

# Financiële Planning

voor

De heer K.H.F. ter Voorbeeld en  
Mevrouw R.T.V. van Telfort

**Deze financiële planning wordt u aangeboden door:**

TMA Consultancy  
Oosterlaan 60  
3971 AL Driebergen-Rijsenburg  
(06) 209 88 958

-  
[www.tmaconsultancy.nl](http://www.tmaconsultancy.nl)  
[info@tmaconsultancy.nl](mailto:info@tmaconsultancy.nl)

Uw adviseur: Patrick Betman

Geachte heer Ter Voorbeeld en mevrouw Van Telfort,

Voor u ligt een uitgewerkte financiële planning welke is opgesteld aan de hand van ons gesprek en op basis van de door u aangeleverde gegevens.

Aan een financiële planning gaat altijd een uitgebreide inventarisatie vooraf en is eigenlijk alleen zinvol als alle financiële zaken in de planning worden meegenomen. Dan pas krijgt u een goed beeld van de samenhang van alle verschillende onderdelen.

In de planning worden de verschillende financiële zaken in een schema weggezet: als eerste wordt weergegeven de inkomensbehoefte bij diverse leeftijden, daaronder welke inkomensbestanddelen in die leeftijdscategorieën aanwezig zijn en onderaan de eventuele tekorten in de verschillende leeftijdscategorieën. De tekorten kunnen (eventueel) worden opgelost met opnamen uit het eigen vermogen.

Een financiële planning is altijd een momentopname. De financiële situatie van mensen is constant aan veranderingen onderhevig. Het is dan ook van belang om regelmatig een gemaakte financiële planning te toetsen aan de huidige financiële situatie.

Deze financiële planning is met de grootste zorg voor u samengesteld. Het is echter mogelijk dat u na de bestudering bepaalde zaken alsnog anders wenst of dat de door u aangeleverde informatie anders blijkt te zijn. Neemt u in dat geval contact met mij op voor een aangepast voorstel of nader overleg.

Met vriendelijke groet,

Patrick Betman  
TMA Consultancy

## Inventarisatie

### Persoonlijke gegevens

Aanvrager	Man	Vrouw
Naam	K.H.F. ter Voorbeeld	R.T.V. van Telfort
Adres	Binnenhof 23 A	Binnenhof 23 A
Postcode	1296 KW	1296 KW
Woonplaats	Born (L)	Born (L)
Geboortedatum	12 september 1968	17 december 1971
Geboorteplaats	Eggloo	Appelscha
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse
Burger Service Nummer	1287-99-658	123-59-586
Identiteitsbewijs	Paspoort	Identiteitskaart
Nummer identiteitsbewijs	NKLRA34QR	ID45689936
Burgerlijke staat (bij passeren lening)	Gehuwd, gem. van goederen	Gehuwd, gem. van goederen
Gescheiden	ja	nee
Hoogst genoten opleiding	Universiteit	MBO
Naam opleiding	Economie	MEAO Comm Economie
Telefoon	0569-858965	0569-858965
Telefoon zakelijk	073-56978221	
Telefoon mobiel	06-669895325	06-5569448995
E-mail adres	<a href="mailto:KterVoorbeeld@agiostop.com">KterVoorbeeld@agiostop.com</a>	<a href="mailto:RvanTelfort@ziggo.nl">RvanTelfort@ziggo.nl</a>
Bank- gironummer	2312362589	

### Inkomensgegevens

Bruto maandinkomen	€	6.350,00	€	-
Bruto jaarinkomen	€	82.296,00	€	-
Variabel inkomen op jaarbasis	€	7.300,00	€	-
Winst uit onderneming	€	-	€	27.500,00
Overige inkomsten	€	-	€	-
Inkomen na 65 jaar	€	59.396,01	€	27.787,92
Percentage van gewenst inkomen (> 65, index)		72,06%		105,82%
Soort inkomen	Loondienst		Zelfstandig	
Dienstverband	Fulltime vast		n.v.t.	
Beroep	Fiscalist		Ambulant kapster	
Naam werkgever	TK Accountants		Ambulante kapsalon Telfort	
Vestigingsplaats werkgever	Apeldoorn		Born (L)	
Datum indienstreding	1 mei 1998			
Naam accountantskantoor			Gorst Accountants	
Vestigingsplaats accountant			Heerlen	
Telefoonnummer accountant			015-56849985	

### Eventuele toelichting inkomen

De heer Ter Voorbeeld heeft een winstdeling via de werkgever. Het bedrag is een gemiddelde van de afgelopen 3 jaar.

## Inventarisatie (vervolg)

Huidige woning een koopwoning		ja		ja
Soort onderpand		Woning		Woning
Percentage eigenaar woning		50%		50%
Totaal huidige hypotheek	€	155.000,00	€	155.000,00
Van de totale lening valt in Box 1	€	150.000,00	€	150.000,00
Van de totale lening valt in Box 3	€	5.000,00	€	5.000,00
Huidige geldverstrekker		Nationale Nederlanden		Nationale Nederlanden
Vrije verkoopwaarde woning (VOV)	€	250.000,00	€	250.000,00
Executiewaarde woning	€	217.500,00	€	217.500,00
Vrije verkoopwaarde woning na verbouwing (VOV)	€	250.000,00	€	250.000,00
Executiewaarde woning na verbouwing	€	217.500,00	€	217.500,00
WOZ-waarde	€	200.000,00	€	200.000,00
Bouwjaar woning		1966		1966
Extra woonlasten (canon, servicekosten etc.)	€	-	€	-
		(let op: alles prorata o.b.v. %-eigenaar)		(let op: alles prorata o.b.v. %-eigenaar)

### Gegevens eigen vermogen

<b>Totaal eigen vermogen</b>	%	€	125.000,00	
- Beleggingen	62	€	77.500,00	<b>Verwacht rendement spaargelden</b>
- Spaargelden	38	€	47.500,00	2,50%

### Asset allocatie beleggingen

Categorie	%	Waarde	Verwacht rendement beleggingen
Aandelen	52	€ 40.000	5,89%
Obligaties	23	€ 17.500	4,20%
Valuta	0	€ -	0,00%
Vastgoed	0	€ -	0,00%
Mix	26	€ 20.000	4,00%
		<b>€ 77.500</b>	<b>5,02%</b>

### Overige financiële gegevens

Aanwezige vervreemdingssaldo	€	-	€	-
Fiscale bijtelling auto van de zaak	€	6.250,00	€	-
Alimentatieverplichting ex-partner	€	-	€	-
Alimentatieverplichting kinderen (gebruteerd)	€	10.000,00	€	-
<b>Financiële verplichtingen (totaal)</b>	€	-	€	-
- n.v.t.	€	-	€	-
- n.v.t.	€	-	€	-
- n.v.t.	€	-	€	-

\* Deze kredieten worden afgelost met de nieuwe hypotheek

## Inventarisatie (vervolg)

### Doelstelling

Financiële Planning	ja
Verhoging huidige hypotheek	nee
Oversluiten huidige hypotheek	nee
Aankoop woning	nee

## Ambulante kapsalon Telfort

### Bedrijfsresultaten

Jaar	Bruto omzet		Kosten		Bedrijfsresultaat	Winstpercentage
2007	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%
2008	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%
2009	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%
2010	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%
2011	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%

### Ondernemingsvermogen

Jaar	Stand per 1-1		Privé opnamen		Privé stortingen		Resultaat	Stand per 31-12	
2007	€	-	€	27.500,00	€	-	€ 27.500,00	€	-
2008	€	-	€	27.500,00	€	-	€ 27.500,00	€	-
2009	€	-	€	27.500,00	€	-	€ 27.500,00	€	-
2010	€	-	€	27.500,00	€	-	€ 27.500,00	€	-
2011	€	-	€	27.500,00	€	-	€ 27.500,00	€	-

### Berekening gemiddelde winst

Aantal jaren voor berekening		5
Totaal berekende winst	€	137.500,00
Gemiddelde winst per jaar	€	<b>27.500,00</b>
Gehanteerde winst voor hoogte hypotheek of uitgangspunt financiële planning	€	27.500,00



## Inventarisatie (vervolg)

### Pensioen- en levensverzekeringen

Naam: K.H.F. ter Voorbeeld

Ouderdomspensioen (OP)		65	Ingangsjaar AOW	65	Wezenpensioen	
Verzekeraar	Polisnummer	Verz. Pensioen	Nabest. Pensioen			
1. TK Pensfonds	12356	€ 21.600,00	€ 17.500,00	€	€	7.500,00
2.		€ -	€ -	€	€	-
3.		€ -	€ -	€	€	-
<b>Totaal</b>		€ 21.600,00	€ 17.500,00	€	€	7.500,00

Ouderdomspensioen (OP) premievrij		Ingangsjaar	65	Wezenpensioen	
Verzekeraar	Polisnummer	Verz. Pensioen	Nabest. Pensioen		
1. ABP Heerlen	32852	€ 11.350,00	€ 4.800,00	€	-
2.		€ -	€ -	€	-
3.		€ -	€ -	€	-
<b>Totaal</b>		€ 11.350,00	€ 4.800,00	€	-

Levenslooptegeling		Polis-/rekeningnr	Bedrag op 65 jaar	Einddatum (jaar)
Bank /Verzekeraar	Inleg per jaar			
1.	zie tabel		€ -	2033

Lijfrenteverzekering(en)		Verz. Bedrag	Bij overlijden	
Verzekeraar	Premie per jaar	Verz. Bedrag	Rendement (netto)	Einddatum (jaar)
1. Onderlinge 's Gravenhage	€ 1.750,00	€ 103.074,88	€ 5,00%	2033
Polisnr 54668-25	Huidige waarde	€ 14.000,00		
2.	€ -	€ -	€ 0,00%	2033
Polisnr	Huidige waarde	€ -		
3.	€ -	€ -	€ 0,00%	2033
Polisnr	Huidige waarde	€ -		
4. Oudedags Reserve	(n.v.t.)	€ -	€ -	-
5. Stakingswinst	(n.v.t.)	€ -	€ -	-
<b>Totaal</b>		€ 103.074,88	€	12.600,00

Arbeidsongeschiktheidsverzekering		Verzekerde som	dekking	Jaarpremie
Verzekeraar	Polisnummer			
1. Via werkgever		€ -	WIA-hiaat, exedent 70%	€ -

Overlijdensrisicoverzekering(en) Box 3		Polisnummer	Verz. Bedrag	Einddatum (jaar)
Verzekeraar	Premie per jaar			
1. Falcon Leven (ASR)	€ -		€ 50.000,00	2033
2. Reaal Verzekeringen	€ 1.295,00	R 059566	€ 175.000,00	2033
3.	€ -		€ -	
<b>Totaal</b>	€ 1.295,00		€ 225.000,00	

Kapitaalverzekering(en) Box 3		Verz. Bedrag	Einddatum (jaar)	
Verzekeraar	Premie per jaar	Verz. Bedrag	Rendement (netto)	Einddatum (jaar)
1. Falcon Leven (ASR)	€ 1.800,00	€ 66.388,64	€ 2,90%	2033
Polisnr 655328	Huidige waarde	€ 6.000,00		Box 3, vrijstelling
2.	€ -	€ -	€ -	2012
Polisnr	Huidige waarde	€ -	€ 0,00%	Box 3, pre BH

## Inventarisatie (vervolg)

### Pensioen- en levensverzekeringen

Naam: R.T.V. van Telfort

Ouderdomspensioen (OP)	65	Ingangsjaar AOW	65	Wezenpensioen
<u>Verzekeraar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Pensioen</u>	<u>Nabest. Pensioen</u>	
1.		€ -	€ -	-
2.		€ -	€ -	-
3.		€ -	€ -	-
<b>Totaal</b>		€ -	€ -	-

Ouderdomspensioen (OP) premievrij	Ingangsjaar	65	Wezenpensioen
<u>Verzekeraar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Pensioen</u>	<u>Nabest. Pensioen</u>
1. LFP Pensioen	55462680	€ 5.490,00	€ 3.700,00
2.		€ -	€ -
3.		€ -	€ -
<b>Totaal</b>		€ 5.490,00	€ 3.700,00

Levensloopregeling	Bank / Verzekeraar	Inleg per jaar	Polis-/rekeningnr	Bedrag op 65 jaar	Einddatum (jaar)
1.		zie tabel		€ -	2036

Lijfrenteverzekering(en)	Verzekeraar	Premie per jaar	Huidige waarde	Verz. Bedrag	Bij overlijden
1.	ASR Banksparen	€ 2.500,00	€ 15.000,00	€ 127.520,41	3,50% 2036
	Polisnr 123655654				
2.		€ -	€ -	€ -	0,00% 2036
	Polisnr				
3.		€ -	€ -	€ -	0,00% 2036
	Polisnr				
4.	Oudedags Reserve	n.v.t.	€ -	€ -	-
5.	Stakingswinst	n.v.t.	€ -	€ -	-
<b>Totaal</b>				€ 127.520,41	€ -

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	Verzekeraar	Polisnummer	Verzekerde som	dekking	Jaarpremie
1.	De Amersfoortse	1275886	€ 15.000,00	Beroepsdekking	€ 2.300,00

Overlijdensrisicoverzekering(en) Box 3	Verzekeraar	Premie per jaar	Polisnummer	Verz. Bedrag	Einddatum (jaar)
1.	Falco Leven (ASR)	€ -	655327	€ 50.000,00	2036
2.		€ -		€ -	
3.		€ -		€ -	
<b>Totaal</b>		€ -		€ 50.000,00	

Kapitaalverzekering(en) Box 3	Verzekeraar	Premie per jaar	Huidige waarde	Verz. Bedrag	Einddatum (jaar)
1.	Falco Leven (ASR)	€ 1.600,00	€ 8.900,00	€ 76.597,33	2036
	Polisnr 655327				
2.		€ -	€ -	€ -	2012
	Polisnr				
					0,00% Box 3, pre BH

## Inventarisatie (vervolg)

### Huidige hypotheekgegevens

#### Hypotheeklening(en)

	<u>Geldverstrekker</u>	<u>Leningnummer</u>	<u>Leensom(men)</u>	<u>Rente</u>	<u>Einde rente-aftrek</u>
1.	Nationale Nederlanden	95668-1	€ 200.000,00	5,70%	2031
2.	Nationale Nederlanden	95668-2	€ 100.000,00	4,90%	2038
3.			€ -	0,00%	2031
4.	Nationale Nederlanden	95668-3	€ 10.000,00	4,90%	Box 3 lening
<b>Totaal</b>			<b>€ 310.000,00</b>		

#### Beleggingsrekening(en) verpand of bedoeld voor aflossing (Box 3)

	<u>Beleggingsinstelling</u>			<u>Prognose</u>	<u>Einddatum (jaar)</u>
1.	NN Beleggingsrekening	Inleg per jaar	€ 1.600,00	€ 81.228,50	2031
	Rek nr 22332-1	Huidige waarde	€ 6.425,00	Rendement (netto)	6,00%
2.		Inleg per jaar	€ -	€ -	2012
	Rek nr	Huidige waarde	€ -	Rendement (netto)	0,00%
3.		Inleg per jaar	€ -	€ -	2012
	Rek nr	Huidige waarde	€ -	Rendement (netto)	0,00%

#### Kapitaalsopbouw verpand of bedoeld voor aflossing (KEW/ SEW/ BEW of Box 3)

	<u>Verzekeraar</u>			<u>Verz. Bedrag</u>	<u>Einddatum (jaar)</u>
1.	NN Bankspaar Rekening	Premie per jaar	€ 600,00	€ 50.000,00	2038
	Polisnr 22332-2	Huidige waarde	€ 4.644,22	Rendement (netto)	4,90% Box 1 (KEW/SEW)
2.	NN Bankspaar Rekening	Premie per jaar	€ 600,00	€ 50.000,00	2038
	Polisnr 22332-2	Huidige waarde	€ 4.644,22	Rendement (netto)	4,90% Box 1 (KEW/SEW)
3.		Premie per jaar	€ -	€ -	2012
	Polisnr	Huidige waarde	€ -	Rendement (netto)	0,00% Box 3, pre BH

#### Overlijdensrisicoverzekering(en) op het leven van K.H.F. ter Voorbeeld

	<u>Verzekeraar</u>	<u>Premie per jaar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Bedrag</u>	<u>Einddatum premie (jaar)</u>
1.	Nationale Nederlanden	€ 595,00	L665669	€ 150.000,00	2031
2.		€ -		€ -	2012
3.		€ -		€ -	2012
<b>Totaal</b>		<b>€ 595,00</b>		<b>€ 150.000,00</b>	

#### Overlijdensrisicoverzekering(en) op het leven van R.T.V. van Telfort

	<u>Verzekeraar</u>	<u>Premie per jaar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Bedrag</u>	<u>Einddatum premie (jaar)</u>
1.	Nationale Nederlanden	€ 430,00	L226563	€ 100.000,00	2031
2.		€ -		€ -	2012
3.		€ -		€ -	2012
<b>Totaal</b>		<b>€ 430,00</b>		<b>€ 100.000,00</b>	

## Maximale hypotheek bij Pensioen, Overlijden en Arbeidsongeschiktheid en Werkeloosheid

Hieronder worden een aantal situaties omschreven en wat conform de NHG normen de maximale hypotheek kan zijn op basis van het inkomen (zonder de maximale hypotheek bedragen welke bij NHG van toepassing zijn).

### Situatie bij pensionering en overlijden

<u>Huidige inkomenssituatie (voor pensionering)</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Huidige inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 89.596	€ 668.284	€ 310.000	€ -	€ 300.000	€ 10.000
Huidige inkomen R.T.V. van Telfort	€ 27.500					

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie bij pensionering K.H.F. ter Voorbeeld</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Pensioen inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 59.396	€ 567.779	€ 228.772	€ -	€ 100.000	€ 128.772
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 36.143					

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie bij pensionering R.T.V. van Telfort</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Pensioen inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 60.990	€ 525.090	€ 160.000	€ -	€ 31.228	€ 128.772
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 27.788					

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie bij pensionering beiden</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Pensioen inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 60.990	€ 525.090	€ 228.772	€ -	€ 100.000	€ 128.772
Pensioen inkomen R.T.V. van Telfort	€ 27.788					

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie na overlijden van K.H.F. ter Voorbeeld</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Inkomen na één jaar van R.T.V. van Telfort	€ 72.375	€ 388.722	€ 160.000	€ -	€ 160.000	0

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie na overlijden van R.T.V. van Telfort</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Inkomen na één jaar van K.H.F. ter Voorbeeld	€ 99.092	€ 568.178	€ 210.000	€ -	€ 210.000	0

Opmerking(en): geen

## Maximale hypotheek bij Pensioen, Overlijden en Arbeidsongeschiktheid en Werkeloosheid (vervolg)

### Situatie bij arbeidsongeschiktheid

<u>Inkomen bij ingang WIA of AOV K.H.F. ter Voorbeeld</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Totaal inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 52.096	€ 380.617	€ 310.000	€ -	€ 300.000	€ 10.000
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 28.192					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ -	Uitkering per jaar	€ -	Uitkering per maand		

Opmerking(en): geen

<u>Inkomen bij ingang IVA of AOV R.T.V. van Telfort</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 91.850	€ 609.535	€ 310.000	€ -	€ 300.000	€ 10.000
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€ 15.000					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ -	Uitkering per jaar	€ -	Uitkering per maand		

Opmerking(en): geen

<u>Inkomen in vervolgperiode WGA K.H.F. ter Voorbeeld</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Totaal inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 57.607	€ 429.489	€ 310.000	€ -	€ 300.000	€ 10.000
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 28.901					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ -	Uitkering per jaar	€ -	Uitkering per maand		

Opmerking(en): geen

<u>Inkomen bij ingang WIA of AOV beiden</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Totaal inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 52.096	€ 317.425	€ 310.000	€ -	€ 300.000	€ 10.000
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€ 15.000					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ -	Uitkering per jaar	€ -	Uitkering per maand		

Opmerking(en): geen

<u>Inkomen in vervolgperiode WGA voor beiden</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Totaal inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 57.607	€ 359.873	€ 310.000	€ -	€ 300.000	€ 10.000
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€ 15.000					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ -	Uitkering per jaar	€ -	Uitkering per maand		

Opmerking(en): geen

## Maximale hypotheek bij Pensioen, Overlijden en Arbeidsongeschiktheid en Werkeloosheid (vervolg)

### Situatie bij werkeloosheid

<u>WW-verlengde uitkering K.H.F. ter Voorbeeld</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Totaal inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 34.771	€ 277.414	€ 310.000	€ 32.586	€ 300.000	€ 10.000
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 27.844					
Mogelijke oplossing verzekeren WW (bruto bedrag)	€ 2.351,65	Uitkering per jaar	€ 195,97	Uitkering per maand		

Opmerking(en): geen

<u>WW-verlengde uitkering R.T.V. van Telfort</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Inkomen K.H.F. ter Voorbeeld	€ 90.716	€ 517.026	€ 310.000	€ -	€ 300.000	€ 10.000
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€ 0					
Mogelijke oplossing verzekeren WW (bruto bedrag)	€ -	Uitkering per jaar	€ -	Uitkering per maand		

Opmerking(en): geen

## Inkomensgevolgen Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)

Inkomen	K.H.F. ter Voorbeeld
Huidig inkomen uit arbeid	€ 82.296
Restverdiencapaciteit, vastgesteld door het UWV	€ 40.000
Na AO nog met arbeid verdiend loon	€ 30.000
Leeftijd bij instroom in de WIA	45
Bent u duurzaam arbeidsongeschikt verklaard?	nee

Vaststelling regeling	
AO-percentage	51%
Restverdiencapaciteit in percentage	49%
Gebruikte restverdiencapaciteit in percentage	75%
Minimumloon	€ 18.748
Maximum dagloon (op jaarbasis)	€ 49.674

Aanvullende verzekeringen (via werkgever)		Uitkering
WGA-Gat Basis verzekering (benut RC < 50%)	nee	€ -
WGA-Gat verzekering uitgebreid (benut RC < 50)	nee	€ -
WGA-Gat verzekering uitgebreid (benut RC => 5)	nee	70%
Periode loongerelateerde WGA-uitkering		€ -
Periode WGA-loonaanvulling		€ -
WIA Excedent Verzekering (rest loon >=50% RC)	ja	70%
Aanvullende uitkering (verzekerd)		€ 9.736

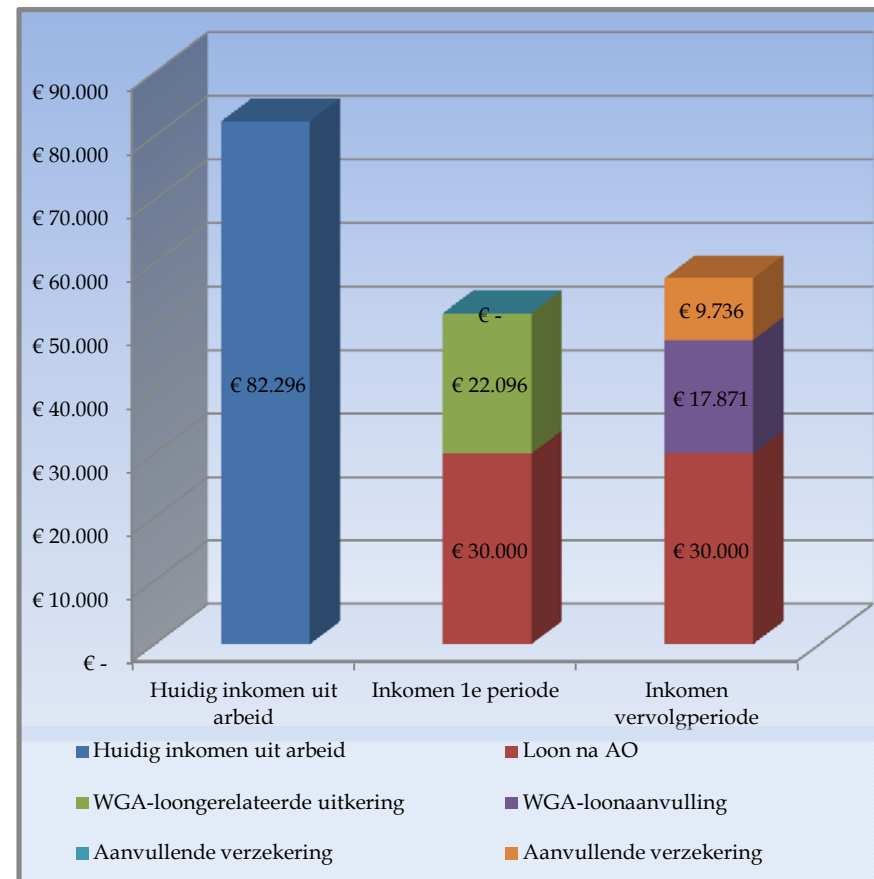
### Regeling WGA-regeling

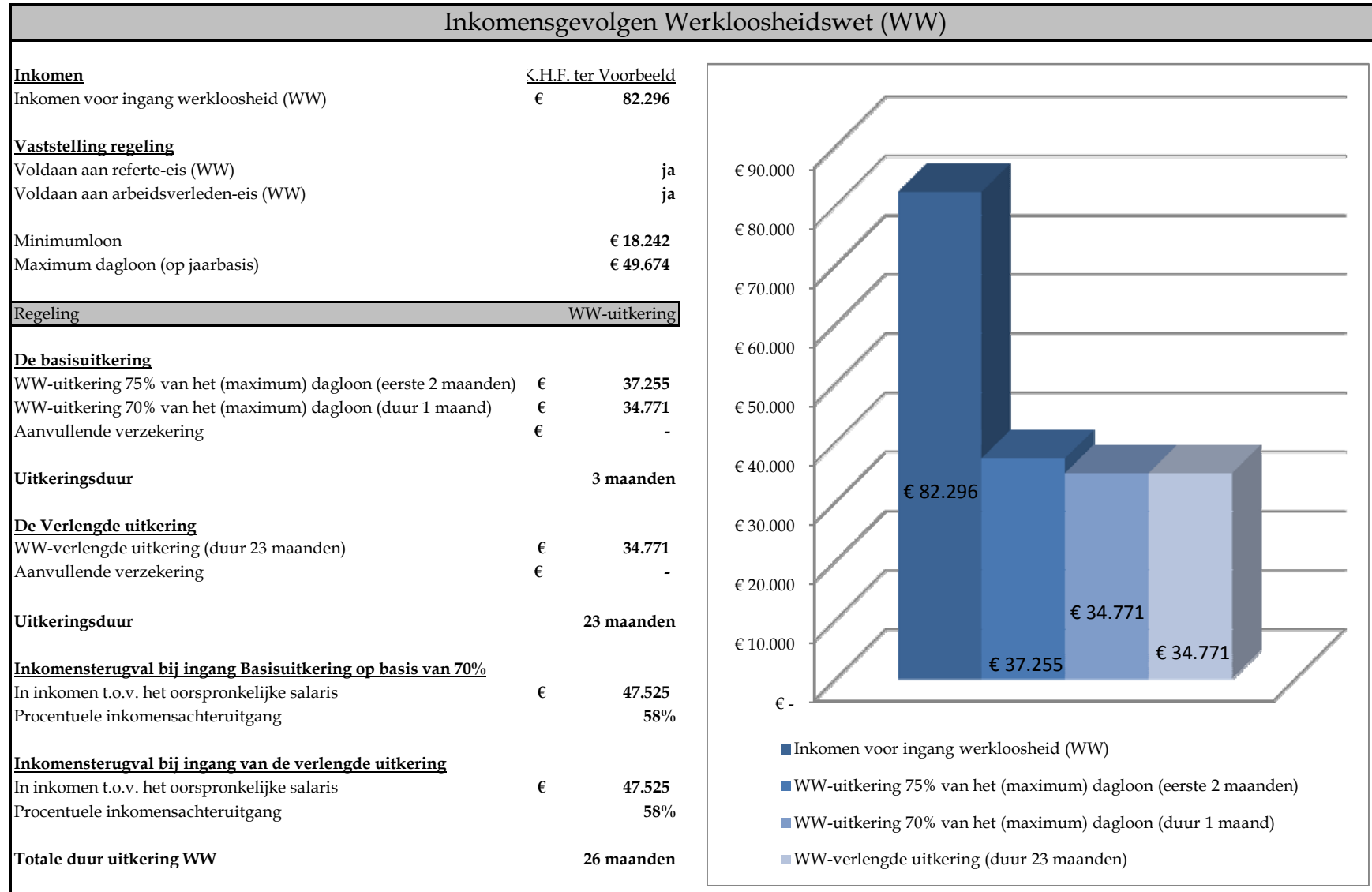
Inkomen 1e periode	
Loon na AO	€ 30.000
WGA-loongerelateerde uitkering	€ 22.096
Aanvullende verzekering	€ -
Inkomen bij ingang WIA	€ 52.096
Uitkeringsduur	27 maanden

Inkomen vervolperiode	
Loon	€ 30.000
WGA-loonaanvulling	€ 17.871
Aanvullende verzekering	€ 9.736
Inkomen in vervolperiode WGA	€ 57.607

Inkomensterugval bij ingang uitkering	
In inkomen tov het oorspronkelijke salaris	€ 30.200
Procentuele inkomensachteruitgang	37%
Uitkeringsduur	27 maanden

Inkomensterugval vervolperiode	
In inkomen tov het oorspronkelijke salaris	€ 24.689
Procentuele inkomensachteruitgang	30%





## Samenvatting inkomen (Box 1)

**Gezinssituatie:** Gezin met kind(eren)

K.H.F. ter Voorbeeld	Ingangs-/eindjaar	tot	corr lftd		Indicatie uikering
Huidige inkomen	43	65	0	€ 89.596,00	Loondienst
Overige inkomens				zie specificatie	
Alimentatieverplichting(en)				zie specificatie	
Op te bouwen OP	65	-		€ 26.885,86	(geïndexeerd)
Premievrij OP	65	-		€ 13.377,87	(geïndexeerd)
Pensioen Levensloopregeling	65	-		€ -	€ -
Partner Pensioen				€ 17.500,00	(geïndexeerd)
Partner Pensioen (premienvrij)				€ 4.800,00	(geïndexeerd)
Lijfrentekapitaal	65	-		€ 103.074,88	€ 6.584,66
Lijfr kap bij overlijden (jaar)	40	-		€ 12.600,00	€ 619,24 (t.b.v. partner)
Partner ANW-hiaat verzekerd?	nee	-		€ -	
Recht op ANW?	ja	-			
Box 3 overlijdenspolis(sen)	40			€ 225.000,00	

**Auto van de zaak met fiscale bijtelling**

<b>Percentage</b>	25%	<b>Eindleeftijd:</b>	65
<b>Cataloguswaarde</b>	€ 25.000,00		
<b>Eigen bijdrage</b>	€ -	<b>Kosten auto prive</b>	
<b>Fisc. Bijtelling</b>	€ 6.250,00	<b>(bruto)</b>	€ 6.000,00

R.T.V. van Telfort	Ingangs-/eindjaar	tot	corr lftd		Indicatie uikering
Huidige inkomen	40	65	0	€ 27.500,00	Zelfstandig
Overige inkomens				zie specificatie	
Alimentatieverplichting(en)				zie specificatie	
Op te bouwen OP	65	-		€ -	
Premievrij OP	65	-		€ 6.617,57	(geïndexeerd)
Pensioen Levensloopregeling	65	-		€ -	€ -
Partner Pensioen				€ -	
Partner Pensioen (premienvrij)				€ 3.700,00	(geïndexeerd)
Lijfrentekapitaal	65	-		€ 127.520,41	€ 8.146,29
Lijfr kap bij overlijden (jaar)	43	-		€ -	€ -
Partner ANW-hiaat verzekerd?	nee	-		€ 2.329,18	
Recht op ANW?	ja	-			
Box 3 overlijdenspolis(sen)	43			€ 50.000,00	

Kind(eren)	Geboortedatum / -data	
Robert	10-6-1993	18-jarige leeftijd in het jaar 2011
Lisanne	15-8-1997	18-jarige leeftijd in het jaar 2015
Maud	21-12-1999	18-jarige leeftijd in het jaar 2017

Gewenst inkomen (let op : vóór indexering)		T.o.v. de norm	Wens	Norm bedragen
Gewenst inkomen vóór pensionering	€ 117.096,00	100,00%	100%	€ 117.096,00
Gewenst pensioen-inkomen	€ 81.967,20	100,00%	70%	€ 81.967,20
Gewenst inkomen Vrouw bij overlijden Man	€ 93.676,80	100,00%	80%	€ 93.676,80
Gewenst inkomen Man bij overlijden Vrouw	€ 93.676,80	100,00%	80%	€ 93.676,80
Gewenst pensioen inkomen Vrouw bij overlijden Man	€ 65.573,76	100,00%	56%	€ 65.573,76
Gewenst pensioen inkomen Man bij overlijden Vrouw	€ 65.573,76	100,00%	56%	€ 65.573,76

## Extra inkomen K.H.F. ter Voorbeeld

		leeftijd	
<b>Extra inkomen 1</b>	Begin	43	
	Eind (tot)	43	
Soort inkomen	<b>n.v.t.</b>	1,25%	
Hoogte inkomen		€	-

		leeftijd	
<b>Extra inkomen 2</b>	Begin	43	
	Eind (tot)	43	
Soort inkomen	<b>n.v.t.</b>	1,25%	
Hoogte inkomen		€	-

		leeftijd	
<b>Extra inkomen 3</b>	Begin	43	
	Eind (tot)	43	
Soort inkomen	<b>n.v.t.</b>	1,25%	
Hoogte inkomen		€	-

		leeftijd	
<b>Extra inkomen 4</b>	Begin	43	
	Eind (tot)	43	
Soort inkomen	<b>n.v.t.</b>	1,25%	
Hoogte inkomen		€	-

		leeftijd	
<b>Extra inkomen 5</b>	Begin	43	
	Eind (tot)	43	
Soort inkomen	<b>n.v.t.</b>	1,25%	
Hoogte inkomen		€	-

## Extra inkomen R.T.V. van Telfort

		leeftijd	
<b>Extra inkomen 1</b>	Begin	40	
	Eind (tot)	40	
Soort inkomen	<b>n.v.t.</b>	1,25%	
Hoogte inkomen		€	-

		leeftijd	
<b>Extra inkomen 2</b>	Begin	40	
	Eind (tot)	40	
Soort inkomen	<b>n.v.t.</b>	1,25%	
Hoogte inkomen		€	-

		leeftijd	
<b>Extra inkomen 3</b>	Begin	40	
	Eind (tot)	40	
Soort inkomen	<b>n.v.t.</b>	1,25%	
Hoogte inkomen		€	-

		leeftijd	
<b>Extra inkomen 4</b>	Begin	40	
	Eind (tot)	40	
Soort inkomen	<b>n.v.t.</b>	1,25%	
Hoogte inkomen		€	-

		leeftijd	
<b>Extra inkomen 5</b>	Begin	40	
	Eind (tot)	40	
Soort inkomen	<b>n.v.t.</b>	1,25%	
Hoogte inkomen		€	-

Hierboven vindt u (indien van toepassing) verschillende inkomens met de bijbehorende leeftijden.

## Alimentatieverplichting K.H.F. ter Voorbeeld

		leeftijd	
<b>(alimentatie-)verpl.</b>	Begin	43	
	Eind (tot)	43	
Soort verplichting	<b>ex partner</b>	1,25%	
Hoogte verplichting		€	-

		leeftijd	
<b>(alimentatie-)verpl.</b>	Begin	43	
	Eind (tot)	50	
Soort verplichting	<b>kinderen (bruto)</b>	1,25%	
Hoogte verplichting		€	10.000,00

## Alimentatieverplichting R.T.V. van Telfort

		leeftijd	
<b>(alimentatie-)verpl.</b>	Begin	40	
	Eind (tot)	40	
Soort verplichting	<b>ex partner</b>	1,25%	
Hoogte verplichting		€	-

		leeftijd	
<b>(alimentatie-)verpl.</b>	Begin	40	
	Eind (tot)	40	
Soort verplichting	<b>kinderen (bruto)</b>	1,25%	
Hoogte verplichting		€	-

Hierboven vindt u (indien van toepassing) verschillende alimentatieverplichtingen met de bijbehorende leeftijden.

## Samenvatting inkomen en woning in Box 1 (vervolg)

### De onderneming(en)

#### Waarde onderneming en oudedagsreserve

De onderneming staat op naam van: R.T.V. van Telfort  
Ondernemingsvorm: Eenmanszaak

#### De Oudedags Reserve (OR)

Berekening Oudedags Reserve	Winst	€	-	
Vindt er toevoeging aan de OR plaats? Zo ja, tot jaar:	nee	€	-	2012
Stand Oudedags Reserve per 2011		€	-	
Bij overlijden aankooplijfrente?	nee	(n.v.t.)		
Hoogte Oudedags Reserve / in het jaar	€	-		2012
Waarde onderneming (schatting) in het jaar 2012	€	-	(bruto waarde)	

#### Aanwending OR / Stakingswinst

Aankoop lijfrente voor bedrag Oudedags Reserve?	nee	(fisc. afrekenen en onttrekken aan vermogen)
Stakingswinst (waarde onderneming minus evt. OR)	€	-
Stakingsaftrek	€	-
Aankoop lijfrente voor (deel) bedrag stakings winst?	0%	nee ((deel) afrekenen en toevoegen aan vermogen)
Fisc. afrekening OR vindt plaats tegen percentage	0,00%	Jaar van afrekening: 2036
Fisc. afrekening Stakingswinst vindt plaats tegen percentage	0,00%	Jaar van afrekening: 2035

## Samenvatting inkomen en woning in Box 1 (vervolg)

### De eigen woning

Huidige waarde woning (Box 1)	€ 500.000,00	Perc waardestijging p.j.	1,50%
Huidige WOZ-waarde	€ 400.000,00	Eigen Woning Forfait	€ 2.400,00
Overwaarde (waarde minus hyp.lening)	€ 190.000,00		

### Hypotheekgegevens

Totale hypotheek lening	€ 310.000,00	(inclusief Box 3 deel)	
Uitkering(en) polis(sen) / Beleggingsrekening(en)	€ 181.228,50	Lftd 1e lastenverandering	62
Uitkering(en) overlijdenspolis(sen) Man	€ 150.000,00		
Uitkering(en) overlijdenspolis(sen) Vrouw	€ 100.000,00		

### Totale huidige bruto hypotheeklasten

Premie(s) polis(sen) / inleg Beleggingsrekening(en)	€ 7.968,75	(netto € 3825)
Rentepercentage (gem.) 5,42%	€ 16.790,00	(hyp.rente per jaar)

### Resterende en wegvallende bruto hypotheeklasten na overlijden

Resterende hypotheeklasten (1e jaar) na overlijden Vrouw	€ 16.610,04	→ minder lasten: €	8.148,71
Resterende hypotheeklasten (1e jaar) na overlijden Man	€ 12.804,99	→ minder lasten: €	10.574,16

## Samenvatting bezittingen en schulden in Box 3

### Bezittingen

#### Eigen vermogen

Spaargelden (huidig kapitaal / kapitaal op datum*)	€	47.500,00	€ 79.780,14	65-jarige leeftijd *
Verwacht rendement op de Spaargelden		2,50%		
Beleggingen (huidig kapitaal / kapitaal op datum*)	€	77.500,00	€ 216.749,43	65-jarige leeftijd *
Verwacht rendement op de beleggingen		5,02%		

Leeftijd aanvang (eventuele) opname uit eigen vermogen

\* De genoemde leeftijden hebben betrekking op het moment dat er eventueel gaat worden opgenomen uit het vermogen of (in de meeste gevallen) de pensioenleeftijd.

### Schulden

Leningen/schulden in Box 3 (excl. hypotheek)	€	-
Leningen/schulden t.b.v. vastgoed	€	-
Leningen/schulden in Box 3 onderdeel van de hypotheek	€	10.000,00

Indexering vrijstelling vermogensrendementsheffing

### Toelichting

## Vermogenssituatie bij overlijden

Overzicht vermogenssituatie van de heer K.H.F. ter Voorbeeld (na overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort)

### Eigen vermogen

Spaar- en beleggingsgelden (huidig kapitaal)	€	130.077,50
Verwacht rendement op de dit vermogen		3,00%

Leeftijd aanvang (eventuele) opname uit eigen vermogen	43
--	----

Vrijvallende overlijdensrisico-verzekering(en) in Box 3	€	50.000,00
---	---	-----------

### Kapitaalverzekeringen Box 3

Opname / uitkering kapitaalverzekering		Waarde verzekering	Opname in jaar
Falcon Leven (ASR)	€	66.388,64	2033
n.v.t.	€	-	2012

### Uitgangssituatie:

Na overlijden van de partner worden alle vrijkomende vermogensbestanddelen bij elkaar opgeteld. De overlijdenspolissen welke zijn gekoppeld aan de hypotheeklening blijven buiten beschouwing (daar wordt de hypotheeklening (deels) mee afgelost).

Indien er een bruto inkomenstekort is na het overlijden van de partner én er is vermogen, dan is het mogelijk dit inkomenstekort aan te vullen met een netto opname uit het eigen vermogen. Deze netto opname wordt dan gebruteerd.

## Vermogenssituatie bij overlijden (vervolg)

Overzicht vermogenssituatie van mevrouw R.T.V. van Telfort (na overlijden van de heer K.H.F. ter Voorbeeld)

### Eigen vermogen

Spaar- en beleggingsgelden (huidig kapitaal)	€	130.077,50
Verwacht rendement op de dit vermogen		2,50%

Leeftijd aanvang (eventuele) opname uit eigen vermogen	40
--	----

Vrijvallende overlijdensrisico-verzekering(en) in Box 3	€	225.000,00
---	---	------------

### Kapitaalverzekeringen Box 3

Opname / uitkering kapitaalverzekering		Waarde verzekering	Opname in jaar
n.v.t.	Falco Leven (ASR)	€ 76.597,33	2036
		€ -	2012

### Uitgangssituatie:

Na overlijden van de partner worden alle vrijkomende vermogensbestanddelen bij elkaar opgeteld. De overlijdenspolissen welke zijn gekoppeld aan de hypotheeklening blijven buiten beschouwing (daar wordt de hypotheeklening (deels) mee afgelost).

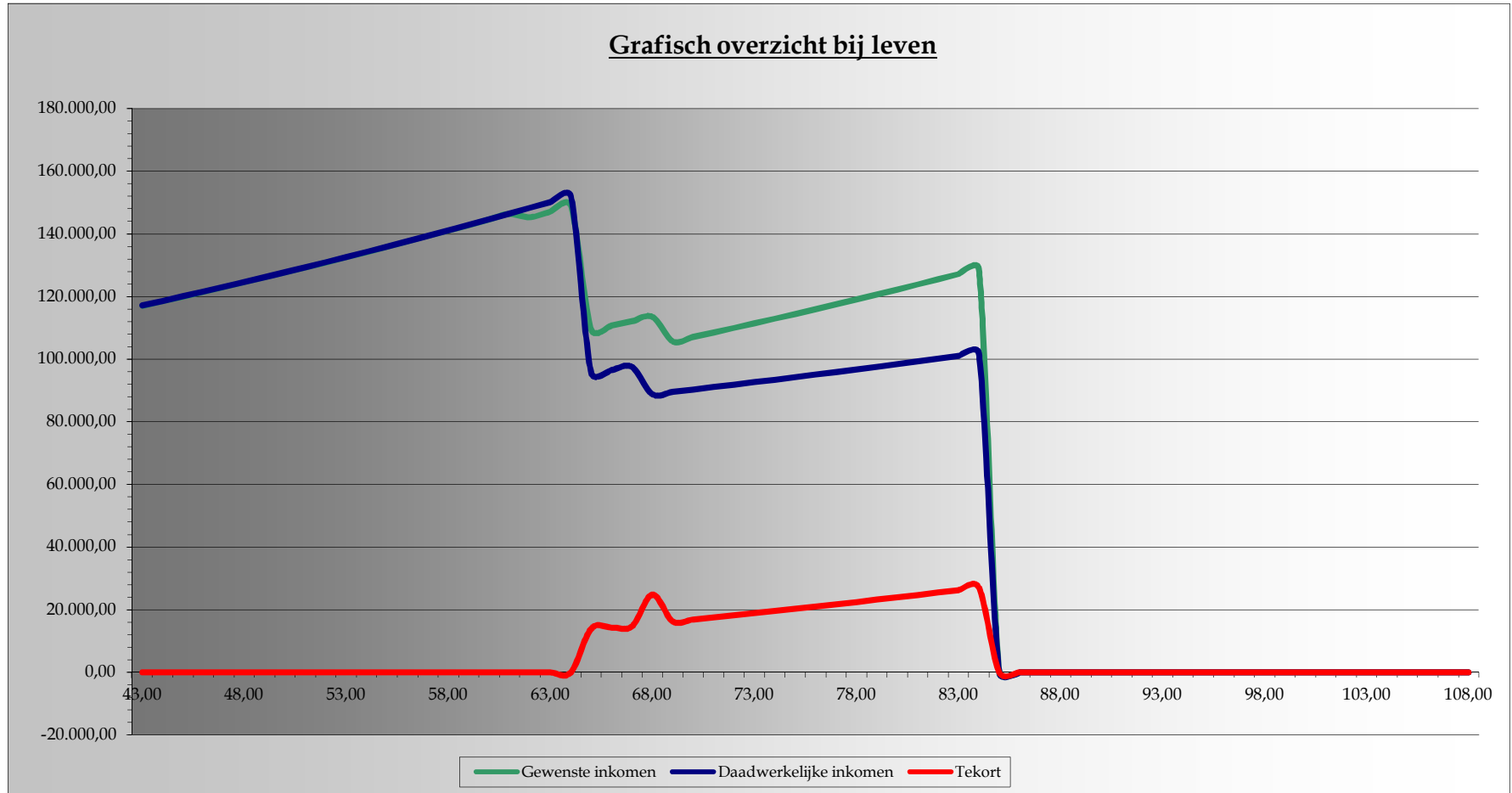
Indien er een bruto inkomenstekort is na het overlijden van de partner én er is vermogen, dan is het mogelijk dit inkomenstekort aan te vullen met een netto opname uit het eigen vermogen. Deze netto opname wordt dan gebruteerd.

<b>Financiële analyse / Planning</b>																
Relatie: K.H.F. ter Voorbeeld				Geb.datum: 12 september 1968				Relatie: R.T.V. van Telfort				Geb.datum: 17 december 1971				
	<b>Inkomenssituatie bij verschillende leeftijden (de wens, wat er is en de eventuele tekorten)</b>															
	van tot	43 44	van tot	44 50	van tot	50 62	van tot	62 63	van tot	63 65	van tot	65 66	van tot	66 68	van tot	68 85
<b>Wens inkomen t.o.v. de norm</b>	100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%	
Tot 65 jaar	€	117.096	€	118.560	€	127.734	€	148.268	€	150.121	€	-	€	-	€	-
Na 65 jaar	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	107.729	€	109.075	€	111.819
(corr.) Auto(s) van de zaak	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.000	€	6.000	€	6.000
Correctie woonlasten	€	-	€	-	€	-	€	2.899	€	2.899	€	4.267	€	4.267	€	4.267
Andere correcties	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
<b>Totale gewenste inkomen (A)</b>	€	117.096	€	118.560	€	127.734	€	145.369	€	147.222	€	109.461	€	110.808	€	113.552
<b>Wat is er aan inkomen</b>																
Inkomen Man < 65 jaar	€	89.596	€	90.716	€	97.736	€	113.447	€	114.865	€	-	€	-	€	-
Alimentatieverplichting Man	€	10.000-	€	10.125-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Inkomen Vrouw < 65 jaar	€	27.500	€	27.844	€	29.998	€	34.821	€	35.256	€	36.143	€	36.595	€	-
Alimentatieverplichting Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
AOW Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	12.548	€	12.704	€	13.024
AOW Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	13.024
Pensioen uitkering Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	26.886	€	27.155	€	27.701
Premievrije pensioen Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	13.378	€	13.478	€	13.681
Pensioen uitkering Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Premievrije pensioen Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.618
Lijfrente-uitkering(en) Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.585	€	6.585	€	6.585
Lijfrente-uitkering(en) Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	8.146
<b>Totaal aanwezige inkomen (B)</b>	€	107.096	€	108.435	€	127.734	€	148.268	€	150.121	€	95.539	€	96.517	€	88.778
Opname uit eigen vermogen (gebruteerd)	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	13.923	€	14.291	€	24.774
<b>Tekort aan inkomen (A) - (B)</b>	€	10.000	€	10.125	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-

Opmerking: De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ter Voorbeeld

Financiële analyse / Planning

Grafisch overzicht bij leven



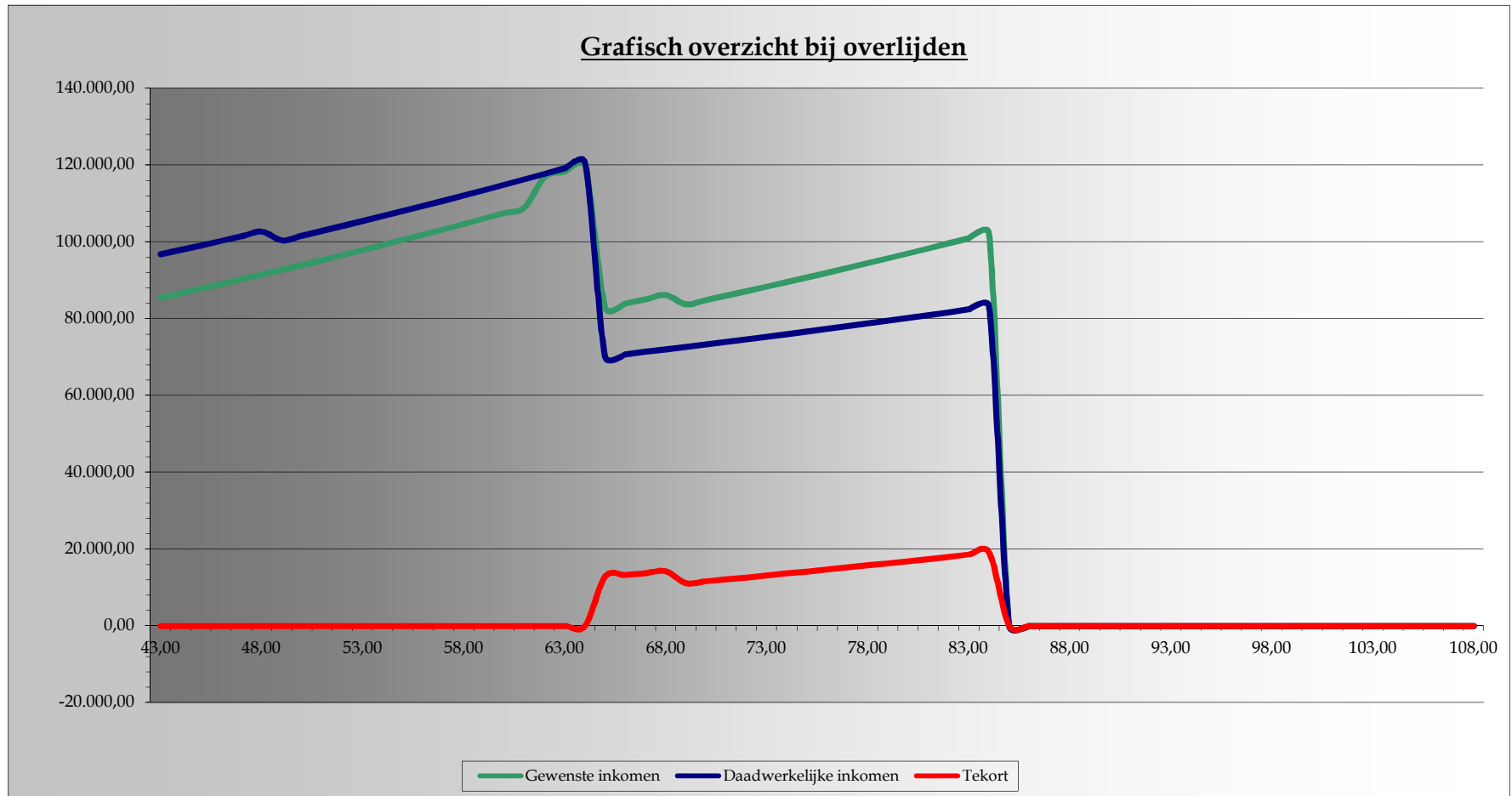
Opmerking: De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ter Voorbeeld

<b>Financiële analyse / Planning</b>																
Relatie: K.H.F. ter Voorbeeld							Geb.datum: 12 september 1968									
<b>Inkomenssituatie bij overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort (de wens, wat er is en de eventuele tekorten)</b>																
	van	43	van	44	van	45	van	49	van	62	van	65	van	66	van	67
	tot	44	tot	45	tot	49	tot	62	tot	65	tot	66	tot	67	tot	85
<b>Wens inkomen t.o.v. de norm</b>	100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%	
Tot 65 jaar	€	93.677	€	94.848	€	96.033	€	100.926	€	118.614	€	-	€	-	€	-
Na 65 jaar	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	86.183	€	87.260	€	88.351
(corr.) Auto van de zaak	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Correctie woonlasten	€	8.149	€	8.149	€	8.149	€	8.149	€	1.694	€	3.270	€	3.270	€	3.270
Andere correcties	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
<b>Totale gewenste inkomen (A)</b>	€	85.528	€	86.699	€	87.885	€	92.777	€	116.920	€	82.913	€	83.990	€	85.081
<b>Wat is er aan inkomen</b>																
Inkomen Man < 65 jaar	€	89.596	€	90.716	€	91.850	€	96.529	€	113.447	€	-	€	-	€	-
(Extra) inkomen / verplichting Man	€	10.000-	€	10.125-	€	10.252-	€	10.774-	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-uitkering	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-hiaatverzekering van partner		nee		nee		nee		nee		nee		nee		nee		nee
ANW halfwezen- en wezenpens.	€	3.487	€	3.487	€	3.487	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
AOW Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	17.992	€	18.217	€	18.445
Pensioen uitkering Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	26.886	€	27.155	€	27.426
Nabest. Pens. Uitk. Polissen Vrouw	€	3.700	€	3.728	€	3.756	€	3.870	€	4.264	€	4.361	€	4.394	€	4.427
Premievrije pensioen Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	13.378	€	13.478	€	13.579
Lijfrente-uitkering(en) Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	7.469	€	7.469	€	7.469
Lijfr-uitk bij overlijden Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
<b>Totaal aanwezige inkomen (B)</b>	€	86.783	€	87.806	€	88.841	€	89.625	€	117.712	€	70.086	€	70.713	€	71.346
Opname uit eigen vermogen (gebruteerd)	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	12.827	€	13.278	€	13.735
<b>Inkomenstekort / -overschot (A) - (B)</b>	€	-	€	-	€	-	€	3.152	€	-	€	-	€	-	€	-

Opmerking: De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ter Voorbeeld  
 Wezenpensioenen: de eindleeftijd is bepaald op de 18 jarige leeftijd van het jongste kind. In de praktijk komen ook 21 en 27 jaar voor.

Financiële analyse / Planning

Grafisch overzicht bij overlijden

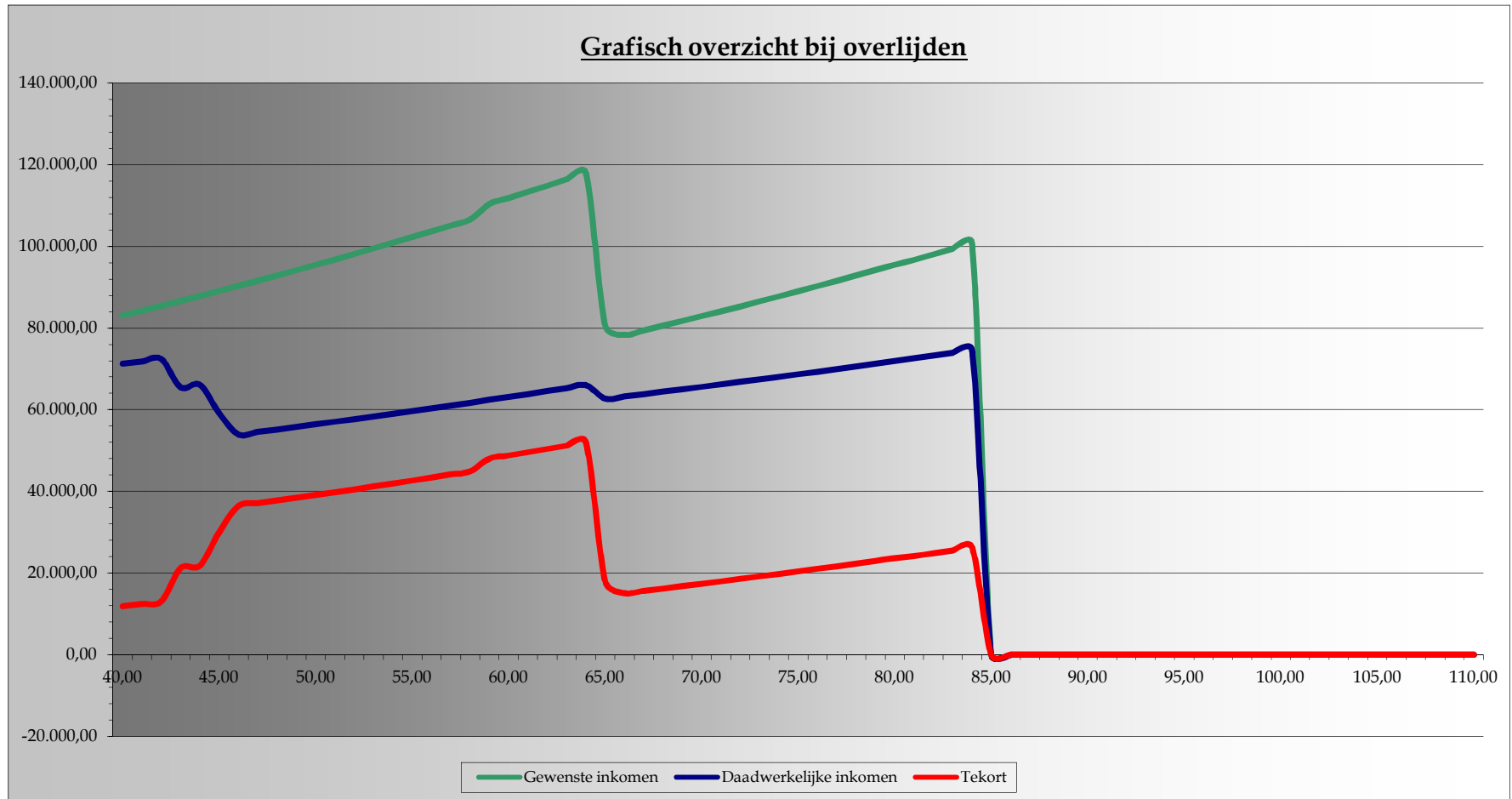


Opmerking: De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ter Voorbeeld

<b>Financiële analyse / Planning</b>																
Relatie: R.T.V. van Telfort								Geb.datum: 17 december 1971								
	<b>Inkomenssituatie bij overlijden van de heer K.H.F. ter Voorbeeld (wens, wat er is en de eventuele tekorten)</b>															
	van tot	40 41	van tot	41 42	van tot	42 46	van tot	46 49	van tot	49 59	van tot	59 65	van tot	65 66	van tot	66 67
<b>Wens inkomen t.o.v. de norm</b>	100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%	
Tot 65 jaar	€	93.677	€	94.848	€	96.033	€	100.926	€	118.614	€	-	€	-	€	-
Na 65 jaar	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	89.455	€	90.573	€	91.706
(corr.) Auto van de zaak	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Correctie woonlasten	€	10.574	€	10.574	€	10.574	€	10.574	€	8.226	€	8.840	€	12.241	€	12.241
Andere correcties	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
<b>Totale gewenste inkomen (A)</b>	€	83.103	€	84.274	€	85.459	€	90.352	€	110.389	€	80.615	€	78.333	€	79.465
<b>Wat is er aan inkomen</b>																
Inkomen Vrouw < 65 jaar	€	27.500	€	27.844	€	28.192	€	29.628	€	34.821	€	-	€	-	€	-
(Extra) inkomen / verplichting Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-uitkering	€	2.329	€	2.329	€	2.329	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-hiaatverzekering van partner		nee		nee		nee		nee		nee		-		-		-
ANW halfwezen- en wezenpens.	€	18.487	€	18.487	€	18.487	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
AOW Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	18.675	€	18.909	€	19.145
Pensioen uitkering Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Nabest. Pens. Uitk. Polissen Man	€	22.300	€	22.523	€	22.748	€	23.672	€	26.941	€	28.598	€	28.884	€	29.173
Premievrije pensioen Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.618	€	6.667	€	6.717
Lijfrente-uitkering(en) Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	8.146	€	8.146	€	8.146
Lijfr-uitk bij overlijden Man	€	619	€	619	€	619	€	619	€	619	€	619	€	619	€	619
<b>Totaal aanwezige inkomen (B)</b>	€	71.235	€	71.802	€	72.375	€	53.919	€	62.381	€	62.657	€	63.226	€	63.801
Opname uit eigen vermogen (gebruteerd)	€	11.867	€	12.472	€	13.084	€	36.432	€	48.008	€	17.959	€	15.107	€	15.664
<b>Tekort aan inkomen (A) - (B)</b>	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-

Opmerking: De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van mevrouw R.T.V. van Telfort  
 Wezenpensioenen: de eindleeftijd is bepaald op de 18 jarige leeftijd van het jongste kind. In de praktijk komen ook 21 en 27 jaar voor.

Financiële analyse / Planning



Opmerking: De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van mevrouw R.T.V. van Telfort

## Totaal overzicht inkomens bij leven

Hieronder treft u aan het totale overzicht van de bruto inkomens (situatie bij leven)

De vermelde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ter Voorbeeld

<u>Leeftijd</u>	<u>Inkomenswens</u>	<u>Wat is er aan inkomen</u>	<u>Eventuele tekorten</u>	<u>Opn. vermogen (bruto)</u>	<u>Tekort na opname</u>
43	117.096,00	117.096,00	0,00	0,00	0,00
44	118.559,70	118.559,70	0,00	0,00	0,00
45	120.041,70	120.041,70	0,00	0,00	0,00
46	121.542,22	121.542,22	0,00	0,00	0,00
47	123.061,50	123.061,50	0,00	0,00	0,00
48	124.599,76	124.599,76	0,00	0,00	0,00
49	126.157,26	126.157,26	0,00	0,00	0,00
50	127.734,23	127.734,23	0,00	0,00	0,00
51	129.330,90	129.330,90	0,00	0,00	0,00
52	130.947,54	130.947,54	0,00	0,00	0,00
53	132.584,39	132.584,39	0,00	0,00	0,00
54	134.241,69	134.241,69	0,00	0,00	0,00
55	135.919,71	135.919,71	0,00	0,00	0,00
56	137.618,71	137.618,71	0,00	0,00	0,00
57	139.338,94	139.338,94	0,00	0,00	0,00
58	141.080,68	141.080,68	0,00	0,00	0,00
59	142.844,19	142.844,19	0,00	0,00	0,00
60	144.629,74	144.629,74	0,00	0,00	0,00
61	146.437,61	146.437,61	0,00	0,00	0,00
62	148.268,78	148.268,78	0,00	0,00	0,00
63	147.222,13	150.121,43	0,00	0,00	0,00
64	149.098,65	151.997,95	0,00	0,00	0,00
65	109.461,49	95.538,94	13.922,55	13.922,55	0,00
66	110.808,10	96.516,77	14.291,33	14.291,33	0,00
67	112.171,54	97.505,64	14.665,90	14.665,90	0,00
68	113.552,02	88.778,31	24.773,71	24.773,71	0,00
69	105.726,73	89.533,16	16.193,58	16.193,58	0,00
70	107.141,94	90.295,99	16.845,96	16.845,96	0,00
71	108.574,84	91.066,88	17.507,96	17.507,96	0,00
72	110.025,66	91.845,94	18.179,72	18.179,72	0,00
73	111.494,60	92.633,24	18.861,36	18.861,36	0,00
74	112.981,91	93.428,88	19.553,03	19.553,03	0,00
75	114.487,81	94.232,94	20.254,87	20.254,87	0,00
76	116.012,53	95.045,53	20.967,01	20.967,01	0,00
77	117.556,32	95.866,72	21.689,59	21.689,59	0,00
78	119.119,40	96.696,63	22.422,77	22.422,77	0,00
79	120.702,02	97.535,34	23.166,68	23.166,68	0,00
80	122.304,42	98.382,94	23.921,47	23.921,47	0,00
81	123.926,85	99.239,54	24.687,30	24.687,30	0,00
82	125.569,56	100.105,24	25.464,32	25.464,32	0,00
83	127.232,80	100.980,13	26.252,68	26.252,68	0,00
84	128.916,84	101.864,31	27.052,53	27.052,53	0,00

## Overzicht inkomenssituatie bij overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort

Overzicht inkomenssituatie na overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort voor de heer K.H.F. ter Voorbeeld

<u>Leeftijd</u>	<u>Inkomenswens</u>	<u>Wat is er aan inkomen</u>	<u>Eventuele tekorten</u>	<u>Opn. vermogen (bruto)</u>	<u>Tekort na opname</u>
43	85.528,09	96.782,84	0,00	0,00	0,00
44	86.699,05	97.930,54	0,00	0,00	0,00
45	87.884,65	99.092,45	0,00	0,00	0,00
46	89.085,06	100.268,74	0,00	0,00	0,00
47	90.300,49	101.459,59	0,00	0,00	0,00
48	91.531,10	102.665,19	0,00	0,00	0,00
49	92.777,10	100.398,88	0,00	0,00	0,00
50	94.038,67	101.634,51	0,00	0,00	0,00
51	95.316,01	102.885,45	0,00	0,00	0,00
52	96.609,32	104.151,88	0,00	0,00	0,00
53	97.918,80	105.433,99	0,00	0,00	0,00
54	99.244,64	106.731,98	0,00	0,00	0,00
55	100.587,06	108.046,05	0,00	0,00	0,00
56	101.946,26	109.376,39	0,00	0,00	0,00
57	103.322,44	110.723,21	0,00	0,00	0,00
58	104.715,83	112.086,71	0,00	0,00	0,00
59	106.126,64	113.467,09	0,00	0,00	0,00
60	107.555,08	114.864,58	0,00	0,00	0,00
61	109.001,38	116.279,39	0,00	0,00	0,00
62	116.919,98	117.711,71	0,00	0,00	0,00
63	118.402,66	119.161,79	0,00	0,00	0,00
64	119.903,87	120.629,83	0,00	0,00	0,00
65	82.912,87	70.085,85	12.827,02	12.827,02	0,00
66	83.990,16	70.712,66	13.277,50	13.277,50	0,00
67	85.080,91	71.345,96	13.734,95	13.734,95	0,00
68	86.185,29	71.985,82	14.199,47	14.199,47	0,00
69	83.784,02	72.632,33	11.151,69	11.151,69	0,00
70	84.916,19	73.285,54	11.630,65	11.630,65	0,00
71	86.062,51	73.945,53	12.116,98	12.116,98	0,00
72	87.223,16	74.612,38	12.610,78	12.610,78	0,00
73	88.398,31	75.286,15	13.112,16	13.112,16	0,00
74	89.588,16	75.966,92	13.621,24	13.621,24	0,00
75	90.792,88	76.654,77	14.138,11	14.138,11	0,00
76	92.012,66	77.349,77	14.662,89	14.662,89	0,00
77	93.247,69	78.052,00	15.195,69	15.195,69	0,00
78	94.498,15	78.761,53	15.736,62	15.736,62	0,00
79	95.764,24	79.478,45	16.285,79	16.285,79	0,00
80	97.046,16	80.202,83	16.843,33	16.843,33	0,00
81	98.344,11	80.934,76	17.409,35	17.409,35	0,00
82	99.658,28	81.674,31	17.983,97	17.983,97	0,00
83	100.988,88	82.421,56	18.567,31	18.567,31	0,00
84	102.336,10	83.176,61	19.159,50	19.159,50	0,00

## Overzicht inkomenssituatie bij overlijden van de heer K.H.F. ter Voorbeeld

Overzicht inkomenssituatie na overlijden van de heer K.H.F. ter Voorbeeld voor mevrouw R.T.V. van Telfort

<u>Leeftijd</u>	<u>Inkomenswens</u>	<u>Wat is er aan inkomen</u>	<u>Eventuele tekorten</u>	<u>Opn. vermogen (bruto)</u>	<u>Tekort na opname</u>
40	83.102,64	71.235,26	11.867,37	11.867,37	0,00
41	84.273,60	71.802,01	12.471,58	12.471,58	0,00
42	85.459,20	72.375,29	13.083,90	13.083,90	0,00
43	86.659,61	65.455,17	21.204,44	21.204,44	0,00
44	87.875,03	66.041,73	21.833,30	21.833,30	0,00
45	89.105,65	59.135,05	29.970,60	29.970,60	0,00
46	90.351,65	53.919,18	36.432,47	36.432,47	0,00
47	91.613,22	54.526,25	37.086,97	37.086,97	0,00
48	92.890,56	55.140,32	37.750,24	37.750,24	0,00
49	94.183,87	55.761,46	38.422,41	38.422,41	0,00
50	95.493,35	56.389,77	39.103,58	39.103,58	0,00
51	96.819,19	57.025,32	39.793,88	39.793,88	0,00
52	98.161,61	57.668,19	40.493,41	40.493,41	0,00
53	99.520,80	58.318,48	41.202,32	41.202,32	0,00
54	100.896,99	58.976,28	41.920,72	41.920,72	0,00
55	102.290,38	59.641,66	42.648,73	42.648,73	0,00
56	103.701,19	60.314,71	43.386,48	43.386,48	0,00
57	105.129,63	60.995,53	44.134,10	44.134,10	0,00
58	106.575,93	61.684,21	44.891,71	44.891,71	0,00
59	110.388,69	62.380,84	48.007,85	48.007,85	0,00
60	111.871,37	63.085,51	48.785,87	48.785,87	0,00
61	113.372,59	63.798,31	49.574,28	49.574,28	0,00
62	114.892,57	64.519,34	50.373,22	50.373,22	0,00
63	116.431,55	65.248,70	51.182,85	51.182,85	0,00
64	117.989,76	65.986,48	52.003,28	52.003,28	0,00
65	80.615,19	62.656,60	17.958,59	17.958,59	0,00
66	78.332,87	63.225,65	15.107,22	15.107,22	0,00
67	79.465,04	63.800,86	15.664,18	15.664,18	0,00
68	80.611,36	64.382,28	16.229,08	16.229,08	0,00
69	81.772,01	64.969,99	16.802,02	16.802,02	0,00
70	82.947,17	65.564,06	17.383,11	17.383,11	0,00
71	84.137,01	66.164,55	17.972,46	17.972,46	0,00
72	85.341,73	66.771,54	18.570,20	18.570,20	0,00
73	86.561,51	67.385,09	19.176,42	19.176,42	0,00
74	87.796,54	68.005,29	19.791,24	19.791,24	0,00
75	89.047,00	68.632,21	20.414,79	20.414,79	0,00
76	90.313,10	69.265,91	21.047,19	21.047,19	0,00
77	91.595,02	69.906,48	21.688,54	21.688,54	0,00
78	92.892,96	70.553,98	22.338,98	22.338,98	0,00
79	94.207,13	71.208,51	22.998,62	22.998,62	0,00
80	95.537,73	71.870,13	23.667,60	23.667,60	0,00
81	96.717,16	72.538,92	24.178,24	24.178,24	0,00
82	98.081,23	73.214,96	24.866,27	24.866,27	0,00
83	99.462,35	73.898,34	25.564,01	25.564,01	0,00
84	100.860,73	74.589,12	26.271,61	26.271,61	0,00

## Financiële analyse / Ontwikkeling eigen vermogen

### Berekening

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname	aan- en verkoop- kosten*	rendement 2,50%	saldo einde jaar
2012		€ 47.500,00		€ -		
2012	€ 47.500,00	€ -	€ -	€ -	€ 1.187,50	€ 48.687,50
2013	€ 48.687,50	€ -	€ -	€ -	€ 1.217,19	€ 49.904,69
2014	€ 49.904,69	€ -	€ -	€ -	€ 1.247,62	€ 51.152,30
2015	€ 51.152,30	€ -	€ -	€ -	€ 1.278,81	€ 52.431,11
2016	€ 52.431,11	€ -	€ -	€ -	€ 1.310,78	€ 53.741,89
2017	€ 53.741,89	€ -	€ -	€ -	€ 1.343,55	€ 55.085,44
2018	€ 55.085,44	€ -	€ -	€ -	€ 1.377,14	€ 56.462,57
2019	€ 56.462,57	€ -	€ -	€ -	€ 1.411,56	€ 57.874,14
2020	€ 57.874,14	€ -	€ -	€ -	€ 1.446,85	€ 59.320,99
2021	€ 59.320,99	€ -	€ -	€ -	€ 1.483,02	€ 60.804,02
2022	€ 60.804,02	€ -	€ -	€ -	€ 1.520,10	€ 62.324,12
2023	€ 62.324,12	€ -	€ -	€ -	€ 1.558,10	€ 63.882,22
2024	€ 63.882,22	€ -	€ -	€ -	€ 1.597,06	€ 65.479,27
2025	€ 65.479,27	€ -	€ -	€ -	€ 1.636,98	€ 67.116,26
2026	€ 67.116,26	€ -	€ -	€ -	€ 1.677,91	€ 68.794,16
2027	€ 68.794,16	€ -	€ -	€ -	€ 1.719,85	€ 70.514,02
2028	€ 70.514,02	€ -	€ -	€ -	€ 1.762,85	€ 72.276,87
2029	€ 72.276,87	€ -	€ -	€ -	€ 1.806,92	€ 74.083,79
2030	€ 74.083,79	€ -	€ -	€ -	€ 1.852,09	€ 75.935,88
2031	€ 75.935,88	€ -	€ -	€ -	€ 1.898,40	€ 77.834,28
2032	€ 77.834,28	€ -	€ -	€ -	€ 1.945,86	€ 79.780,14
2033	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2034	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2035	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2036	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2037	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2038	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2039	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2040	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2041	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

### Eigen Vermogen

Bankinstelling	Bank	(zie algemene gegevens)	€	47.500,00
Bankinstelling	Bank	(eigen invoer)	€	-
<b>Startbedrag</b>			€	<b>47.500,00</b>
	<b>Reden storting / opname</b>	<b>Eindwaarde in jaar:</b>		
		2032	€	<b>79.780,14</b>
Sparen per jaar (van/ tot)		2012	€	-
		2012	€	-
		2012	€	-
Opname per jaar (van/ tot)		2012	€	-
		2012	€	-
		2012	€	-
Startjaar				2012
Leeftijd aanvang (eventuele) opname uit eigen vermogen		65	jaar:	2033

## Financiële analyse / Ontwikkeling Beleggingsrekening

### Berekening

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname	aan- en verkoop- kosten*	rendement 5,02%	saldo einde jaar
2012		€ 77.500,00		€ -		
2012	€ 77.500,00	€ -	€ -	€ -	€ 3.890,00	€ 81.390,00
2013	€ 81.390,00	€ -	€ -	€ -	€ 4.085,25	€ 85.475,25
2014	€ 85.475,25	€ -	€ -	€ -	€ 4.290,31	€ 89.765,56
2015	€ 89.765,56	€ -	€ -	€ -	€ 4.505,65	€ 94.271,21
2016	€ 94.271,21	€ -	€ -	€ -	€ 4.731,81	€ 99.003,02
2017	€ 99.003,02	€ -	€ -	€ -	€ 4.969,31	€ 103.972,33
2018	€ 103.972,33	€ -	€ -	€ -	€ 5.218,74	€ 109.191,07
2019	€ 109.191,07	€ -	€ -	€ -	€ 5.480,69	€ 114.671,76
2020	€ 114.671,76	€ -	€ -	€ -	€ 5.755,78	€ 120.427,54
2021	€ 120.427,54	€ -	€ -	€ -	€ 6.044,69	€ 126.472,23
2022	€ 126.472,23	€ -	€ -	€ -	€ 6.348,09	€ 132.820,32
2023	€ 132.820,32	€ -	€ -	€ -	€ 6.666,72	€ 139.487,04
2024	€ 139.487,04	€ -	€ -	€ -	€ 7.001,35	€ 146.488,39
2025	€ 146.488,39	€ -	€ -	€ -	€ 7.352,77	€ 153.841,16
2026	€ 153.841,16	€ -	€ -	€ -	€ 7.721,83	€ 161.562,99
2027	€ 161.562,99	€ -	€ -	€ -	€ 8.109,42	€ 169.672,41
2028	€ 169.672,41	€ -	€ -	€ -	€ 8.516,46	€ 178.188,87
2029	€ 178.188,87	€ -	€ -	€ -	€ 8.943,93	€ 187.132,81
2030	€ 187.132,81	€ -	€ -	€ -	€ 9.392,86	€ 196.525,67
2031	€ 196.525,67	€ -	€ -	€ -	€ 9.864,32	€ 206.389,99
2032	€ 206.389,99	€ -	€ -	€ -	€ 10.359,45	€ 216.749,43
2033	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2034	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2035	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2036	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2037	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2038	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2039	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2040	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2041	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

### Eigen Vermogen

Bankinstelling	Beleggingsinstelling	(zie algemene gegevens)	€	77.500,00
Bankinstelling	Beleggingsinstelling	(eigen invoer)	€	-
<b>Startbedrag</b>			€	<b>77.500,00</b>
	<b>Reden storting / opname</b>	<b>Eindwaarde in jaar:</b>		
		2032	€	<b>216.749,43</b>
Sparen per jaar (van/ tot)		2012	€	-
		2012	€	-
		2012	€	-
		2034	€	-
Opname per jaar (van/ tot)		2012	€	-
		2012	€	-
		2034	€	-
Startjaar				2012
Leeftijd aanvang (eventuele) opname uit eigen vermogen		65	jaar:	2033

## Financiële analyse / Opnames eigen vermogen

### Berekening

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname	aan- en verkoop- kosten*	rendement 2,50%	saldo einde jaar
2033		€ 296.529,57		€ -		
2033	€ 296.529,57	€ -	€ 8.075,08-	€ -	€ 7.312,30	€ 295.766,79
2034	€ 295.766,79	€ 66.388,64	€ 8.288,97-	€ -	€ 8.120,42	€ 361.986,87
2035	€ 361.986,87	€ -	€ 8.506,22-	€ -	€ 8.943,34	€ 362.424,00
2036	€ 362.424,00	€ -	€ 14.368,75-	€ -	€ 8.880,99	€ 356.936,23
2037	€ 356.936,23	€ 76.597,33	€ 9.392,27-	€ -	€ 9.763,47	€ 433.904,76
2038	€ 433.904,76	€ -	€ 9.770,66-	€ -	€ 10.725,49	€ 434.859,59
2039	€ 434.859,59	€ -	€ 10.154,62-	€ -	€ 10.744,56	€ 435.449,53
2040	€ 435.449,53	€ -	€ 10.544,24-	€ -	€ 10.754,44	€ 435.659,73
2041	€ 435.659,73	€ -	€ 10.939,59-	€ -	€ 10.754,75	€ 435.474,89
2042	€ 435.474,89	€ -	€ 11.340,76-	€ -	€ 10.745,11	€ 434.879,24
2043	€ 434.879,24	€ -	€ 11.747,82-	€ -	€ 10.725,13	€ 433.856,55
2044	€ 433.856,55	€ -	€ 12.160,86-	€ -	€ 10.694,40	€ 432.390,09
2045	€ 432.390,09	€ -	€ 12.579,96-	€ -	€ 10.652,50	€ 430.462,63
2046	€ 430.462,63	€ -	€ 13.005,20-	€ -	€ 10.599,00	€ 428.056,43
2047	€ 428.056,43	€ -	€ 13.436,67-	€ -	€ 10.533,45	€ 425.153,21
2048	€ 425.153,21	€ -	€ 13.874,46-	€ -	€ 10.455,40	€ 421.734,15
2049	€ 421.734,15	€ -	€ 14.318,64-	€ -	€ 10.364,37	€ 417.779,89
2050	€ 417.779,89	€ -	€ 14.769,31-	€ -	€ 10.259,88	€ 413.270,46
2051	€ 413.270,46	€ -	€ 15.226,55-	€ -	€ 10.141,43	€ 408.185,34
2052	€ 408.185,34	€ -	€ 15.690,47-	€ -	€ 10.008,50	€ 402.503,38
2053	€ 402.503,38	€ -	€ -	€ -	€ 10.062,58	€ 412.565,96
2054	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2055	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2056	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2057	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

### Eigen Vermogen

		Opgebouwde vermogen (spaargeld)	€	79.780,14
		Opgebouwde vermogen beleggersrekening	€	216.749,43
		Overig vermogen	€	-
<b>Startbedrag</b>			€	<b>296.529,57</b>
	<b>Reden storting / opname</b>	<b>Eindwaarde in jaar</b>	<b>2053</b>	€ <b>412.565,96</b>
Sparen per jaar (van/tot)		2033	2033	€ -
		2033	2033	€ -
		2033	2053	€ -
Opname per jaar (van/tot)		2033	2033	€ -
		2033	2033	€ -
		2033	2033	€ -
		2033	2033	€ -
		2033	2033	€ -
		2033	2033	€ -
		2033	2033	€ -
		2033	2033	€ -
		2033	2033	€ -
		2033	2033	€ -
Startjaar				2033
Eindleeftijd financieel overzicht		85	jaar:	2053

## Vermogensrendement Heffing

Ontwikkeling Vermogensrendement Heffing (VRH)

### Berekening

Jaar	Waarde Box 3 vastgoed	Kapitaal verzekering(en)	Beleggingsrek. hypotheek	Eigen vermogen	Beleggings- rekening	Tot gemiddeld vermogen	Grondslag VRH	VRH
2033	€ -	€ 205.480	€ -	€ 296.530	€ -	€ 502.009	€ 122.328	€ 1.468
2034	€ -	€ 147.445	€ -	€ 295.767	€ -	€ 443.212	€ 121.052	€ 1.453
2035	€ -	€ 156.138	€ -	€ 361.987	€ -	€ 518.125	€ 186.755	€ 2.241
2036	€ -	€ 165.184	€ -	€ 362.424	€ -	€ 527.608	€ 186.670	€ 2.240
2037	€ -	€ 94.157	€ -	€ 356.936	€ -	€ 451.093	€ 180.654	€ 2.168
2038	€ -	€ 100.000	€ -	€ 433.905	€ -	€ 533.905	€ 257.089	€ 3.085
2039	€ -	€ -	€ -	€ 434.860	€ -	€ 434.860	€ 257.506	€ 3.090
2040	€ -	€ -	€ -	€ 435.450	€ -	€ 435.450	€ 257.552	€ 3.091
2041	€ -	€ -	€ -	€ 435.660	€ -	€ 435.660	€ 257.213	€ 3.087
2042	€ -	€ -	€ -	€ 435.475	€ -	€ 435.475	€ 256.473	€ 3.078
2043	€ -	€ -	€ -	€ 434.879	€ -	€ 434.879	€ 255.317	€ 3.064
2044	€ -	€ -	€ -	€ 433.857	€ -	€ 433.857	€ 253.729	€ 3.045
2045	€ -	€ -	€ -	€ 432.390	€ -	€ 432.390	€ 251.691	€ 3.020
2046	€ -	€ -	€ -	€ 430.463	€ -	€ 430.463	€ 249.186	€ 2.990
2047	€ -	€ -	€ -	€ 428.056	€ -	€ 428.056	€ 246.197	€ 2.954
2048	€ -	€ -	€ -	€ 425.153	€ -	€ 425.153	€ 242.705	€ 2.912
2049	€ -	€ -	€ -	€ 421.734	€ -	€ 421.734	€ 238.691	€ 2.864
2050	€ -	€ -	€ -	€ 417.780	€ -	€ 417.780	€ 234.136	€ 2.810
2051	€ -	€ -	€ -	€ 413.270	€ -	€ 413.270	€ 229.020	€ 2.748
2052	€ -	€ -	€ -	€ 408.185	€ -	€ 408.185	€ 223.322	€ 2.680
2053	€ -	€ -	€ -	€ 402.503	€ -	€ 402.503	€ 217.021	€ 2.604
2054	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2055	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2056	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2057	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2063	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

#### Toelichting

De in dit overzicht berekende Vermogensrendement Heffing is uitsluitend gebaseerd op het vermogen dat in dit advies is opgenomen.

In het bedrag van de kapitaalverzekeringen is begrepen de Box 3 polissen met en zonder vrijstelling en de Kapitaalverzekering(en) Eigen Woning (KEW). Bij de grondslag voor de vermogensrendementsheffing is rekening gehouden met de vrijstellingen.

## Financiële analyse / Opname eigen vermogen na overlijden

Overzicht vermogenssituatie van de heer K.H.F. ter Voorbeeld (na overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort)

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname	aan- en verkoop- kosten*	rendement 3,00%	saldo einde jaar
2012		€ 180.077,50		€ -		
2012	€ 180.077,50	€ -	€ -	€ -	€ 5.402,33	€ 185.479,83
2013	€ 185.479,83	€ -	€ -	€ -	€ 5.564,39	€ 191.044,22
2014	€ 191.044,22	€ -	€ -	€ -	€ 5.731,33	€ 196.775,55
2015	€ 196.775,55	€ -	€ -	€ -	€ 5.903,27	€ 202.678,81
2016	€ 202.678,81	€ -	€ -	€ -	€ 6.080,36	€ 208.759,18
2017	€ 208.759,18	€ -	€ -	€ -	€ 6.262,78	€ 215.021,95
2018	€ 215.021,95	€ -	€ -	€ -	€ 6.450,66	€ 221.472,61
2019	€ 221.472,61	€ -	€ -	€ -	€ 6.644,18	€ 228.116,79
2020	€ 228.116,79	€ -	€ -	€ -	€ 6.843,50	€ 234.960,29
2021	€ 234.960,29	€ -	€ -	€ -	€ 7.048,81	€ 242.009,10
2022	€ 242.009,10	€ -	€ -	€ -	€ 7.260,27	€ 249.269,37
2023	€ 249.269,37	€ -	€ -	€ -	€ 7.478,08	€ 256.747,46
2024	€ 256.747,46	€ -	€ -	€ -	€ 7.702,42	€ 264.449,88
2025	€ 264.449,88	€ -	€ -	€ -	€ 7.933,50	€ 272.383,38
2026	€ 272.383,38	€ -	€ -	€ -	€ 8.171,50	€ 280.554,88
2027	€ 280.554,88	€ -	€ -	€ -	€ 8.416,65	€ 288.971,52
2028	€ 288.971,52	€ -	€ -	€ -	€ 8.669,15	€ 297.640,67
2029	€ 297.640,67	€ -	€ -	€ -	€ 8.929,22	€ 306.569,89
2030	€ 306.569,89	€ -	€ -	€ -	€ 9.197,10	€ 315.766,99
2031	€ 315.766,99	€ -	€ -	€ -	€ 9.473,01	€ 325.240,00
2032	€ 325.240,00	€ -	€ -	€ -	€ 9.757,20	€ 334.997,20
2033	€ 334.997,20	€ 66.388,64	€ -	€ -	€ 11.045,75	€ 412.431,58
2034	€ 412.431,58	€ -	€ 6.156,97	€ -	€ 12.280,59	€ 418.555,20
2035	€ 418.555,20	€ -	€ 6.373,20	€ -	€ 12.461,06	€ 424.643,06
2036	€ 424.643,06	€ -	€ 6.592,78	€ -	€ 12.640,40	€ 430.690,68
2037	€ 430.690,68	€ -	€ 6.815,75	€ -	€ 12.818,48	€ 436.693,42
2038	€ 436.693,42	€ -	€ 5.352,81	€ -	€ 13.020,51	€ 444.361,12
2039	€ 444.361,12	€ -	€ 5.582,71	€ -	€ 13.247,09	€ 452.025,50
2040	€ 452.025,50	€ -	€ 5.816,15	€ -	€ 13.473,52	€ 459.682,88
2041	€ 459.682,88	€ -	€ 6.053,17	€ -	€ 13.699,69	€ 467.329,39
2042	€ 467.329,39	€ -	€ 6.293,84	€ -	€ 13.925,47	€ 474.961,03
2043	€ 474.961,03	€ -	€ 6.538,19	€ -	€ 14.150,76	€ 482.573,59
2044	€ 482.573,59	€ -	€ 6.786,29	€ -	€ 14.375,41	€ 490.162,71
2045	€ 490.162,71	€ -	€ 7.038,19	€ -	€ 14.599,31	€ 497.723,83
2046	€ 497.723,83	€ -	€ 7.293,93	€ -	€ 14.822,31	€ 505.252,21
2047	€ 505.252,21	€ -	€ 7.553,58	€ -	€ 15.044,26	€ 512.742,89
2048	€ 512.742,89	€ -	€ 7.817,18	€ -	€ 15.265,03	€ 520.190,74
2049	€ 520.190,74	€ -	€ 8.084,80	€ -	€ 15.484,45	€ 527.590,39
2050	€ 527.590,39	€ -	€ 8.356,49	€ -	€ 15.702,36	€ 534.936,27
2051	€ 534.936,27	€ -	€ 8.632,31	€ -	€ 15.918,60	€ 542.222,56
2052	€ 542.222,56	€ -	€ 8.912,31	€ -	€ 16.132,99	€ 549.443,25
2053	€ 549.443,25	€ -	€ 9.196,56	€ -	€ 16.345,35	€ 556.592,04
2054	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2055	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2056	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2057	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2063	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2064	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2065	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2066	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2067	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2068	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2069	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2070	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2071	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

## Financiële analyse / Opname eigen vermogen na overlijden

Overzicht vermogenssituatie van mevrouw R.T.V. van Telfort (na overlijden van de heer K.H.F. ter Voorbeeld)

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname	aan- en verkoop- kosten*	rendement 2,50%	saldo einde jaar
2012		€ 355.077,50		€ -		
2012	€ 355.077,50	€ -	€ 5.696,34	€ -	€ 8.805,73	€ 358.186,89
2013	€ 358.186,89	€ -	€ 5.986,36	€ -	€ 8.879,84	€ 361.080,38
2014	€ 361.080,38	€ -	€ 6.280,27	€ -	€ 8.948,51	€ 363.748,61
2015	€ 363.748,61	€ -	€ 10.178,13	€ -	€ 8.966,49	€ 362.536,96
2016	€ 362.536,96	€ -	€ 10.479,99	€ -	€ 8.932,42	€ 360.989,40
2017	€ 360.989,40	€ -	€ 14.385,89	€ -	€ 8.844,91	€ 355.448,42
2018	€ 355.448,42	€ -	€ 17.487,58	€ -	€ 8.667,62	€ 346.628,46
2019	€ 346.628,46	€ -	€ 17.801,74	€ -	€ 8.443,19	€ 337.269,90
2020	€ 337.269,90	€ -	€ 18.120,12	€ -	€ 8.205,25	€ 327.355,03
2021	€ 327.355,03	€ -	€ 18.442,76	€ -	€ 7.953,34	€ 316.865,62
2022	€ 316.865,62	€ -	€ 18.769,72	€ -	€ 7.687,02	€ 305.782,92
2023	€ 305.782,92	€ -	€ 19.101,06	€ -	€ 7.405,81	€ 294.087,67
2024	€ 294.087,67	€ -	€ 19.436,84	€ -	€ 7.109,23	€ 281.760,06
2025	€ 281.760,06	€ -	€ 19.777,11	€ -	€ 6.796,79	€ 268.779,73
2026	€ 268.779,73	€ -	€ 20.121,94	€ -	€ 6.467,97	€ 255.125,76
2027	€ 255.125,76	€ -	€ 20.471,39	€ -	€ 6.122,25	€ 240.776,62
2028	€ 240.776,62	€ -	€ 20.825,51	€ -	€ 5.759,10	€ 225.710,21
2029	€ 225.710,21	€ -	€ 21.184,37	€ -	€ 5.377,95	€ 209.903,79
2030	€ 209.903,79	€ -	€ 21.548,02	€ -	€ 4.978,24	€ 193.334,02
2031	€ 193.334,02	€ -	€ 23.043,77	€ -	€ 4.545,30	€ 174.835,55
2032	€ 174.835,55	€ -	€ 23.417,22	€ -	€ 4.078,17	€ 155.496,51
2033	€ 155.496,51	€ -	€ 23.795,65	€ -	€ 3.589,97	€ 135.290,82
2034	€ 135.290,82	€ -	€ 24.179,15	€ -	€ 3.080,03	€ 114.191,70
2035	€ 114.191,70	€ -	€ 24.567,77	€ -	€ 2.547,70	€ 92.171,63
2036	€ 92.171,63	€ 76.597,33	€ 24.961,57	€ -	€ 2.949,74	€ 146.757,13
2037	€ 146.757,13	€ -	€ 8.620,12	€ -	€ 3.561,18	€ 141.698,19
2038	€ 141.698,19	€ -	€ 7.251,46	€ -	€ 3.451,81	€ 137.898,53
2039	€ 137.898,53	€ -	€ 7.518,81	€ -	€ 3.353,48	€ 133.733,20
2040	€ 133.733,20	€ -	€ 7.789,96	€ -	€ 3.245,96	€ 129.189,20
2041	€ 129.189,20	€ -	€ 8.064,97	€ -	€ 3.128,92	€ 124.253,15
2042	€ 124.253,15	€ -	€ 8.343,89	€ -	€ 3.002,03	€ 118.911,29
2043	€ 118.911,29	€ -	€ 8.626,78	€ -	€ 2.864,95	€ 113.149,45
2044	€ 113.149,45	€ -	€ 8.913,69	€ -	€ 2.717,32	€ 106.953,08
2045	€ 106.953,08	€ -	€ 9.204,68	€ -	€ 2.558,77	€ 100.307,16
2046	€ 100.307,16	€ -	€ 9.499,80	€ -	€ 2.388,93	€ 93.196,30
2047	€ 93.196,30	€ -	€ 9.799,10	€ -	€ 2.207,42	€ 85.604,62
2048	€ 85.604,62	€ -	€ 10.102,65	€ -	€ 2.013,83	€ 77.515,80
2049	€ 77.515,80	€ -	€ 10.410,50	€ -	€ 1.807,76	€ 68.913,06
2050	€ 68.913,06	€ -	€ 10.722,71	€ -	€ 1.588,79	€ 59.779,15
2051	€ 59.779,15	€ -	€ 11.039,34	€ -	€ 1.356,49	€ 50.096,29
2052	€ 50.096,29	€ -	€ 11.360,45	€ -	€ 1.110,40	€ 39.846,25
2053	€ 39.846,25	€ -	€ 11.605,56	€ -	€ 851,09	€ 29.091,77
2054	€ 29.091,77	€ -	€ 11.935,81	€ -	€ 578,10	€ 17.734,06
2055	€ 17.734,06	€ -	€ 12.270,73	€ -	€ 289,97	€ 5.753,30
2056	€ 5.753,30	€ -	€ 12.610,37	€ -	€ 13,80	€ 6.870,87-
2057	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2063	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2064	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2065	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2066	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2067	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2068	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2069	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2070	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2071	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

## Toelichting financiële analyse

Een financiële analyse is een momentopname. De financiële situatie van mensen is constant aan veranderingen onderhevig. Het is dan ook van belang om regelmatig de gemaakte financiële analyse te toetsen aan de huidige financiële situatie.

Een handig hulpmiddel kan zijn de beantwoording van een aantal algemene vragen. Hieronder vindt u er enkele:

### **Bent u in het verleden regelmatig (of onlangs) van baan verwisseld?**

Regelmatige wisseling van baan leidt tot een lagere pensioenopbouw en dus ook tot een beperktere nabestaandenvoorziening.

### **Is uw inkomen (inmiddels) meer dan € 27.500 per jaar?**

In dit geval is er bij overlijden geen recht op een ANW uitkering. De ANW is inkomensafhankelijk. Bij een inkomen van meer dan 26.500,- euro is er geen recht meer op uitkering.

### **Bent u geboren na 1-1-1950 en verzorgt u geen kinderen (meer) onder de 18 jaar?**

Bij overlijden is er geen recht op een ANW uitkering. ANW keert uit aan deze categorie (na 1950) ingeval een kind jonger dan 18 wordt verzorgd of men meer dan 45% arbeidsongeschikt is.

Dit houdt dus ook in dat als uw jongste kind 18 jaar wordt, de ANW-uitkering in principe wegvalt.

### **Bent u of uw partner in het verleden wel eens gescheiden?**

In verband met verevening van pensioenaanspraken bij scheiding kan er sprake zijn van een lager ouderdomspensioen en een beperkt nabestaandenpensioen voor uw huidige partner.

### **Heeft u een hypotheek met een aflossingsvrij gedeelte?**

Bij overlijden zal de hypotheek slechts gedeeltelijk of helemaal niet afgelost worden. De nabestaande blijft zitten met de hypotheeklasten die afgestemd waren op het inkomensniveau bij in leven zijn.

### **Beschikt u over een lease-auto en heeft u hiervoor een fiscale bijtelling?**

Een auto van de zaak is in feite een stuk inkomen (autobijtelling). Bij overlijden verdwijnt deze inkomenscomponent en zal de nabestaande uit eigen middelen de auto moeten financieren.

### **Heeft u variabele inkomensbestanddelen (bonussen, tantièmes e.d.)?**

Variabel inkomen wordt vaak niet meegenomen bij de bepaling van de pensioenaanspraken. Een belangrijk gedeelte van het inkomen bij leven is dan ook niet verzekerd voor de nabestaanden.

### **Bent u geboren na 1-1-1950 en heeft u een partner die ouder of jonger is?**

Dan krijgt u hoogst waarschijnlijk te maken met het zogenaamde AOW-hiaat: omdat iedereen geboren na 1-1-1950 individueel een AOW-uitkering ontvangt, zal er bij een jongere partner een lagere (totale) AOW-uitkering zijn.

Indien u één of meerdere vragen met ja heeft beantwoord, dan is het verstandig een financiële analyse te maken samen met uw adviseur. Heeft u in het verleden wel eens een financiële analyse gemaakt en zijn er zaken in uw persoonlijke situatie veranderd, dan is het van belang regelmatig de in het verleden gemaakte analyse aan de huidige omstandigheden te toetsen.