

Aflossingsvrije hypotheek

Kaarthouder:	Peter Jansen en Astrid Jansen
Omschrijving:	Aflossingsvrije hypotheek
Gekoppelde BV:	Geen
Startdatum:	1-1-2001
Duur:	Levenslang
Onroerende zaak:	Dorpstraat 17 in Woonplaats
Doel:	Eigen woning
Hoofdsom:	€ 200.000,00
Waarvan eigenwoningschuld:	€ 200.000,00
Deel box 1:	€ 180.000,00
Einddatum aftrek:	1-1-2031
Deel box 1 (tweede blok):	€ 20.000,00
Einddatum aftrek (tweede blok):	1-1-2035
Deel box 1 (derde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (vierde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (vijfde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (zesde blok):	€ 0,00
Jaarlijks rentepercentage:	5 %
Rente afspraak:	Vast
Rentebedenktijd:	Geen
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1
Aantal subkaarten:	1
Gekoppelde subkaarten:	Hypotheekopties

Hypotheekopties

Onderstaande kaart is onderdeel van Aflossingsvrije hypotheek.

Annuitaire hypotheek

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	Annuitaire hypotheek
Gekoppelde BV:	Geen
Startdatum:	1-1-2001
Einddatum:	1-1-2031
Onroerende zaak:	Dorpstraat 17 in Woonplaats
Doel:	Eigen woning
Hoofdsom:	€ 100.000,00
Waarvan eigenwoningschuld:	€ 100.000,00
Deel box 1:	€ 100.000,00
Einddatum aftrek:	1-1-2031
Deel box 1 (tweede blok):	€ 0,00

Deel box 1 (derde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (vierde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (vijfde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (zesde blok):	€ 0,00
Jaarlijks rentepercentage:	5 %
Rente afspraak:	Vast
Einddatum rentevast periode:	1-1-2021
Rentebedenktijd:	Geen
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1

Beleggingsverzekering hypotheek

Kaarthouder:	Peter Jansen en Astrid Jansen
Omschrijving:	Beleggingsverzekering hypotheek
Startdatum:	1-1-2001
Duur:	Levenslang
Onroerende zaak:	Dorpstraat 17 in Woonplaats
Doel:	Eigen woning
Hoofdsom:	€ 125.000,00
Waarvan eigenwoningschuld:	€ 125.000,00
Deel box 1:	€ 125.000,00
Einddatum aftrek:	1-1-2031
Deel box 1 (tweede blok):	€ 0,00
Deel box 1 (derde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (vierde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (vijfde blok):	€ 0,00
Deel box 1 (zesde blok):	€ 0,00
Jaarlijks rentepercentage:	5,2 %
Rente afspraak:	Vast
Rentebedenktijd:	Geen
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1
Aantal subkaarten:	1
Gekoppelde subkaarten:	Spaar of beleggingsverzekering

Spaar of beleggingsverzekering

Onderstaande kaart is onderdeel van Beleggingsverzekering hypotheek.

Kaarthouder:	Peter Jansen en Astrid Jansen
Omschrijving:	Spaar of beleggingsverzekering
Aantal verzekerde personen:	Twee
Verzekerd persoon:	Peter Jansen
Verzekerd persoon 2:	Astrid Jansen
Ingangsdatum verzekering:	1-1-2001
Einddatum verzekering:	1-1-2031

Waarde per 1 januari:	€ 4.300,00
Waarderen tegen:	100 %
Verzekerde som bij leven:	€ 125.000,00
Rendement:	7 %
Rentefrequentie:	Maandelijks
Rentepercentage ingevoerd als:	Nominaal
Product selectie:	Beleggingsverzekering
Clausule verzekering:	Box 1 Vrijgestelde kapitaal verzekering eigen woning
Startdatum premiebetaling:	1-1-2001
Einddatum premiebetaling:	1-1-2031
Premiefrequentie:	Maandelijks
Spaarpremie:	€ 135,00
Risicopremie:	€ 0,00
Termijnpremie:	€ 135,00
Laagste jaarinleg:	€ 0,00
Hoogste jaarinleg:	€ 0,00
Overlijdensdekking	
Dekking bij overlijden:	Geen
Afwijkende dekking 2e verzekerde:	Nee
Arbeidsongeschiktheidsdekking	
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid:	Nee
Som betaalde premies voor ingangsdatum:	€ 0,00
Voldoet aan bandbreedte:	Ja

creditcard

Kaarthouder:	Peter Jansen
Omschrijving:	creditcard
Startdatum:	1-1-2013
Duur:	Levenslang
Krediet limiet:	€ 5.000,00
Doel:	Consumptie
Jaarlijks rentepercentage:	11 %
Betaalmethode:	Vast maandbedrag
Maandelijks terugbetalingsbedrag:	€ 0,00

Cijferoverzicht inkomen en vermogen

Situatie op dit moment (dus vóór het advies)

Hieronder ziet u een overzicht van uw inkomsten en uitgaven en de bezittingen en schulden per jaar. Deze bedragen vormen de basis voor uw resterend budget en netto vermogenspositie. Deze bedragen zijn van toepassing voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden, dus voor het advies.

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Levensonderhoud	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2013	42	35	112771	56265	46063	10442	418706	398673	20033
2014	43	36	112771	56366	46063	10342	423369	395851	27518
2015	44	37	112894	56471	46063	10360	428303	392884	35419
2016	45	38	112935	58432	46063	8440	433527	389765	43761
2017	46	39	112935	58548	46063	8324	439059	386487	52571
2018	47	40	112935	58670	46063	8202	444919	383042	61877
2019	48	41	112935	58798	46063	8074	451128	379420	71709
2020	49	42	112935	58932	46063	7939	457710	375612	82097
2021	50	43	112114	59074	46063	6977	464687	371610	93077
2022	51	44	111840	59222	46063	6555	472087	367403	104684
2023	52	45	111840	59378	46063	6399	479936	362981	116955
2024	53	46	111840	59542	46063	6235	488265	358333	129932
2025	54	47	111840	59714	46063	6063	497104	353447	143658
2026	55	48	111840	59894	46063	5882	506488	348310	158178
2027	56	49	111840	60084	46063	5692	516453	342911	173541
2028	57	50	111840	60284	46063	5493	527036	337236	189800
2029	58	51	111840	60494	46063	5283	538280	331271	207009
2030	59	52	111840	60714	46063	5062	550228	325000	225228
2031	60	53	236840	177782	46063	12994	482334	200000	282334
2032	61	54	111840	52782	46063	12994	488326	200000	288326
2033	62	55	111840	52782	46063	12994	494631	200000	294631
2034	63	56	111840	52782	46063	12994	501266	200000	301266
2035	64	57	111840	52782	46063	12994	508251	200000	308251
2036	65	58	111840	52782	46063	12994	515607	200000	315607
2037	66	59	104331	45827	46063	12441	523356	200000	323356
2038	67	60	101197	45229	46063	9905	531521	200000	331521
2039	68	61	101197	45229	46063	9905	540127	200000	340127
2040	69	62	101197	45229	46063	9905	549200	200000	349200
2041	70	63	101197	45229	46063	9905	558768	200000	358768
2042	71	64	101197	45229	46063	9905	568862	200000	368862
2043	72	65	101197	44509	46063	10625	579512	200000	379512
2044	73	66	93981	40571	46063	7346	590754	200000	390754
2045	74	67	85366	39073	46063	229	602622	200000	402622
2046	75	68	85366	39073	46063	229	615156	200000	415156
2047	76	69	85366	39078	46063	225	628396	200000	428396
2048	77	70	85366	39157	46063	145	642386	200000	442386
2049	78	71	85366	39241	46063	62	657172	200000	457172
2050	79	72	85366	39356	46063	-54	672803	200000	472803
2051	80	73	85366	39544	46063	-241	689333	200000	489333
2052	81	74	85366	39742	46063	-440	706817	200000	506817
2053	82	75	85366	39952	46063	-650	725315	200000	525315
2054	83	76	85366	40174	46063	-871	744890	200000	544890
2055	84	77	85366	40409	46063	-1106	765612	200000	565612
2056	85	78	85366	40658	46063	-1355	787551	200000	587551
2057	86	79	85366	40921	46063	-1618	810785	200000	610785
2058	87	80	85366	41200	46063	-1897	835397	200000	635397
2059	88	81	85366	41495	46063	-2192	861474	200000	661474
2060	89	82	85366	41808	46063	-2505	889110	200000	689110
2061	90	83	85366	42140	46063	-2837	918405	200000	718405
2062	91	84	85366	42491	46063	-3189	949464	200000	749464

Situatie na advies (Langleven)

Hieronder ziet u een overzicht van de inkomsten en uitgaven en de bezittingen en schulden per jaar. Deze bedragen vormen de basis voor uw resterend budget en netto vermogenspositie. Deze bedragen zijn van toepassing voor de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : Langleven

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Levensonderhoud	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2013	42	35	890244	840158	24000	26086	424269	377167	47102
2014	43	36	122771	58618	24000	40153	433229	375280	57949
2015	44	37	112894	58775	24000	30120	442550	373299	69252
2016	45	38	112935	60787	24000	28148	452249	371219	81030
2017	46	39	112935	60957	24000	27978	462341	369037	93305
2018	47	40	112935	61135	24000	27800	472846	366746	106099
2019	48	41	112935	61320	24000	27615	483779	364342	119437
2020	49	42	112935	61513	24000	27422	495162	361818	133343
2021	50	43	112114	66715	24000	21399	507013	359170	147843
2022	51	44	111840	61925	24000	25915	519354	356390	162965
2023	52	45	111840	62145	24000	25695	532207	353472	178736
2024	53	46	111840	62375	24000	25465	545595	350409	195186
2025	54	47	111840	62614	24000	25226	559543	347195	212348
2026	55	48	111840	62865	24000	24976	574074	343821	230254
2027	56	49	111840	63126	24000	24714	589218	340280	248938
2028	57	50	125840	76532	24000	25308	605844	336563	269281
2029	58	51	111840	62635	24000	25205	621116	332662	288454
2030	59	52	111840	62919	24000	24921	637064	328567	308497
2031	60	53	243688	190331	24000	29357	503335	200000	303335
2032	61	54	111840	51962	24000	35878	509327	200000	309327
2033	62	55	111840	51962	24000	35878	515632	200000	315632
2034	63	56	111840	51962	24000	35878	522267	200000	322267
2035	64	57	111840	51962	24000	35878	529252	200000	329252
2036	65	58	111840	51962	24000	35878	536609	200000	336609
2037	66	59	104331	45007	24000	35324	544357	200000	344357
2038	67	60	101197	44409	24000	32788	552522	200000	352522
2039	68	61	101197	44409	24000	32788	561128	200000	361128
2040	69	62	101197	44409	24000	32788	570201	200000	370201
2041	70	63	101197	44409	24000	32788	579769	200000	379769
2042	71	64	101197	44409	24000	32788	589863	200000	389863
2043	72	65	101197	44409	24000	32788	600514	200000	400514
2044	73	66	93981	40471	24000	29509	611755	200000	411755
2045	74	67	85366	38973	24000	22392	623624	200000	423624
2046	75	68	85366	38973	24000	22392	636157	200000	436157
2047	76	69	85366	38978	24000	22388	649397	200000	449397
2048	77	70	85366	39057	24000	22309	663387	200000	463387
2049	78	71	85366	39141	24000	22225	678173	200000	478173
2050	79	72	85366	39256	24000	22110	693805	200000	493805
2051	80	73	85366	39444	24000	21922	710334	200000	510334
2052	81	74	85366	39642	24000	21724	727818	200000	527818
2053	82	75	85366	39852	24000	21514	746316	200000	546316
2054	83	76	85366	40074	24000	21292	765892	200000	565892
2055	84	77	85366	40309	24000	21057	786613	200000	586613
2056	85	78	85366	40558	24000	20808	808552	200000	608552
2057	86	79	85366	40821	24000	20545	831787	200000	631787
2058	87	80	85366	41100	24000	20266	856399	200000	656399
2059	88	81	85366	41395	24000	19971	882476	200000	682476
2060	89	82	85366	41708	24000	19658	910112	200000	710112
2061	90	83	85366	42040	24000	19326	939406	200000	739406
2062	91	84	85366	42391	24000	18975	970466	200000	770466

Situatie na advies (WW)

Hieronder ziet u een overzicht van de inkomsten en uitgaven en de bezittingen en schulden per jaar. Deze bedragen vormen de basis voor uw resterend budget en netto vermogenspositie. Deze bedragen zijn van toepassing voor de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : WW

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Levensonderhoud	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2013	42	35	890244	840158	24000	26086	424269	377167	47102
2014	43	36	72594	38640	24000	9954	433229	375280	57949
2015	44	37	62296	38539	24000	-243	442550	373299	69252
2016	45	38	35401	27589	24000	-16188	452249	371219	81030
2017	46	39	29889	27409	24000	-21520	462341	369037	93305
2018	47	40	29864	27409	24000	-21545	472846	366746	106099
2019	48	41	29778	27409	24000	-21631	483779	364342	119437
2020	49	42	26535	27643	24000	-25108	495162	361818	133343
2021	50	43	25714	32757	24000	-31044	507013	359170	147843
2022	51	44	25440	27877	24000	-26437	519354	356390	162965
2023	52	45	25440	28002	24000	-26562	532207	353472	178736
2024	53	46	25440	28133	24000	-26693	545595	350409	195186
2025	54	47	25440	28269	24000	-26829	559543	347195	212348
2026	55	48	25440	28412	24000	-26972	574074	343821	230254
2027	56	49	25440	28561	24000	-27121	589218	340280	248938
2028	57	50	39440	41850	24000	-26410	605844	336563	269281
2029	58	51	25440	27922	24000	-26482	621116	332662	288454
2030	59	52	25440	28085	24000	-26645	637064	328567	308497
2031	60	53	158533	154847	24000	-20314	503335	200000	303335
2032	61	54	26680	16479	24000	-13799	509327	200000	309327
2033	62	55	26675	16479	24000	-13804	515632	200000	315632
2034	63	56	26671	16479	24000	-13808	522267	200000	322267
2035	64	57	26666	16479	24000	-13813	529252	200000	329252
2036	65	58	26662	16479	24000	-13817	536609	200000	336609
2037	66	59	75531	30428	24000	21103	544357	200000	344357
2038	67	60	101197	44409	24000	32788	552522	200000	352522
2039	68	61	101197	44409	24000	32788	561128	200000	361128
2040	69	62	101197	44409	24000	32788	570201	200000	370201
2041	70	63	101197	44409	24000	32788	579769	200000	379769
2042	71	64	101197	44409	24000	32788	589863	200000	389863
2043	72	65	101197	44409	24000	32788	600514	200000	400514
2044	73	66	93981	40471	24000	29509	611755	200000	411755
2045	74	67	85366	38973	24000	22392	623624	200000	423624
2046	75	68	85366	38973	24000	22392	636157	200000	436157
2047	76	69	85366	38978	24000	22388	649397	200000	449397
2048	77	70	85366	39057	24000	22309	663387	200000	463387
2049	78	71	85366	39141	24000	22225	678173	200000	478173
2050	79	72	85366	39256	24000	22110	693805	200000	493805
2051	80	73	85366	39444	24000	21922	710334	200000	510334
2052	81	74	85366	39642	24000	21724	727818	200000	527818
2053	82	75	85366	39852	24000	21514	746316	200000	546316
2054	83	76	85366	40074	24000	21292	765892	200000	565892
2055	84	77	85366	40309	24000	21057	786613	200000	586613
2056	85	78	85366	40558	24000	20808	808552	200000	608552
2057	86	79	85366	40821	24000	20545	831787	200000	631787
2058	87	80	85366	41100	24000	20266	856399	200000	656399
2059	88	81	85366	41395	24000	19971	882476	200000	682476
2060	89	82	85366	41708	24000	19658	910112	200000	710112
2061	90	83	85366	42040	24000	19326	939406	200000	739406
2062	91	84	85366	42391	24000	18975	970466	200000	770466

Situatie na advies (WW partner)

Hieronder ziet u een overzicht van de inkomsten en uitgaven en de bezittingen en schulden per jaar. Deze bedragen vormen de basis voor uw resterend budget en netto vermogenspositie. Deze bedragen zijn van toepassing voor de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : WW partner

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Levensonderhoud	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2013	42	35	890244	840158	24000	26086	424269	377167	47102
2014	43	36	115348	59154	24000	32194	433229	375280	57949
2015	44	37	97825	56482	24000	17343	442550	373299	69252
2016	45	38	87495	53875	24000	9620	452249	371219	81030
2017	46	39	87495	54179	24000	9317	462341	369037	93305
2018	47	40	87495	54489	24000	9006	472846	366746	106099
2019	48	41	87495	54808	24000	8687	483779	364342	119437
2020	49	42	87495	55016	24000	8480	495162	361818	133343
2021	50	43	86674	60149	24000	2525	507013	359170	147843
2022	51	44	86400	55288	24000	7112	519354	356390	162965
2023	52	45	86400	55434	24000	6966	532207	353472	178736
2024	53	46	86400	55587	24000	6814	545595	350409	195186
2025	54	47	86400	55746	24000	6654	559543	347195	212348
2026	55	48	86400	55912	24000	6488	574074	343821	230254
2027	56	49	86400	56087	24000	6313	589218	340280	248938
2028	57	50	100400	69402	24000	6998	605844	336563	269281
2029	58	51	86400	55501	24000	6899	621116	332662	288454
2030	59	52	86400	55694	24000	6707	637064	328567	308497
2031	60	53	218248	184352	24000	9896	503335	200000	303335
2032	61	54	86400	45984	24000	16416	509327	200000	309327
2033	62	55	86400	45984	24000	16416	515632	200000	315632
2034	63	56	86400	45984	24000	16416	522267	200000	322267
2035	64	57	86400	45984	24000	16416	529252	200000	329252
2036	65	58	86400	45984	24000	16416	536609	200000	336609
2037	66	59	78891	39029	24000	15863	544357	200000	344357
2038	67	60	75757	38431	24000	13327	552522	200000	352522
2039	68	61	75757	38431	24000	13327	561128	200000	361128
2040	69	62	75757	38431	24000	13327	570201	200000	370201
2041	70	63	75757	38431	24000	13327	579769	200000	379769
2042	71	64	75757	38431	24000	13327	589863	200000	389863
2043	72	65	75757	38431	24000	13327	600514	200000	400514
2044	73	66	79141	38589	24000	16551	611755	200000	411755
2045	74	67	85366	38973	24000	22392	623624	200000	423624
2046	75	68	85366	38973	24000	22392	636157	200000	436157
2047	76	69	85366	38978	24000	22388	649397	200000	449397
2048	77	70	85366	39057	24000	22309	663387	200000	463387
2049	78	71	85366	39141	24000	22225	678173	200000	478173
2050	79	72	85366	39256	24000	22110	693805	200000	493805
2051	80	73	85366	39444	24000	21922	710334	200000	510334
2052	81	74	85366	39642	24000	21724	727818	200000	527818
2053	82	75	85366	39852	24000	21514	746316	200000	546316
2054	83	76	85366	40074	24000	21292	765892	200000	565892
2055	84	77	85366	40309	24000	21057	786613	200000	586613
2056	85	78	85366	40558	24000	20808	808552	200000	608552
2057	86	79	85366	40821	24000	20545	831787	200000	631787
2058	87	80	85366	41100	24000	20266	856399	200000	656399
2059	88	81	85366	41395	24000	19971	882476	200000	682476
2060	89	82	85366	41708	24000	19658	910112	200000	710112
2061	90	83	85366	42040	24000	19326	939406	200000	739406
2062	91	84	85366	42391	24000	18975	970466	200000	770466

Situatie na advies (AO partner)

Hieronder ziet u een overzicht van de inkomsten en uitgaven en de bezittingen en schulden per jaar. Deze bedragen vormen de basis voor uw resterend budget en netto vermogenspositie. Deze bedragen zijn van toepassing voor de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : AO partner

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Levensonderhoud	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2013	42	35	890244	840158	24000	26086	424269	377167	47102
2014	43	36	122771	60988	24000	37783	433229	375280	57949
2015	44	37	105262	58031	24000	23231	442550	373299	69252
2016	45	38	107369	60056	24000	23314	452249	371219	81030
2017	46	39	106098	59744	24000	22354	462341	369037	93305
2018	47	40	102759	58686	24000	20073	472846	366746	106099
2019	48	41	102759	58871	24000	19888	483779	364342	119437
2020	49	42	102759	59064	24000	19695	495162	361818	133343
2021	50	43	101938	64266	24000	13672	507013	359170	147843
2022	51	44	101664	59477	24000	18188	519354	356390	162965
2023	52	45	101664	59696	24000	17968	532207	353472	178736
2024	53	46	101664	59926	24000	17738	545595	350409	195186
2025	54	47	101664	60165	24000	17499	559543	347195	212348
2026	55	48	101664	60416	24000	17248	574074	343821	230254
2027	56	49	101664	60677	24000	16987	589218	340280	248938
2028	57	50	115664	74083	24000	17581	605844	336563	269281
2029	58	51	101664	60186	24000	17478	621116	332662	288454
2030	59	52	101664	60470	24000	17194	637064	328567	308497
2031	60	53	233512	187882	24000	21630	503335	200000	303335
2032	61	54	101664	49513	24000	28151	509327	200000	309327
2033	62	55	101664	49513	24000	28151	515632	200000	315632
2034	63	56	101664	49513	24000	28151	522267	200000	322267
2035	64	57	101664	49513	24000	28151	529252	200000	329252
2036	65	58	101664	49513	24000	28151	536609	200000	336609
2037	66	59	94155	42559	24000	27597	544357	200000	344357
2038	67	60	91021	41960	24000	25061	552522	200000	352522
2039	68	61	91021	41960	24000	25061	561128	200000	361128
2040	69	62	91021	41960	24000	25061	570201	200000	370201
2041	70	63	91021	41960	24000	25061	579769	200000	379769
2042	71	64	91021	41960	24000	25061	589863	200000	389863
2043	72	65	91021	41960	24000	25061	600514	200000	400514
2044	73	66	88477	39694	24000	24783	611755	200000	411755
2045	74	67	85366	38973	24000	22392	623624	200000	423624
2046	75	68	85366	38973	24000	22392	636157	200000	436157
2047	76	69	85366	38978	24000	22388	649397	200000	449397
2048	77	70	85366	39057	24000	22309	663387	200000	463387
2049	78	71	85366	39141	24000	22225	678173	200000	478173
2050	79	72	85366	39256	24000	22110	693805	200000	493805
2051	80	73	85366	39444	24000	21922	710334	200000	510334
2052	81	74	85366	39642	24000	21724	727818	200000	527818
2053	82	75	85366	39852	24000	21514	746316	200000	546316
2054	83	76	85366	40074	24000	21292	765892	200000	565892
2055	84	77	85366	40309	24000	21057	786613	200000	586613
2056	85	78	85366	40558	24000	20808	808552	200000	608552
2057	86	79	85366	40821	24000	20545	831787	200000	631787
2058	87	80	85366	41100	24000	20266	856399	200000	656399
2059	88	81	85366	41395	24000	19971	882476	200000	682476
2060	89	82	85366	41708	24000	19658	910112	200000	710112
2061	90	83	85366	42040	24000	19326	939406	200000	739406
2062	91	84	85366	42391	24000	18975	970466	200000	770466

Situatie na advies (AO)

Hieronder ziet u een overzicht van de inkomsten en uitgaven en de bezittingen en schulden per jaar. Deze bedragen vormen de basis voor uw resterend budget en netto vermogenspositie. Deze bedragen zijn van toepassing voor de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : AO

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Levensonderhoud	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2013	42	35	890244	840158	24000	26086	424269	377167	47102
2014	43	36	87516	41490	24000	22027	433229	375280	57949
2015	44	37	62296	35120	24000	3176	442550	373299	69252
2016	45	38	75301	42486	24000	8815	452249	371219	81030
2017	46	39	74982	42512	24000	8470	462341	369037	93305
2018	47	40	69018	40174	24000	4844	472846	366746	106099
2019	48	41	66036	39095	24000	2941	483779	364342	119437
2020	49	42	66036	39276	24000	2760	495162	361818	133343
2021	50	43	65215	44465	24000	-3251	507013	359170	147843
2022	51	44	64941	39663	24000	1278	519354	356390	162965
2023	52	45	64941	39869	24000	1072	532207	353472	178736
2024	53	46	64941	40084	24000	857	545595	350409	195186
2025	54	47	64941	40308	24000	633	559543	347195	212348
2026	55	48	64941	40543	24000	398	574074	343821	230254
2027	56	49	64941	40787	24000	154	589218	340280	248938
2028	57	50	78941	54176	24000	765	605844	336563	269281
2029	58	51	64941	40261	24000	680	621116	332662	288454
2030	59	52	64941	40525	24000	416	637064	328567	308497
2031	60	53	196789	166479	24000	6309	503335	200000	303335
2032	61	54	64941	28111	24000	12830	509327	200000	309327
2033	62	55	64941	28111	24000	12830	515632	200000	315632
2034	63	56	64941	28111	24000	12830	522267	200000	322267
2035	64	57	64941	28111	24000	12830	529252	200000	329252
2036	65	58	64941	28111	24000	12830	536609	200000	336609
2037	66	59	88987	38783	24000	26204	544357	200000	344357
2038	67	60	101197	44409	24000	32788	552522	200000	352522
2039	68	61	101197	44409	24000	32788	561128	200000	361128
2040	69	62	101197	44409	24000	32788	570201	200000	370201
2041	70	63	101197	44409	24000	32788	579769	200000	379769
2042	71	64	101197	44409	24000	32788	589863	200000	389863
2043	72	65	101197	44409	24000	32788	600514	200000	400514
2044	73	66	93981	40471	24000	29509	611755	200000	411755
2045	74	67	85366	38973	24000	22392	623624	200000	423624
2046	75	68	85366	38973	24000	22392	636157	200000	436157
2047	76	69	85366	38978	24000	22388	649397	200000	449397
2048	77	70	85366	39057	24000	22309	663387	200000	463387
2049	78	71	85366	39141	24000	22225	678173	200000	478173
2050	79	72	85366	39256	24000	22110	693805	200000	493805
2051	80	73	85366	39444	24000	21922	710334	200000	510334
2052	81	74	85366	39642	24000	21724	727818	200000	527818
2053	82	75	85366	39852	24000	21514	746316	200000	546316
2054	83	76	85366	40074	24000	21292	765892	200000	565892
2055	84	77	85366	40309	24000	21057	786613	200000	586613
2056	85	78	85366	40558	24000	20808	808552	200000	608552
2057	86	79	85366	40821	24000	20545	831787	200000	631787
2058	87	80	85366	41100	24000	20266	856399	200000	656399
2059	88	81	85366	41395	24000	19971	882476	200000	682476
2060	89	82	85366	41708	24000	19658	910112	200000	710112
2061	90	83	85366	42040	24000	19326	939406	200000	739406
2062	91	84	85366	42391	24000	18975	970466	200000	770466

Situatie na advies (Overlijden partner)

Hieronder ziet u een overzicht van de inkomsten en uitgaven en de bezittingen en schulden per jaar. Deze bedragen vormen de basis voor uw resterend budget en netto vermogenspositie. Deze bedragen zijn van toepassing voor de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : Overlijden partner

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Levensonderhoud	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2013	42	35	890244	840158	24000	26086	424269	377167	47102
2014	43	36	222331	167737	24000	30594	420814	250280	170534
2015	44	37	87454	42066	24000	21388	424350	248299	176051
2016	45	38	87495	44292	24000	19203	428028	246219	181808
2017	46	39	87495	44390	24000	19105	431854	244037	187817
2018	47	40	87495	44492	24000	19003	435837	241746	194091
2019	48	41	87495	44599	24000	18896	439983	239342	200642
2020	49	42	87495	46030	24000	17465	444302	236818	207484
2021	50	43	86674	51147	24000	11527	448802	234170	214633
2022	51	44	86400	47216	24000	15184	453492	231390	222103
2023	52	45	86400	47344	24000	15056	458383	228472	229911
2024	53	46	86400	47478	24000	14922	463484	225409	238075
2025	54	47	86400	47618	24000	14782	468806	222195	246612
2026	55	48	86400	47765	24000	14635	474362	218821	255542
2027	56	49	86400	47919	24000	14482	480164	215280	264884
2028	57	50	100400	61212	24000	15188	487068	211563	275505
2029	58	51	86400	47199	24000	15201	492221	207662	284560
2030	59	52	86400	47361	24000	15039	497639	203567	294072
2031	60	53	86400	49630	24000	12770	503335	200000	303335
2032	61	54	86400	45984	24000	16416	509327	200000	309327
2033	62	55	86400	45984	24000	16416	515632	200000	315632
2034	63	56	86400	45984	24000	16416	522267	200000	322267
2035	64	57	86400	45984	24000	16416	529252	200000	329252
2036	65	58	86400	45984	24000	16416	536609	200000	336609
2037	66	59	81552	39983	24000	17569	544357	200000	344357
2038	67	60	80023	40220	24000	15803	552522	200000	352522
2039	68	61	80023	40220	24000	15803	561128	200000	361128
2040	69	62	80023	40220	24000	15803	570201	200000	370201
2041	70	63	80023	40220	24000	15803	579769	200000	379769
2042	71	64	80023	40220	24000	15803	589863	200000	389863
2043	72	65	80023	40227	24000	15796	600514	200000	400514
2044	73	66	80023	40355	24000	15668	611755	200000	411755
2045	74	67	80023	40490	24000	15533	623624	200000	423624
2046	75	68	80023	40633	24000	15391	636157	200000	436157
2047	76	69	80023	40783	24000	15240	649397	200000	449397
2048	77	70	80023	40942	24000	15081	663387	200000	463387
2049	78	71	80023	41110	24000	14913	678173	200000	478173
2050	79	72	80023	41287	24000	14736	693805	200000	493805
2051	80	73	80023	41475	24000	14548	710334	200000	510334
2052	81	74	80023	41673	24000	14350	727818	200000	527818
2053	82	75	80023	41883	24000	14140	746316	200000	546316
2054	83	76	80023	42105	24000	13918	765892	200000	565892
2055	84	77	80023	42340	24000	13683	786613	200000	586613
2056	85	78	80023	42588	24000	13435	808552	200000	608552
2057	86	79	80023	42852	24000	13171	831787	200000	631787
2058	87	80	80023	43130	24000	12893	856399	200000	656399
2059	88	81	80023	43426	24000	12597	882476	200000	682476
2060	89	82	80023	43739	24000	12284	910112	200000	710112
2061	90	83	80023	44070	24000	11953	939406	200000	739406
2062	91	84	80023	44422	24000	11601	970466	200000	770466

Situatie na advies (Overlijden)

Hieronder ziet u een overzicht van de inkomsten en uitgaven en de bezittingen en schulden per jaar. Deze bedragen vormen de basis voor uw resterend budget en netto vermogenspositie. Deze bedragen zijn van toepassing voor de situatie na het advies dat we u hebben gegeven voor de volgende situatie : Overlijden

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	Levensonderhoud	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2013	42	35	890244	840158	24000	26086	424269	377167	47102
2014	43	36	160392	141969	24000	-5577	420814	250280	170534
2015	44	37	35504	16571	24000	-5068	424350	248299	176051
2016	45	38	35576	18505	24000	-6929	428028	246219	181808
2017	46	39	35548	18592	24000	-7045	431854	244037	187817
2018	47	40	35518	18684	24000	-7166	435837	241746	194091
2019	48	41	35535	18779	24000	-7244	439983	239342	200642
2020	49	42	35520	19973	24000	-8454	444302	236818	207484
2021	50	43	28707	22859	24000	-18153	448802	234170	214633
2022	51	44	26395	18230	24000	-15835	453492	231390	222103
2023	52	45	26380	18337	24000	-15957	458383	228472	229911
2024	53	46	25440	18449	24000	-17009	463484	225409	238075
2025	54	47	25440	18567	24000	-17127	468806	222195	246612
2026	55	48	25440	18689	24000	-17249	474362	218821	255542
2027	56	49	25440	18818	24000	-17378	480164	215280	264884
2028	57	50	39440	32085	24000	-16645	487068	211563	275505
2029	58	51	25440	18044	24000	-16604	492221	207662	284560
2030	59	52	25440	18178	24000	-16738	497639	203567	294072
2031	60	53	25740	19525	24000	-17785	503335	200000	303335
2032	61	54	25736	15879	24000	-14143	509327	200000	309327
2033	62	55	25731	15879	24000	-14148	515632	200000	315632
2034	63	56	25726	15879	24000	-14153	522267	200000	322267
2035	64	57	25721	15879	24000	-14158	529252	200000	329252
2036	65	58	25717	15879	24000	-14162	536609	200000	336609
2037	66	59	25712	15879	24000	-14167	544357	200000	344357
2038	67	60	25707	15879	24000	-14172	552522	200000	352522
2039	68	61	25702	15879	24000	-14177	561128	200000	361128
2040	69	62	25697	15879	24000	-14182	570201	200000	370201
2041	70	63	25697	15879	24000	-14182	579769	200000	379769
2042	71	64	25697	15879	24000	-14182	589863	200000	389863
2043	72	65	25695	15886	24000	-14191	600514	200000	400514
2044	73	66	20570	12045	24000	-15474	611755	200000	411755
2045	74	67	14778	10840	24000	-20062	623624	200000	423624
2046	75	68	14778	10917	24000	-20139	636157	200000	436157
2047	76	69	14778	11067	24000	-20289	649397	200000	449397
2048	77	70	14778	11226	24000	-20448	663387	200000	463387
2049	78	71	14778	11394	24000	-20616	678173	200000	478173
2050	79	72	13875	11571	24000	-21696	693805	200000	493805
2051	80	73	13875	11759	24000	-21884	710334	200000	510334
2052	81	74	13875	11957	24000	-22082	727818	200000	527818
2053	82	75	13875	12167	24000	-22292	746316	200000	546316
2054	83	76	13875	12389	24000	-22514	765892	200000	565892
2055	84	77	13875	12624	24000	-22749	786613	200000	586613
2056	85	78	13875	12873	24000	-22998	808552	200000	608552
2057	86	79	13875	13136	24000	-23261	831787	200000	631787
2058	87	80	13875	13415	24000	-23540	856399	200000	656399
2059	88	81	13875	14046	24000	-24171	882476	200000	682476
2060	89	82	13875	14359	24000	-24484	910112	200000	710112
2061	90	83	13875	14691	24000	-24816	939406	200000	739406
2062	91	84	13875	15042	24000	-25167	970466	200000	770466

Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd

Situatie op dit moment (dus vóór het advies)

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden, dus voor het advies.

	2015	2031	2045	2055
Leeftijd:	45	61	75	85
Leeftijd partner:	38	54	68	78
Inkomsten	112894	236840	85366	85366
<i>Senior Accountmanager Microsoft</i>	86400	86400	0	0
<i>Kinderbijslag</i>	1054	0	0	0
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering</i>	0	125000	0	0
<i>huidige regeling Microsoft - Pensioen uitkering</i>	0	0	27023	27023
<i>Vorige werkgever - Pensioen uitkering</i>	0	0	39125	39125
<i>AOW</i>	0	0	9609	9609
<i>Commercieel assistent Apple partner</i>	25440	25440	0	0
<i>AOW partner</i>	0	0	9609	9609
Uitgaven	56471	177782	39073	40409
<i>Annuitaire hypotheek - Betaalde rente</i>	3475	0	0	0
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente</i>	6500	0	0	0
<i>Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente</i>	10000	10000	10000	10000
<i>Annuitaire hypotheek - Aflossing</i>	2967	0	0	0
<i>Inkomstenbelasting</i>	30589	41462	25657	26993
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering</i>	1620	0	0	0
<i>Lijfrente opbouw</i>	600	600	0	0
<i>Overlijdensrisicoverzekering</i>	720	720	0	0
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Aflossing</i>	0	125000	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2873	2873
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	0	0	543	543
Saldo inkomsten/uitgaven	56423	59058	46292	44957
Kosten voor levensonderhoud	46063	46063	46063	46063
<i>Levensonderhoud</i>	46063	46063	46063	46063
Resterend budget	10360	12994	229	-1106
Bezittingen	428303	482334	602622	765612
<i>Beleggingsfonds Behoedzaam</i>	43709	70140	106093	142581
<i>Beleggingsportefeuille - Beleggingsfonds</i>	11588	25437	50610	82727
<i>Beleggingsportefeuille - Aandelen</i>	12282	36757	95918	190304
<i>Dorpstraat 17 in Woonplaats</i>	350000	350000	350000	350000
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering</i>	10724	0	0	0
Schulden	392884	200000	200000	200000
<i>Annuitaire hypotheek</i>	67884	0	0	0
<i>Beleggingsverzekering hypotheek</i>	125000	0	0	0
<i>Aflossingsvrije hypotheek</i>	200000	200000	200000	200000
Vermogenssaldo	35419	282334	402622	565612

Situatie na advies: Langleven

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden na uitvoering van het advies.

	2015	2031	2045	2055
Leeftijd:	45	61	75	85
Leeftijd partner:	38	54	68	78
Inkomsten	112894	243688	85366	85366
Senior Accountmanager Microsoft	86400	86400	0	0
Dorpstraat 17 in Woonplaats	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2)	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw	0	0	0	0
Kinderbijslag	1054	0	0	0
Erfenis oma Jansen	0	0	0	0
Spaarrekening - Opname	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan	0	131848	0	0
huidige regeling Microsoft - Pensioen uitkering	0	0	27023	27023
Vorige werkgever - Pensioen uitkering	0	0	39125	39125
AOW	0	0	9609	9609
Commercieel assistent Apple partner	25440	25440	0	0
AOW partner	0	0	9609	9609
Uitgaven	58775	190331	38973	40309
Koop een bestaand huis	0	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Betaalde rente	6500	5417	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Betaalde rente	2395	80	0	0
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw - Betaalde rente	9900	9900	9900	9900
Annuitaire hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Aflossing	1981	3567	0	0
Koop een bestaand huis - Verbeteringen	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Inrichting	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Overdrachtsbelasting	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Leveringsakte	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Makelaarskosten	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Advieskosten	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Taxatierapport	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Hypotheekakte	0	0	0	0
Inkomstenbelasting	31365	41462	25657	26993
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	0	0	0	0
Lijfrente opbouw	600	600	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan	5166	4305	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	0	0	0	0
Spaarrekening - Storting	867	0	0	0
10 jaar getrouwd	0	0	0	0
Camper	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Aflossing	0	125000	0	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	0	2873	2873
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	0	0	543	543

Saldo inkomsten/uitgaven	54120	53357	46392	45057
Kosten voor levensonderhoud	24000	24000	24000	24000
<i>Levensonderhoud</i>	24000	24000	24000	24000
Resterend budget	30120	29357	22392	21057
Bezittingen	442550	503335	623624	786613
<i>Beleggingsfonds Behoedzaam</i>	43709	70140	106093	142581
<i>Beleggingsportefeuille - Beleggingsfonds</i>	11588	25437	50610	82727
<i>Beleggingsportefeuille - Aandelen</i>	12282	36757	95918	190304
<i>Koop een bestaand huis</i>	355000	355000	355000	355000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	18200	0	0	0
<i>Spaarrekening</i>	1771	1	1	2
<i>Camper</i>	0	16000	16000	16000
Schulden	373299	200000	200000	200000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek</i>	125000	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuïtaire hypotheek (2)</i>	48299	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw</i>	200000	200000	200000	200000
Vermogenssaldo	69252	303335	423624	586613

Situatie na advies: WW

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden na uitvoering van het advies.

	2015	2031	2045	2055
Leeftijd:	45	61	75	85
Leeftijd partner:	38	54	68	78
Inkomsten	62296	158533	85366	85366
Senior Accountmanager Microsoft	0	0	0	0
Dorpstraat 17 in Woonplaats	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2)	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw	0	0	0	0
Kinderbijslag	1054	0	0	0
Erfenis oma Jansen	0	0	0	0
WW uitkering	35802	0	0	0
Kindgebonden budget	0	0	0	0
Zorgtoeslag	0	1245	0	0
Inkomstenbelasting	0	0	0	0
Spaarrekening - Opname	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan	0	131848	0	0
huidige regeling Microsoft - Pensioen uitkering	0	0	27023	27023
Vorige werkgever - Pensioen uitkering	0	0	39125	39125
AOW	0	0	9609	9609
Commercieel assistent Apple partner	25440	25440	0	0
AOW partner	0	0	9609	9609
Uitgaven	38539	154847	38973	40309
Koop een bestaand huis	0	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Betaalde rente	6500	5417	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Betaalde rente	2395	80	0	0
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw - Betaalde rente	9900	9900	9900	9900
Annuitaire hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Aflossing	1981	3567	0	0
Koop een bestaand huis - Verbeteringen	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Inrichting	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Overdrachtsbelasting	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Leveringsakte	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Makelaarskosten	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Advieskosten	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Taxatierapport	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Hypotheekakte	0	0	0	0
Inkomstenbelasting	11130	5979	25657	26993
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	0	0	0	0
Lijfrente opbouw	600	600	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan	5166	4305	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	0	0	0	0
Spaarrekening - Storting	867	0	0	0
10 jaar getrouwd	0	0	0	0

<i>Camper</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Aflossing</i>	0	125000	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2873	2873
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	0	0	543	543
Saldo inkomsten/uitgaven	23757	3686	46392	45057
Kosten voor levensonderhoud	24000	24000	24000	24000
<i>Levensonderhoud</i>	24000	24000	24000	24000
Resterend budget	-243	-20314	22392	21057
Bezittingen	442550	503335	623624	786613
<i>Beleggingsfonds Behoedzaam</i>	43709	70140	106093	142581
<i>Beleggingsportefeuille - Beleggingsfonds</i>	11588	25437	50610	82727
<i>Beleggingsportefeuille - Aandelen</i>	12282	36757	95918	190304
<i>Koop een bestaand huis</i>	355000	355000	355000	355000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	18200	0	0	0
<i>Spaarrekening</i>	1771	1	1	2
<i>Camper</i>	0	16000	16000	16000
Schulden	373299	200000	200000	200000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek</i>	125000	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2)</i>	48299	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw</i>	200000	200000	200000	200000
Vermogenssaldo	69252	303335	423624	586613

Situatie na advies: WW partner

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden na uitvoering van het advies.

	2015	2031	2045	2055
Leeftijd:	45	61	75	85
Leeftijd partner:	38	54	68	78
Inkomsten	97825	218248	85366	85366
Senior Accountmanager Microsoft	86400	86400	0	0
Dorpstraat 17 in Woonplaats	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2)	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw	0	0	0	0
Kinderbijslag	1054	0	0	0
Erfenis oma Jansen	0	0	0	0
Spaarrekening - Opname	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan	0	131848	0	0
huidige regeling Microsoft - Pensioen uitkering	0	0	27023	27023
Vorige werkgever - Pensioen uitkering	0	0	39125	39125
AOW	0	0	9609	9609
Commercieel assistent Apple partner	0	0	0	0
WW uitkering partner	10371	0	0	0
AOW partner	0	0	9609	9609
Uitgaven	56482	184352	38973	40309
Koop een bestaand huis	0	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Betaalde rente	6500	5417	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Betaalde rente	2395	80	0	0
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw - Betaalde rente	9900	9900	9900	9900
Annuitaire hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Aflossing	1981	3567	0	0
Koop een bestaand huis - Verbeteringen	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Inrichting	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Overdrachtsbelasting	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Leveringsakte	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Makelaarskosten	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Advieskosten	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Taxatierapport	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Hypotheekakte	0	0	0	0
Inkomstenbelasting	29073	35484	25657	26993
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	0	0	0	0
Lijfrente opbouw	600	600	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan	5166	4305	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	0	0	0	0
Spaarrekening - Storting	867	0	0	0
10 jaar getrouwd	0	0	0	0
Camper	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Aflossing	0	125000	0	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	0	2873	2873

<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	0	0	543	543
Saldo inkomsten/uitgaven	41343	33896	46392	45057
Kosten voor levensonderhoud	24000	24000	24000	24000
<i>Levensonderhoud</i>	24000	24000	24000	24000
Resterend budget	17343	9896	22392	21057
Bezittingen	442550	503335	623624	786613
<i>Beleggingsfonds Behoedzaam</i>	43709	70140	106093	142581
<i>Beleggingsportefeuille - Beleggingsfonds</i>	11588	25437	50610	82727
<i>Beleggingsportefeuille - Aandelen</i>	12282	36757	95918	190304
<i>Koop een bestaand huis</i>	355000	355000	355000	355000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	18200	0	0	0
<i>Spaarrekening</i>	1771	1	1	2
<i>Camper</i>	0	16000	16000	16000
Schulden	373299	200000	200000	200000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek</i>	125000	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuïtaire hypotheek (2)</i>	48299	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw</i>	200000	200000	200000	200000
Vermogenssaldo	69252	303335	423624	586613

Situatie na advies: AO partner

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden na uitvoering van het advies.

	2015	2031	2045	2055
Leeftijd:	45	61	75	85
Leeftijd partner:	38	54	68	78
Inkomsten	105262	233512	85366	85366
Senior Accountmanager Microsoft	86400	86400	0	0
Dorpstraat 17 in Woonplaats	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2)	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw	0	0	0	0
Kinderbijslag	1054	0	0	0
Erfenis oma Jansen	0	0	0	0
Spaarrekening - Opname	0	0	0	0
huidige regeling Microsoft - Pensioen uitkering	0	0	27023	27023
Vorige werkgever - Pensioen uitkering	0	0	39125	39125
AOW	0	0	9609	9609
Commercieel assistent Apple partner	6360	6360	0	0
WULBZ (loondoorbetaling) partner	11448	0	0	0
WGA loongerelateerde uitkering partner	0	0	0	0
WGA loonaanvullingsuitkering partner	0	8904	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan	0	131848	0	0
AOW partner	0	0	9609	9609
WGA vervolgutkering partner	0	0	0	0
Uitgaven	58031	187882	38973	40309
Koop een bestaand huis	0	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Betaalde rente	6500	5417	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Betaalde rente	2395	80	0	0
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw - Betaalde rente	9900	9900	9900	9900
Annuitaire hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Aflossing	1981	3567	0	0
Koop een bestaand huis - Verbeteringen	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Inrichting	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Overdrachtsbelasting	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Leveringsakte	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Makelaarskosten	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Advieskosten	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Taxatierapport	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Hypotheekakte	0	0	0	0
Inkomstenbelasting	30622	39013	25657	26993
Lijfrente opbouw	600	600	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	0	0	0	0
Spaarrekening - Storting	867	0	0	0
10 jaar getrouwd	0	0	0	0
Camper	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Aflossing	0	125000	0	0

<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2873	2873
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	5166	4305	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	0	0	543	543
Saldo inkomsten/uitgaven	47231	45630	46392	45057
Kosten voor levensonderhoud	24000	24000	24000	24000
<i>Levensonderhoud</i>	24000	24000	24000	24000
Resterend budget	23231	21630	22392	21057
Bezittingen	442550	503335	623624	786613
<i>Beleggingsfonds Behoedzaam</i>	43709	70140	106093	142581
<i>Beleggingsportefeuille - Beleggingsfonds</i>	11588	25437	50610	82727
<i>Beleggingsportefeuille - Aandelen</i>	12282	36757	95918	190304
<i>Koop een bestaand huis</i>	355000	355000	355000	355000
<i>Spaarrekening</i>	1771	1	1	2
<i>Camper</i>	0	16000	16000	16000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	18200	0	0	0
Schulden	373299	200000	200000	200000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek</i>	125000	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2)</i>	48299	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw</i>	200000	200000	200000	200000
Vermogenssaldo	69252	303335	423624	586613

Situatie na advies: AO

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden na uitvoering van het advies.

	2015	2031	2045	2055
Leeftijd:	45	61	75	85
Leeftijd partner:	38	54	68	78
Inkomsten	62296	196789	85366	85366
Senior Accountmanager Microsoft	21600	21600	0	0
Dorpstraat 17 in Woonplaats	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2)	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw	0	0	0	0
Kinderbijslag	1054	0	0	0
Erfenis oma Jansen	0	0	0	0
WULBZ (loondoorbetaling)	14202	0	0	0
WGA loongerelateerde uitkering	0	0	0	0
WGA loonaanvullingsuitkering	0	17901	0	0
Spaarrekening - Opname	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan	0	131848	0	0
huidige regeling Microsoft - Pensioen uitkering	0	0	27023	27023
Vorige werkgever - Pensioen uitkering	0	0	39125	39125
AOW	0	0	9609	9609
WGA vervolgutkering	0	0	0	0
Commercieel assistent Apple partner	25440	25440	0	0
AOW partner	0	0	9609	9609
Uitgaven	35120	166479	38973	40309
Koop een bestaand huis	0	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Betaalde rente	6500	5417	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Betaalde rente	2395	80	0	0
Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw - Betaalde rente	9900	9900	9900	9900
Annuitaire hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Aflossing	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Aflossing	1981	3567	0	0
Koop een bestaand huis - Verbeteringen	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Inrichting	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Overdrachtsbelasting	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Leveringsakte	0	0	0	0
Koop een bestaand huis - Makelaarskosten	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Advieskosten	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Taxatierapport	0	0	0	0
Financieringsconstructie - Hypotheekakte	0	0	0	0
Inkomstenbelasting	7711	17611	25657	26993
Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering	0	0	0	0
Lijfrente opbouw	600	600	0	0
Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan	5166	4305	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	0	0	0	0
Spaarrekening - Storting	867	0	0	0
10 jaar getrouwd	0	0	0	0

<i>Camper</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Aflossing</i>	0	125000	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2873	2873
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	0	0	543	543
Saldo inkomsten/uitgaven	27176	30309	46392	45057
Kosten voor levensonderhoud	24000	24000	24000	24000
<i>Levensonderhoud</i>	24000	24000	24000	24000
Resterend budget	3176	6309	22392	21057
Bezittingen	442550	503335	623624	786613
<i>Beleggingsfonds Behoedzaam</i>	43709	70140	106093	142581
<i>Beleggingsportefeuille - Beleggingsfonds</i>	11588	25437	50610	82727
<i>Beleggingsportefeuille - Aandelen</i>	12282	36757	95918	190304
<i>Koop een bestaand huis</i>	355000	355000	355000	355000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	18200	0	0	0
<i>Spaarrekening</i>	1771	1	1	2
<i>Camper</i>	0	16000	16000	16000
Schulden	373299	200000	200000	200000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek</i>	125000	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2)</i>	48299	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw</i>	200000	200000	200000	200000
Vermogenssaldo	69252	303335	423624	586613

Situatie na advies: Overlijden partner

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden na uitvoering van het advies.

	2015	2031	2045	2055
Leeftijd:	45	61	75	85
Leeftijd partner:	38	54	68	78
Inkomsten	87454	86400	80023	80023
<i>Senior Accountmanager Microsoft</i>	86400	86400	0	0
<i>Dorpstraat 17 in Woonplaats</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2)</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw</i>	0	0	0	0
<i>Kinderbijslag</i>	1054	0	0	0
<i>Erfenis oma Jansen</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	0	0	0	0
<i>Spaarrekening - Opname</i>	0	0	0	0
<i>huidige regeling Microsoft - Pensioen uitkering</i>	0	0	27023	27023
<i>Vorige werkgever - Pensioen uitkering</i>	0	0	39125	39125
<i>AOW</i>	0	0	13875	13875
<i>Commercieel assistent Apple partner</i>	0	0	0	0
Uitgaven	42066	49630	40490	42340
<i>Koop een bestaand huis</i>	0	0	0	0
<i>Annuitaire hypotheek - Betaalde rente</i>	0	0	0	0
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente</i>	0	0	0	0
<i>Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Betaalde rente</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Betaalde rente</i>	2395	80	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw - Betaalde rente</i>	9900	9900	9900	9900
<i>Annuitaire hypotheek - Aflossing</i>	0	0	0	0
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Aflossing</i>	0	0	0	0
<i>Aflossingsvrije hypotheek - Aflossing</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2) - Aflossing</i>	1981	3567	0	0
<i>Koop een bestaand huis - Verbeteringen</i>	0	0	0	0
<i>Koop een bestaand huis - Inrichting</i>	0	0	0	0
<i>Koop een bestaand huis - Overdrachtsbelasting</i>	0	0	0	0
<i>Koop een bestaand huis - Leveringsakte</i>	0	0	0	0
<i>Koop een bestaand huis - Makelaarskosten</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Advieskosten</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Taxatierapport</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Hypotheekakte</i>	0	0	0	0
<i>Inkomstenbelasting</i>	26323	35484	27717	29567
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering</i>	0	0	0	0
<i>Lijfrente opbouw</i>	600	600	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	0	0	0	0
<i>Overlijdensrisicoverzekering</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Aflossing</i>	0	0	0	0
<i>Spaarrekening - Storting</i>	867	0	0	0
<i>10 jaar getrouwd</i>	0	0	0	0
<i>Camper</i>	0	0	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	2873	2873
Saldo inkomsten/uitgaven	45388	36770	39533	37683
Kosten voor levensonderhoud	24000	24000	24000	24000

<i>Levensonderhoud</i>	24000	24000	24000	24000
Resterend budget	21388	12770	15533	13683
Bezittingen	424350	503335	623624	786613
<i>Beleggingsfonds Behoedzaam</i>	43709	70140	106093	142581
<i>Beleggingsportefeuille - Beleggingsfonds</i>	11588	25437	50610	82727
<i>Beleggingsportefeuille - Aandelen</i>	12282	36757	95918	190304
<i>Koop een bestaand huis</i>	355000	355000	355000	355000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	0	0	0	0
<i>Spaarrekening</i>	1771	1	1	2
<i>Camper</i>	0	16000	16000	16000
Schulden	248299	200000	200000	200000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuitaire hypotheek (2)</i>	48299	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw</i>	200000	200000	200000	200000
Vermogenssaldo	176051	303335	423624	586613

Situatie na advies: Overlijden

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden na uitvoering van het advies.

	2015	2031	2045	2055
Leeftijd:	45	61	75	85
Leeftijd partner:	38	54	68	78
Inkomsten	35504	25740	14778	13875
<i>Senior Accountmanager Microsoft</i>	0	0	0	0
<i>Kinderbijslag</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	0	0	0	0
<i>Commercieel assistent Apple partner</i>	25440	25440	0	0
<i>Dorpstraat 17 in Woonplaats</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuïtaire hypotheek (2)</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw</i>	0	0	0	0
<i>ANW uitkering partner</i>	7342	0	0	0
<i>Kinderbijslag partner</i>	1054	0	0	0
<i>Kindgebonden budget partner</i>	1190	0	0	0
<i>Zorgtoeslag partner</i>	477	300	903	0
<i>Spaarrekening - Opname</i>	0	0	0	0
<i>AOW partner</i>	0	0	13875	13875
Uitgaven	16571	19525	10840	12624
<i>Annuitaire hypotheek - Betaalde rente</i>	0	0	0	0
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Betaalde rente</i>	0	0	0	0
<i>Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Betaalde rente</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuïtaire hypotheek (2) - Betaalde rente</i>	2395	80	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw - Betaalde rente</i>	9900	9900	9900	9900
<i>Annuitaire hypotheek - Aflossing</i>	0	0	0	0
<i>Koop een bestaand huis - Verbeteringen</i>	0	0	0	0
<i>Koop een bestaand huis - Inrichting</i>	0	0	0	0
<i>Koop een bestaand huis - Overdrachtsbelasting</i>	0	0	0	0
<i>Koop een bestaand huis - Leveringsakte</i>	0	0	0	0
<i>Koop een bestaand huis - Makelaarskosten</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Advieskosten</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Taxatierapport</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Hypotheekakte</i>	0	0	0	0
<i>Inkomstenbelasting</i>	1428	5979	156	1940
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Spaar of beleggingsverzekering</i>	0	0	0	0
<i>Lijfrente opbouw</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	0	0	0	0
<i>Overlijdensrisicoverzekering</i>	0	0	0	0
<i>10 jaar getrouwd</i>	0	0	0	0
<i>Koop een bestaand huis</i>	0	0	0	0
<i>Beleggingsverzekering hypotheek - Aflossing</i>	0	0	0	0
<i>Aflossingsvrije hypotheek - Aflossing</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuïtaire hypotheek (2) - Aflossing</i>	1981	3567	0	0
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Aflossing</i>	0	0	0	0
<i>Spaarrekening - Storting</i>	867	0	0	0
<i>Camper</i>	0	0	0	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	0	0	784	784
Saldo inkomsten/uitgaven	18932	6215	3938	1251

Kosten voor levensonderhoud	24000	24000	24000	24000
<i>Levensonderhoud</i>	24000	24000	24000	24000
Resterend budget	-5068	-17785	-20062	-22749
Bezittingen	424350	503335	623624	786613
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek - Garantie Plan</i>	0	0	0	0
<i>Beleggingsfonds Behoedzaam</i>	43709	70140	106093	142581
<i>Beleggingsportefeuille - Beleggingsfonds</i>	11588	25437	50610	82727
<i>Beleggingsportefeuille - Aandelen</i>	12282	36757	95918	190304
<i>Koop een bestaand huis</i>	355000	355000	355000	355000
<i>Spaarrekening</i>	1771	1	1	2
<i>Camper</i>	0	16000	16000	16000
Schulden	248299	200000	200000	200000
<i>Financieringsconstructie - Spaarverzekering hypotheek</i>	0	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Annuïtaire hypotheek (2)</i>	48299	0	0	0
<i>Financieringsconstructie - Aflossingsvrij deel nieuw</i>	200000	200000	200000	200000
Vermogenssaldo	176051	303335	423624	586613

Financieringsopzet

Woning

Koopprijs woning € 350.000,00 +/-

Woning investeringen

Verbeteringen € 15.000,00 +/-

Overige uitgaven

Decoraties € 5.000,00 +/-

Aankoop gerelateerde uitgaven

Overdrachtsbelasting € 7.000,00

Leveringsakte € 750,00

Makelaarscourtage € 3.500,00

Totale aankoop gerelateerde uitgaven € 11.250,00 +/-

Hypotheekkosten

Advieskosten € 1.500,00

Taxatiekosten € 300,00

Hypotheekakte € 750,00

Totale hypotheek kosten € 2.550,00 +/-

Eigen middelen

Opname uit budget € 5.000,00

Dorpstraat 17 in Woonplaats € 1.327,07

Totale eigen inbreng € 6.327,07 -/-

Hypotheek

Geadviseerde hypotheek € 377.472,93 -/-

Overschot

€ 0,00

Maximale hypotheek in box 1

Aankoopprijs	€	350.000,00
Aanschafkosten	€	26.250,00
Hypotheekkosten in box 1	€	2.550,00
Verwervingskosten	€	378.800,00
Vervreemdingssaldo	€	1.327,07
Maximale hypotheek in box 1	€	377.472,93
Som Box 1 delen	€	377.472,93
Eenmalige aftrekpost	€	2.550,00
Waarvan éénmalig aftrekbare advieskosten	€	1.500,00

30-jaarstermijnen voor de renteaftrek

Hieronder treft u een overzicht aan van de 30-jaarstermijnen voor de renteaftrek. De getoonde termijnen zijn gekoppeld aan de hypotheekdelen in de financieringsconstructie.

Hypotheekdeel	Deel box 1	Einddatum aftrek
Aflossingsvrij deel nieuw	€ 180.000,00	1-1-2031
Aflossingsvrij deel nieuw	€ 20.000,00	1-1-2035
Annuïtaire hypotheek (2)	€ 52.472,93	31-12-2030
Annuïtaire hypotheek (2)	€ 0,00	31-12-2030
Annuïtaire hypotheek (2)	€ 0,00	1-12-2013
Spaarverzekering hypotheek	€ 125.000,00	1-1-2031
Totale eigenwoningsschuld (op startdatum want)	€ 377.472,93	

Maandlastenoverzicht

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Bruto inkomen cliënt	Bruto inkomen partner	Schulden 31/12	Bruto woonlasten per maand	Belastingvoordeel	Netto woonlasten per maand
2013	43	36	86400	25440	377167	2879	1024	1855
2014	44	37	86400	25440	375280	2162	720	1441
2015	45	38	86400	25440	373299	2162	711	1451
2016	46	39	86400	25440	371219	2162	701	1461
2017	47	40	86400	25440	369037	2162	690	1472
2018	48	41	86400	25440	366746	2162	679	1483
2019	49	42	86400	25440	364342	2162	668	1494
2020	50	43	86400	25440	361818	2162	656	1506
2021	51	44	86400	25440	359170	2162	643	1518
2022	52	45	86400	25440	356390	2162	630	1531
2023	53	46	86400	25440	353472	2162	617	1545
2024	54	47	86400	25440	350409	2162	602	1559
2025	55	48	86400	25440	347195	2162	588	1574
2026	56	49	86400	25440	343821	2162	572	1590
2027	57	50	86400	25440	340280	2162	556	1606
2028	58	51	86400	25440	336563	2162	539	1623
2029	59	52	86400	25440	332662	2162	521	1641
2030	60	53	86400	25440	328567	2162	503	1659
2031	61	54	86400	25440	200000	1368	84	1284
2032	62	55	86400	25440	200000	825	90	735
2033	63	56	86400	25440	200000	825	96	729
2034	64	57	86400	25440	200000	825	102	723
2035	65	58	86400	25440	200000	825	109	716
2036	66	59	86400	25440	200000	825	116	709
2037	67	60	78891	25440	200000	825	123	702
2038	68	61	75757	25440	200000	825	131	694
2039	69	62	75757	25440	200000	825	139	686
2040	70	63	75757	25440	200000	825	148	677
2041	71	64	75757	25440	200000	825	157	668
2042	72	65	75757	25440	200000	825	166	659
2043	73	66	75757	25440	200000	825	177	648
Totaal voor alle jaren						610786	159121	451665

Beleggingsrisicoprofiel

Kennis & Ervaring

1. Heeft u kennis en/of ervaring met de verschillende vormen van vermogensopbouw?

- Geheel niet
- Sparen via spaarrekening(en)/spaarverzekering(en)
- Beleggen via beleggingsverzekering(en)
- Beleggen via beleggingsfonds(en)
- Individueel vermogensbeheer

2. In welke mate bent u bekend met uw inkomensvoorziening als u met pensioen gaat, komt te overlijden of arbeidsongeschikt raakt?

Pensioen

- Niet
- Redelijk
- Goed

Overlijden

- Niet
- Redelijk
- Goed

Arbeidsongeschikt

- Niet
- Redelijk
- Goed

3. In welke mate volgt u wat er op de financiële markten gebeurt?

- Nooit
- Soms (tenminste 1x per maand)
- Vaak (tenminste 1x per week)

4. Tot welk niveau wilt u geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?

- Gedetailleerd
- Globaal
- Niet, ik vertrouw op mijn adviseur

5. Bent u bekend met financiële begrippen zoals overlijdensrisicoverzekeringen, lijfrentes, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, pensioenregelingen, AOW, ANW, WIA, etc.?

- Daar weet ik niets van
- Daar weet ik weinig van
- Daar weet ik genoeg van
- Daar weet ik heel veel van

Risicobereidheid

6. In welke mate is uw huidig inkomen voor u toereikend voor uw levensstijl?

- Het inkomen is ruim voldoende, we sparen flink.
- Het inkomen is voldoende, we houden nog wat over
- Het inkomen is redelijk, maar we houden niets over
- Het inkomen is ontoereikend

7. In welke mate bent u afhankelijk van het behalen van uw belangrijkste financiële doelstellingen?

- Volledig, ik heb geen andere voorzieningen getroffen
- Neutraal, ik beschik enigszins over alternatieven als het mis gaat
- Onafhankelijk, ik beschik over ruime financiële reserves als het mis gaat.

8. Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid.
- Ik waag wel eens een gokje maar vermijd grote risico's.
- Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's

9. Bent u bereid uw uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers?

- Ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen
- Ik ben bereid om mijn levensstijl te verlagen.
- Beperkt, ik ben maximaal bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- Geheel niet

10. Als u een beleggingsbeslissing moet nemen, waar let u dan op?

- De risico's die aan een belegging verbonden zijn.
- Of de verwachte rendementen opwegen tegen de risico's van de belegging.
- Het rendement dat ik met een belegging denk te kunnen behalen.

©2013 – powered by

