

Persoonlijk Financieel Advies

08 april

2014

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 dinsdag 8 april 2014.

G. Geluk
T. Geluk

DuijvekamFinancieel

Marcel Duijvekam

Financieel Planner

Achtergouwtje 4a

1027AV Amsterdam

0651407616

marcel@duijvekamfinancieel.nl

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
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?	11
Hoe kunnen uw wensen en doelen mogelijk gemaakt worden?	13
Uw wens: Inkomen na arbeidsongeschiktheid - Guus Geluk	13
Uw wens: Studie/Opleiding Grietje	14
Wat zijn de gevolgen van dit advies?	16
Wat zijn de gevolgen als u lang en gezond leeft?	17
Wat zijn de gevolgen als u met pensioen gaat?	19
Wat zijn de gevolgen als Guus overlijdt?	21
Wat zijn de gevolgen als Truus overlijdt?	23
Wat zijn de gevolgen als Guus arbeidsongeschikt raakt?	25
Wat zijn de gevolgen als Truus arbeidsongeschikt raakt?	27
Wat zijn de gevolgen als Guus werkloos raakt?	29
Wat zijn de gevolgen als Truus werkloos raakt?	31
Samenvatting	33
BIJLAGEN	34
Inventarisatiegegevens	34
Personen	34
Werk	36
Pensioen	37
Onroerende zaak	38
Financieel product	39
Verzekeringen	41
Uitgaven	42
Schulden	43
Vergelijken: Resterend budget	45
Vergelijken: Vermogenssaldo	49
Vergelijken: Netto woonlasten per maand	53
Cijferoverzicht inkomen en vermogen	57

Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd	65
Beleggingsrisicoprofiel	81
Ondertekening	83
Fiscaal/Sociale woordenlijst	84

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.

Uw huishouden

Uw huishouden bestaat uit de volgende personen:

Guus Geluk



Geboortedatum: 1-7-1968 (45)
Geslacht: ♂ Man
Burgerlijke staat: Gehuwd in gemeenschap van goederen
E-mail adres:  marcel@duijvekamfinancieel.nl

Truus Geluk



Geboortedatum: 4-10-1969 (44)
Geslacht: ♀ Vrouw

Bep Geluk



Geboortedatum: 5-8-2001 (12)
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 wordenesignaleerd. 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: Neutraal

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
Kinderbijslag	€ 1.095,12
Loondienst Guus Geluk	€ 52.550,00
Ondernemer Truus Geluk	€ 23.500,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 77.145,12

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2014 is € 6.428,76

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

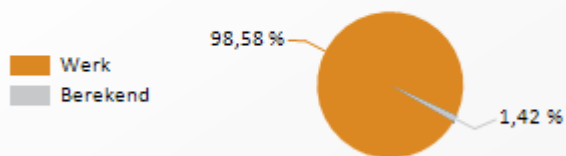
Soort uitgave	Bedrag
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 7.685,00
Annuïtaire hypotheek - Aflossing	€ 4.380,07
Annuïtaire hypotheek - Betaalde rente	€ 8.503,65
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 753,26
Inkomstenbelasting	€ 15.834,84
Lineaire lening - Aflossing	€ 2.500,00
Lineaire lening - Betaalde rente	€ 955,28
Loondienst Guus Geluk	€ 70,00
Overlijdensrisicoverzekering	€ 600,00
Totaal jaaruitgaven	€ 41.282,10

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2014 zijn € 3.440,17

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

Totaal bruto jaarinkomen	€ 77.145,12
Totaal jaaruitgaven	€ 41.282,10
Levensonderhoud	€ 38.400,00
Totaal resterend budget per jaar	€ -2.536,98

Verdeling inkomen



Verdeling uitgaven



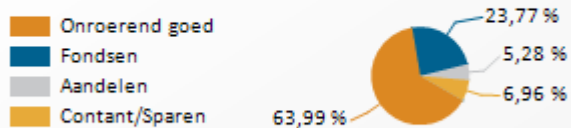
In dit scenario is uw resterend budget per maand in 2014 € -211,41

Wat zijn uw bezittingen en schulden?

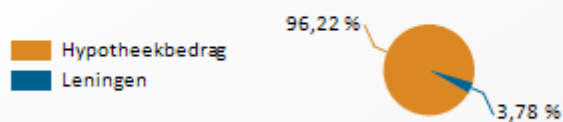
Hieronder ziet u uw huidige bezittingen en schulden.
Samen vormen die uw totale vermogen (bezittingen – schulden).

Bezittingen	Bedrag	Schulden	Bedrag
Beleggingrekening Binck Bank	€ 23.339,80	Aflossingsvrije hypotheek	€ 145.000,00
Betaalrekening AbnAmro	€ 1.500,00	Annuïtaire hypotheek	€ 167.682,44
Onroerende zaak	€ 282.800,00	Lineaire lening	€ 12.291,67
Optimix Beleggersgiro	€ 105.060,00		
Vermogens Spaar AbnAmro	€ 29.278,04		
Totaal	€ 441.977,84	Totaal	€ 324.974,10

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Uw totale vermogen in 2014 is € 117.003,74

Wat zijn uw huidige woonlasten?

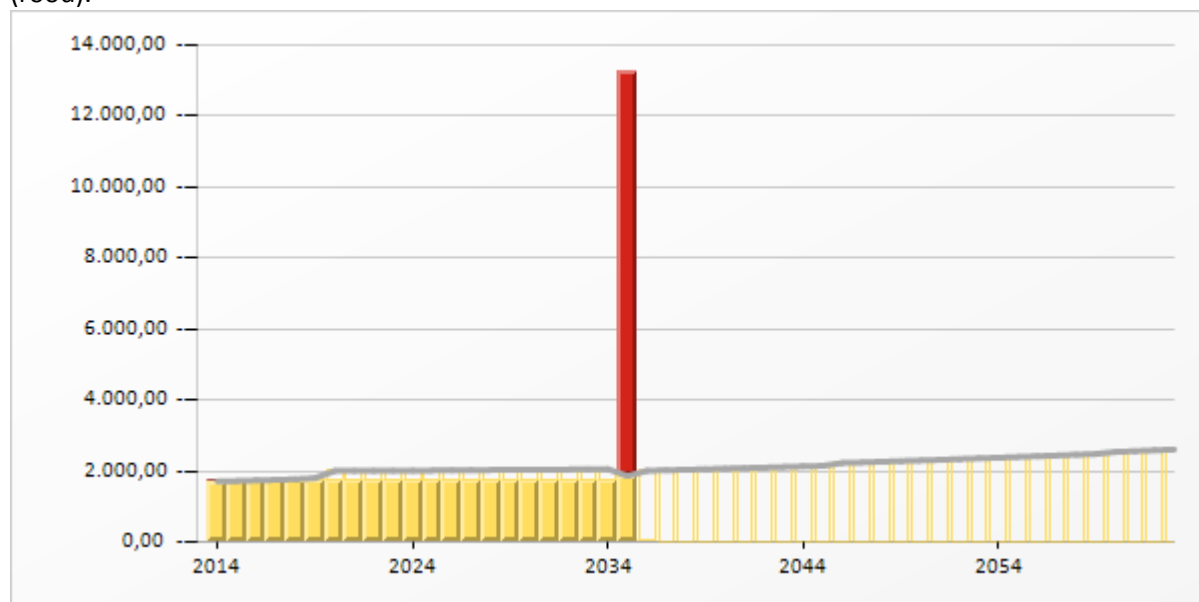
Voor de meeste mensen zijn uitgaven aan huur of hypotheek de grootste vaste lasten. Het is belangrijk dat uw woonlasten passen bij uw inkomen. Er bestaat daarom een gedragscode voor aanbieders van hypotheeklen. In die gedragscode zijn regels vastgelegd over de verantwoorde hoogte van uw maandlasten ten 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 hypotheeklen zijn uw bruto verantwoorde woonlasten per maand € 1.729,52

Uw woonlasten per maand in 2014 zijn € 1.764,06

U heeft dus hogere maandlasten dan de norm. Het verschil is € 34,54

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 € 322.177,46

Uw woningschuld in 2014 is € 312.682,44

U heeft dus een lagere woningschuld dan de norm. Het verschil is € 9.495,02

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 68 bent. Hieronder ziet u waar het jaarlijkse inkomen van uw huishouden uit bestaat als u 69 bent. Dit is uw bruto inkomen, wat betekent dat u over een deel hiervan nog belasting moet betalen.

Soort inkomen	Bedrag
AOW	€ 9.721,32
AOW partner	€ 9.721,32
Pensioen ABP - Pensioen uitkering	€ 13.800,00
Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering	€ 32.300,00
Totaal bruto jaarinkomen	€ 65.542,64

Uw gemiddeld bruto maandinkomen in 2037 is € 5.461,89

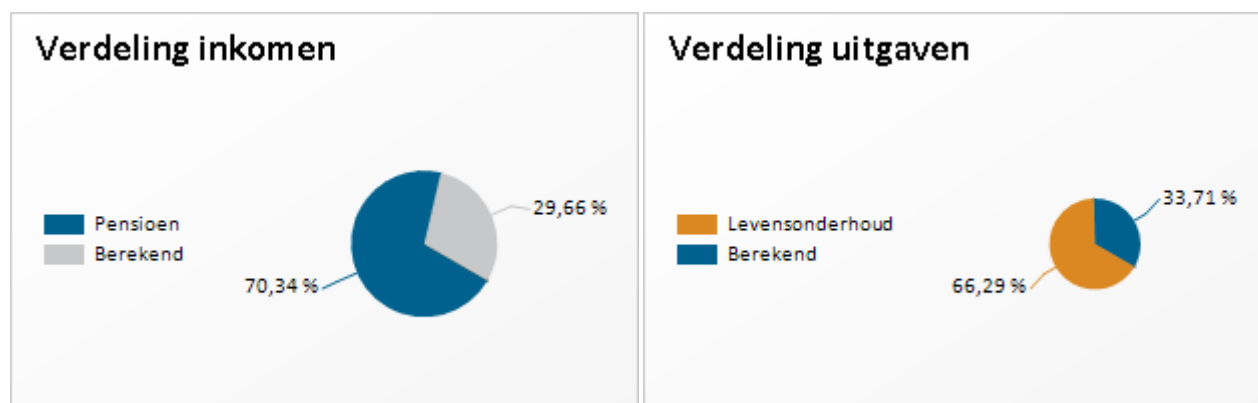
Van uw bruto inkomen betaalt u uw uitgaven. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten en overige uitgaven. Uw uitgaven als u 69 bent, zijn:

Soort uitgave	Bedrag
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.269,15
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 1.270,15
Inkomstenbelasting	€ 14.768,88
Totaal jaaruitgaven	€ 18.308,18

Uw gemiddelde uitgaven per maand in 2037 zijn € 1.525,68

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

Totaal bruto jaarinkomen	€ 65.542,64
Totaal jaaruitgaven	€ 18.308,18
Levensonderhoud	€ 36.000,00
Totaal resterend budget per jaar	€ 11.234,46



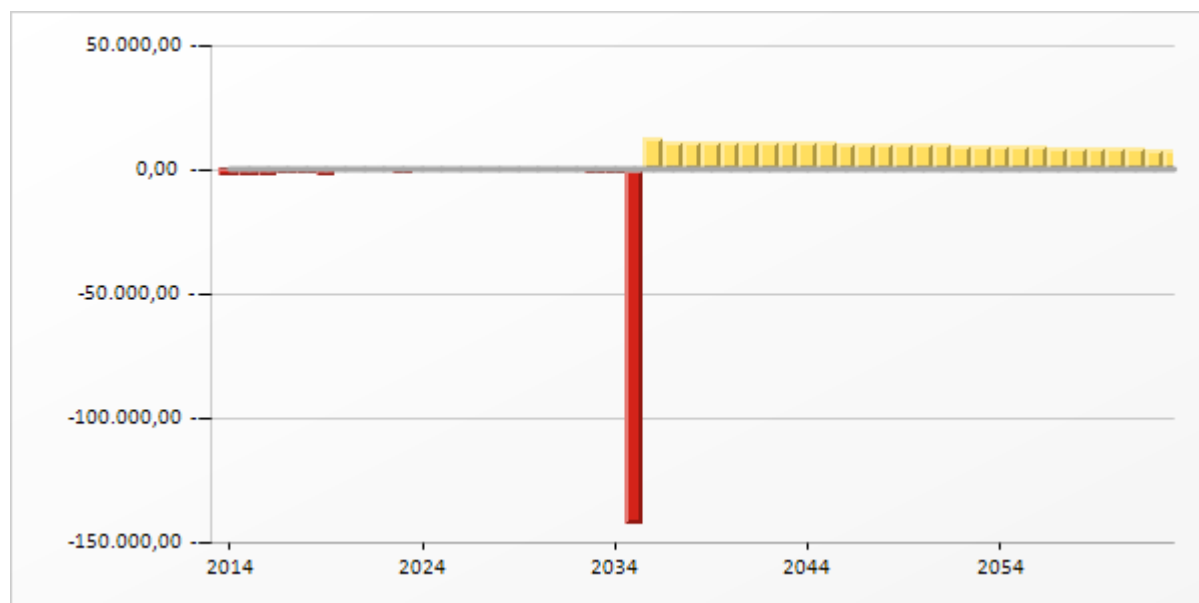
Uw gemiddeld resterend budget per maand in 2037 als u 69 bent, is € 936,20

Uw gemiddeld resterend budget in 2014 per maand is € -211,41

U heeft in uw pensioenjaar dus een hoger resterend budget. Het verschil is € 1.147,62

Ontwikkeling van uw resterend budget in de tijd

Hiervoor hebben we uw resterend budget uitgewerkt voor de jaren 2014 en 2037, als u 69 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. De grijze lijn toont uw gewenst resterend budget.



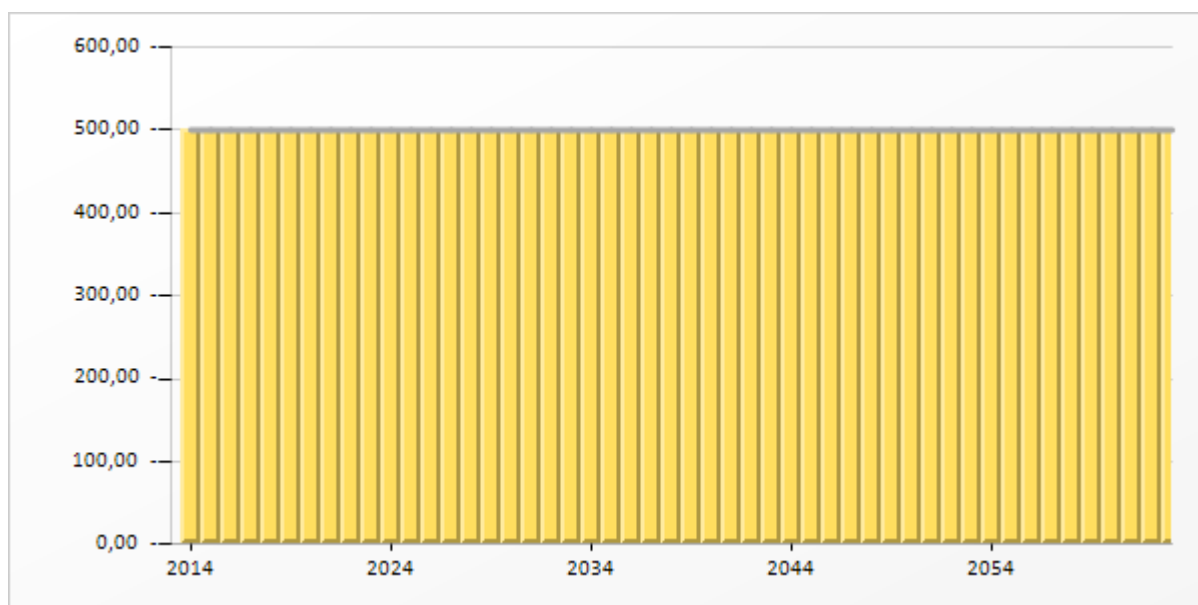
Uw gewenst resterend budget

Een belangrijk onderdeel van dit advies is het gewenst resterend budget dat u wilt realiseren. Jaarlijks wilt u het volgende resterend budget realiseren:

€ 500,00 voor de gehele periode vanaf 2013

Sparen/Ontsparen

In de cijfers en grafieken van de voorgaande bladzijden is nog geen rekening gehouden met sparen/ontsparen. De volgende grafiek toont wederom uw resterend budget. Ditmaal echter mét sparen/ontsparen. Dit wil zeggen dat overschotten ten opzichte van het gewenst resterend budget gespaard worden en tekorten aangevuld worden.



Zodra het resterend budget boven het gewenste resterend budget komt, dan kan het verschil opzij gezet worden naar de daarvoor geselecteerde producten. Echter zodra het resterend budget onder het gewenste resterend budget komt, dan kan het tekort aangevuld worden door middel van de producten die u heeft geselecteerd om tekorten aan te vullen.

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 'Analysis'. Voordat we uw wensen beschrijven benoemen we hieronder uitgangspunten voor het advies.

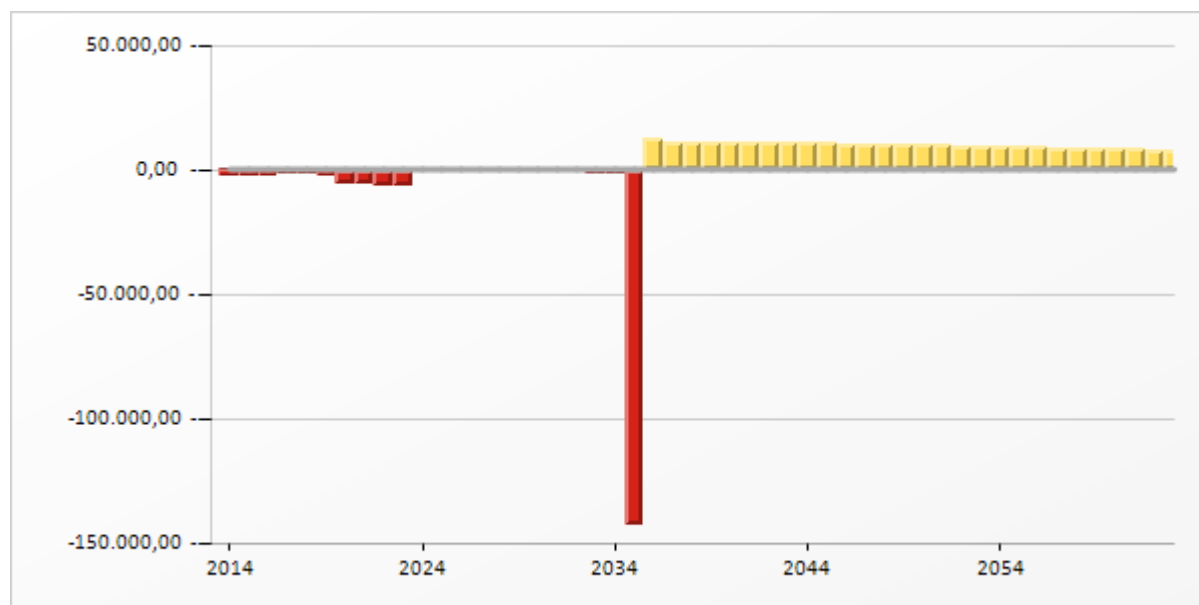
Uitgangspunten voor het advies

U wilt een jaarlijks vastgesteld budget realiseren

Uw gewenst resterend budget

Een belangrijk onderdeel van dit advies is het gewenst resterend budget dat u wilt realiseren. Jaarlijks wilt u het volgende resterend budget realiseren:

€ 500,00 voor de gehele periode vanaf 2013



Hieronder staan uw wensen afgebeeld.

Inkomen na arbeidsongeschiktheid

Kaarthouder: Guus Geluk
Startdatum: 1-1-2014
Einddatum: 31-12-2034
Doorwerkpercentage: 100%



Studie/Opleiding Grietje

Kaarthouder: Guus en
Truus
Bedrag: € 5.000,00
Startdatum: 1-9-2020
Opleidingsniveau: Universiteit
Einddatum: 30-6-2024



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.

Uw wens: Inkomen na arbeidsongeschiktheid - Guus Geluk

Als u vanaf 1-1-2014 een resterend budget van € 500,00 beschikbaar heeft, dan heeft u genoeg geld voor deze wens.

Oplossingen

Wij adviseren u de volgende oplossingen:

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Ingangsdatum: 31-12-2013
Einddatum: 1-7-2035
Termijnpremie: € 700,00
Frequentie: Jaarlijks



Uw wens: Studie/Opleiding Grietje

Als u op 1-9-2020 een bedrag van € 19.143,06 beschikbaar heeft, dan heeft u voldoende geld om de kosten van deze wens te betalen.

Oplossingen

Wij adviseren u de volgende oplossingen:

Beleggingrekening Binck Bank

Ingangsdatum: 31-12-2012

Einddatum:



Jaarlijkse rente: 0%

Dividend: 0%

Waardegroei: 3%

U gebruikt voor de realisatie van uw wens € 19.143,06. Dit is voldoende om 100% van uw wens mogelijk te maken.

In totaal hebben deze producten en/of maatregelen een waarde van € 19.143,06. Daarmee heeft u het benodigde bedrag voor uw wens voor 100% bereikt.

Sparen/Ontsparen

U heeft er voor gekozen om jaarlijks een vastgesteld resterend budget over te houden. In dit advies wordt er gespaard en ontspaard. Door te sparen/ontsparen kunt u overschotten automatisch sparen en tekorten ten opzichte van het gewenste resterend budget aanvullen. In onderstaande tabellen ziet u de producten die u geselecteerd heeft. De prioriteit geeft de volgorde aan van het sparen en ontsparen. De producten met de hoogste prioriteit worden als eerste gebruikt. De producten hebben een plafond tot waar geld van ontleend kan worden en/of naar aangevuld kan worden. De hieronder getoonde instellingen gelden voor alle scenario's in dit advies.

Overschot

Product	Prioriteit	Limiet
Vermogens Spaar AbnAmro	1	€ 0,00

Tekort

Product	Prioriteit	Limiet
Beleggingrekening Binck Bank	2	€ 0,00
Vermogens Spaar AbnAmro	1	€ 0,00

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 maatregelen binnen verschillende situaties. We beginnen met het beschrijven van de gevolgen voor de eerste analyse (langleven). 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.

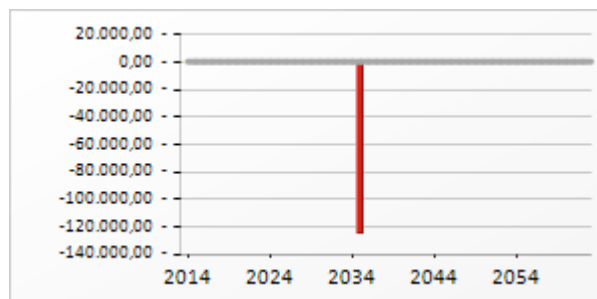
Als u precies wilt weten waar uw beschikbare budget in een situatie uit is opgebouwd, kunt u de bijlage raadplegen. Daarin treft u een tabel met een specificatie van de inkomsten, uitgaven, bezittingen en schulden.

Wat zijn de gevolgen als u lang en gezond leeft?

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?'

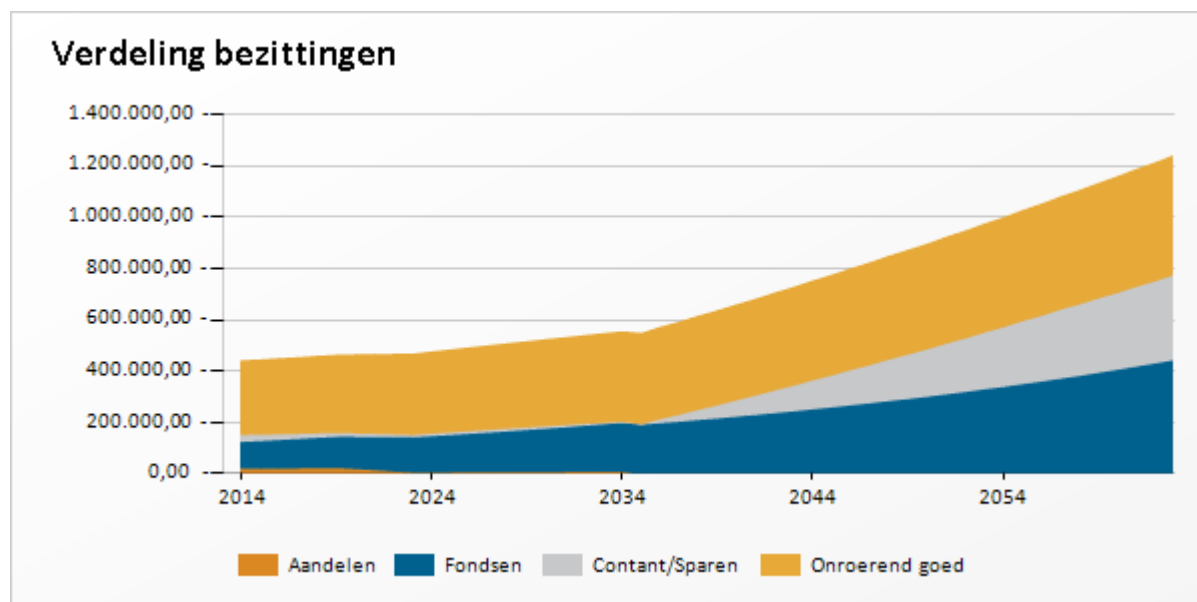
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



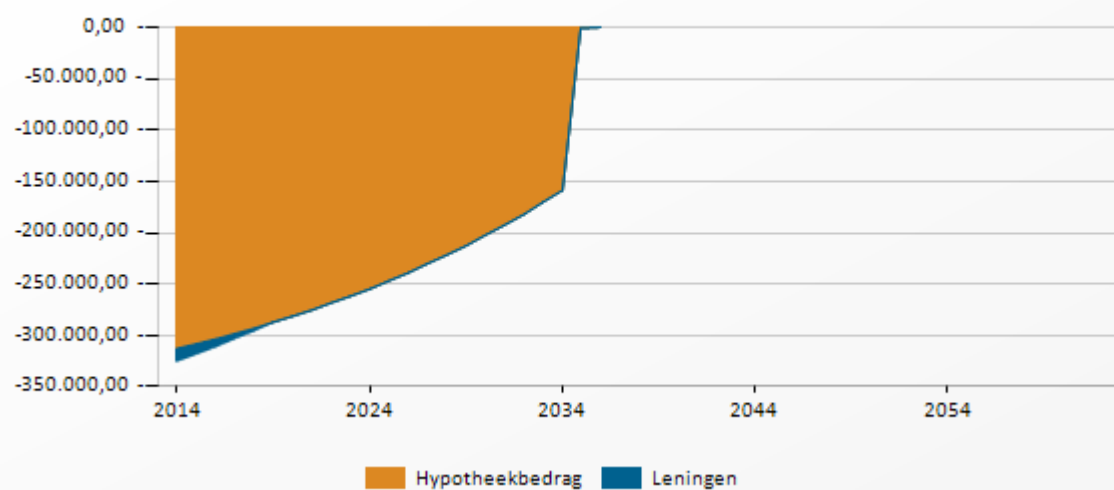
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

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



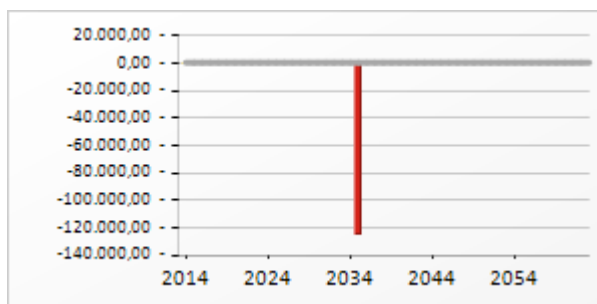
Wat zijn de gevolgen als u met pensioen gaat?

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 vooralsnog vanuit dat u met pensioen gaat wanneer u de leeftijd van 67 bereikt, dit gebeurt in 2035.

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?'

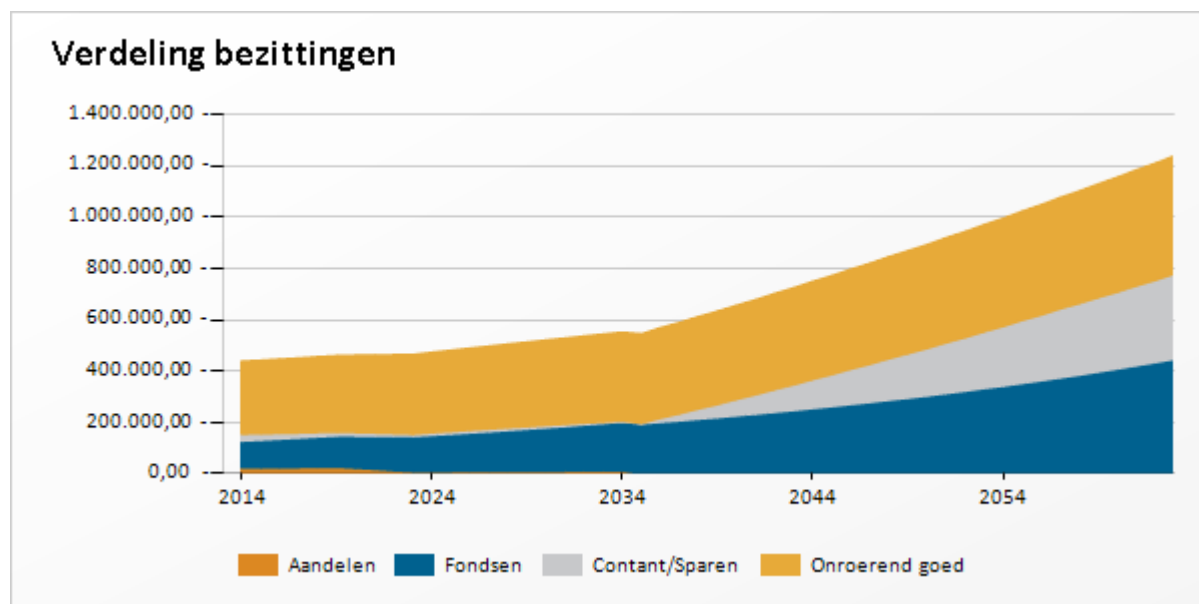
Hiernaast ziet u in een grafiek weergegeven hoe wij verwachten dat het netto resterend budget zal ontwikkelen.



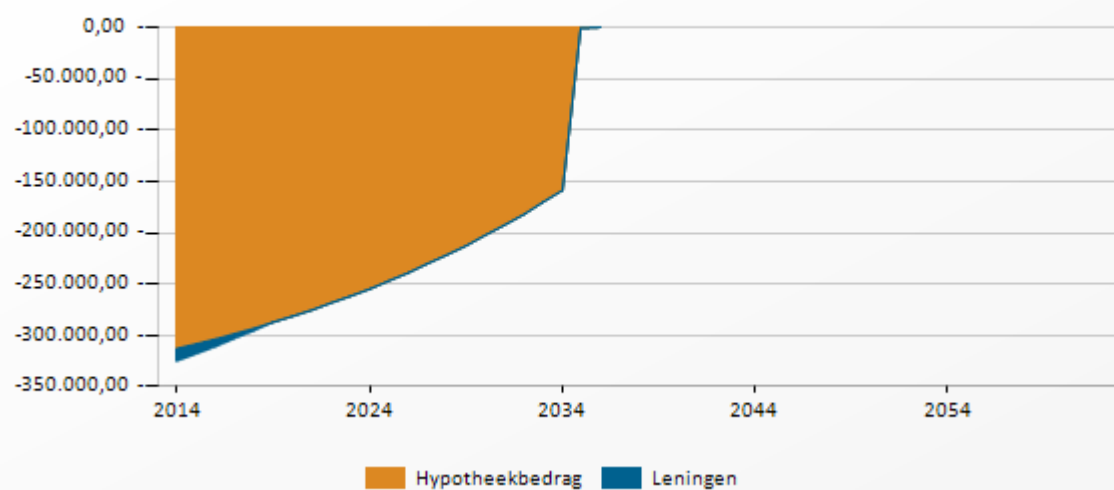
Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

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 Guus overlijdt?

Scenario instellingen

Persoon:

G. Geluk

Datum van Overlijden:

1 januari 2014

Omschrijving

Overlijden

Aanpassing van het gewenst resterend budget

Het gewenst resterend budget is gelijkgesteld aan Huidige situatie - Overlijden.

Specifieke aannames

In dit scenario gelden aannames. Dit zijn wijzigingen ten opzichte van de hiervoor geadviseerde situatie in geval van lang en gezond leven.

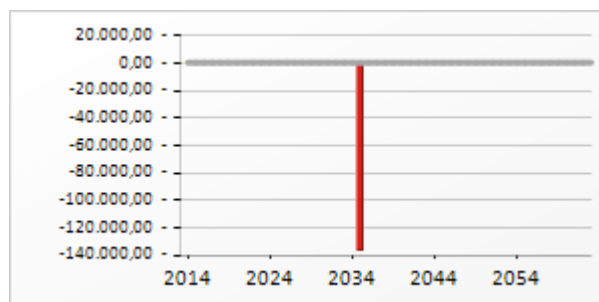
Overlijdensrisicoverzekering is gewijzigd

Levensonderhoud is gewijzigd

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.

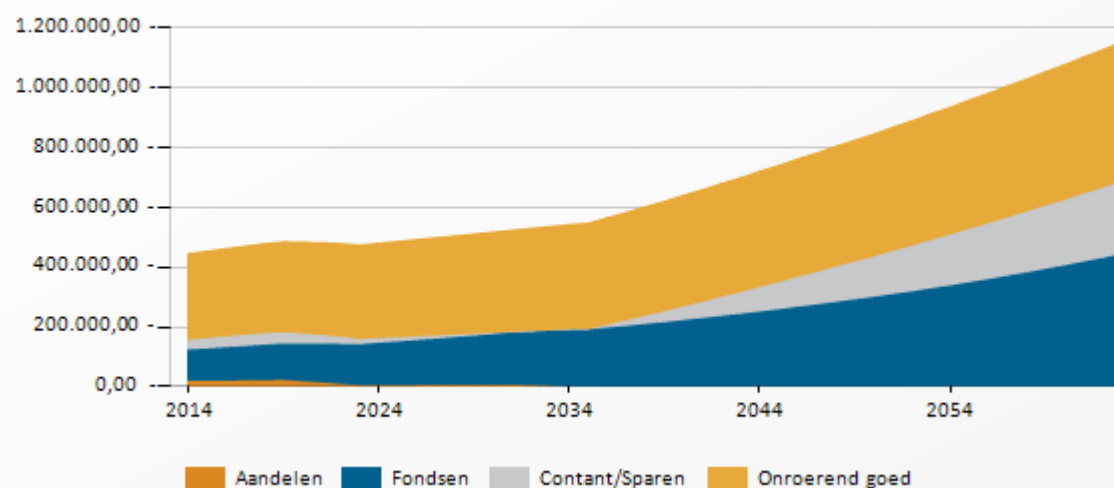


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

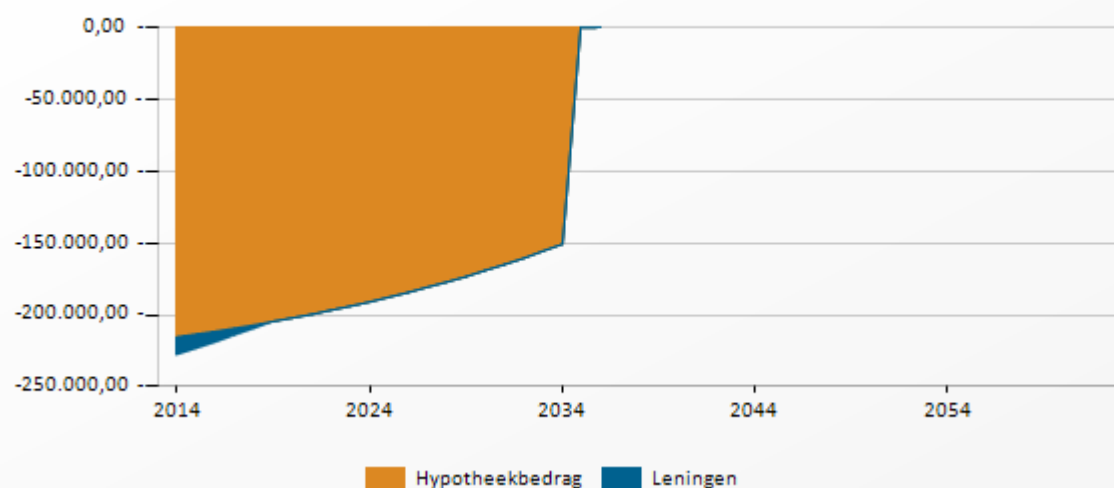
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Truus overlijdt?

Scenario instellingen

Persoon:

T. Geluk

Datum van Overlijden:

1 januari 2014

Omschrijving

Overlijden partner

Aanpassing van het gewenst resterend budget

Het gewenst resterend budget is gelijkgesteld aan Huidige situatie - Overlijden partner.

Specifieke aanname

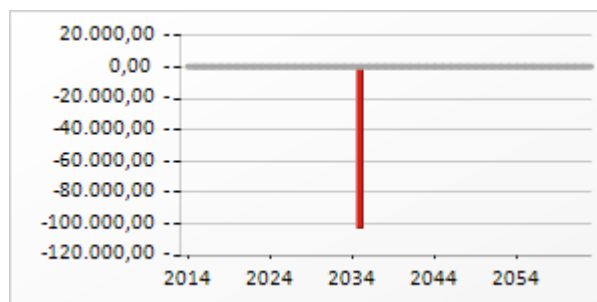
In dit scenario geldt een aanname. Dit is een wijziging ten opzichte van de hiervoor geadviseerde situatie in geval van lang en gezond leven.

Levensonderhoud is gewijzigd

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.

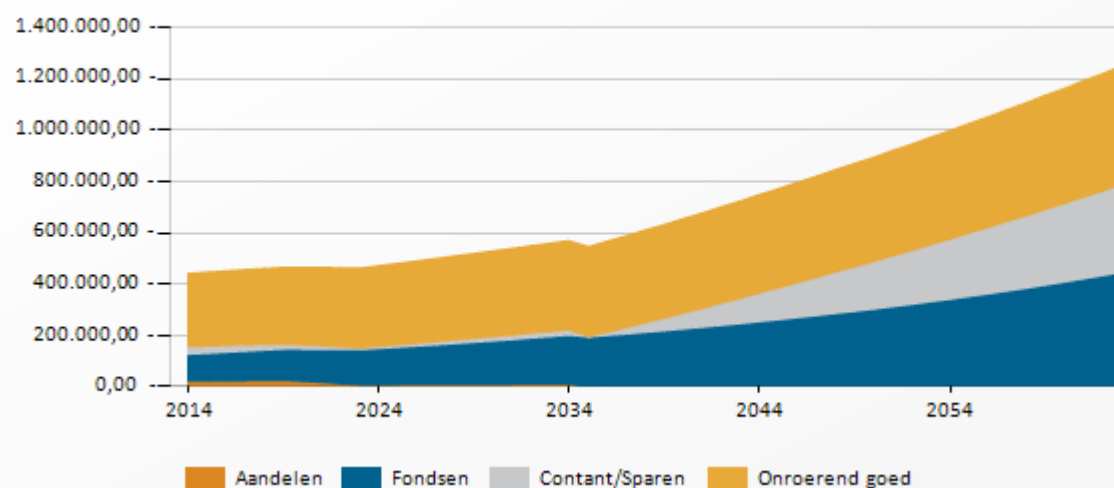


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

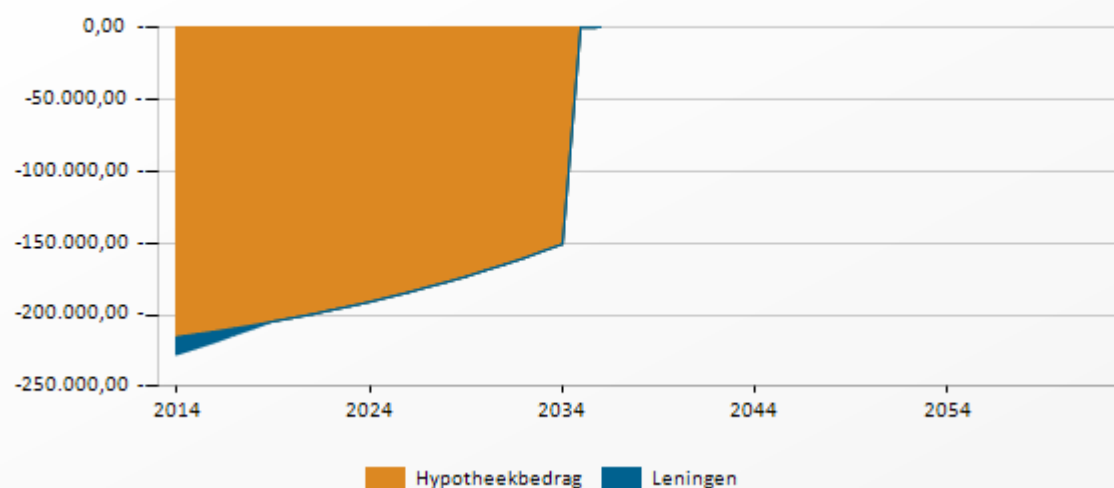
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Guus arbeidsongeschikt raakt?

Scenario instellingen

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

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 is dan ook slechts een indicatie die afhankelijk is van veel factoren.

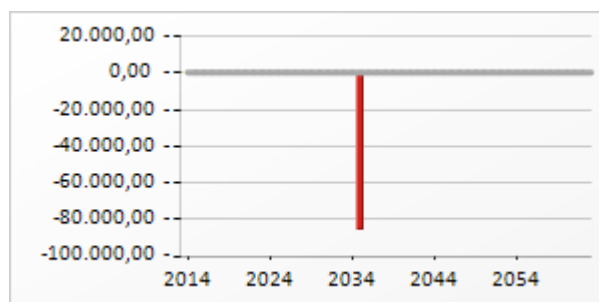
Bij volledige arbeidsongeschiktheid (80% arbeidsongeschikt of meer), een situatie waarin u dus helemaal niet meer kunt werken, is uw resterend budget hoger dan in het geval dat u 35 % arbeidsongeschikt bent en het u niet lukt zelf geld te verdienen uit werk.

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.

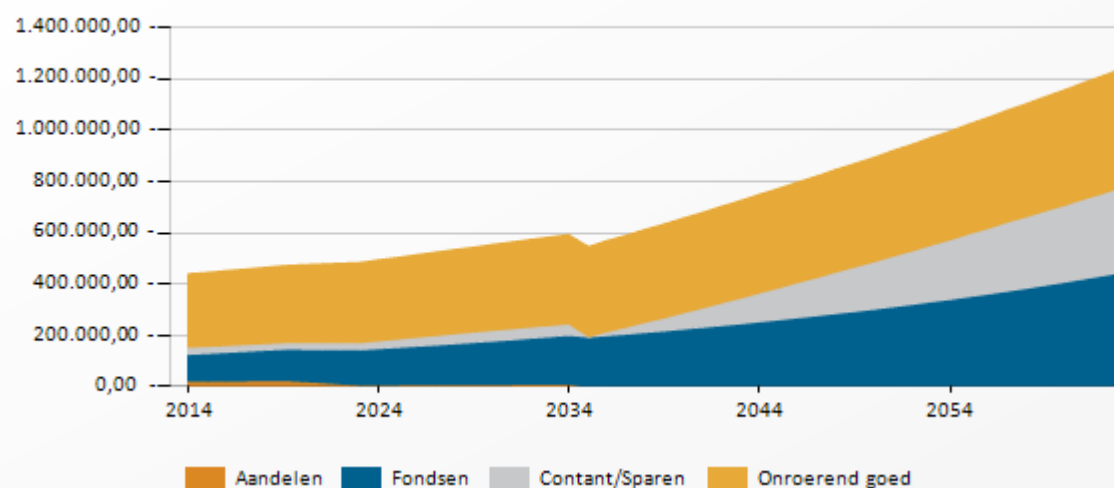


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

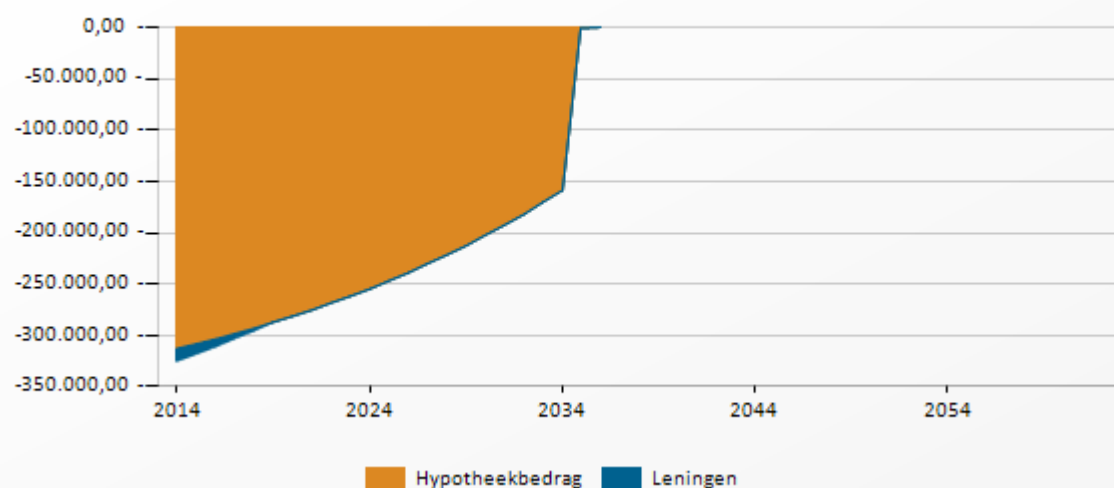
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Truus arbeidsongeschikt raakt?

Scenario instellingen

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

Aanpassing van het gewenst resterend budget

Het gewenst resterend budget is gelijkgesteld aan Huidige situatie - AO partner.

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 is dan ook slechts een indicatie die afhankelijk is van veel factoren.

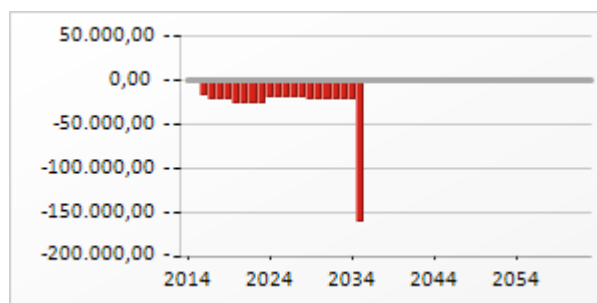
Bij volledige arbeidsongeschiktheid (80% arbeidsongeschikt of meer), een situatie waarin u dus helemaal niet meer kunt werken, is uw resterend budget hoger dan in het geval dat u 35 % arbeidsongeschikt bent en het u niet lukt zelf geld te verdienen uit werk.

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.

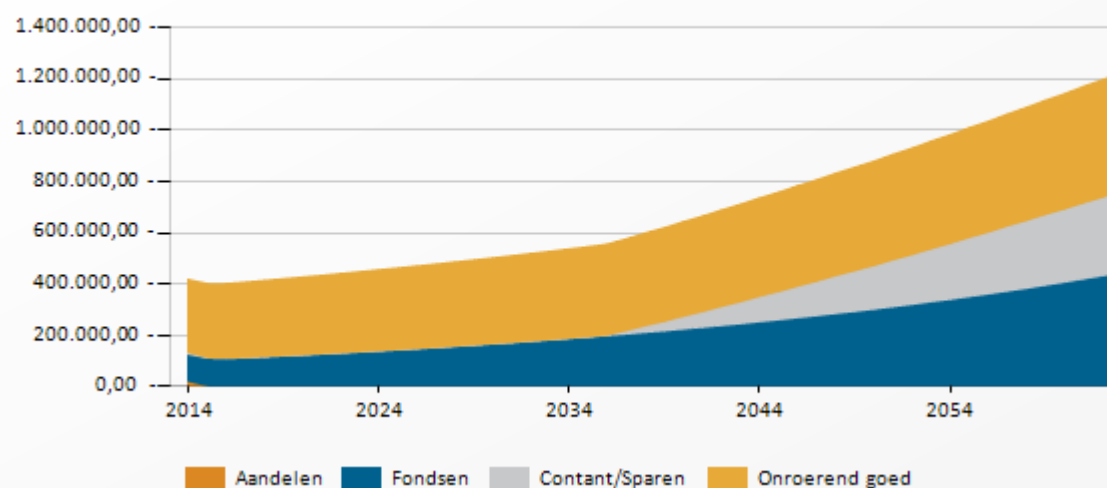


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

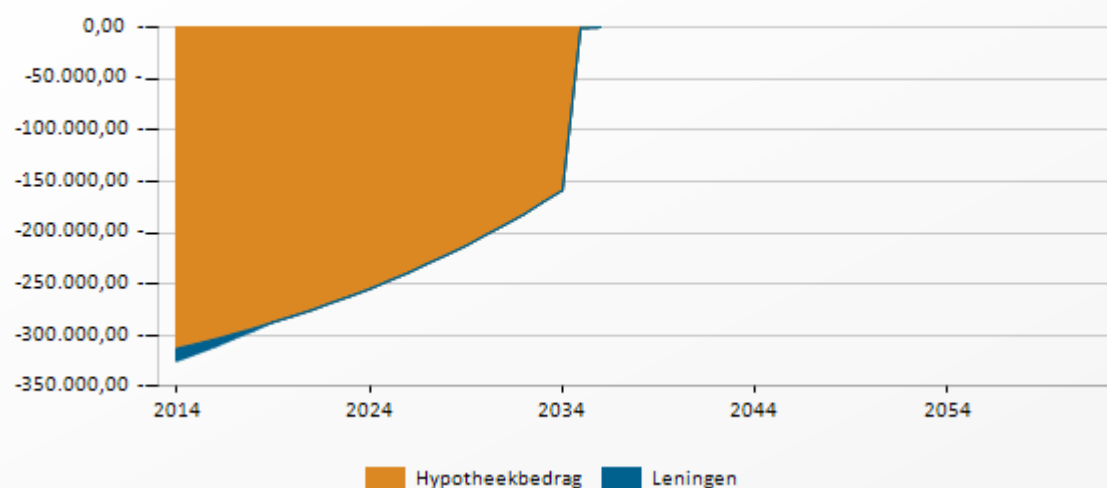
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Guus werkloos raakt?

Scenario instellingen

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

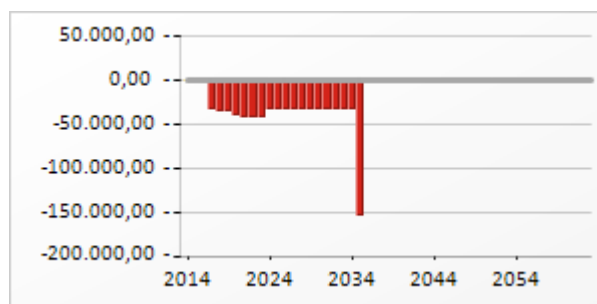
Aanpassing van het gewenst resterend budget

Het gewenst resterend budget is gelijkgesteld aan Huidige situatie - WW.

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.

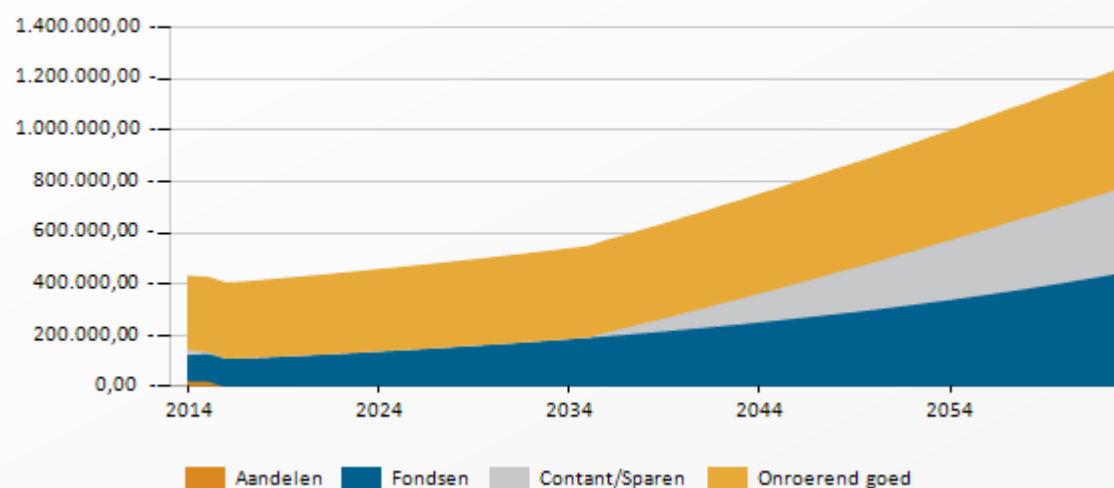


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

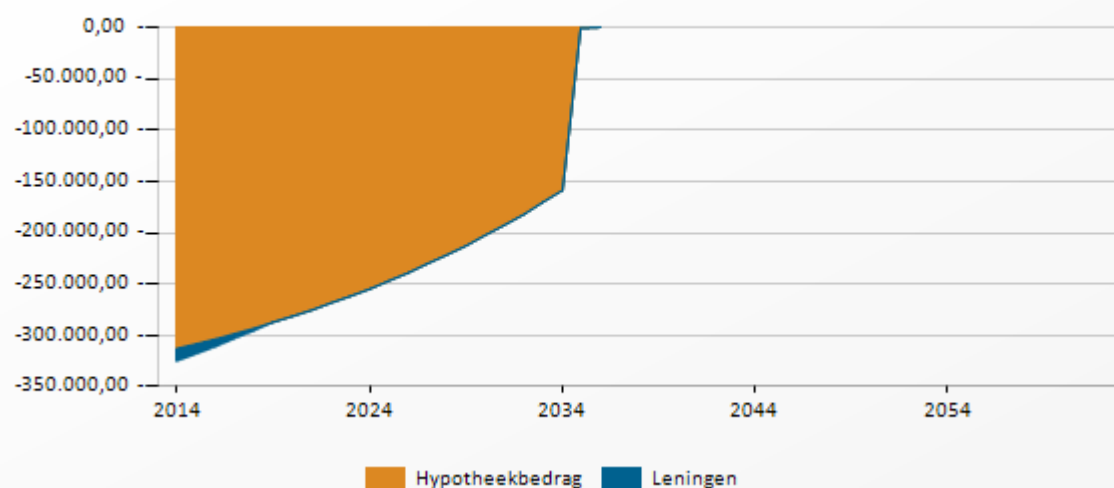
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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

Verdeling bezittingen



Verdeling schulden



Wat zijn de gevolgen als Truus werkloos raakt?

Scenario instellingen

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

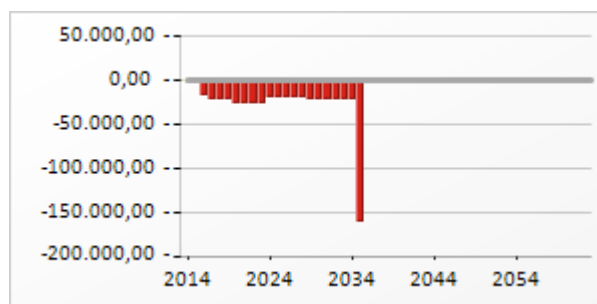
Aanpassing van het gewenst resterend budget

Het gewenst resterend budget is gelijkgesteld aan Huidige situatie - WW partner.

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.

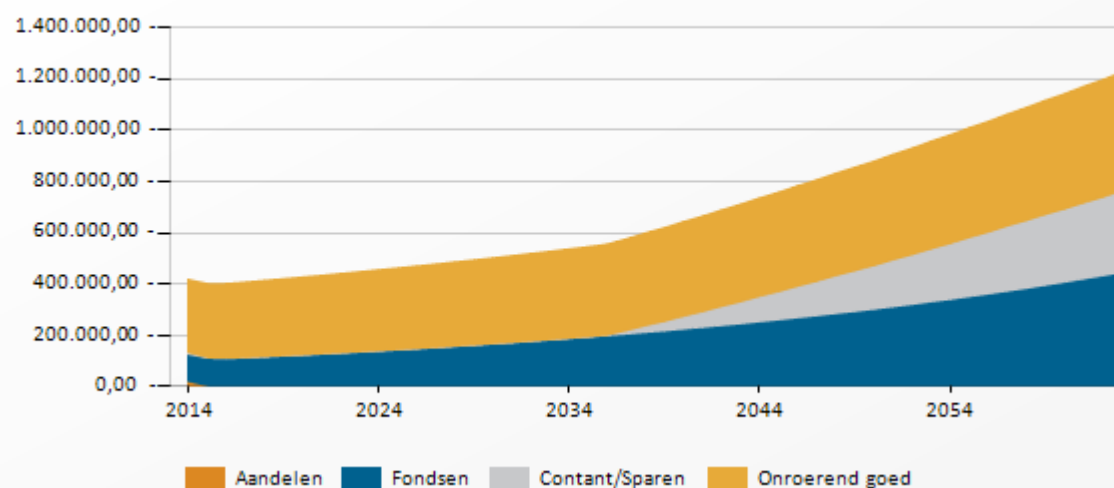


Wat zijn de gevolgen voor uw bezittingen en schulden?

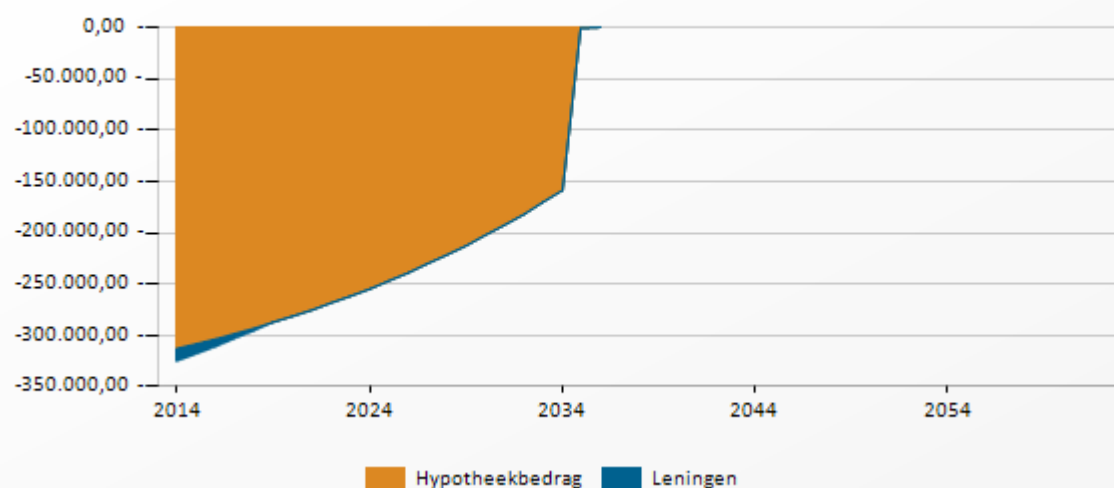
De geadviseerde oplossingen hebben soms ook gevolgen voor uw vermogen.

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

Verdeling bezittingen



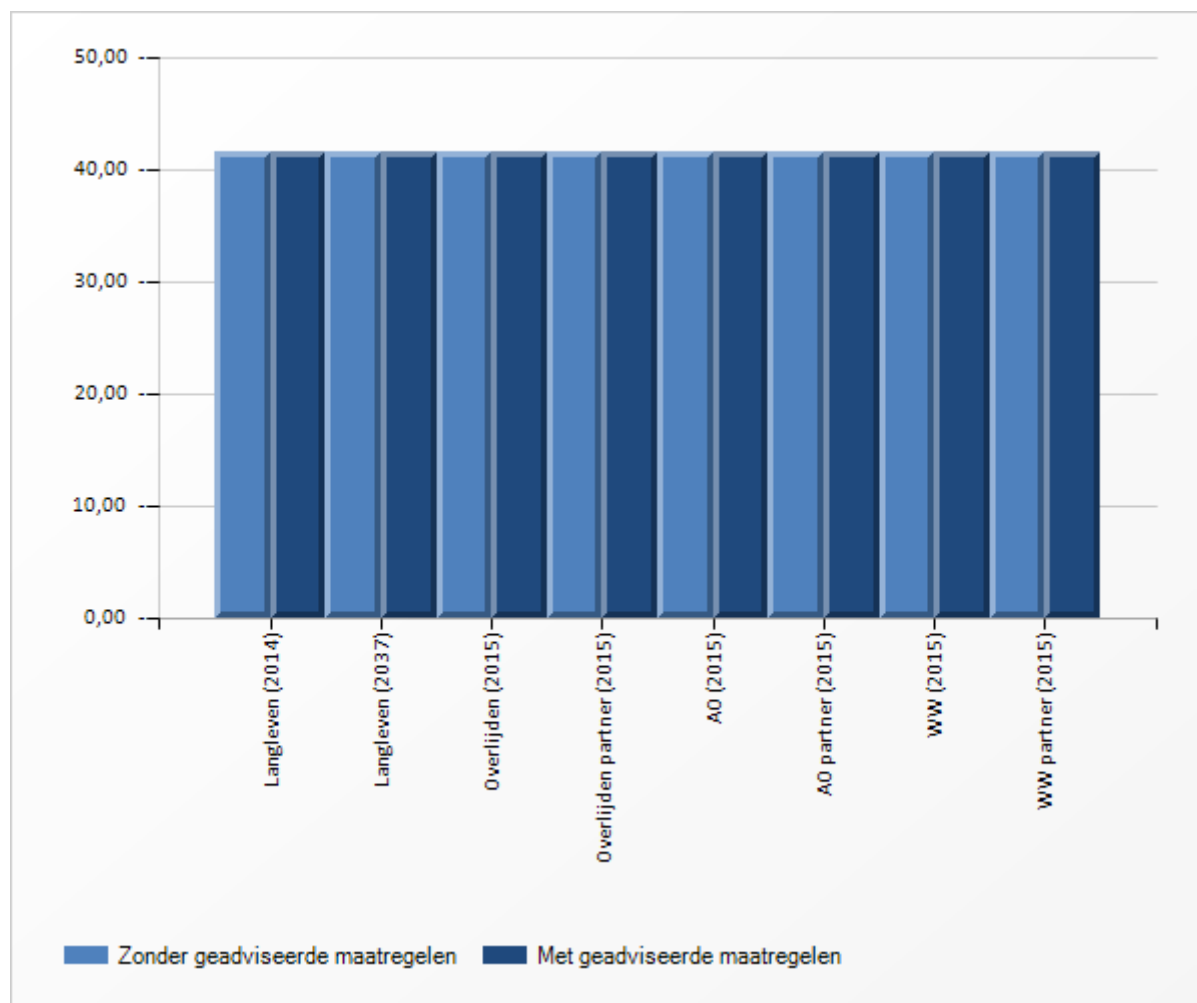
Verdeling schulden



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)	€ 41,67	€ 41,67
Langleven (2037)	€ 41,67	€ 41,67
Overlijden (2015)	€ 41,67	€ 41,67
Overlijden partner (2015)	€ 41,67	€ 41,67
AO (2015)	€ 41,67	€ 41,67
AO partner (2015)	€ 41,67	€ 41,67
WW (2015)	€ 41,67	€ 41,67
WW partner (2015)	€ 41,67	€ 41,67



BIJLAGEN

Inventarisatiegegevens

Personen

Guus Geluk

Voornaam:	Guus
Achternaam:	Geluk
Geslacht:	Man
Geboortedatum:	1-7-1968 (45)
Pensioendatum:	1-7-2035
E-mail adres:	marcel@duijvekamfinancieel.nl
Burgerlijke staat:	Gehuwd in gemeenschap van goederen
Fiscaal partnerschap:	Ja
Ooit gescheiden:	Nee
Weduwe/Weduwenaar:	Nee
Nationaliteit:	Nederland

Contactgegevens

Huisnummer:	0
Land:	Nederland

Andere gegevens

Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	MBO
Roker laatste twee jaar:	Nee

Planning aspecten

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

Truus Geluk

Voornaam:	Truus
Achternaam:	Geluk
Geslacht:	Vrouw

Geboortedatum:	4-10-1969 (44)
Pensioendatum:	4-10-2036
Ooit gescheiden:	Nee
Nationaliteit:	Nederland

Contactgegevens

Andere gegevens

Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend
Roker laatste twee jaar:	Nee

Planning aspecten

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

Bep Geluk

Voornaam:	Bep
Achternaam:	Geluk
Geslacht:	Vrouw
Geboortedatum:	5-8-2001 (12)
Nationaliteit:	Nederland
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend

Werk

Loondienst

Kaarthouder:	Guus Geluk
Omschrijving:	Loondienst
Dienstbetrekking:	Vast
Fulltime of parttime:	Fulltime
Beroep:	Fysiotherapeuten
Werkgever:	Het Peutje
Datum in dienst:	1-1-1993
Datum uit dienst:	1-7-2035
Onkostenvergoeding:	€ 0,00
Frequentie onkostenvergoeding:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %
Cataloguswaarde auto van de zaak:	€ 18.000,00
Privé kilometers:	10000
Eigen bijdrage privé gebruik:	€ 70,00
Categorie bijtelling:	25%

Verwachte inkomenswijziging(en):

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2013		€ 52.550,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

Ondernemer

Kaarthouder:	Truus Geluk
Omschrijving:	Ondernemer
Startdatum:	1-6-2008
Einddatum:	4-10-2036
Winst vorig jaar:	€ 22.000,00
Winst twee jaar terug:	€ 18.000,00
Winst drie jaar terug:	€ 20.500,00
Aantal uren:	1700
Aantal uren meewerkende partner:	0
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %

Verwachte inkomenswijziging(en):

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
31-12-2012		€ 23.500,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

Pensioen

Pensioen ABP

Kaarthouder:	Truus Geluk
Omschrijving:	Pensioen ABP
Pensioendatum:	4-10-2036
Werkgever:	Geen
Verwachte toekomstige waarde:	€ 13.800,00
Indicatie pensioen uitkering:	€ 13.800,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %

Partnerpensioen

Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 9.660,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 9.660,00
Duur partnerpensioen:	Levenslang

Wezenpensioen

Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 1.380,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 1.380,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Pensioen Het Peutje

Kaarthouder:	Guus Geluk
Omschrijving:	Pensioen Het Peutje
Pensioendatum:	1-7-2035
Werkgever:	Loondienst
Verwachte toekomstige waarde:	€ 0,00
Indicatie pensioen uitkering:	€ 32.300,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %

Partnerpensioen

Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 22.600,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 22.600,00
Duur partnerpensioen:	Levenslang

Wezenpensioen

Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 3.230,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 3.230,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Onroerende zaak*Onroerende zaak*

Kaarthouder:	Guus Geluk en Truus Geluk
Omschrijving:	Onroerende zaak
Aankoopdatum:	1-2-2006
Bewoningsdatum:	1-1-2013
Aankoopprijs:	€ 330.000,00
Marktwaarde:	€ 280.000,00
WOZ-waarde:	€ 275.000,00
Soort onroerende zaak:	Eigen woning
Aard onderpand:	Eengezinswoning
Bijdrage Vereniging van Eigenaren:	€ 0,00
Frequentie:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 1 %
Executiewaarde:	€ 0,00
Huurinkomsten:	€ 0,00
Frequentie huurinkomsten:	Jaarlijks
Huurlasten:	€ 0,00
Frequentie huurlasten:	Jaarlijks
Bouwjaar:	0
Huisnummer:	0
Energielabel:	Onbekend
Woning type:	Rijtjes woning - tussen
Land:	Nederland

Financieel product

Beleggingrekening Binck Bank

Kaarthouder:	Guus Geluk en Truus Geluk
Omschrijving:	Beleggingrekening Binck Bank
Waarde / datum:	€ 22.000,00 / 1-1-2013
Dividend:	0 %
Dividend percentage ingevoerd als:	Nominaal
Dividendfrequentie:	Maandelijks
Waardegroei:	3 %
Volatiliteit (standaarddeviatie):	0 %
Dividend herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0 %
Percentage verkoopkosten:	0 %
Sector:	Energie
Regio:	Europa
Thema:	Geen
Waarderingspercentage:	100 %

Betaalrekening AbnAmro

Kaarthouder:	Guus Geluk en Truus Geluk
Omschrijving:	Betaalrekening AbnAmro
Waarde / datum:	€ 1.500,00 / 1-1-2013
Jaarlijkse rente:	0 %
Rentepercentage ingevoerd als:	Nominaal
Rentefrequentie:	Maandelijks
Rente herbeleggen:	Nee
Percentage aankoopkosten:	0 %
Percentage verkoopkosten:	0 %
Waarderingspercentage:	100 %
Volatiliteit (standaarddeviatie):	0

Optimix Beleggersgiro

Kaarthouder:	Guus Geluk en Truus Geluk
Omschrijving:	Optimix Beleggersgiro
Waarde / datum:	€ 102.000,00 / 1-1-2014
Dividend:	0 %
Dividend percentage ingevoerd als:	Nominaal
Dividendfrequentie:	Jaarlijks
Waardegroei:	3 %
Volatiliteit (standaarddeviatie):	0 %
Koers:	€ 0,00
Aantal:	0
Dividend herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0 %
Percentage verkoopkosten:	0 %
Sector:	Geen
Regio:	Geen

Thema: Geen
Waarderingspercentage: 100 %

Transacties:

Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-2-1935		€ 145.000,00	Eenmalig	Verkoop

Vermogens Spaar AbnAmro

Kaarthouder:	Guus Geluk en Truus Geluk
Omschrijving:	Vermogens Spaar AbnAmro
Waarde / datum:	€ 28.300,00 / 1-1-2013
Jaarlijkse rente:	1,7 %
Rentepercentage ingevoerd als:	Nominaal
Rentefrequentie:	Maandelijks
Rente herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0 %
Percentage verkoopkosten:	0 %
Waarderingspercentage:	100 %
Volatiliteit (standaarddeviatie):	0

Verzekeringen

Overlijdensrisicoverzekering

Kaarthouder:	Guus Geluk en Truus Geluk
Omschrijving:	Overlijdensrisicoverzekering
Maatschappij:	ABN AMRO
Product:	Risicoverzekering
Aantal verzekerde personen:	Twee
Verzekerd persoon:	Guus Geluk
Verzekerd persoon 2:	Truus Geluk
Ingangsdatum verzekering:	1-2-2006
Duur:	Tijdelijk
Einddatum verzekering:	1-2-2036
Dekking bij overlijden:	Gelijkblijvend
Verzekerde som bij overlijden:	€ 100.000,00
Afwijkende dekking 2e verzekerde:	Nee
Einddatum premiebetaling:	1-2-2036
Premiefrequentie:	Maandelijks
Termijnpremie:	€ 50,00
Doel:	1. Annuïtaire hypotheek
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid:	Nee

Uitgaven*Levensonderhoud*

Kaarthouder:	Guus Geluk en Truus Geluk
Omschrijving:	Levensonderhoud
Keuze:	Handmatig
Bedrag:	€ 3.200,00
Frequentie:	Maandelijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met 0 %

Wijziging(en):				
Startdatum	Einddatum	Bedrag/Percentage	Frequentie	Soort
1-1-2024		€ 3.000,00	Eenmalig	Nieuwe waarde

Schulden

Aflossingsvrije hypotheek

Kaarthouder:	Guus Geluk en Truus Geluk
Omschrijving:	Aflossingsvrije hypotheek
Gekoppelde BV:	Geen
Maatschappij:	ABN AMRO
Product:	ABN AMRO Budget Hypotheek (0%)-Aflossingsvrije Hypotheek Budget (0%)
Startdatum:	1-2-2006
Duur:	Tijdelijk
Einddatum:	1-2-2035
Onroerende zaak:	Onroerende zaak
Doel:	Eigen woning
Hoofdsom:	€ 145.000,00
Waarvan eigenwoningschuld:	€ 145.000,00
Deel box 1:	€ 145.000,00
Einddatum aftrek:	1-1-2043
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:	5,3 %
Rente afspraak:	Vast
Einddatum rentevast periode:	1-2-2016
Rentebedenktijd:	Geen
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1
Garantie:	Geen garantie

Annuïtaire hypotheek

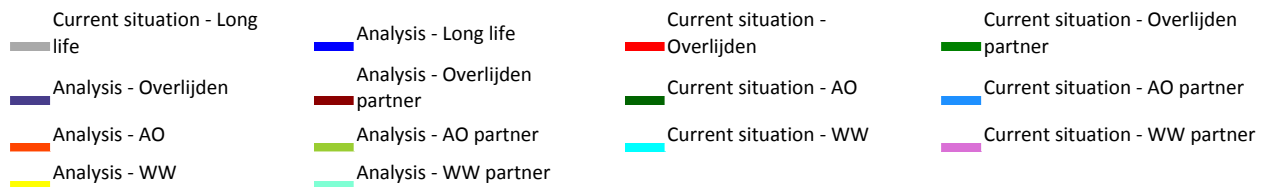
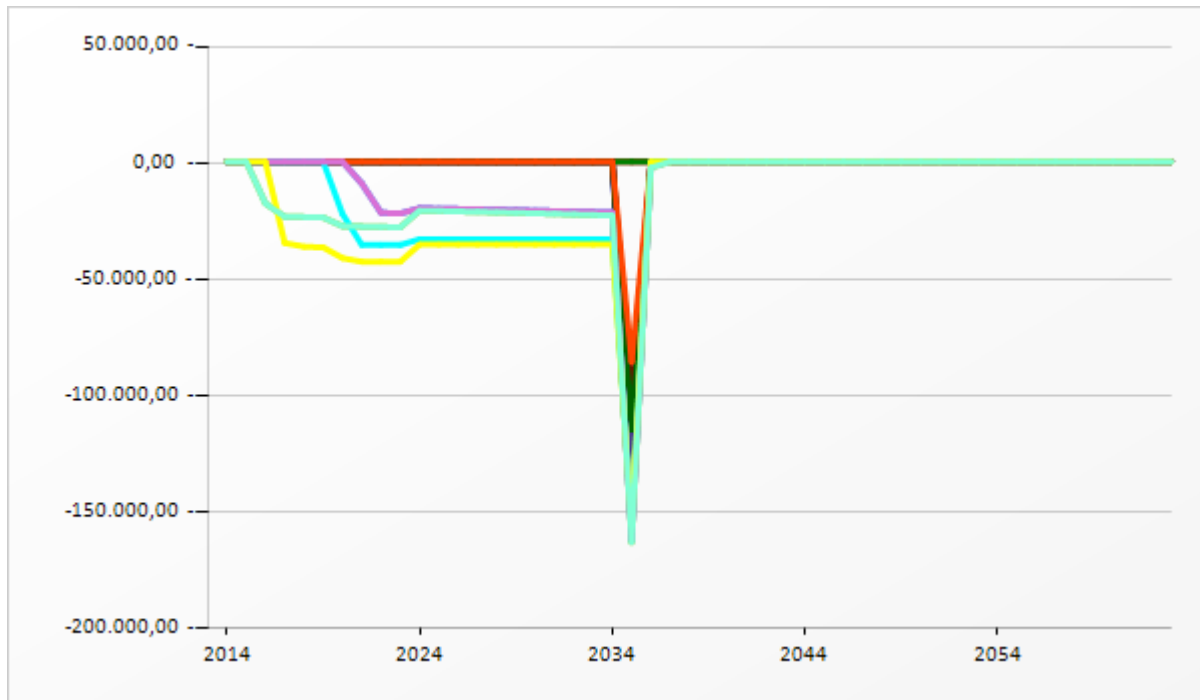
Kaarthouder:	Guus Geluk en Truus Geluk
Omschrijving:	Annuïtaire hypotheek
Gekoppelde BV:	Geen
Maatschappij:	ABN AMRO
Product:	ABN AMRO Budget Hypotheek-Annuïteitenhypotheek Budget
Startdatum:	1-2-2006
Einddatum:	1-2-2036
Onroerende zaak:	Onroerende zaak
Doel:	Eigen woning
Hoofdsom:	€ 200.000,00
Waarvan eigenwoningschuld:	€ 200.000,00
Deel box 1:	€ 200.000,00
Einddatum aftrek:	1-1-2043
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:	1-2-2016
Rentebedenktijd:	Geen
Uitgestelde aflossing:	Nee
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1

Lineaire lening

Kaarthouder:	Guus Geluk en Truus Geluk
Omschrijving:	Lineaire lening
Verstrekker:	Goedkooplenen.nl
Startdatum:	9-11-2009
Einddatum:	9-11-2019
Doel:	Consumptie
Hoofdsom:	€ 25.000,00
Jaarlijks rentepercentage:	7 %
Uitgestelde aflossing:	Nee

Vergelijken: Resterend budget

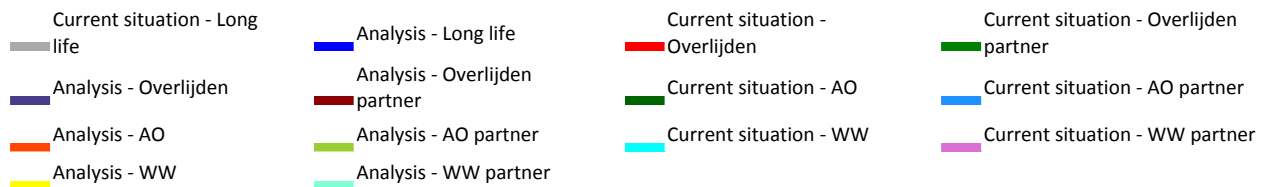
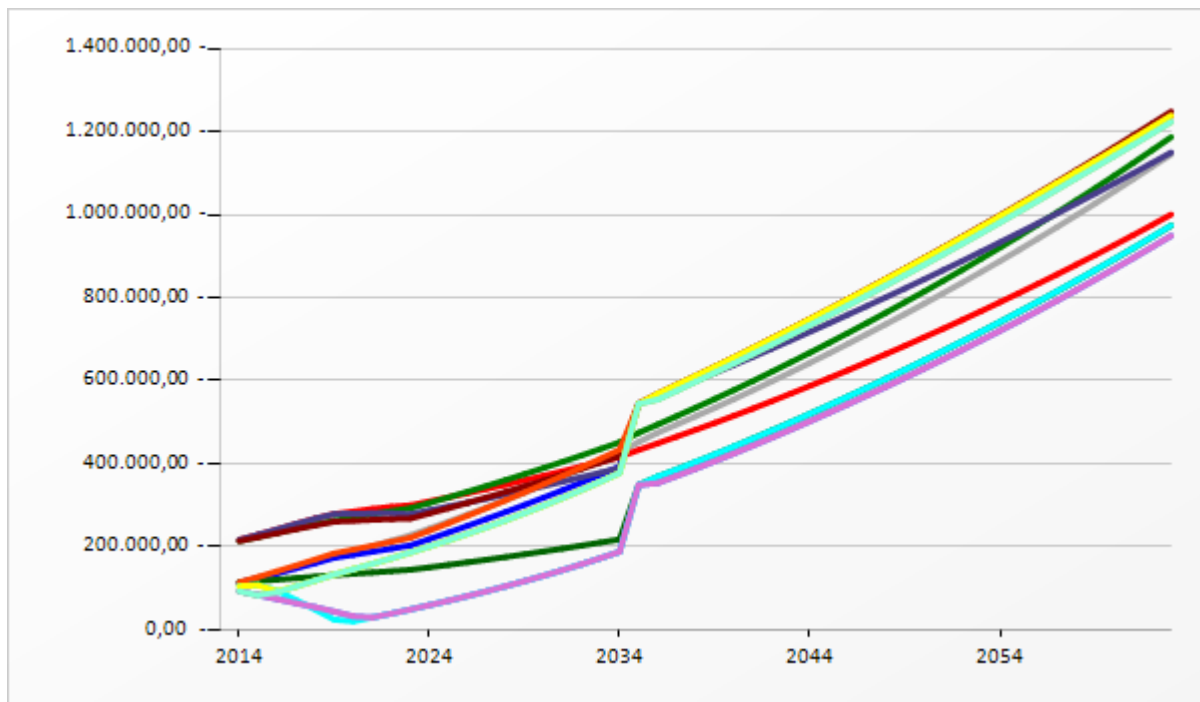


Resterend budget	Current situation - Long life	Analysis - Long life	Current situation - Overlijden	Current situation - Overlijden partner	Analysis - Overlijden
2014	500	500	500	500	500
2015	500	500	500	500	500
2016	500	500	500	500	500
2017	500	500	500	500	500
2018	500	500	500	500	500
2019	500	500	500	500	500
2020	500	500	500	500	500
2021	500	500	500	500	500
2022	500	500	500	500	500
2023	500	500	500	500	500
2024	500	500	500	500	500
2025	500	500	500	500	500
2026	500	500	500	500	500
2027	500	500	500	500	500
2028	500	500	500	500	500
2029	500	500	500	500	500
2030	500	500	500	500	500
2031	500	500	500	500	500
2032	500	500	500	500	500
2033	500	500	500	500	500
2034	500	500	500	500	500
2035	500	-126143	500	500	-138462
2036	500	500	500	500	500
2037	500	500	500	500	500
2038	500	500	500	500	500
2039	500	500	500	500	500
2040	500	500	500	500	500
2041	500	500	500	500	500
2042	500	500	500	500	500
2043	500	500	500	500	500
2044	500	500	500	500	500
2045	500	500	500	500	500
2046	500	500	500	500	500
2047	500	500	500	500	500
2048	500	500	500	500	500
2049	500	500	500	500	500
2050	500	500	500	500	500
2051	500	500	500	500	500
2052	500	500	500	500	500
2053	500	500	500	500	500
2054	500	500	500	500	500
2055	500	500	500	500	500
2056	500	500	500	500	500
2057	500	500	500	500	500
2058	500	500	500	500	500
2059	500	500	500	500	500
2060	500	500	500	500	500
2061	500	500	500	500	500
2062	500	500	500	500	500
2063	500	500	500	500	500

Resterend budget	Analysis - Overlijden partner	Current situation - AO	Current situation - AO partner	Analysis - AO	Analysis - AO partner
2014	500	500	500	500	500
2015	500	500	500	500	500
2016	500	500	500	500	-17458
2017	500	500	500	500	-23182
2018	500	500	500	500	-23322
2019	500	500	500	500	-23518
2020	500	500	500	500	-27225
2021	500	500	-8867	500	-27380
2022	500	500	-21481	500	-27541
2023	500	500	-21770	500	-27711
2024	500	500	-19524	500	-20489
2025	500	500	-19686	500	-20675
2026	500	500	-19855	500	-20871
2027	500	500	-20019	500	-21062
2028	500	500	-20192	500	-21262
2029	500	500	-20373	500	-21472
2030	500	500	-20565	500	-21692
2031	500	500	-20765	500	-21923
2032	500	500	-20961	500	-22151
2033	500	500	-21168	500	-22389
2034	500	500	-21385	500	-22640
2035	-104044	-114750	-162285	-85717	-163179
2036	500	500	-1336	500	-2096
2037	500	500	500	500	500
2038	500	500	500	500	500
2039	500	500	500	500	500
2040	500	500	500	500	500
2041	500	500	500	500	500
2042	500	500	500	500	500
2043	500	500	500	500	500
2044	500	500	500	500	500
2045	500	500	500	500	500
2046	500	500	500	500	500
2047	500	500	500	500	500
2048	500	500	500	500	500
2049	500	500	500	500	500
2050	500	500	500	500	500
2051	500	500	500	500	500
2052	500	500	500	500	500
2053	500	500	500	500	500
2054	500	500	500	500	500
2055	500	500	500	500	500
2056	500	500	500	500	500
2057	500	500	500	500	500
2058	500	500	500	500	500
2059	500	500	500	500	500
2060	500	500	500	500	500
2061	500	500	500	500	500
2062	500	500	500	500	500
2063	500	500	500	500	500

Resterend budget	Current situation - WW	Current situation - WW partner	Analysis - WW	Analysis - WW partner
2014	500	500	500	500
2015	500	500	500	500
2016	500	500	500	-17458
2017	500	500	-34485	-23182
2018	500	500	-36039	-23322
2019	500	500	-36396	-23518
2020	-21978	500	-40981	-27225
2021	-35284	-8867	-42522	-27380
2022	-35286	-21481	-42522	-27541
2023	-35289	-21770	-42522	-27711
2024	-32892	-19524	-35122	-20489
2025	-32895	-19686	-35122	-20675
2026	-32898	-19855	-35122	-20871
2027	-32901	-20019	-35122	-21062
2028	-32904	-20192	-35122	-21262
2029	-32907	-20373	-35122	-21472
2030	-32910	-20565	-35122	-21692
2031	-32912	-20765	-35122	-21923
2032	-32915	-20961	-35122	-22151
2033	-32918	-21168	-35122	-22389
2034	-32921	-21385	-35122	-22640
2035	-156191	-162285	-155974	-163179
2036	500	-1336	500	-2096
2037	500	500	500	500
2038	500	500	500	500
2039	500	500	500	500
2040	500	500	500	500
2041	500	500	500	500
2042	500	500	500	500
2043	500	500	500	500
2044	500	500	500	500
2045	500	500	500	500
2046	500	500	500	500
2047	500	500	500	500
2048	500	500	500	500
2049	500	500	500	500
2050	500	500	500	500
2051	500	500	500	500
2052	500	500	500	500
2053	500	500	500	500
2054	500	500	500	500
2055	500	500	500	500
2056	500	500	500	500
2057	500	500	500	500
2058	500	500	500	500
2059	500	500	500	500
2060	500	500	500	500
2061	500	500	500	500
2062	500	500	500	500
2063	500	500	500	500

Vergelijken: Vermogenssaldo

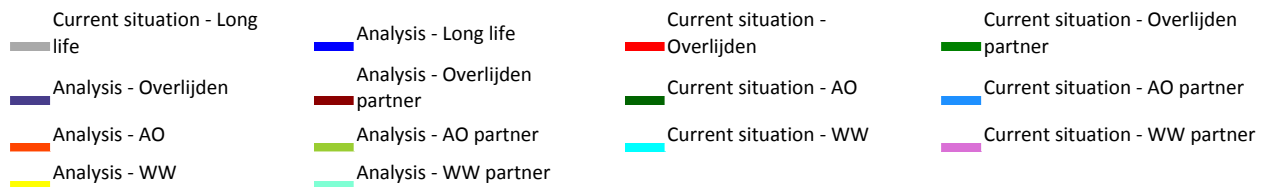
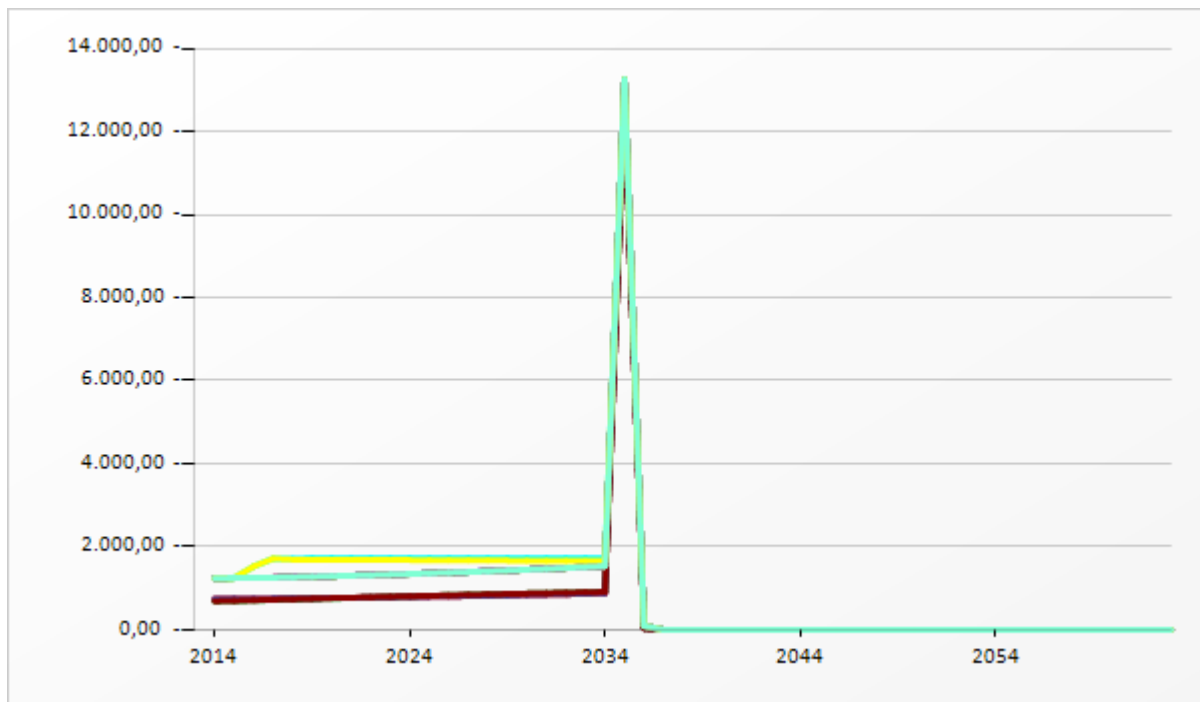


Vermogenssaldo	Current situation - Long life	Analysis - Long life	Current situation - Overlijden	Current situation - Overlijden partner	Analysis - Overlijden
2014	113967	113578	216690	214055	216690
2015	125352	124577	229193	223895	229174
2016	137342	136189	242082	233866	242032
2017	149868	148339	255368	244173	255274
2018	162799	160883	267974	253437	267820
2019	175885	173574	278961	262716	278745
2020	188489	180731	285085	270454	279755
2021	201370	188070	291366	278354	280830
2022	214536	195601	296500	285866	280661
2023	228001	203331	299876	292741	278637
2024	244174	218720	309412	305805	287721
2025	260681	234429	319143	319102	296988
2026	277534	250471	329077	332644	306444
2027	294761	266873	339225	346463	316102
2028	312375	283648	349596	360574	325968
2029	330392	300813	360190	374990	336049
2030	348827	318381	370991	389723	346356
2031	367697	336369	382003	404784	356894
2032	387035	354809	393238	420162	367677
2033	406858	373719	404703	435865	378682
2034	427187	393118	416404	451904	389914
2035	452371	544394	433020	474644	545015
2036	474697	568376	449119	494582	563130
2037	494407	589787	465314	514760	581395
2038	514329	611454	481705	535181	599910
2039	534630	633409	498323	555986	618710
2040	555392	655708	515359	577312	637860
2041	576623	678356	532820	599168	657365
2042	598332	701356	550713	621564	677229
2043	620395	724582	568892	644325	697304
2044	642818	748038	587361	667460	717592
2045	665607	771729	606125	690974	738099
2046	688769	795658	625189	714873	758828
2047	712309	819831	644558	739164	779783
2048	736235	844250	664237	763853	800969
2049	760552	868922	684231	788948	822391
2050	785267	893850	704546	814455	844053
2051	810387	919040	725186	840381	865959
2052	835918	944497	746157	866733	888115
2053	861868	970225	767464	893519	910526
2054	888244	996230	789114	920745	933197
2055	915053	1022518	811112	948419	956133
2056	942302	1049093	833463	976550	979339
2057	969999	1075961	856174	1005144	1002821
2058	998151	1102246	879250	1034209	1026586
2059	1026765	1128832	902698	1063753	1050638
2060	1055851	1155725	926523	1093785	1074983
2061	1085415	1182931	950733	1124313	1099628
2062	1115466	1210456	975332	1155345	1124580
2063	1145130	1238307	1000329	1186889	1149844

Vermogenssaldo	Analysis - Overlijden partner	Current situation - AO	Current situation - AO partner	Analysis - AO	Analysis - AO partner
2014	213719	114551	93338	114551	92950
2015	223191	117619	83780	127168	83005
2016	232762	121003	74117	141048	90912
2017	242671	124520	64319	155092	104728
2018	251539	128301	54355	169546	118933
2019	260422	132030	43963	184157	133337
2020	262717	135070	32396	193242	145871
2021	265083	138194	29637	202521	158848
2022	266970	141408	39198	212001	172285
2023	268124	144714	49123	221690	186203
2024	280420	150519	59430	239048	200622
2025	292940	156471	70137	256736	215565
2026	305696	162577	81263	274769	231054
2027	318719	168846	92829	293172	247113
2028	332023	175288	104855	311959	263768
2029	345622	181909	117364	331144	281044
2030	359527	188718	130379	350744	298969
2031	373750	195725	143925	370775	317573
2032	388276	202942	158027	391268	336885
2033	403116	210382	172713	412242	356936
2034	418280	218018	188011	433717	377761
2035	545015	348951	348951	544394	544394
2036	566220	368758	353506	568376	554811
2037	587698	386248	370734	589787	576152
2038	609454	404064	388284	611454	597750
2039	631528	422380	406189	633409	619635
2040	653997	441122	424646	655708	641863
2041	676865	460296	443531	678356	664439
2042	700139	479911	462851	701356	687368
2043	723639	499843	482482	724582	710522
2044	747372	520096	502429	748038	733907
2045	771340	540676	522699	771729	757525
2046	795548	561589	543296	795658	781381
2047	820000	582840	564225	819831	805480
2048	844701	604435	585492	844250	829826
2049	869656	626380	607104	868922	854424
2050	894869	648680	629065	893850	879278
2051	920345	671341	651381	919040	904393
2052	946089	694370	674058	944497	929775
2053	972106	717772	697103	970225	955427
2054	998401	741554	720522	996230	981356
2055	1024981	765723	744320	1022518	1007567
2056	1051849	790284	768505	1049093	1034065
2057	1079012	815244	793082	1075961	1060857
2058	1106476	840610	818058	1102246	1087947
2059	1134247	866389	843440	1128832	1114459
2060	1162330	892588	869235	1155725	1141278
2061	1190732	919213	895450	1182931	1168410
2062	1219460	946273	922091	1210456	1195860
2063	1248520	973773	949166	1238307	1223637

Vermogenssaldo	Current situation - WW	Current situation - WW partner	Analysis - WW	Analysis - WW partner
2014	105516	93338	105124	92950
2015	108094	83780	107308	83005
2016	93961	74117	92729	90912
2017	71531	64319	104728	104728
2018	48618	54355	118933	118933
2019	24459	43963	133337	133337
2020	20424	32396	145871	145871
2021	29637	29637	158848	158848
2022	39198	39198	172285	172285
2023	49123	49123	186203	186203
2024	59430	59430	200622	200622
2025	70137	70137	215565	215565
2026	81263	81263	231054	231054
2027	92829	92829	247113	247113
2028	104855	104855	263768	263768
2029	117364	117364	281044	281044
2030	130379	130379	298969	298969
2031	143925	143925	317573	317573
2032	158027	158027	336885	336885
2033	172713	172713	356936	356936
2034	188011	188011	377761	377761
2035	348951	348951	544394	544394
2036	368912	353506	568622	554811
2037	386404	370734	590034	576152
2038	404223	388284	611703	597750
2039	422542	406189	633659	619635
2040	441287	424646	655959	641863
2041	460464	443531	678608	664439
2042	480082	462851	701609	687368
2043	500016	482482	724837	710522
2044	520273	502429	748294	733907
2045	540856	522699	771986	757525
2046	561772	543296	795917	781381
2047	583027	564225	820091	805480
2048	604625	585492	844512	829826
2049	626573	607104	869185	854424
2050	648876	629065	894115	879278
2051	671541	651381	919306	904393
2052	694574	674058	944764	929775
2053	717980	697103	970494	955427
2054	741766	720522	996500	981356
2055	765938	744320	1022789	1007567
2056	790503	768505	1049365	1034065
2057	815467	793082	1076235	1060857
2058	840837	818058	1102522	1087947
2059	866620	843440	1129109	1114459
2060	892823	869235	1156003	1141278
2061	919453	895450	1183210	1168410
2062	946517	922091	1210737	1195860
2063	974021	949166	1238589	1223637

Vergelijken: Netto woonlasten per maand



Netto woonlasten per maand	Current situation - Long life	Analysis - Long life	Current situation - Overlijden	Current situation - Overlijden partner	Analysis - Overlijden
2014	1239	1242	748	691	748
2015	1254	1252	752	700	752
2016	1251	1249	749	710	749
2017	1261	1258	753	723	753
2018	1272	1269	759	736	759
2019	1283	1281	764	748	764
2020	1295	1293	770	761	770
2021	1307	1305	776	773	776
2022	1320	1319	782	785	782
2023	1334	1332	788	796	788
2024	1349	1347	795	808	795
2025	1364	1362	801	819	801
2026	1379	1377	809	830	809
2027	1396	1394	816	841	816
2028	1413	1412	824	852	824
2029	1432	1430	833	863	833
2030	1451	1449	842	873	842
2031	1471	1469	851	884	851
2032	1492	1490	860	894	860
2033	1513	1512	870	905	870
2034	1536	1534	881	916	881
2035	13260	13260	12586	12586	12586
2036	94	94	37	37	37
2037	0	0	0	0	0
2038	0	0	0	0	0
2039	0	0	0	0	0
2040	0	0	0	0	0
2041	0	0	0	0	0
2042	0	0	0	0	0
2043	0	0	0	0	0
2044	0	0	0	0	0
2045	0	0	0	0	0
2046	0	0	0	0	0
2047	0	0	0	0	0
2048	0	0	0	0	0
2049	0	0	0	0	0
2050	0	0	0	0	0
2051	0	0	0	0	0
2052	0	0	0	0	0
2053	0	0	0	0	0
2054	0	0	0	0	0
2055	0	0	0	0	0
2056	0	0	0	0	0
2057	0	0	0	0	0
2058	0	0	0	0	0
2059	0	0	0	0	0
2060	0	0	0	0	0
2061	0	0	0	0	0
2062	0	0	0	0	0
2063	0	0	0	0	0

Netto woonlasten per maand	Analysis - Overlijden partner	Current situation - AO	Current situation - AO partner	Analysis - AO	Analysis - AO partner
2014	691	1241	1239	1241	1242
2015	703	1249	1254	1250	1252
2016	715	1248	1251	1250	1249
2017	728	1257	1261	1259	1258
2018	740	1268	1272	1270	1269
2019	753	1280	1283	1281	1281
2020	765	1292	1295	1293	1293
2021	776	1305	1307	1306	1305
2022	788	1318	1320	1319	1319
2023	799	1331	1334	1333	1332
2024	810	1346	1349	1347	1347
2025	821	1361	1364	1362	1362
2026	832	1376	1379	1378	1377
2027	843	1393	1396	1395	1394
2028	853	1411	1413	1412	1412
2029	864	1429	1432	1430	1430
2030	874	1448	1451	1450	1449
2031	883	1468	1471	1469	1469
2032	893	1489	1492	1490	1490
2033	904	1511	1513	1512	1512
2034	915	1534	1536	1535	1534
2035	12586	13260	13260	13260	13260
2036	37	94	94	94	94
2037	0	0	0	0	0
2038	0	0	0	0	0
2039	0	0	0	0	0
2040	0	0	0	0	0
2041	0	0	0	0	0
2042	0	0	0	0	0
2043	0	0	0	0	0
2044	0	0	0	0	0
2045	0	0	0	0	0
2046	0	0	0	0	0
2047	0	0	0	0	0
2048	0	0	0	0	0
2049	0	0	0	0	0
2050	0	0	0	0	0
2051	0	0	0	0	0
2052	0	0	0	0	0
2053	0	0	0	0	0
2054	0	0	0	0	0
2055	0	0	0	0	0
2056	0	0	0	0	0
2057	0	0	0	0	0
2058	0	0	0	0	0
2059	0	0	0	0	0
2060	0	0	0	0	0
2061	0	0	0	0	0
2062	0	0	0	0	0
2063	0	0	0	0	0

Netto woonlasten per maand	Current situation - WW	Current situation - WW partner	Analysis - WW	Analysis - WW partner
2014	1241	1239	1241	1242
2015	1249	1254	1249	1252
2016	1525	1251	1525	1249
2017	1717	1261	1715	1258
2018	1709	1272	1693	1269
2019	1726	1283	1690	1281
2020	1729	1295	1689	1293
2021	1729	1307	1687	1305
2022	1729	1320	1685	1319
2023	1729	1334	1683	1332
2024	1729	1349	1681	1347
2025	1729	1364	1679	1362
2026	1729	1379	1677	1377
2027	1729	1396	1675	1394
2028	1729	1413	1672	1412
2029	1729	1432	1670	1430
2030	1729	1451	1668	1449
2031	1729	1471	1665	1469
2032	1729	1492	1663	1490
2033	1729	1513	1660	1512
2034	1729	1536	1657	1534
2035	13260	13260	13260	13260
2036	94	94	94	94
2037	0	0	0	0
2038	0	0	0	0
2039	0	0	0	0
2040	0	0	0	0
2041	0	0	0	0
2042	0	0	0	0
2043	0	0	0	0
2044	0	0	0	0
2045	0	0	0	0
2046	0	0	0	0
2047	0	0	0	0
2048	0	0	0	0
2049	0	0	0	0
2050	0	0	0	0
2051	0	0	0	0
2052	0	0	0	0
2053	0	0	0	0
2054	0	0	0	0
2055	0	0	0	0
2056	0	0	0	0
2057	0	0	0	0
2058	0	0	0	0
2059	0	0	0	0
2060	0	0	0	0
2061	0	0	0	0
2062	0	0	0	0
2063	0	0	0	0

Cijferoverzicht inkomen en vermogen

Situatie op dit moment (dus vóór het advies) - met Sparen / Ontsparen

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	Sparen/Ontsparen	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2014	45	44	77145	41282	38400	-3037	500	438941	324974	113967
2015	46	45	77145	41094	38400	-2849	500	443222	317870	125352
2016	47	46	77145	40827	38400	-2582	500	447873	310530	137342
2017	48	47	77145	40650	38400	-2405	500	452811	302943	149868
2018	49	48	77145	40621	38400	-2376	500	457894	295095	162799
2019	50	49	76871	40377	38400	-2406	500	463068	287182	175885
2020	51	50	76050	38158	38400	-1008	500	469763	281274	188489
2021	52	51	76050	38335	38400	-1185	500	476432	275063	201370
2022	53	52	76050	38519	38400	-1369	500	483070	268534	214536
2023	54	53	76050	38707	38400	-1557	500	489671	261671	228001
2024	55	54	76050	38904	36000	646	500	498631	254457	244174
2025	56	55	76050	39136	36000	414	500	507554	246874	260681
2026	57	56	76050	39374	36000	176	500	516437	238903	277534
2027	58	57	76050	39607	36000	-57	500	525285	230524	294761
2028	59	58	76050	39848	36000	-298	500	534091	221716	312375
2029	60	59	76050	40096	36000	-546	500	542850	212458	330392
2030	61	60	76050	40354	36000	-804	500	551553	202726	348827
2031	62	61	76050	40619	36000	-1069	500	560194	192497	367697
2032	63	62	76050	40879	36000	-1329	500	568778	181743	387035
2033	64	63	76050	41149	36000	-1599	500	577298	170440	406858
2034	65	64	76050	41427	36000	-1877	500	585745	158559	427187
2035	66	65	70786	177123	36000	-142838	500	453440	1069	452371
2036	67	66	65526	14358	36000	14669	500	474697	0	474697
2037	68	67	65543	16300	36000	12743	500	494407	0	494407
2038	69	68	65543	16441	36000	12601	500	514329	0	514329
2039	70	69	65543	16559	36000	12484	500	534630	0	534630
2040	71	70	65543	16628	36000	12414	500	555392	0	555392
2041	72	71	65543	16703	36000	12340	500	576623	0	576623
2042	73	72	65543	16782	36000	12260	500	598332	0	598332
2043	74	73	65543	16998	36000	12044	500	620395	0	620395
2044	75	74	65543	17218	36000	11824	500	642818	0	642818
2045	76	75	65543	17442	36000	11601	500	665607	0	665607
2046	77	76	65543	17670	36000	11373	500	688769	0	688769
2047	78	77	65543	17901	36000	11141	500	712309	0	712309
2048	79	78	65543	18137	36000	10905	500	736235	0	736235
2049	80	79	65543	18377	36000	10665	500	760552	0	760552
2050	81	80	65543	18621	36000	10421	500	785267	0	785267
2051	82	81	65543	18870	36000	10173	500	810387	0	810387
2052	83	82	65543	19123	36000	9920	500	835918	0	835918
2053	84	83	65543	19380	36000	9662	500	861868	0	861868
2054	85	84	65543	19642	36000	9401	500	888244	0	888244
2055	86	85	65543	19909	36000	9134	500	915053	0	915053
2056	87	86	65543	20180	36000	8863	500	942302	0	942302
2057	88	87	65543	20456	36000	8587	500	969999	0	969999
2058	89	88	65543	20737	36000	8306	500	998151	0	998151
2059	90	89	65543	21022	36000	8020	500	1026765	0	1026765
2060	91	90	65543	21313	36000	7730	500	1055851	0	1055851
2061	92	91	65543	21609	36000	7434	500	1085415	0	1085415
2062	93	92	65543	21910	36000	7132	500	1115466	0	1115466
2063	94	93	65543	23099	36000	5944	500	1145130	0	1145130

Situatie na advies (Langleven) - met Sparen / Ontsparen

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	Sparen/Ontsparen	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2014	45	44	77145	41671	38400	-3425	500	438552	324974	113578
2015	46	45	77145	41473	38400	-3228	500	442447	317870	124577
2016	47	46	77145	41192	38400	-2947	500	446720	310530	136189
2017	48	47	77145	41006	38400	-2761	500	451282	302943	148339
2018	49	48	77145	40982	38400	-2737	500	455978	295095	160883
2019	50	49	76871	40740	38400	-2769	500	460756	287182	173574
2020	51	50	81050	43516	38400	-1366	500	462004	281274	180731
2021	52	51	81050	43628	38400	-1478	500	463133	275063	188070
2022	53	52	81050	43745	38400	-1595	500	464135	268534	195601
2023	54	53	81050	43867	38400	-1717	500	465002	261671	203331
2024	55	54	76050	38994	36000	556	500	473176	254457	218720
2025	56	55	76050	39217	36000	333	500	481303	246874	234429
2026	57	56	76050	39447	36000	103	500	489374	238903	250471
2027	58	57	76050	39671	36000	-121	500	497397	230524	266873
2028	59	58	76050	39903	36000	-353	500	505365	221716	283648
2029	60	59	76050	40142	36000	-592	500	513271	212458	300813
2030	61	60	76050	40389	36000	-839	500	521107	202726	318381
2031	62	61	76050	40645	36000	-1095	500	528866	192497	336369
2032	63	62	76050	40896	36000	-1346	500	536552	181743	354809
2033	64	63	76050	41155	36000	-1605	500	544159	170440	373719
2034	65	64	76050	41425	36000	-1875	500	551677	158559	393118
2035	66	65	70786	176715	36000	-15786	-126143	545463	1069	544394
2036	67	66	65526	15462	36000	13565	500	568376	0	568376
2037	68	67	65543	17424	36000	11619	500	589787	0	589787
2038	69	68	65543	17586	36000	11457	500	611454	0	611454
2039	70	69	65543	17725	36000	11318	500	633409	0	633409
2040	71	70	65543	17814	36000	11229	500	655708	0	655708
2041	72	71	65543	17906	36000	11136	500	678356	0	678356
2042	73	72	65543	18003	36000	11040	500	701356	0	701356
2043	74	73	65543	18235	36000	10808	500	724582	0	724582
2044	75	74	65543	18468	36000	10574	500	748038	0	748038
2045	76	75	65543	18705	36000	10338	500	771729	0	771729
2046	77	76	65543	18943	36000	10099	500	795658	0	795658
2047	78	77	65543	19184	36000	9858	500	819831	0	819831
2048	79	78	65543	19428	36000	9615	500	844250	0	844250
2049	80	79	65543	19673	36000	9369	500	868922	0	868922
2050	81	80	65543	19922	36000	9121	500	893850	0	893850
2051	82	81	65543	20173	36000	8870	500	919040	0	919040
2052	83	82	65543	20427	36000	8616	500	944497	0	944497
2053	84	83	65543	20683	36000	8359	500	970225	0	970225
2054	85	84	65543	20942	36000	8100	500	996230	0	996230
2055	86	85	65543	21204	36000	7838	500	1022518	0	1022518
2056	87	86	65543	21469	36000	7573	500	1049093	0	1049093
2057	88	87	65543	21737	36000	7305	500	1075961	0	1075961
2058	89	88	65543	22890	36000	6153	500	1102246	0	1102246
2059	90	89	65543	23153	36000	5889	500	1128832	0	1128832
2060	91	90	65543	23420	36000	5623	500	1155725	0	1155725
2061	92	91	65543	23690	36000	5353	500	1182931	0	1182931
2062	93	92	65543	23962	36000	5080	500	1210456	0	1210456
2063	94	93	65543	24238	36000	4804	500	1238307	0	1238307

Situatie na advies (Overlijden) - met Sparen / Ontsparen

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	Sparen/Ontsparen	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2014	-	44	159530	126798	30000	2232	500	444210	227520	216690
2015	-	45	59530	28195	30000	835	500	452265	223091	229174
2016	-	46	59530	28086	30000	944	500	460596	218564	242032
2017	-	47	59530	27979	30000	1051	500	469208	213934	255274
2018	-	48	59530	28963	30000	67	500	477015	209194	267820
2019	-	49	56221	27349	30000	-1628	500	483294	204548	278745
2020	-	50	54330	28295	30000	-4465	500	481829	202074	279755
2021	-	51	54330	28303	30000	-4473	500	480303	199472	280830
2022	-	52	53019	28314	30000	-5795	500	477399	196738	280661
2023	-	53	51100	28310	30000	-7710	500	472501	193864	278637
2024	-	54	46100	23285	24000	-1685	500	478563	190842	287721
2025	-	55	46100	23394	24000	-1794	500	484654	187666	296988
2026	-	56	46100	23508	24000	-1908	500	490772	184328	306444
2027	-	57	46100	23620	24000	-2020	500	496920	180819	316102
2028	-	58	46100	23735	24000	-2135	500	503098	177130	325968
2029	-	59	46100	23855	24000	-2255	500	509302	173253	336049
2030	-	60	46100	23977	24000	-2377	500	515532	169177	346356
2031	-	61	46100	24104	24000	-2504	500	521786	164892	356894
2032	-	62	46100	24231	24000	-2631	500	528065	160389	367677
2033	-	63	46100	24360	24000	-2760	500	534337	155655	378682
2034	-	64	46100	24496	24000	-2896	500	540593	150679	389914
2035	-	65	46100	164963	24000	-4401	-138462	545463	448	545015
2036	-	66	47150	14332	24000	8318	500	563130	0	563130
2037	-	67	50440	17377	24000	8563	500	581395	0	581395
2038	-	68	50440	17492	24000	8448	500	599910	0	599910
2039	-	69	50440	17579	24000	8361	500	618710	0	618710
2040	-	70	50440	17608	24000	8332	500	637860	0	637860
2041	-	71	50440	17640	24000	8300	500	657365	0	657365
2042	-	72	50440	17676	24000	8264	500	677229	0	677229
2043	-	73	50440	17870	24000	8070	500	697304	0	697304
2044	-	74	50440	18066	24000	7874	500	717592	0	717592
2045	-	75	50440	18265	24000	7675	500	738099	0	738099
2046	-	76	50440	18465	24000	7475	500	758828	0	758828
2047	-	77	50440	18667	24000	7273	500	779783	0	779783
2048	-	78	50440	18872	24000	7068	500	800969	0	800969
2049	-	79	50440	19079	24000	6861	500	822391	0	822391
2050	-	80	50440	19289	24000	6651	500	844053	0	844053
2051	-	81	50440	19501	24000	6439	500	865959	0	865959
2052	-	82	50440	19715	24000	6225	500	888115	0	888115
2053	-	83	50440	19932	24000	6008	500	910526	0	910526
2054	-	84	50440	20151	24000	5789	500	933197	0	933197
2055	-	85	50440	20373	24000	5567	500	956133	0	956133
2056	-	86	50440	20598	24000	5342	500	979339	0	979339
2057	-	87	50440	20825	24000	5115	500	1002821	0	1002821
2058	-	88	50440	21056	24000	4884	500	1026586	0	1026586
2059	-	89	50440	21289	24000	4651	500	1050638	0	1050638
2060	-	90	50440	21525	24000	4415	500	1074983	0	1074983
2061	-	91	50440	21764	24000	4176	500	1099628	0	1099628
2062	-	92	50440	22006	24000	3934	500	1124580	0	1124580
2063	-	93	50440	22251	24000	3689	500	1149844	0	1149844

Situatie na advies (Overlijden partner) - met Sparen / Ontsparen

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	Sparen/Ontsparen	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2014	45	-	164685	134925	30000	-740	500	441238	227520	213719
2015	46	-	64685	36310	30000	-2125	500	446282	223091	223191
2016	47	-	64685	36425	30000	-2240	500	451327	218564	232762
2017	48	-	64685	36308	30000	-2123	500	456605	213934	242671
2018	49	-	64685	37581	30000	-3396	500	460733	209194	251539
2019	50	-	64411	37302	30000	-3391	500	464971	204548	260422
2020	51	-	68590	40957	30000	-2867	500	464790	202074	262717
2021	52	-	68590	40979	30000	-2889	500	464555	199472	265083
2022	53	-	68030	40999	30000	-3469	500	463708	196738	266970
2023	54	-	67210	41007	30000	-4297	500	461988	193864	268124
2024	55	-	62210	36002	24000	1708	500	471263	190842	280420
2025	56	-	62210	36127	24000	1583	500	480606	187666	292940
2026	57	-	62210	36249	24000	1461	500	490024	184328	305696
2027	58	-	62210	36351	24000	1359	500	499538	180819	318719
2028	59	-	62210	36452	24000	1258	500	509153	177130	332023
2029	60	-	62210	36552	24000	1158	500	518874	173253	345622
2030	61	-	62210	36652	24000	1058	500	528704	169177	359527
2031	62	-	62210	36756	24000	954	500	538642	164892	373750
2032	63	-	62210	36887	24000	823	500	548665	160389	388276
2033	64	-	62210	37024	24000	686	500	558771	155655	403116
2034	65	-	62210	37165	24000	545	500	568958	150679	418280
2035	66	-	59105	172513	24000	-33364	-104044	545463	448	545015
2036	67	-	56000	20092	24000	11408	500	566220	0	566220
2037	68	-	56000	19777	24000	11723	500	587698	0	587698
2038	69	-	56000	19919	24000	11581	500	609454	0	609454
2039	70	-	56000	20029	24000	11471	500	631528	0	631528
2040	71	-	56000	20069	24000	11431	500	653997	0	653997
2041	72	-	56000	20113	24000	11387	500	676865	0	676865
2042	73	-	56000	20162	24000	11338	500	700139	0	700139
2043	74	-	56000	20397	24000	11103	500	723639	0	723639
2044	75	-	56000	20634	24000	10866	500	747372	0	747372
2045	76	-	56000	20873	24000	10627	500	771340	0	771340
2046	77	-	56000	21115	24000	10385	500	795548	0	795548
2047	78	-	56000	21359	24000	10141	500	820000	0	820000
2048	79	-	56000	21606	24000	9894	500	844701	0	844701
2049	80	-	56000	21856	24000	9644	500	869656	0	869656
2050	81	-	56000	22107	24000	9393	500	894869	0	894869
2051	82	-	56000	22362	24000	9138	500	920345	0	920345
2052	83	-	56000	22619	24000	8881	500	946089	0	946089
2053	84	-	56000	22879	24000	8621	500	972106	0	972106
2054	85	-	56000	23142	24000	8358	500	998401	0	998401
2055	86	-	56000	23407	24000	8093	500	1024981	0	1024981
2056	87	-	56000	23676	24000	7824	500	1051849	0	1051849
2057	88	-	56000	23947	24000	7553	500	1079012	0	1079012
2058	89	-	56000	24221	24000	7279	500	1106476	0	1106476
2059	90	-	56000	24499	24000	7001	500	1134247	0	1134247
2060	91	-	56000	24780	24000	6720	500	1162330	0	1162330
2061	92	-	56000	25063	24000	6437	500	1190732	0	1190732
2062	93	-	56000	25351	24000	6149	500	1219460	0	1219460
2063	94	-	56000	25641	24000	5859	500	1248520	0	1248520

Situatie na advies (AO) - met Sparen / Ontsparen

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	Sparen/Ontsparen	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2014	45	44	77145	40698	38400	-2453	500	439525	324974	114551
2015	46	45	79880	42607	38400	-1627	500	445038	317870	127168
2016	47	46	81515	43339	38400	-724	500	451578	310530	141048
2017	48	47	81087	43136	38400	-949	500	458035	302943	155092
2018	49	48	81087	43129	38400	-942	500	464641	295095	169546
2019	50	49	80813	42911	38400	-997	500	471339	287182	184157
2020	51	50	84992	45711	38400	381	500	474516	281274	193242
2021	52	51	84992	45845	38400	247	500	477584	275063	202521
2022	53	52	84992	45986	38400	106	500	480535	268534	212001
2023	54	53	84992	46131	38400	-39	500	483361	261671	221690
2024	55	54	79992	41282	36000	2210	500	493504	254457	239048
2025	56	55	79992	41528	36000	1964	500	503610	246874	256736
2026	57	56	79992	41781	36000	1711	500	513672	238903	274769
2027	58	57	79992	42028	36000	1464	500	523696	230524	293172
2028	59	58	79992	42284	36000	1208	500	533675	221716	311959
2029	60	59	79992	42548	36000	944	500	543602	212458	331144
2030	61	60	79992	42819	36000	673	500	553470	202726	350744
2031	62	61	79992	43100	36000	392	500	563271	192497	370775
2032	63	62	79992	43374	36000	118	500	573012	181743	391268
2033	64	63	79992	43658	36000	-166	500	582682	170440	412242
2034	65	64	79992	43951	36000	-459	500	592276	158559	433717
2035	66	65	72757	179554	36000	-57081	-85717	545463	1069	544394
2036	67	66	65526	15462	36000	13565	500	568376	0	568376
2037	68	67	65543	17424	36000	11619	500	589787	0	589787
2038	69	68	65543	17586	36000	11457	500	611454	0	611454
2039	70	69	65543	17725	36000	11318	500	633409	0	633409
2040	71	70	65543	17814	36000	11229	500	655708	0	655708
2041	72	71	65543	17906	36000	11136	500	678356	0	678356
2042	73	72	65543	18003	36000	11040	500	701356	0	701356
2043	74	73	65543	18235	36000	10808	500	724582	0	724582
2044	75	74	65543	18468	36000	10574	500	748038	0	748038
2045	76	75	65543	18705	36000	10338	500	771729	0	771729
2046	77	76	65543	18943	36000	10099	500	795658	0	795658
2047	78	77	65543	19184	36000	9858	500	819831	0	819831
2048	79	78	65543	19428	36000	9615	500	844250	0	844250
2049	80	79	65543	19673	36000	9369	500	868922	0	868922
2050	81	80	65543	19922	36000	9121	500	893850	0	893850
2051	82	81	65543	20173	36000	8870	500	919040	0	919040
2052	83	82	65543	20427	36000	8616	500	944497	0	944497
2053	84	83	65543	20683	36000	8359	500	970225	0	970225
2054	85	84	65543	20942	36000	8100	500	996230	0	996230
2055	86	85	65543	21204	36000	7838	500	1022518	0	1022518
2056	87	86	65543	21469	36000	7573	500	1049093	0	1049093
2057	88	87	65543	21737	36000	7305	500	1075961	0	1075961
2058	89	88	65543	22890	36000	6153	500	1102246	0	1102246
2059	90	89	65543	23153	36000	5889	500	1128832	0	1128832
2060	91	90	65543	23420	36000	5623	500	1155725	0	1155725
2061	92	91	65543	23690	36000	5353	500	1182931	0	1182931
2062	93	92	65543	23962	36000	5080	500	1210456	0	1210456
2063	94	93	65543	24238	36000	4804	500	1238307	0	1238307

Situatie na advies (AO partner) - met Sparen / Ontsparen

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	Sparen/Ontsparen	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2014	45	44	53645	38799	38400	-24054	500	417924	324974	92950
2015	46	45	53645	38563	38400	-23818	500	400875	317870	83005
2016	47	46	53645	38405	38400	-5702	-17458	401442	310530	90912
2017	48	47	53645	38427	38400	0	-23182	407671	302943	104728
2018	49	48	53645	38567	38400	0	-23322	414029	295095	118933
2019	50	49	53371	38489	38400	0	-23518	420519	287182	133337
2020	51	50	52550	41375	38400	0	-27225	427145	281274	145871
2021	52	51	52550	41530	38400	0	-27380	433910	275063	158848
2022	53	52	52550	41691	38400	0	-27541	440819	268534	172285
2023	54	53	52550	41861	38400	0	-27711	447874	261671	186203
2024	55	54	52550	37039	36000	0	-20489	455079	254457	200622
2025	56	55	52550	37225	36000	0	-20675	462439	246874	215565
2026	57	56	52550	37421	36000	0	-20871	469957	238903	231054
2027	58	57	52550	37612	36000	0	-21062	477637	230524	247113
2028	59	58	52550	37812	36000	0	-21262	485484	221716	263768
2029	60	59	52550	38022	36000	0	-21472	493502	212458	281044
2030	61	60	52550	38242	36000	0	-21692	501696	202726	298969
2031	62	61	52550	38473	36000	0	-21923	510069	192497	317573
2032	63	62	52550	38701	36000	0	-22151	518628	181743	336885
2033	64	63	52550	38939	36000	0	-22389	527377	170440	356936
2034	65	64	52550	39190	36000	0	-22640	536320	158559	377761
2035	66	65	47286	174464	36000	0	-163179	545463	1069	544394
2036	67	66	47712	13808	36000	0	-2096	554811	0	554811
2037	68	67	65543	17261	36000	11782	500	576152	0	576152
2038	69	68	65543	17422	36000	11620	500	597750	0	597750
2039	70	69	65543	17560	36000	11483	500	619635	0	619635
2040	71	70	65543	17648	36000	11394	500	641863	0	641863
2041	72	71	65543	17740	36000	11302	500	664439	0	664439
2042	73	72	65543	17836	36000	11207	500	687368	0	687368
2043	74	73	65543	18067	36000	10976	500	710522	0	710522
2044	75	74	65543	18300	36000	10743	500	733907	0	733907
2045	76	75	65543	18535	36000	10508	500	757525	0	757525
2046	77	76	65543	18773	36000	10270	500	781381	0	781381
2047	78	77	65543	19013	36000	10030	500	805480	0	805480
2048	79	78	65543	19255	36000	9787	500	829826	0	829826
2049	80	79	65543	19500	36000	9542	500	854424	0	854424
2050	81	80	65543	19748	36000	9295	500	879278	0	879278
2051	82	81	65543	19998	36000	9045	500	904393	0	904393
2052	83	82	65543	20251	36000	8792	500	929775	0	929775
2053	84	83	65543	20506	36000	8536	500	955427	0	955427
2054	85	84	65543	20765	36000	8278	500	981356	0	981356
2055	86	85	65543	21026	36000	8017	500	1007567	0	1007567
2056	87	86	65543	21290	36000	7753	500	1034065	0	1034065
2057	88	87	65543	21557	36000	7486	500	1060857	0	1060857
2058	89	88	65543	21827	36000	7216	500	1087947	0	1087947
2059	90	89	65543	22092	36000	6961	500	1114459	0	1114459
2060	91	90	65543	22357	36000	6705	500	1141278	0	1141278
2061	92	91	65543	22622	36000	6449	500	1168410	0	1168410
2062	93	92	65543	22887	36000	6193	500	1195860	0	1195860
2063	94	93	65543	23152	36000	5937	500	1223637	0	1223637

Situatie na advies (WW) - met Sparen / Ontsparen

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	Sparen/Ontsparen	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2014	45	44	61011	33990	38400	-11880	500	430098	324974	105124
2015	46	45	60587	33585	38400	-11898	500	425178	317870	107308
2016	47	46	36455	26397	38400	-28843	500	403259	310530	92729
2017	48	47	27597	25552	38400	-1871	-34485	407671	302943	104728
2018	49	48	27738	25377	38400	0	-36039	414029	295095	118933
2019	50	49	26998	24994	38400	0	-36396	420519	287182	133337
2020	51	50	25041	27622	38400	0	-40981	427145	281274	145871
2021	52	51	23500	27622	38400	0	-42522	433910	275063	158848
2022	53	52	23500	27622	38400	0	-42522	440819	268534	172285
2023	54	53	23500	27622	38400	0	-42522	447874	261671	186203
2024	55	54	23500	22622	36000	0	-35122	455079	254457	200622
2025	56	55	23500	22622	36000	0	-35122	462439	246874	215565
2026	57	56	23500	22622	36000	0	-35122	469957	238903	231054
2027	58	57	23500	22622	36000	0	-35122	477637	230524	247113
2028	59	58	23500	22622	36000	0	-35122	485484	221716	263768
2029	60	59	23500	22622	36000	0	-35122	493502	212458	281044
2030	61	60	23500	22622	36000	0	-35122	501696	202726	298969
2031	62	61	23500	22622	36000	0	-35122	510069	192497	317573
2032	63	62	23500	22622	36000	0	-35122	518628	181743	336885
2033	64	63	23500	22622	36000	0	-35122	527377	170440	356936
2034	65	64	23500	22622	36000	0	-35122	536320	158559	377761
2035	66	65	44511	164485	36000	0	-155974	545463	1069	544394
2036	67	66	65526	15216	36000	13810	500	568622	0	568622
2037	68	67	65543	17427	36000	11616	500	590034	0	590034
2038	69	68	65543	17589	36000	11454	500	611703	0	611703
2039	70	69	65543	17728	36000	11315	500	633659	0	633659
2040	71	70	65543	17817	36000	11226	500	655959	0	655959
2041	72	71	65543	17909	36000	11133	500	678608	0	678608
2042	73	72	65543	18006	36000	11037	500	701609	0	701609
2043	74	73	65543	18238	36000	10805	500	724837	0	724837
2044	75	74	65543	18472	36000	10571	500	748294	0	748294
2045	76	75	65543	18708	36000	10335	500	771986	0	771986
2046	77	76	65543	18946	36000	10096	500	795917	0	795917
2047	78	77	65543	19187	36000	9855	500	820091	0	820091
2048	79	78	65543	19431	36000	9612	500	844512	0	844512
2049	80	79	65543	19677	36000	9366	500	869185	0	869185
2050	81	80	65543	19925	36000	9118	500	894115	0	894115
2051	82	81	65543	20176	36000	8866	500	919306	0	919306
2052	83	82	65543	20430	36000	8613	500	944764	0	944764
2053	84	83	65543	20686	36000	8356	500	970494	0	970494
2054	85	84	65543	20946	36000	8097	500	996500	0	996500
2055	86	85	65543	21208	36000	7835	500	1022789	0	1022789
2056	87	86	65543	21473	36000	7570	500	1049365	0	1049365
2057	88	87	65543	21740	36000	7302	500	1076235	0	1076235
2058	89	88	65543	22893	36000	6149	500	1102522	0	1102522
2059	90	89	65543	23157	36000	5886	500	1129109	0	1129109
2060	91	90	65543	23423	36000	5619	500	1156003	0	1156003
2061	92	91	65543	23693	36000	5350	500	1183210	0	1183210
2062	93	92	65543	23966	36000	5077	500	1210737	0	1210737
2063	94	93	65543	24242	36000	4801	500	1238589	0	1238589

Situatie na advies (WW partner) - met Sparen / Ontsparen

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	Sparen/Ontsparen	Resterend budget	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2014	45	44	53645	38799	38400	-24054	500	417924	324974	92950
2015	46	45	53645	38563	38400	-23818	500	400875	317870	83005
2016	47	46	53645	38405	38400	-5702	-17458	401442	310530	90912
2017	48	47	53645	38427	38400	0	-23182	407671	302943	104728
2018	49	48	53645	38567	38400	0	-23322	414029	295095	118933
2019	50	49	53371	38489	38400	0	-23518	420519	287182	133337
2020	51	50	52550	41375	38400	0	-27225	427145	281274	145871
2021	52	51	52550	41530	38400	0	-27380	433910	275063	158848
2022	53	52	52550	41691	38400	0	-27541	440819	268534	172285
2023	54	53	52550	41861	38400	0	-27711	447874	261671	186203
2024	55	54	52550	37039	36000	0	-20489	455079	254457	200622
2025	56	55	52550	37225	36000	0	-20675	462439	246874	215565
2026	57	56	52550	37421	36000	0	-20871	469957	238903	231054
2027	58	57	52550	37612	36000	0	-21062	477637	230524	247113
2028	59	58	52550	37812	36000	0	-21262	485484	221716	263768
2029	60	59	52550	38022	36000	0	-21472	493502	212458	281044
2030	61	60	52550	38242	36000	0	-21692	501696	202726	298969
2031	62	61	52550	38473	36000	0	-21923	510069	192497	317573
2032	63	62	52550	38701	36000	0	-22151	518628	181743	336885
2033	64	63	52550	38939	36000	0	-22389	527377	170440	356936
2034	65	64	52550	39190	36000	0	-22640	536320	158559	377761
2035	66	65	47286	174464	36000	0	-163179	545463	1069	544394
2036	67	66	47712	13808	36000	0	-2096	554811	0	554811
2037	68	67	65543	17261	36000	11782	500	576152	0	576152
2038	69	68	65543	17422	36000	11620	500	597750	0	597750
2039	70	69	65543	17560	36000	11483	500	619635	0	619635
2040	71	70	65543	17648	36000	11394	500	641863	0	641863
2041	72	71	65543	17740	36000	11302	500	664439	0	664439
2042	73	72	65543	17836	36000	11207	500	687368	0	687368
2043	74	73	65543	18067	36000	10976	500	710522	0	710522
2044	75	74	65543	18300	36000	10743	500	733907	0	733907
2045	76	75	65543	18535	36000	10508	500	757525	0	757525
2046	77	76	65543	18773	36000	10270	500	781381	0	781381
2047	78	77	65543	19013	36000	10030	500	805480	0	805480
2048	79	78	65543	19255	36000	9787	500	829826	0	829826
2049	80	79	65543	19500	36000	9542	500	854424	0	854424
2050	81	80	65543	19748	36000	9295	500	879278	0	879278
2051	82	81	65543	19998	36000	9045	500	904393	0	904393
2052	83	82	65543	20251	36000	8792	500	929775	0	929775
2053	84	83	65543	20506	36000	8536	500	955427	0	955427
2054	85	84	65543	20765	36000	8278	500	981356	0	981356
2055	86	85	65543	21026	36000	8017	500	1007567	0	1007567
2056	87	86	65543	21290	36000	7753	500	1034065	0	1034065
2057	88	87	65543	21557	36000	7486	500	1060857	0	1060857
2058	89	88	65543	21827	36000	7216	500	1087947	0	1087947
2059	90	89	65543	22982	36000	6061	500	1114459	0	1114459
2060	91	90	65543	23247	36000	5795	500	1141278	0	1141278
2061	92	91	65543	23516	36000	5526	500	1168410	0	1168410
2062	93	92	65543	23788	36000	5255	500	1195860	0	1195860
2063	94	93	65543	24063	36000	4979	500	1223637	0	1223637

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.

	2014	2019	2025	2036	2039
Leeftijd:	45	50	56	67	70
Leeftijd partner:	44	49	55	66	69
Inkomsten	77145	76871	76050	65526	65543
Loondienst	52550	52550	52550	0	0
Kinderbijslag	1095	821	0	0	0
Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering	0	0	0	32300	32300
AOW	0	0	0	9721	9721
Ondernemer partner	23500	23500	23500	17815	0
Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner	0	0	0	3339	13800
AOW partner	0	0	0	2352	9721
Uitgaven	41282	40377	39136	14358	16559
Loondienst	70	70	70	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	7685	7685	7685	0	0
Lineaire lening - Betaalde rente	955	80	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Betaalde rente	8504	7263	5301	4	0
Lineaire lening - Aflossing	2500	2292	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Aflossing	4380	5621	7583	1069	0
Inkomstenbelasting	15835	16013	17144	10168	13020
Overlijdensrisicoverzekering	600	600	600	50	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	0	0	2269	2269
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	753	753	753	797	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	35863	36494	36914	51169	48984
Kosten voor levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Resterend budget					
Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen	-2537	-1906	914	15169	12984
Sparen naar rekeningen	0	0	414	14669	12484
Opnemen van rekeningen	3037	2406	0	0	0
Totaal Resterend budget	500	500	500	500	500
Bezittingen	438941	463068	507554	474697	534630
Beleggingrekening Binck Bank	23340	27057	32308	0	0
Optimix Beleggersgiro	105060	121793	145428	106522	139944
Vermogens Spaar AbnAmro	26241	15491	12808	14669	30514
Betaalrekening AbnAmro	1500	1500	1500	1500	1500
Onroerende zaak	282800	297226	315511	352006	362672
Schulden	324974	287182	246874	0	0
Aflossingsvrije hypotheek	145000	145000	145000	0	0
Lineaire lening	12292	0	0	0	0
Annuitaire hypotheek	167682	142182	101874	0	0
Vermogenssaldo	113967	175885	260681	474697	534630

	2042	2049	2059
Leeftijd:	73	80	90
Leeftijd partner:	72	79	89
Inkomsten	65543	65543	65543
<i>Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering</i>	32300	32300	32300
<i>AOW</i>	9721	9721	9721
<i>Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner</i>	13800	13800	13800
<i>AOW partner</i>	9721	9721	9721
Uitgaven	16782	18377	21022
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	2269	2269	2269
<i>Inkomstenbelasting</i>	13243	14838	17483
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	1270	1270	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	48760	47165	44520
Kosten voor levensonderhoud	36000	36000	36000
<i>Levensonderhoud</i>	36000	36000	36000
Resterend budget			
<i>Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen</i>	12760	11165	8520
<i>Sparen naar rekeningen</i>	12260	10665	8020
<i>Opnemen van rekeningen</i>	0	0	0
<i>Totaal Resterend budget</i>	500	500	500
Bezittingen	598332	760552	1026765
<i>Optimix Beleggersgiro</i>	191061	322272	539877
<i>Vermogens Spaar AbnAmro</i>	32109	36164	42860
<i>Betaalrekening AbnAmro</i>	1500	1500	1500
<i>Onroerende zaak</i>	373661	400615	442528
Schulden	0	0	0
Vermogenssaldo	598332	760552	1026765

Situatie na advies: Langleven - met Sparen / Ontsparen

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.

	2014	2019	2025	2036	2039
Leeftijd:	45	50	56	67	70
Leeftijd partner:	44	49	55	66	69
Inkomsten	77145	76871	76050	65526	65543
Loondienst	52550	52550	52550	0	0
Kinderbijslag	1095	821	0	0	0
Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering	0	0	0	32300	32300
AOW	0	0	0	9721	9721
Ondernemer partner	23500	23500	23500	17815	0
Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner	0	0	0	3339	13800
AOW partner	0	0	0	2352	9721
Uitgaven	41671	40740	39217	15462	17725
Loondienst	70	70	70	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	7685	7685	7685	0	0
Lineaire lening - Betaalde rente	955	80	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Betaalde rente	8504	7263	5301	4	0
Lineaire lening - Aflossing	2500	2292	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Aflossing	4380	5621	7583	1069	0
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	700	700	700	0	0
Inkomstenbelasting	15523	15676	16525	11273	14185
Overlijdensrisicoverzekering	600	600	600	50	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	0	0	2269	2269
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	753	753	753	797	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	35475	36131	36833	50065	47818
Kosten voor levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Resterend budget					
Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen	-2925	-2269	833	14065	11818
Sparen naar rekeningen	0	0	333	13565	11318
Opnemen van rekeningen	3425	2769	0	0	0
Totaal Resterend budget	500	500	500	500	500
Bezittingen	438552	460756	481303	568376	633409
Beleggingrekening Binck Bank	23340	27057	9896	0	0
Optimix Beleggersgiro	105060	121793	145428	201306	219972
Vermogens Spaar AbnAmro	25853	13180	8968	13565	49265
Betaalrekening AbnAmro	1500	1500	1500	1500	1500
Onroerende zaak	282800	297226	315511	352006	362672
Schulden	324974	287182	246874	0	0
Aflossingsvrije hypotheek	145000	145000	145000	0	0
Lineaire lening	12292	0	0	0	0
Annuitaire hypotheek	167682	142182	101874	0	0
Vermogenssaldo	113578	173574	234429	568376	633409

	2042	2049	2059
Leeftijd:	73	80	90
Leeftijd partner:	72	79	89
Inkomsten	65543	65543	65543
<i>Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering</i>	32300	32300	32300
<i>AOW</i>	9721	9721	9721
<i>Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner</i>	13800	13800	13800
<i>AOW partner</i>	9721	9721	9721
Uitgaven	18003	19673	23153
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	2269	2269	2269
<i>Inkomstenbelasting</i>	14464	16134	19614
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	1270	1270	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	47540	45869	42389
Kosten voor levensonderhoud	36000	36000	36000
<i>Levensonderhoud</i>	36000	36000	36000
Resterend budget			
<i>Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen</i>	11540	9869	6389
<i>Sparen naar rekeningen</i>	11040	9369	5889
<i>Opnemen van rekeningen</i>	0	0	0
<i>Totaal Resterend budget</i>	500	500	500
Bezittingen	701356	868922	1128832
<i>Optimix Beleggersgiro</i>	240370	295624	397294
<i>Vermogens Spaar AbnAmro</i>	85825	171182	287510
<i>Betaalrekening AbnAmro</i>	1500	1500	1500
<i>Onroerende zaak</i>	373661	400615	442528
Schulden	0	0	0
Vermogenssaldo	701356	868922	1128832

Situatie na advies: AO partner - met Sparen / Ontsparen

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.

	2014	2019	2025	2036	2039
Leeftijd:	45	50	56	67	70
Leeftijd partner:	44	49	55	66	69
Inkomsten	53645	53371	52550	47712	65543
Loondienst	52550	52550	52550	0	0
Kinderbijslag	1095	821	0	0	0
Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering	0	0	0	32300	32300
AOW	0	0	0	9721	9721
Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner	0	0	0	3339	13800
AOW partner	0	0	0	2352	9721
Uitgaven	38799	38489	37225	13808	17560
Loondienst	70	70	70	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	7685	7685	7685	0	0
Lineaire lening - Betaalde rente	955	80	0	0	0
Annuïtaire hypotheek - Betaalde rente	8504	7263	5301	4	0
Lineaire lening - Aflossing	2500	2292	0	0	0
Annuïtaire hypotheek - Aflossing	4380	5621	7583	1069	0
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	700	700	700	0	0
Inkomstenbelasting	13405	14178	15286	10108	14021
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	0	0	2269	2269
Overlijdensrisicoverzekering	600	600	600	50	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	0	0	0	307	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	14846	14882	15325	33904	47983
Kosten voor levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Resterend budget					
Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen	-23554	-23518	-20675	-2096	11983
Sparen naar rekeningen	0	0	0	0	11483
Opnemen van rekeningen	24054	0	0	0	0
Totaal Resterend budget	500	-23518	-20675	-2096	500
Bezittingen	417924	420519	462439	554811	619635
Beleggingrekening Binck Bank	23340	0	0	0	0
Optimix Beleggersgiro	105060	121793	145428	201306	219972
Vermogens Spaar AbnAmro	5224	0	0	0	35491
Betaalrekening AbnAmro	1500	1500	1500	1500	1500
Onroerende zaak	282800	297226	315511	352006	362672
Schulden	324974	287182	246874	0	0
Aflossingsvrije hypotheek	145000	145000	145000	0	0
Lineaire lening	12292	0	0	0	0
Annuïtaire hypotheek	167682	142182	101874	0	0
Vermogenssaldo	92950	133337	215565	554811	619635

	2042	2049	2059
Leeftijd:	73	80	90
Leeftijd partner:	72	79	89
Inkomsten	65543	65543	65543
<i>Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering</i>	32300	32300	32300
<i>AOW</i>	9721	9721	9721
<i>Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner</i>	13800	13800	13800
<i>AOW partner</i>	9721	9721	9721
Uitgaven	17836	19500	22982
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	2269	2269	2269
<i>Inkomstenbelasting</i>	14297	15961	19443
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	1270	1270	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	47707	46042	42561
Kosten voor levensonderhoud	36000	36000	36000
<i>Levensonderhoud</i>	36000	36000	36000
Resterend budget			
<i>Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen</i>	11707	10042	6561
<i>Sparen naar rekeningen</i>	11207	9542	6061
<i>Opnemen van rekeningen</i>	0	0	0
<i>Totaal Resterend budget</i>	500	500	500
Bezittingen	687368	854424	1114459
<i>Optimix Beleggersgiro</i>	240370	295624	397294
<i>Vermogens Spaar AbnAmro</i>	71837	156684	273136
<i>Betaalrekening AbnAmro</i>	1500	1500	1500
<i>Onroerende zaak</i>	373661	400615	442528
Schulden	0	0	0
Vermogenssaldo	687368	854424	1114459

Situatie na advies: WW - met Sparen / Ontsparen

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.

	2014	2019	2025	2036	2039
Leeftijd:	45	50	56	67	70
Leeftijd partner:	44	49	55	66	69
Inkomsten	61011	26998	23500	65526	65543
Loondienst	0	0	0	0	0
Kinderbijslag	1095	821	0	0	0
WW uitkering	36415	0	0	0	0
Inkomstenbelasting	0	258	0	0	0
Kindgebonden budget	0	875	0	0	0
Zorgtoeslag	0	1544	0	0	0
Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering	0	0	0	32300	32300
AOW	0	0	0	9721	9721
Ondernemer partner	23500	23500	23500	17815	0
Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner	0	0	0	3339	13800
AOW partner	0	0	0	2352	9721
Uitgaven	33990	24994	22622	15216	17728
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	7685	7685	7685	0	0
Lineaire lening - Betaalde rente	955	80	0	0	0
Annuïtaire hypotheek - Betaalde rente	8504	7263	5301	4	0
Lineaire lening - Aflossing	2500	2292	0	0	0
Annuïtaire hypotheek - Aflossing	4380	5621	7583	1069	0
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	700	700	700	0	0
Inkomstenbelasting	7913	0	0	11027	14188
Overlijdensrisicoverzekering	600	600	600	50	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	0	0	2269	2269
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	753	753	753	797	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	27020	2004	878	50310	47815
Kosten voor levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Resterend budget					
Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen	-11380	-36396	-35122	14310	11815
Sparen naar rekeningen	0	0	0	13810	11315
Opnemen van rekeningen	11880	0	0	0	0
Totaal Resterend budget	500	-36396	-35122	500	500
Bezittingen	430098	420519	462439	568622	633659
Beleggingrekening Binck Bank	23340	0	0	0	0
Optimix Beleggersgiro	105060	121793	145428	201306	219972
Vermogens Spaar AbnAmro	17398	0	0	13810	49515
Betaalrekening AbnAmro	1500	1500	1500	1500	1500
Onroerende zaak	282800	297226	315511	352006	362672
Schulden	324974	287182	246874	0	0
Aflossingsvrije hypotheek	145000	145000	145000	0	0
Lineaire lening	12292	0	0	0	0
Annuïtaire hypotheek	167682	142182	101874	0	0
Vermogenssaldo	105124	133337	215565	568622	633659

	2042	2049	2059
Leeftijd:	73	80	90
Leeftijd partner:	72	79	89
Inkomsten	65543	65543	65543
<i>Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering</i>	32300	32300	32300
<i>AOW</i>	9721	9721	9721
<i>Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner</i>	13800	13800	13800
<i>AOW partner</i>	9721	9721	9721
Uitgaven	18006	19677	23157
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	2269	2269	2269
<i>Inkomstenbelasting</i>	14467	16137	19617
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	1270	1270	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	47537	45866	42386
Kosten voor levensonderhoud	36000	36000	36000
<i>Levensonderhoud</i>	36000	36000	36000
Resterend budget			
<i>Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen</i>	11537	9866	6386
<i>Sparen naar rekeningen</i>	11037	9366	5886
<i>Opnemen van rekeningen</i>	0	0	0
<i>Totaal Resterend budget</i>	500	500	500
Bezittingen	701609	869185	1129109
<i>Optimix Beleggersgiro</i>	240370	295624	397294
<i>Vermogens Spaar AbnAmro</i>	86078	171445	287786
<i>Betaalrekening AbnAmro</i>	1500	1500	1500
<i>Onroerende zaak</i>	373661	400615	442528
Schulden	0	0	0
Vermogenssaldo	701609	869185	1129109

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.

	2014	2019	2025	2036	2039
Leeftijd:	45	50	56	67	70
Leeftijd partner:	44	49	55	66	69
Inkomsten	77145	80813	79992	65526	65543
Kinderbijslag	1095	821	0	0	0
WULBZ (loondoorbetaling)	52550	0	0	0	0
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	0	20500	20500	0	0
WGA loonaanvullingsuitkering	0	35992	35992	0	0
Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering	0	0	0	32300	32300
AOW	0	0	0	9721	9721
Ondernemer partner	23500	23500	23500	17815	0
Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner	0	0	0	3339	13800
AOW partner	0	0	0	2352	9721
Uitgaven	40698	42911	41528	15462	17725
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	7685	7685	7685	0	0
Lineaire lening - Betaalde rente	955	80	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Betaalde rente	8504	7263	5301	4	0
Lineaire lening - Aflossing	2500	2292	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Aflossing	4380	5621	7583	1069	0
Inkomstenbelasting	15320	17784	18773	11273	14185
Overlijdensrisicoverzekering	600	600	600	50	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	833	833	2269	2269
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	753	753	753	797	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	36447	37903	38464	50065	47818
Kosten voor levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Resterend budget	500	500	500	500	500
Bezittingen	439525	471339	503610	568376	633409
Beleggingrekening Binck Bank	23340	27057	9896	0	0
Optimix Beleggersgiro	105060	121793	145428	201306	219972
Vermogens Spaar AbnAmro	26826	23763	31275	13565	49265
Betaalrekening AbnAmro	1500	1500	1500	1500	1500
Onroerende zaak	282800	297226	315511	352006	362672
Schulden	324974	287182	246874	0	0
Aflossingsvrije hypotheek	145000	145000	145000	0	0
Lineaire lening	12292	0	0	0	0
Annuitaire hypotheek	167682	142182	101874	0	0
Vermogenssaldo	114551	184157	256736	568376	633409

	2042	2049	2059
Leeftijd:	73	80	90
Leeftijd partner:	72	79	89
Inkomsten	65543	65543	65543
<i>Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering</i>	32300	32300	32300
<i>AOW</i>	9721	9721	9721
<i>Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner</i>	13800	13800	13800
<i>AOW partner</i>	9721	9721	9721
Uitgaven	18003	19673	23153
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	2269	2269	2269
<i>Inkomstenbelasting</i>	14464	16134	19614
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	1270	1270	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	47540	45869	42389
Kosten voor levensonderhoud	36000	36000	36000
<i>Levensonderhoud</i>	36000	36000	36000
Resterend budget	500	500	500
Bezittingen	701356	868922	1128832
<i>Optimix Beleggersgiro</i>	240370	295624	397294
<i>Vermogens Spaar AbnAmro</i>	85825	171182	287510
<i>Betaalrekening AbnAmro</i>	1500	1500	1500
<i>Onroerende zaak</i>	373661	400615	442528
Schulden	0	0	0
Vermogenssaldo	701356	868922	1128832

Situatie na advies: WW partner - met Sparen / Ontsparen

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.

	2014	2019	2025	2036	2039
Leeftijd:	45	50	56	67	70
Leeftijd partner:	44	49	55	66	69
Inkomsten	53645	53371	52550	47712	65543
Loondienst	52550	52550	52550	0	0
Kinderbijslag	1095	821	0	0	0
Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering	0	0	0	32300	32300
AOW	0	0	0	9721	9721
Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner	0	0	0	3339	13800
AOW partner	0	0	0	2352	9721
Uitgaven	38799	38489	37225	13808	17560
Loondienst	70	70	70	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	7685	7685	7685	0	0
Lineaire lening - Betaalde rente	955	80	0	0	0
Annuïtaire hypotheek - Betaalde rente	8504	7263	5301	4	0
Lineaire lening - Aflossing	2500	2292	0	0	0
Annuïtaire hypotheek - Aflossing	4380	5621	7583	1069	0
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	700	700	700	0	0
Inkomstenbelasting	13405	14178	15286	10108	14021
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	0	0	2269	2269
Overlijdensrisicoverzekering	600	600	600	50	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	0	0	0	307	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	14846	14882	15325	33904	47983
Kosten voor levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Levensonderhoud	38400	38400	36000	36000	36000
Resterend budget					
Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen	-23554	-23518	-20675	-2096	11983
Sparen naar rekeningen	0	0	0	0	11483
Opnemen van rekeningen	24054	0	0	0	0
Totaal Resterend budget	500	-23518	-20675	-2096	500
Bezittingen	417924	420519	462439	554811	619635
Beleggingrekening Binck Bank	23340	0	0	0	0
Optimix Beleggersgiro	105060	121793	145428	201306	219972
Vermogens Spaar AbnAmro	5224	0	0	0	35491
Betaalrekening AbnAmro	1500	1500	1500	1500	1500
Onroerende zaak	282800	297226	315511	352006	362672
Schulden	324974	287182	246874	0	0
Aflossingsvrije hypotheek	145000	145000	145000	0	0
Lineaire lening	12292	0	0	0	0
Annuïtaire hypotheek	167682	142182	101874	0	0
Vermogenssaldo	92950	133337	215565	554811	619635

	2042	2049	2059
Leeftijd:	73	80	90
Leeftijd partner:	72	79	89
Inkomsten	65543	65543	65543
<i>Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering</i>	32300	32300	32300
<i>AOW</i>	9721	9721	9721
<i>Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner</i>	13800	13800	13800
<i>AOW partner</i>	9721	9721	9721
Uitgaven	17836	19500	22982
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	2269	2269	2269
<i>Inkomstenbelasting</i>	14297	15961	19443
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	1270	1270	1270
Saldo inkomsten/uitgaven	47707	46042	42561
Kosten voor levensonderhoud	36000	36000	36000
<i>Levensonderhoud</i>	36000	36000	36000
Resterend budget			
<i>Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen</i>	11707	10042	6561
<i>Sparen naar rekeningen</i>	11207	9542	6061
<i>Opnemen van rekeningen</i>	0	0	0
<i>Totaal Resterend budget</i>	500	500	500
Bezittingen	687368	854424	1114459
<i>Optimix Beleggersgiro</i>	240370	295624	397294
<i>Vermogens Spaar AbnAmro</i>	71837	156684	273136
<i>Betaalrekening AbnAmro</i>	1500	1500	1500
<i>Onroerende zaak</i>	373661	400615	442528
Schulden	0	0	0
Vermogenssaldo	687368	854424	1114459

Situatie na advies: Overlijden partner - met Sparen / Ontsparen

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.

	2014	2019	2025	2036	2039
Leeftijd:	45	50	56	67	70
Inkomsten	164685	64411	62210	56000	56000
Loondienst	52550	52550	52550	0	0
Kinderbijslag	1095	821	0	0	0
Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering	0	0	0	32300	32300
AOW	0	0	0	14040	14040
Pensioen ABP - Partner pensioen partner	9660	9660	9660	9660	9660
Pensioen ABP - Wezenpensioen partner	1380	1380	0	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	100000	0	0	0	0
Uitgaven	134925	37302	36127	20092	20029
Loondienst	70	70	70	0	0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	7685	7685	7685	0	0
Lineaire lening - Betaalde rente	955	80	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Betaalde rente	3561	3042	2220	2	0
Lineaire lening - Aflossing	2500	2292	0	0	0
Annuitaire hypotheek - Aflossing	101834	2354	3176	448	0
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	700	700	700	0	0
Inkomstenbelasting	17618	21079	22276	16866	17252
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	0	0	2776	2776
Saldo inkomsten/uitgaven	29760	27109	26083	35908	35971
Kosten voor levensonderhoud	30000	30000	24000	24000	24000
Levensonderhoud	30000	30000	24000	24000	24000
Resterend budget					
Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen	-240	-2891	2083	11908	11971
Sparen naar rekeningen	0	0	1583	11408	11471
Opnemen van rekeningen	740	3391	0	0	0
Totaal Resterend budget	500	500	500	500	500
Bezittingen	441238	464971	480606	566220	631528
Beleggingrekening Binck Bank	23340	27057	9896	0	0
Optimix Beleggersgiro	105060	121793	145428	201306	219972
Vermogens Spaar AbnAmro	28538	17395	8272	11408	47384
Betaalrekening AbnAmro	1500	1500	1500	1500	1500
Onroerende zaak	282800	297226	315511	352006	362672
Schulden	227520	204548	187666	0	0
Aflossingsvrije hypotheek	145000	145000	145000	0	0
Lineaire lening	12292	0	0	0	0
Annuitaire hypotheek	70228	59548	42666	0	0
Vermogenssaldo	213719	260422	292940	566220	631528

	2042	2049	2059
Leeftijd:	73	80	90
Inkomsten	56000	56000	56000
<i>Pensioen Het Peutje - Pensioen uitkering</i>	<i>32300</i>	<i>32300</i>	<i>32300</i>
<i>AOW</i>	<i>14040</i>	<i>14040</i>	<i>14040</i>
<i>Pensioen ABP - Partner pensioen partner</i>	<i>9660</i>	<i>9660</i>	<i>9660</i>
Uitgaven	20162	21856	24499
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	<i>2776</i>	<i>2776</i>	<i>2776</i>
<i>Inkomstenbelasting</i>	<i>17385</i>	<i>19079</i>	<i>21722</i>
Saldo inkomsten/uitgaven	35838	34144	31501
Kosten voor levensonderhoud	24000	24000	24000
<i>Levensonderhoud</i>	<i>24000</i>	<i>24000</i>	<i>24000</i>
Resterend budget			
<i>Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen</i>	<i>11838</i>	<i>10144</i>	<i>7501</i>
<i>Sparen naar rekeningen</i>	<i>11338</i>	<i>9644</i>	<i>7001</i>
<i>Opnemen van rekeningen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Totaal Resterend budget</i>	<i>500</i>	<i>500</i>	<i>500</i>
Bezittingen	700139	869656	1134247
<i>Optimix Beleggersgiro</i>	<i>240370</i>	<i>295624</i>	<i>397294</i>
<i>Vermogens Spaar AbnAmro</i>	<i>84608</i>	<i>171916</i>	<i>292924</i>
<i>Betaalrekening AbnAmro</i>	<i>1500</i>	<i>1500</i>	<i>1500</i>
<i>Onroerende zaak</i>	<i>373661</i>	<i>400615</i>	<i>442528</i>
Schulden	0	0	0
Vermogenssaldo	700139	869656	1134247

Situatie na advies: Overlijden - met Sparen / Ontsparen

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.

	2014	2019	2025	2036	2039
Leeftijd partner:	44	49	55	66	69
Inkomsten	159530	56221	46100	47150	50440
<i>Pensioen Het Peutje - Partner pensioen</i>	22600	22600	22600	22600	22600
<i>Pensioen Het Peutje - Wezenpensioen</i>	3230	3230	0	0	0
<i>Overlijdensrisicoverzekering</i>	100000	0	0	0	0
<i>Ondernemer partner</i>	23500	23500	23500	17815	0
<i>ANW uitkering partner</i>	9105	6070	0	0	0
<i>Kinderbijslag partner</i>	1095	821	0	0	0
<i>Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner</i>	0	0	0	3339	13800
<i>AOW partner</i>	0	0	0	3397	14040
Uitgaven	126798	27349	23394	14332	17579
<i>Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente</i>	7685	7685	7685	0	0
<i>Lineaire lening - Betaalde rente</i>	955	80	0	0	0
<i>Annuitaire hypotheek - Betaalde rente</i>	3561	3042	2220	2	0
<i>Inkomstenbelasting</i>	8288	9923	8340	11809	14856
<i>Lineaire lening - Aflossing</i>	2500	2292	0	0	0
<i>Annuitaire hypotheek - Aflossing</i>	101834	2354	3176	448	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	1974	1974	1974	2073	2724
Saldo inkomsten/uitgaven	32732	28872	22706	32818	32861
Kosten voor levensonderhoud	30000	30000	24000	24000	24000
<i>Levensonderhoud</i>	30000	30000	24000	24000	24000
Resterend budget					
<i>Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen</i>	2732	-1128	-1294	8818	8861
<i>Sparen naar rekeningen</i>	2232	0	0	8318	8361
<i>Opnemen van rekeningen</i>	0	1628	1794	0	0
<i>Totaal Resterend budget</i>	500	500	500	500	500
Bezittingen	444210	483294	484654	563130	618710
<i>Beleggingrekening Binck Bank</i>	23340	27057	9896	0	0
<i>Optimix Beleggersgiro</i>	105060	121793	145428	201306	219972
<i>Vermogens Spaar AbnAmro</i>	31510	35718	12320	8318	34566
<i>Betaalrekening AbnAmro</i>	1500	1500	1500	1500	1500
<i>Onroerende zaak</i>	282800	297226	315511	352006	362672
Schulden	227520	204548	187666	0	0
<i>Aflossingsvrije hypotheek</i>	145000	145000	145000	0	0
<i>Lineaire lening</i>	12292	0	0	0	0
<i>Annuitaire hypotheek</i>	70228	59548	42666	0	0
Vermogenssaldo	216690	278745	296988	563130	618710

	2042	2049	2059
Leeftijd partner:	72	79	89
Inkomsten	50440	50440	50440
<i>Pensioen Het Peutje - Partner pensioen</i>	22600	22600	22600
<i>Pensioen ABP - Pensioen uitkering partner</i>	13800	13800	13800
<i>AOW partner</i>	14040	14040	14040
Uitgaven	17676	19079	21289
<i>Inkomstenbelasting</i>	14953	16356	18565
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	2724	2724	2724
Saldo inkomsten/uitgaven	32764	31361	29151
Kosten voor levensonderhoud	24000	24000	24000
<i>Levensonderhoud</i>	24000	24000	24000
Resterend budget			
<i>Totaal resterend budget voor sparen/ontsparen</i>	8764	7361	5151
<i>Sparen naar rekeningen</i>	8264	6861	4651
<i>Opnemen van rekeningen</i>	0	0	0
<i>Totaal Resterend budget</i>	500	500	500
Bezittingen	677229	822391	1050638
<i>Optimix Beleggersgiro</i>	240370	295624	397294
<i>Vermogens Spaar AbnAmro</i>	61699	124651	209315
<i>Betaalrekening AbnAmro</i>	1500	1500	1500
<i>Onroerende zaak</i>	373661	400615	442528
Schulden	0	0	0
Vermogenssaldo	677229	822391	1050638

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 beleggingsfondsen(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, ik spaar flink.
- ☐ Het inkomen is voldoende, ik hou nog wat over
- ☐ Het inkomen is redelijk, maar ik hou 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.

Ondertekening

We hebben dit advies met de grootste zorg voor u samengesteld.

Mocht er iets niet duidelijk voor u zijn, dan vragen we u om contact met ons op te nemen. Anders verzoeken we u uw handtekening te plaatsen op de lijn onderaan deze pagina.

Door uw handtekening te zetten op de lijn hieronder verklaart u het volgende:

- Ik heb dit advies doorgenomen
- Ik heb het advies begrepen
- De gegevens die vermeld staan bij de inventarisatiegegevens zijn correct, met uitzondering van wat ik bij de toelichting hieronder heb aangegeven.
- Ik herken mij in de omschrijvingen die over mij worden gegeven, met uitzondering van wat ik bij de toelichting hieronder heb aangegeven.

Het plaatsen van uw handtekening is geen opdracht tot verdere dienstverlening.

Toelichting:

Guus Geluk

Truus Geluk

Datum

Handtekening

Fiscaal/Sociale woordenlijst

In deze woordenlijst geven we een korte toelichting op enkele termen uit de fiscale en sociale wetgeving. Bij veel wetten geldt dat er naast de hier beschreven regels nog overgangsregelingen en uitzonderingssituaties zijn, die niet in deze tekst zijn opgenomen.

Aflossing/ boetevrije aflossing

Een aflossing is het storten van een geldbedrag, waardoor de hypothecaire geldlening lager wordt. Het terugbetalen van een hypotheek mag bij de meeste aanbieders niet zomaar op ieder moment en/of kosteloos. De bank heeft immers een afspraak gemaakt over de rentebetaling. Wanneer een geldbedrag eerder wordt terugbetaald, wordt daaraan door de bank geen geld meer verdiend. Er wordt dan een boete in rekening gebracht. Meer informatie hierover staat bij de uitleg over 'boeterente'. Meestal is het wel mogelijk om per jaar een deel van de hypotheek zonder boete af te kunnen lossen. Vaak is dat een maximum percentage van het oorspronkelijke leningbedrag, bijvoorbeeld 10% of 20%.

ANW

De Algemene Nabestaandenwet (ANW) is een verzekering die nabestaanden voorziet van een basisuitkering.

Vormen ANW

Als uw partner overlijdt heeft u recht op een ANW nabestaandenuitkering als u aan een paar voorwaarden voldoet. Het maakt hierbij niet uit of u gehuwd was of ongehuwd samenwoonde. U heeft recht op een uitkering ANW als u jonger bent dan de pensioengerechte leeftijd, uw partner in Nederland woonde of werkte én

- als u samen een kind heeft dat jonger is dan 18 óf
- als u voor 1 januari 1950 geboren bent óf
- als u voor meer dan 45% arbeidsongeschikt bent

Als u als ouder of verzorger kinderen onder de 18 jaar verzorgt waarvan één ouder is overleden (halfwezen), heeft u recht op de verhoogde nabestaandenuitkering.

Als minderjarige kinderen geen ouders meer hebben, hebben ze recht op een wezenuitkering.

De ANW en inkomen

De nabestaandenuitkering die u ontvangt is afhankelijk van uw inkomen. Uitkeringen die u ontvangt uit nabestaandenpensioen en lijfrentes die uw overleden partner had worden niet meegerekend. Als u werkt of een pensioenuitkering van uw oud-werkgever ontvangt, krijgt u mogelijk minder ANW uitkering. Ook andere uitkeringen, zoals WW of WIA, worden volledig van uw uitkering afgetrokken. Bent u geboren voor 1950, verzorgt u een kind onder de 18 en verdient u meer dan € 2850,36 per maand, dan krijgt u geen nabestaandenuitkering. In andere gevallen krijgt u geen nabestaandenuitkering als u meer verdient dan € 2433,56 per maand.

Bij het berekenen van uw inkomen uit ANW hebben we rekening gehouden met uw overige inkomen. De uitbetaling van ANW wordt verzorgd door de Sociale Verzekeringsbank. Meer informatie vindt u op www.svb.nl

AOW

De Algemene Ouderdomswet (AOW) regelt het basispensioen van de overheid. Iedereen die in Nederland woont of werkt, bouwt automatisch AOW op. Als u de gehele opbouwperiode in Nederland heeft gewoond, heeft u recht op een volledig pensioen. Indien u een tijd in het buitenland heeft gewoond, ontvangt u mogelijk minder AOW.

Wanneer u alleen woont, ontvangt u meer AOW dan wanneer u de kosten van het huishouden deelt met iemand. Woont u alleen, dan ontvangt u een bedrag van 70% van het netto minimumloon. Woont u samen, dan ontvangt u een bedrag van 50% van het netto minimumloon. Een partner die ook de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt, ontvangt ook 50% van het netto minimumloon, waardoor u samen 100% van het netto minimumloon ontvangt.

Tot 1 april 2015 ontvangt u naast uw eigen AOW een AOW toeslag voor partners die de pensioengerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt. De toeslag is wel afhankelijk van het inkomen van uw partner. Als uw partner meer dan € 1.324,46 per maand verdient, heeft u geen recht meer op AOW partnertoeslag. Inkomsten uit uitkeringen worden volledig afgetrokken van de AOW toeslag. Als uw partner meer dan € 734,41 per maand ontvangt aan uitkeringen, ontvangt u geen AOW toeslag meer.

Vanaf 1 januari 2013 wordt de AOW leeftijd in stapjes verhoogd naar 67:

- In 2013: met 1 maand.
- In 2014: met 2 maanden.
- In 2015: met 3 maanden.
- In 2016: met 5 maanden.
- In 2017: met 7 maanden.
- In 2018: met 9 maanden.
- In 2019: naar 66 jaar.
- In 2023: naar 67 jaar.
- Vanaf 2024: gekoppeld aan levensverwachting.

Bij het berekenen van uw inkomen uit AOW hebben we rekening gehouden met uw financiële situatie en die van uw partner. De uitbetaling van AOW wordt verzorgd door de Sociale Verzekeringsbank. Meer informatie vindt u op www.svb.nl

Bankgarantie

Op het moment dat een woning wordt aangekocht vraagt de verkoper vaak een soort aanbetaling. Die aanbetaling of 'waarborgsom' bewijst dat de koper echt van plan is om de woning te kopen en geeft een stukje zekerheid. De waarborgsom wordt gestort naar de rekening van de notaris. De notaris bewaakt dat het geld veilig blijft en dat iedereen zich aan de regels houdt. Vaak is er een boete opgenomen in een koopovereenkomst die betaald moet worden als de koper niet op tijd kan kopen. Zo'n waarborgsom kan voor die boete gebruikt worden.

Vaak heeft de koper de waarborgsom niet zomaar op zijn rekening staan. De koper regelt dat een bank garant staat voor dat bedrag. De bank belooft eigenlijk op eerste verzoek van de notaris het geld over te maken. Zo hebben de notaris en de verkoper zekerheid, maar hoeft de koper geen geld over te maken. Zo'n papieren belofte van de bank heet een bankgarantie.

Bijleenregeling

De bijleenregeling is onderdeel van de belastingwetgeving. In de bijleenregeling staan regels beschreven over welk deel van de hypotheek van een doorstromer, iemand die voor een tweede of meerdere keer een eigen woning koopt, aftrekbaar is. Als er verkoopwinst is gemaakt op de vorige woning(en), dan mag een nieuwe woning niet zomaar volledig en aftrekbaar gefinancierd worden. Er zijn twee mogelijkheden: u moet de winst gebruiken voor de financiering van de nieuwe eigen woning of u leent het geld toch bij een bank, maar dan mag u de rente over dat bedrag niet meer aftrekken van de belasting.

Bijstand

Als u geen recht heeft op een bijzondere uitkering komt u eventueel in aanmerking voor een bijstandsuitkering. Om in aanmerking te komen voor een bijstandsuitkering moet u aan een paar voorwaarden voldoen:

- U woont in Nederland.
- U bent 18 jaar of ouder.
- U heeft niet genoeg inkomen of eigen vermogen om in uw levensonderhoud te voorzien.
- U kunt geen beroep meer doen op een andere uitkering.
- U bent niet gedetineerd.
- Uw eigen vermogen komt niet boven een bepaald bedrag uit.

De bijstandsuitkering wordt verzorgd door het UWV. Meer informatie vindt u op www.uwv.nl

Boeterente

Als u een financiering neemt, spreekt u met de bank of verzekeraar een rentetermijn af. U kiest bijvoorbeeld voor een variabele rente, een vijf jaar vaste rente of een tien jaar vaste rente. Wanneer u kiest voor een langere vaste rente, bijvoorbeeld tien jaar, kan het toch zijn dat u gedurende die periode een andere hypotheek, een andere woning of een andere rentevaste periode wilt. Het kan zijn dat de bank dan een boeterente berekent voor het stoppen van de huidige rentevaste periode. De manier waarop die boete wordt berekend verschilt per bank. Vaak wordt er gebruik gemaakt van de netto contante waarde methode. Bijvoorbeeld de rentevaste periode zou over twee jaar aflopen: de rente van nu wordt dan vergeleken met de rente die betaald werd. Er kan daarbij worden gekeken naar de rente voor een rentevaste periode van twee jaar, of er wordt gekeken naar een rentevaste periode van tien jaar. Als de rente nu lager is, kan de bank het geld niet meer met dezelfde opbrengst aan een ander uitlenen. U betaalt dan het verschil aan de bank als boete. Op die manier blijft de bank hetzelfde aan het geleende geld verdienen. Als de rente nu hoger is, kan de bank eigenlijk meer verdienen door het aan een ander uit te lenen. Er wordt dan vaak geen boete in rekening gebracht.

Naast deze netto contante waarde methode zijn er ook banken die een vast bedrag aan boete in rekening brengen. De regels rond boetes zijn vastgelegd in de voorwaarden van de lening.

Bouwrente / Renteverlies

Bij het kopen van een nieuwbouwwoning wordt een prijs afgesproken tussen koper en verkoper. De verkoper is meestal een aannemer. De afspraken worden vastgelegd in een koop/aanneemovereenkomst. Op het moment dat de koper de koopovereenkomst tekent kan de aannemer al zijn gestart met de bouwactiviteiten. Voor de periode vanaf de start van de bouw tot aan het tekenen van de koopovereenkomst vraagt de aannemer een vergoeding genaamd bouwrente.

Er komt een moment dat de akte getekend wordt bij de notaris. Op dat moment wordt de grond direct aangekocht. Voor de bedragen die aan de aannemer voor het werk moeten worden betaald, worden vaak afspraken gemaakt. Het geld wordt zelden in één keer over gemaakt. Een gedeelte van de hypotheek wordt dus meteen gebruikt, een ander deel blijft staan tot de aannemer verder is met de bouw. Over het deel van de hypotheek dat meteen wordt gebruikt moet gelijk hypotheekrente worden betaald. Een woning is onbewoonbaar wanneer de woning nog niet af is. Hierdoor hebben de meeste kopers van een nieuwbouwwoning dubbele woonlasten. Er moet rente betaald worden, maar er staat geen woonplezier tegenover. U betaalt rente, maar dat is 'verloren geld'. Deze rente wordt 'renteverlies' genoemd. Soms wordt voor die dubbele lasten, renteverlies, een extra bedrag geleend.

Box 1/ Box 3

De Nederlandse belastingwetgeving heeft een verdeling in zogeheten boxen. Er zijn drie verschillende boxen. Iedere vorm van inkomsten, uitgaven en vermogen hoort volgens het belastingstelsel in één van die boxen. Elke Box heeft eigen regels over hoe er over die zaken belasting wordt geheven. De meeste personen krijgen te maken met box 1 en box 3.

- Box 1 kent regels over inkomsten, uitgaven en vermogen die te maken hebben met loon en eigen woning (een koopwoning die uw hoofdverblijf is).
- Box 3 kent regels over bijvoorbeeld inkomsten en uitgaven over spaartegoeden en schulden en woningen waar u niet zelf in woont.
- Met vermogensrendementsheffing wordt de belasting bedoeld die u betaalt over uw inkomsten in Box 3. Om de hoogte van de belasting te bepalen, wordt gekeken naar uw totale vermogen per 1 januari. Uw vermogen zijn uw spaartegoeden, waardes van verzekeringen, schulden, woningen en ander vastgoed en een aantal andere bezittingen. Soms zijn bezittingen zoals verzekeringen of rekeningen 'vrijgesteld'. Dat betekent dat er een speciale regeling voor is en de waarde niet meetelt voor de vermogensrendementsheffing.

Om te bepalen hoeveel belasting u over uw vermogen moet betalen wordt er eerst een bedrag van afgetrokken. U mag een bepaald bedrag sparen zonder daar belasting over te moeten betalen. In 2014 is dat € 21.139 per persoon. Het bedrag wat overblijft is de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. De belastingdienst doet alsof u 4% rendement heeft gemaakt over de waarde. Het kan natuurlijk zijn dat de waarde van uw bezittingen in een kalenderjaar alleen maar omlaag is gegaan. Toch doet de belastingdienst alsof u 4% rendement heeft gemaakt. Daarom noemt men het ook wel een 'fictief rendement': we doen alsof, het hoeft er niet echt te zijn. Een gedeelte van dat fictieve rendement moet u afstaan aan de belasting, dat deel is 30%. Stel u heeft op 1 januari € 100.000. U trekt daar het belastingvrije vermogen van ca € 20.000,- van af. Uw belastbaar vermogen is dan € 80.000. De belastingdienst gaat er dan van uit dat u 4% rendement over 80.000 heeft gemaakt. Uw fictieve rendement is dan € 3200. Van die 3200 moet u 30% afstaan aan de belasting. U moet dus € 960 afstaan aan de belastingdienst.

Click-vastrente/ Klikrente/ Plafondrente

Er zijn een aantal banken die een speciale variabele rente hebben. Die rente schommelt net als een gewone variabele rente. In die hypotheekproducten is echter een speciale regeling ingesteld, de rente wordt vastgezet als de rente te veel stijgt en tegen zijn plafond aankomt. De variabele click-rente is meestal iets hoger dan de gewone variabele rente, maar daar tegenover staat de zekerheid dat de maandlasten niet eindeloos door kunnen stijgen. De bank of verzekeraar bepaalt in de voorwaarden wanneer een rente wordt vastgeclickt, voor welke periode enzovoort. Per aanbieder kan dit verschillen.

Courtage

Een makelaar brengt kosten in rekening voor bemiddeling bij aankoop of verkoop van een woning. Die kosten bestaan uit doorbelasting van gemaakte kosten, zoals bijvoorbeeld advertentiekosten, en de beloning voor de makelaar, dit is de zogeheten courtage.

Eigen Woning

De belastingdienst heeft bepaald dat u alleen recht heeft op aftrek van de betaalde hypotheekrente wanneer er sprake is van een 'eigen woning'. Dat betekent onder andere dat u zowel eigenaar bent van de woning als bewoner en dat de woning uw hoofdverblijf is. Een vakantiewoning als tweede huis telt dus niet als eigen woning. Er zijn een paar bijzondere situaties waarvoor de regels zijn uitgebreid, zoals bij verhuizing, echtscheiding en tijdelijke verhuur.

Eigen woning reserve

Als u een woning met winst verkoopt, kunt u er voor kiezen om daarna een woning te huren. Het kan zijn dat u uw verkoopwinst gebruikt voor consumptieve zaken, zoals een nieuwe bank, behang voor de huurwoning, kortom: spullen. Toch blijft u op papier een verkoopwinst uit eigen woning hebben, de 'eigen woning reserve'. Als u opnieuw een woning aankoopt, moet u dat bedrag alsnog gebruiken voor de aankoop. Heeft u het geld niet meer? Dan moet u het bedrag in ieder geval meenemen in de berekening van wat uw aftrekbare hypotheek is.

Als u geen nieuwe woning aankoopt, komt de eigen woning reserve na een aantal jaren te vervallen. Gaat u samenwonen en wordt u fiscaal partner van iemand met een eigen woning? Dan moet u de eigen woning reserve ook meenemen in uw belastingaangifte.

Executiewaarde

De executiewaarde is de waarde van een woning wanneer deze op een veiling verkocht wordt aan de hoogste bieder. De woning moet dus per direct worden verkocht en er is dus sprake van gedwongen verkoop. Deze waarde ligt in de meeste gevallen lager dan de vrije verkoopwaarde.

Explain hypotheek

Het kan zijn dat iemand een bijzondere persoonlijke situatie heeft, waardoor een financieel adviseur toch vindt dat zijn klant meer kan lenen dan in de gedragscode als maximum is aangegeven. De financieel adviseur moet dan een uitgebreide argumentatie schrijven voor zijn beslissing. Die argumenten moeten ook onderbouwd zijn met bewijsstukken. De adviseur legt daarmee uit waarom zijn klant een hogere lening aan kan. We spreken dan van een 'explain' hypotheek: een hypotheek waarbij wat uit te leggen valt. De onderbouwing van zo'n hypotheek moet goed in elkaar zitten en de bewijsstukken moeten overtuigend zijn. Blijkt bij controle dat de uitleg en onderbouwing niet voldoende is, dan kan dat leiden tot een boete van de AFM aan zowel de adviseur als de aanbieder van de hypotheek.

Gedragscode

De gedragscode hypothecaire financieringen is een afspraak van banken en verzekeraars onderling. Samen hebben de aanbieders van hypotheekleningen in Nederland een afspraak gemaakt over de regels rondom hypotheekleningen. In de Gedragscode staat onder andere hoeveel er minimaal gespaard moet worden, hoeveel iemand mag lenen bij welk inkomen en hoeveel er mag worden geleend ten opzichte van de waarde van de woning.

In de wet financieel toezicht is bepaald aan welke regels financiële adviseurs, banken en verzekeraars zich moeten houden. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) voert het toezicht uit. De Nederlandse overheid bepaalt de wet, de AFM bewaakt die wet. In de wet staat dat een financieel adviseur en aanbieder het belang van zijn klant voorop moet stellen. Dat betekent ook: geen leningen verstrekken waarvan je als aanbieder van te voren weet dat de klant daarmee in de problemen komt. Maar in de wet staat niet precies beschreven hoeveel mensen dan mogen lenen, hoeveel 'veilig' is.

De gedragscode is geen wet, alleen een afspraak van de aanbieders onderling. De aanbieders van hypotheekleningen in Nederland zijn het er wel over eens dat een hogere hypotheek dan niet meer verantwoord is.

Heffingvrij vermogen

Over het totale vermogen (waarde van spaarrekeningen, spaarverzekeringen, woningen etc. min de hoogte van schulden, leningen, hypotheekleningen etc.) moet belasting betaald worden. Daarbij hoeft u over een bepaald bedrag nog geen belasting te betalen. Dat mag u 'vrij' sparen. Voor mensen die een lening voor een eigen woning hebben afgesloten kan een speciaal extra bedrag 'vrij' gespaard worden. Daarvoor gelden een aantal spelregels, zo moet de uitkering worden gebruikt om de hypotheek mee af te lossen.

Inflatie

Inflatie gaat over de waarde van uw geld. De kosten van levensonderhoud nemen normaal na verloop van tijd toe. De kosten stijgen met een bepaald tempo: de inflatie of de prijsindex. Om na verloop van tijd dezelfde levensstandaard te behouden moet uw inkomen na verloop van tijd ook stijgen. De stijging van uw inkomen om de inflatie te volgen noemen we indexering. De resultaten kunnen worden gepresenteerd in huidige of toekomstige waarden. In de koopkracht model worden alle resultaten gepresenteerd in actuele waarden. In het nominale model worden de resultaten in toekomstige waarden gepresenteerd.

IOAW

Mensen die ouder zijn dan 50 en langdurig werkloos zijn kunnen eventueel op grond van de Inkomensvoorziening Oudere en gedeeltelijk Arbeidsongeschikte werkloze Werknemers (IOAW) een aanvullende uitkering krijgen. De sociale dienst van de gemeente beslist of u in aanmerking komt voor de IOAW en hoe hoog de uitkering is. Meer informatie vindt u op de website van uw gemeente.

WIA

Als u voor langere tijd niet meer kunt werken door ziekte of ongeval, dan krijgt u te maken met de WIA, de Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen. Deze wet kent twee verschillende soorten uitkeringen.

1. Een uitkering voor mensen die voor een deel arbeidsongeschikt zijn, de WGA (regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten)
2. Een uitkering voor mensen die helemaal niet meer kunnen werken, de IVA (regeling Inkomens Verzekering volledig en duurzaam Arbeidsongeschikten)

U komt pas in aanmerking voor de IVA als u minder dan 20% van uw inkomen kunt verdienen uit arbeid. Er wordt daarbij geen rekening gehouden met de arbeidsmarkt. Als u halve dagen zou kunnen werken, maar er is binnen uw vakgebied geen vraag naar parttime medewerkers, dan bent u nog steeds maar 50% arbeidsongeschikt.

Als u 50% arbeidsongeschikt bent, zou u volgens de WIA nog de helft van uw salaris zelf kunnen verdienen met werk. Dit wordt ook wel uw verdien capaciteit genoemd. Soms lukt het wel om dat salaris echt te verdienen, maar soms gaat dat niet, bijvoorbeeld omdat de arbeidsmarkt dat niet toelaat. Als u voor een deel – dus niet volledig – arbeidsongeschikt bent, bepaalt de mate waarin het u lukt nog salaris te verdienen de soort uitkering die u ontvangt.

De vaststelling van uw verdien capaciteit, de mate van arbeidsongeschiktheid en de uitbetaling van uitkeringen vanwege de WIA wordt verzorgd door het UWV.

Loondoorbetaling bij langdurige ziekte

Als u in loondienst bent, dan ontvangt u de eerste twee jaar nadat u ziek wordt nog salaris van uw werkgever. Uw werkgever mag u daarbij niet twee jaar lang uw volledige salaris doorbetalen. Verdeeld over twee jaar mag maar 170% van het salaris worden betaald. Veel werkgevers kiezen er voor om het eerste jaar het volledige salaris door te betalen en het tweede jaar 70% van het salaris.

Loongerelateerde uitkering

Na de eerste twee jaar loondoorbetaling door de werkgever bij ziekte, ontvangt u een loongerelateerde uitkering. De hoogte van die uitkering is afhankelijk van uw laatstverdiende SV-loon. Dit loon staat vermeld op uw salarisstrookje en is het salaris waarover de Sociale Verzekeringspremies worden berekend.

Hoe lang u deze uitkering ontvangt is afhankelijk van uw leeftijd en hoeveel jaren u heeft gewerkt sinds 1997. Uw fictieve arbeidsverleden is het aantal jaren tussen het jaar waarin u 18 werd en 1997. U telt uw fictieve arbeidsverleden op bij uw feitelijke arbeidsverleden, dat is het aantal jaren dat u sinds 1997 meer dan 52 dagen heeft gewerkt. Voor ieder volledig jaar arbeidsverleden heeft u recht op een maand loongerelateerde uitkering. De eerste twee maanden ontvangt u iets meer dan in de maanden daarna. Ook is er een maximum aan de loongerelateerde uitkering. Als u nog werkt naast uw uitkering, dan wordt uw loongerelateerde uitkering lager. Wel is uw totale inkomen altijd hoger doordat u werkt.

Loonaanvullingsuitkering

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, gaat de overheid er van uit dat u nog een bedrag zelf kunt verdienen met werk. Als het u lukt om de helft of meer van dat bedrag te verdienen met werk, dan komt u in aanmerking voor een loonaanvullingsuitkering. De hoogte van uw uitkering hangt af van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Vervolgutkering

Als het u niet lukt om de helft of meer van dat bedrag te verdienen met werk, dan komt u in aanmerking voor een vervolgutkering. Ook de hoogte van die uitkering hangt af van de mate van arbeidsongeschiktheid.

IVA-uitkering

Als u volledig arbeidsongeschikt bent (meer dan 80%) en er is weinig kans op herstel, krijgt u een IVA-uitkering. De hoogte van die uitkering is afhankelijk van uw SV-jaarloon. Uw SV-jaarloon wordt hiervoor teruggerekend naar een bedrag per maand, het WIA-maandloon. Hiervoor wordt het gedeeld door 261 (het gemiddeld aantal uitkeringsdagen per jaar) en daarna vermenigvuldigd met 21,75 (het gemiddeld aantal uitkeringsdagen per maand). Het bedrag dat u ontvangt aan IVA-uitkering is 75% van dat maandloon. De IVA-uitkering is wel gemaximeerd.

Zodra u herstelt en weer meer kan verdienen dan 20% van uw oude salaris, stopt de IVA uitkering en ontvangt u een uitkering volgens de regeling voor de gedeeltelijk arbeidsongeschikten. Meer informatie vindt u op www.uwv.nl

Leveringsakte/eigendomsakte/hypotheekakte

De afspraken tussen de verkoper en de aankoper van een woning worden eerst vastgelegd in een voorlopig koopcontract of een voorlopige koopovereenkomst. Uiteindelijk treffen de koper en de verkoper elkaar bij de notaris om het eigendom van de één naar de ander over te laten gaan. Daarvoor wordt door de notaris een akte van levering opgesteld. Die akte van levering is daarna ook het eigendomsbewijs. De leveringsakte en de eigendomsakte zijn dus eigenlijk hetzelfde. De afspraken tussen de bank en de koper worden in een aparte akte vastgelegd, dat is de hypotheekakte.

Offterterente/dagrente/dalrente

Voor u een hypothecaire lening aangaat, ontvangt u een offerte van een aanbieder. In die offerte wordt een rentepercentage genoemd. Dat rentepercentage kan bindend zijn, voor de aanbieder en voor u. De rente in de offerte is in dat geval de rente die u ook daadwerkelijk gaat betalen. We spreken dan van 'offterterente'.

Het kan zijn dat op de dag dat u de hypotheekakte tekent bij de notaris, de rente voor vergelijkbare hypotheeken lager is. In sommige offertes is opgenomen dat u in dat geval de lagere rente gaat betalen. Dan spreken we van 'dagrente'.

Het kan ook zijn dat in de periode tussen het tekenen van de offerte en het tekenen van de hypotheekakte bij de notaris, de rente op enig moment nóg lager heeft gestaan. Dat is dan de rente die u gaat betalen, als in uw offerte is opgenomen dat u recht heeft op een 'dalrente'.

Overbruggingshypotheek

Een overbruggingshypotheek is een hypotheekvorm waarbij u de overwaarde van uw oude huis leent, om deze in uw nieuwe huis te kunnen inbrengen. Deze hypotheek wordt afgelost met de opbrengst van de verkoop van de oude woning. Deze hypotheek overbruggt de periode tussen het aangaan van de hypotheek op het nieuwe huis en de aflossing van de hypotheek op het oude huis.

Geldverstrekkers bieden deze mogelijkheid tot het voorfinancieren van de winst / overwaarde op diverse manieren en condities aan.

Overdrachtsbelasting

Bij iedere aankoop van een woning moet een bedrag aan belasting worden betaald, dat is de overdrachtsbelasting. Officieel is degene die de woning verkoopt die belasting verschuldigd. Dat is te zien aan de toevoeging v.o.n.: vrij op naam. Vaak wordt aangegeven door de verkoper dat de koper die lasten moet betalen. Dat is te zien aan de toevoeging k.k.: kosten koper. De kosten voor de overdracht van het eigendom, zoals de notariskosten en de belasting, zijn voor rekening van de koper.

Verhoogde inschrijving

Wie een hypotheek afsluit geeft de bank een aantal rechten. Zo heeft de bank het recht om na een lange periode van wanbetaling uiteindelijk de woning te laten verkopen op een executieveiling. Echter niet alle verkoopopbrengst is automatisch voor de bank. De bank heeft geen recht op meer dan het bedrag dat in de hypotheekakte vermeld staat. Het bedrag dat in de hypotheekakte vermeld staat, heet de 'hypothecaire inschrijving'. Meestal is dat bedrag wat hoger dan de hypotheek of staat er 'vermeerderd met rente en kosten' bij. In sommige gevallen wordt er een bedrag vermeld in de akte die veel hoger is. Door een hoger bedrag in de akte op te nemen, kan er een extra hypotheek worden afgesloten zonder dat daarvoor een nieuwe akte door een notaris hoeft te worden opgesteld. Het is eigenlijk een voorzorgsmaatregel om kosten te voorkomen. Maar het betekent ook dat de bank iets meer rechten heeft. Het wordt daardoor lastiger om een extra hypotheek af te sluiten bij een andere bank. Want bij hypothecaire rechten geldt: wie het eerst komt, het eerst maalt. De eerste bank die een hypothecair recht had, krijgt als eerste zijn geld. Hoe hoger dat bedrag van eerste recht van hypotheek, hoe minder graag banken achter aan willen sluiten voor een tweede hypotheek.

Verpanding

Als u een hypotheek afsluit voor een woning, dan geeft u een aantal rechten op uw eigen woning uit handen aan de aanbieder van de lening. Het kan zijn dat u daarnaast extra onderpand geeft aan de bank in de vorm van een 'verpanding' van een verzekering of rekening. Met een verpanding geeft u het recht aan de verzekeraar om de waarde van een spaar- of beleggingsverzekering, bankrekening of overlijdensverzekering te gebruiken om de schulden mee af te lossen. Net als bij het recht van hypotheek op een woning, is het pandrecht op een verzekering of rekening aan regels gebonden. Een aanbieder van een lening mag niet zomaar zonder aanleiding uw geld opnemen of uw verzekering beëindigen. Een verpande overlijdensrisicoverzekering hoeft niet altijd verplicht als aflossing op de lening te worden gebruikt. Verschillende aanbieders hebben daar verschillende regels voor. De fiscus heeft een speciale regeling voor spaarproducten die bij hypothecaire leningen horen. Aan die speciale regeling zit wel een voorwaarde vast dat de verzekering moet worden gebruikt voor het aflossen van de schuld wanneer die uitkeert. Vraag uw adviseur om de regels en voorwaarden in uw persoonlijke situatie.

Vervreemdingssaldo

Als u een eigen woning bezit, dan heeft u daar mogelijk een lening voor afgesloten. Een deel van die lening is aftrekbaar. Wanneer u de woning verkoopt noemen we het verkoopbedrag, minus het aftrekbare deel van de hypotheek, het vervreemdingssaldo. Vaak is de winst bij verkoop van een woning gelijk aan het vervreemdingssaldo. Het kan ook zijn dat u nog andere leningen heeft lopen waardoor uw verkoopwinst minder is. U heeft dan toch hetzelfde vervreemdingssaldo. Het kan zelfs zijn dat u eigenlijk verlies maakt met de verkoop, dan heeft u een negatief vervreemdingssaldo.

Vrije verkoopwaarde/marktwaarde

De vrije verkoopwaarde en marktwaarde van een woning zijn hetzelfde. Het betekent de waarde die een woning heeft wanneer het op een gewone, gebruikelijke manier wordt verkocht. Er wordt van uit gegaan dat iedereen ruim de tijd heeft om de woning te verkopen en er is dus geen sprake van gedwongen verkoop.

WW

Als u uw baan verliest, dan heeft u in veel gevallen recht op een Werkloosheid Wet uitkering (WW uitkering). Een voorwaarde is wel dat u zelf geen schuld heeft aan uw werkloosheid. Als u zelf ontslag heeft genomen of als u om een terechte reden op staande voet bent ontslagen, dan is er sprake van een 'verwijtbaar ontslag'. U verliest daardoor het recht op een WW-uitkering.

Een andere voorwaarde om WW-uitkering te ontvangen, is dat u van de 36 weken voor de periode van werkloosheid minstens 26 weken heeft gewerkt. De eerste twee maanden ontvangt u 75% van uw laatstverdiende loon. Daarna heeft u voor een kortere of langere periode recht op een uitkering van 70% van uw laatstverdiende loon. Hoe lang u die uitkering ontvangt, hangt af van hoe lang u al werkt. Ook zit er een maximum aan het bedrag dat u aan WW-uitkering ontvangt. Als uw WW-uitkering niet voldoende is om van rond te komen, heeft u recht op een aanvullende toeslag.

Tijdens de WW-periode moet u inspanningen doen om een nieuwe baan te vinden: u heeft een 'inspanningsverplichting'. Hoe langer u werkloos bent, hoe minder eisen u mag stellen aan uw nieuwe baan.

Er zijn enkele uitzonderingsgevallen. Voor artiesten, filmmakers en musici geldt een andere regel, omdat ze minder gelegenheid hebben om 26 weken aaneengesloten te werken. Tot 2016 kunnen mensen die ouder zijn dan 60 aanspraak maken op een uitkering uit de IOW, de Inkomensvoorziening Oudere Werklozen.

Bij de toeslagregelingen en bijzondere uitkeringen als de IOW moet u er rekening mee houden dat die zijn ontstaan om een bijstandsniveau te kunnen bereiken.

Het UWV bepaalt wie in aanmerking komt voor een WW-uitkering en hoe hoog die uitkering is. Zij meten ook of werklozen hebben voldaan aan de inspanningsverplichting. Meer informatie vindt u op www.uwv.nl

©2014 – powered by

