

Hypotheekadvies

voor

De heer K.H.F. ten Haas en
Mevrouw R.T.V. van Telfort

Dit hypotheekadvies wordt u aangeboden door:

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

-
www.tmaconsultancy.nl
info@tmaconsultancy.nl

Uw adviseur: Patrick Betman

Geachte heer Ten Haas en mevrouw Van Telfort,

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

Het advies is opgebouwd met de navolgende (basis)gegevens:

Adres onderpand

Binnenhof 23 A, 1296 KW Born (L)

De totale hypothecaire lening bedraagt	€	400.000,00
Van de totale lening valt in Box 1	€	400.000,00
Van de totale lening valt in Box 3 (consumptief)	€	-

De specificatie van de totale lening is als volgt:

Soort lening	Bedrag	Renteduur	Percentage
Bankspaar / Spaar (1)	€ 100.000,00	10 jaar	4,900%
Annuïteit (2)	€ 71.507,70	12 jaar	5,000%
Aflossingsvrij (3)	€ 125.000,00	6 jaar	4,700%
Annuïteit (4)	€ 103.492,30	10 jaar	4,600%
Overbruggingskrediet	€ 203.492,00	Variabel	4,000%

Met betrekking tot de geldverstrekker is er gekozen voor **Obvion hypotheek**

In dit hypotheekadvies zijn de met u besproken zaken nader uitgewerkt. Voor de specifieke details verwijs ik u dan ook graag naar de gegevens in het voorstel.

Dit advies is met de grootste zorg voor u samengesteld. Het is mogelijk dat u na 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

Toelichting en tips bij het lezen van de voor u gemaakte financiële planning

Uitgebreide inventarisatie

De basis van iedere planning is een uitgebreide inventarisatie. Het eerste deel van deze planning bestaat voornamelijk uit het in beeld brengen van uw persoonlijke gegevens. Omdat uw gegevens verder in de planning weer terug komen adviseren wij u dit document echt vanaf het begin te lezen. Gezien de hoeveelheid van de verschillende gegevens en het combineren ervan is het dus van belang dat u niet steeds terug moet bladeren om één en ander op te zoeken.

Planning in bruto bedragen

Er wordt gepland in bruto bedragen. Eventuele inkomstenkortingen worden ook regelmatig met eigen vermogen opgelost: door aan het eigen vermogen te onttrekken. De netto opname uit het eigen vermogen wordt dan gebruteerd naar de hoogte van het bruto inkomstenkort. Een voorbeeld ter verduidelijking:

Er is op enig moment een inkomstenkorting van € 10.000 en dit tekort wenst u op te lossen door een bedrag te onttrekken aan het eigen vermogen. U wenst dus op dat moment een extra inkomen van bruto € 10.000,-.

Stel dat u met het op dat moment aanwezige inkomen valt in de belastingschijf van 52%, dan zou u van die € 10.000,- netto € 4.800,- overhouden. Met andere woorden: als u € 4.800,- opneemt uit het eigen vermogen, dan lost u het inkomstenkort van bruto € 10.000,- op.

In formulevorm:

$€ 10.000,- * 52\% = € 5.200,- \rightarrow$ Netto houdt u over: € 10.000,- minus € 5.200,- = € 4.800,-

Een opname van € 4.800,- genereert een bruto inkomen van: $€ 4.800,- : (1-52\%) = € 10.000,-$

Indien aangegeven berekent het planningsprogramma voor ieder tekort op deze manier het bedrag dat uit het eigen vermogen dient te worden onttrokken om het inkomstenkort (gedeeltelijk) op te lossen.

Inventarisatie

Persoonlijke gegevens

Aanvrager	Man	Vrouw
Naam	K.H.F. ten Haas	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	Hong Kong	Hellevoetsluis
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse
Burger Service Nummer	9876-51-234	4321-56-789
Identiteitsbewijs	Paspoort	Paspoort
Nummer identiteitsbewijs	NKVRTI453	JKLDE3425
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	KterVoorbeeld@agiostop.com	RvanTelfort@ziggo.nl
IBAN Rekeningnummer	NL48RABO02312362589	

Inkomensgegevens

Bruto maandinkomen	€	6.300,00	€	-
Bruto jaarinkomen (inclusief vakantiegeld)	€	81.648,00	€	-
Vaste eindejaarsuitkering / - 13e maand	€	6.300,00	€	-
Onregelmatigheidstoelage / overwerk	€	-	€	-
Provisies / bonussen	€	-	€	-
Totaal inkomen loondienstverband (duur / jr)	21 €	87.948,00	24 €	-
Winst uit onderneming (duur / jr)	21 €	-	24 €	27.500,00
Overige inkomsten (duur jr / bedrag)	21 €	-	24 €	-
Alimentatie (te ontvangen: duur jr / bedrag)	21 €	-	24 €	-
Soort inkomen	Loondienst		Zelfstandig	
Dienstverband	Fulltime vast		n.v.t.	
Beroep	Fiscalist		Ambulant kapster	
Naam werkgever	TK Accountants		Ambulante kapsalon Telfort	
Vestigingsplaats werkgever	Apeldoorn		Hellevoetsluis	
Datum indienstreding	1 mei 1998			
Naam accountantskantoor			Gorst Accountants	
Vestigingsplaats accountant			Heerlen	
Telefoonnummer accountant			015-56849985	

Eventuele toelichting inkomen

Inventarisatie (vervolg)

Huidige woning een huurwoning		nee		nee
Tuiswonend		nee		nee
Huur per maand	€	-	€	-
Huidige woning een koopwoning		ja		ja
Soort onderpand		Woning		Woning
Percentage eigenaar woning		50%		50%
Wordt deze woning verkocht?		ja		ja
Verkoopdatum		1 mei 2014		1 mei 2014
Vrije verkoopwaarde woning	€	250.000,00	€	250.000,00
Totaal huidige hypotheek	€	148.254,00	€	148.254,00
Van de totale lening valt in Box 1	€	148.254,00	€	148.254,00
Van de totale lening valt in Box 3	€	-	€	-
Huidige geldverstrekker		Obvion hypotheek		Obvion hypotheek
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

Totaal eigen vermogen	%	€	125.000,00	
- Beleggingsgelden	62	€	77.500,00	Verwacht rendement spaargelden
- Spaargelden	38	€	47.500,00	2,00%

Asset allocatie beleggingsgelden

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%
		€	<u>77.500</u>	5,02%

Overige financiële gegevens

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

* Deze kredieten worden afgelost met de nieuwe hypotheek

Inventarisatie (vervolg)

Doelstelling

Financiële Planning		nee		
Verhoging huidige hypotheek		nee		
Oversluiten huidige hypotheek		nee		
Aankoop woning		ja	(doorstromer)	
Soort onderpand		Woning	(bestaande bouw)	
Adres onderpand		Binnenhof 23 A, 1296 KW Born (L)		
Koopprijs nieuwe woning	€	600.000,00	Kosten Koper	
Koopprijs roerende zaken	€	-		
Vrije verkoopwaarde woning (VOV)	€	600.000,00		
Executiewaarde woning	€	522.000,00		
Vrije verkoopwaarde woning na verbouwing (VOV)	€	600.000,00		
Executiewaarde woning na verbouwing	€	522.000,00		
WOZ-waarde	€	600.000,00	(geschat)	
Verdeling eigendom aankoop woning		50%		50%
Extra lasten: 1. niet aftrekbaar / 2. erfpacht	€	-	€	-
Bankgarantie / uiterste datum		Met eigen middelen		1-3-2014
Notaris bankgarantie		Notariskantoor		
Datum notariële overdracht		1 juli 2014		
Notaris notariële overdracht		Notariskantoor		
Datum passeren hypotheekakte		1 juli 2014		
Notaris passeren hypotheekakte		Notariskantoor		

Overzicht indexering inkomens

In dit financieel planningsrapport worden de inkomens (indien van toepassing) op jaarbasis geïndexeerd als volgt:

Inkomens van K.H.F. ten Haas

Inkomensonderdeel:

Inkomen uit loondienstverband of DGA salaris	1,25%
Winst uit onderneming	1,25%
Overige inkomsten	1,25%
Alimentatie inkomsten	1,25%
AOW	0,75%
Ouderdomspensioen 1	0,75%
Ouderdomspensioen 2	0,75%
Ouderdomspensioen 3	0,75%
Ouderdomspensioen premievrij 1	0,50%
Ouderdomspensioen premievrij 2	0,50%
Ouderdomspensioen premievrij 3	0,50%
Partner Pensioen 1	0,75%
Partner Pensioen 2	0,75%
Partner Pensioen 3	0,75%
Premievrij Partner Pensioen 1	0,50%
Premievrij Partner Pensioen 2	0,50%
Premievrij Partner Pensioen 3	0,50%

Inkomens van R.T.V. van Telfort

Inkomensonderdeel:

Inkomen uit loondienstverband of DGA salaris	1,25%
Winst uit onderneming	1,25%
Overige inkomsten	1,25%
Alimentatie inkomsten	1,25%
AOW	0,75%
Ouderdomspensioen 1	0,75%
Ouderdomspensioen 2	0,75%
Ouderdomspensioen 3	0,75%
Ouderdomspensioen premievrij 1	0,50%
Ouderdomspensioen premievrij 2	0,50%
Ouderdomspensioen premievrij 3	0,50%
Partner Pensioen 1	0,75%
Partner Pensioen 2	0,75%
Partner Pensioen 3	0,75%
Premievrij Partner Pensioen 1	0,50%
Premievrij Partner Pensioen 2	0,50%
Premievrij Partner Pensioen 3	0,50%

Ambulante kapsalon Telfort

Bedrijfsresultaten

Jaar	Bruto omzet		Kosten		Bedrijfsresultaat	Winstpercentage	Winst voor ondernemersaftrek		Saldo wijziging toelaatbare reserves
2011	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%	€	27.500,00	€ -
2012	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%	€	27.500,00	€ -
2013	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%	€	27.500,00	€ -
2014	€	-	€	-	€ -	0%	€	-	€ -
2015	€	-	€	-	€ -	0%	€	-	€ -

Ondernemingsvermogen

Jaar	Stand EV per 1-1		Privé opnamen		Privé stortingen		Zelfstandige aftrek / startersaftrek		MKB Winstvrijstelling	Fisc Resultaat	Stand EV per 31-12
2011	€	-	€	-	€	-	€	-	€ -	€ 27.500,00	€ -
2012	€	-	€	-	€	-	€	-	€ -	€ 27.500,00	€ -
2013	€	-	€	-	€	-	€	-	€ -	€ 27.500,00	€ -
2014	€	-	€	-	€	-	€	-	€ -	€ -	€ -
2015	€	-	€	-	€	-	€	-	€ -	€ -	€ -

Berekening gemiddelde winst

Aantal jaren voor berekening		3
Totaal berekende winst	€	82.500,00
Gemiddelde winst per jaar	€	27.500,00
Gehanteerde winst voor hoogte hypotheek of uitgangspunt financiële planning	€	27.500,00

Toelichting op het klant- en Risico Profiel

Toelichting Klantprofiel

Bij het nemen van financiële beslissingen en aanschaffen van financiële producten is het van belang een optimale afstemming te vinden tussen uw huidige en gewenste situatie en uw mogelijkheden. Uw persoonlijke doelstellingen en belangen spelen hierbij een belangrijke rol die daarom geïnventariseerd moeten worden. Bij een financieel advies wordt dit het Klantprofiel genoemd. Uw kennis, ervaring en risicobereidheid zijn tevens belangrijke gegevens in het adviesproces bij de keuze voor een financiële beslissing of bij de aanschaf van een financieel product. Ieder mens is immers anders en daarom moeten producten en diensten bij uw profiel passen. Zo kunnen onverwachte en ongewenste situaties worden voorkomen.

Op de navolgende pagina's van dit document treft u de uitwerking van uw Klantprofiel aan dat bestaat uit drie categorieën:

- Doelstellingen
- Kennis en ervaring
- Risicobereidheid

De verstrekte informatie van uzelf en uw adviseur bij de onderdelen Toelichtingen van de hierboven genoemde categorieën, zijn van groot belang bij de interpretatie van dit document.

De inventarisatie van uw financiële gegevens maakt een apart onderdeel uit van het adviesproces en zijn zodoende geen onderdeel van uw Klantprofiel.

Toelichting Risicoprofiel

Aanvullend op het Klantprofiel wordt er vanuit uw kennis, ervaring en risicobereidheid een indicatief risicoprofiel vastgesteld. Met dit indicatieve risicoprofiel kan tijdens het adviesproces een eerste indruk gegeven worden van het te behalen rendement en de risico's die veelal van toepassing zijn bij financiële producten.

Uw definitieve risicoprofiel wordt later vastgesteld door de bank, verzekeraar of beleggingsinstelling alwaar u een financieel product afsluit. Deze zal het risicoprofiel mede bepalen aan de hand van de looptijd van de van toepassing zijnde belegging.

Toelichting Klantprofiel Nabestaandenvoorziening

Indien van toepassing wordt u door middel van een aantal vragen bewust gemaakt van de risico's die u wel of niet wenst te nemen inzake uw nabestaandenvoorzieningen, arbeidsongeschiktheidsrisico's en pensioenen.

Vragenlijst klantprofiel hypothecaire financiering

Dienstverleningsdocument

is door mij ontvangen

Ervaring met betrekking tot hypothecaire financieringen

Heeft u momenteel een hypothecaire financiering lopen of heeft u deze in het verleden gehad?

ja

Kennis met betrekking tot hypothecaire financieringen

Bent u bekend met de algemene hypotheekvormen als lineair/ annuïteit, aflossingsvrije hypotheek, spaarhypotheek, levenhypotheek, beleggingshypotheek en krediethypotheek?

ja, het is mij voldoende bekend

Doelstellingen met betrekking tot de financiering

Waarvoor wilt u een nieuwe hypotheek afsluiten?

- aankoop van een nieuwe woning
- verbouwing of onderhoud van de bestaande woning
- uitkopen van mijn partner bij echtscheiding
- lagere maandlasten (oversluiten bestaande lening)
- benutten van mijn overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil met het extra geld gaan sparen/beleggen)
- benutten van mijn overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen)
- voor consumptieve doeleinden (bijv. aankoop auto)
- overige (consumptieve) doelen

ja

nee

nee

nee

nee

nee

nee

nee

Risicobereidheid - Restschuldrisico

Hoe meer u leent in verhouding tot de waarde van de woning, des te groter is het risico dat u bij (voortijdige) verkoop een restschuld overhoudt. Bent u zich bewust van dit risico?

ja

Wilt u dit risico aanvaarden?

ja

Welk deel van de lening wilt u - door middel van aflossen tijdens de looptijd of door vermogensopbouw gekoppeld aan de hypotheek - bij benadering aan het einde van de looptijd aflossen?

50 tot 75%

Wat is uw uitgangspunt voor het deel van de lening dat u niet aflost tijdens de looptijd of door vermogensopbouw?

- ik wil de lening (gedeeltelijk) voortzetten / vernieuwen
- ik ga er van uit dat ik het huis verkoop en met de opbrengst (het restant van) de lening kan aflossen (ik ben mij er van bewust dat ik aan het eind van de looptijd een restschuld kan overhouden)
- ik ga er van uit dat ik (het restant van) de lening op een andere wijze kan aflossen, onder andere uit een erfenis, bedrijfsopbrengst, vermogensopbouw elders (ik ben mij ervan bewust dat ik aan het eind van de looptijd een restschuld kan overhouden)

ja

nee

nee

Vragenlijst klantprofiel hypothecaire financiering

Risicobereidheid - Beleggingsrisico

Indien u uw lening (gedeeltelijk) wenst af te lossen, hoe wilt u dat doen?

- aflossen tijdens de looptijd (lineair, annuïtair) ja
- Vermogensopbouw zonder kapitaalverzekering ja
 - sparen nee
 - beleggen nee
 - combinatie sparen / beleggen nee
- vermogensopbouw in de vorm van een kapitaalverzekering nee
 - sparen (garantie-uitkering op de einddatum) nee
 - beleggen nee
 - combinatie sparen / beleggen nee

Risicobereidheid - Maandlasten

- bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval door pensionering? ja
- bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval door overlijden? ja
- bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval door arbeidsongeschiktheid? ja
- bent u zich bewust van het risico van inkomensterugval door werkloosheid? ja

- wilt u het risico van pensionering door middel van een verzekering beperken? ja
- wilt u het risico van overlijden door middel van een verzekering beperken? ja
- wilt u (relatie 1) het risico van arbeidsongeschiktheid door middel van een verzekering beperken? ja
- wilt u (relatie 2) het risico van arbeidsongeschiktheid door middel van een verzekering beperken? nee
- wilt u (relatie 1) het risico van werkloosheid door middel van een verzekering beperken? ja
- wilt u (relatie 2) het risico van werkloosheid door middel van een verzekering beperken? nee

Risicobereidheid - Renterisico

U kunt voor uw hypotheek kiezen uit een variabele, een (voor bepaalde periode) vaste rente of een combinatie hiervan. Waar gaat u voorkeur naar uit?

- variabele rente of een korte rentevaste periode (<5 jaar) nee
- combinatie van korte en lange rentevaste periode nee
- langere rentevaste periode ja

Stel dat de rente (aan het einde van de rentevaste periode) 2% hoger uitkomt dan uw huidige rente, hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen binnen uw verwachte inkomen, vermogen en/of lasten?

- ik verwacht tegenvallers altijd te kunnen opvangen ja
- ik verwacht tegenvallers te kunnen opvangen met andere inkomsten of door mijn uitgavenpatroon te matigen nee
- ik verwacht tegenvallers niet op te kunnen vangen nee

Verhuisregeling, rentebeleid en boetes bij aflossing

- ik wil dat er een verhuisregeling geldt (de lening kan mee naar de volgende woning) ja
- bij een verhuisregeling moet er enige tijd tussen verkoop en aankoop kunnen zitten nee
- ik wil alleen een hypotheek waarbij bestaande klanten dezelfde tarieven krijgen als nieuwe klanten ja
- ik ben bereid een vaste boete te betalen bij aflossing van de hypotheek (verkoop of oversluiten) nee
- ik ben bereid een boete te betalen bij aflossing (verkoop of oversluiten), echter alleen indien er sprake is van een lagere rente (de netto contante waarde methode) nee
- de rente bij passeren mag gelijk zijn aan de offerte rente (offerterente = passeerrente) ja
- ik wil alleen de laagste rente, ongeacht beperkende voorwaarden (boetes, verlengingsrentes etc.) nee
- ik ben bereid bereidstellingsprovisie te betalen om de duur van de hypotheekofferte te verlengen nee

Vragenlijst klantprofiel hypothecaire financiering

Huidige woning

- is uw huidige woning een eigen woning? ja
 - gaat deze woning worden verkocht? ja
 - zal er een andere woning worden aangekocht? ja
 - wordt de huidige woning eerst verkocht voordat een andere woning wordt aangekocht? ja
- Indien u besluit een andere woning aan te kopen voordat uw huidige woning is verkocht, krijgt u te maken met dubbele woonlasten.
- bent u zich bewust van deze tijdelijke extra woonlasten? ja
 - bent u bereid deze tijdelijke extra woonlasten te aanvaarden? ja
 - heeft u voldoende inkomen of eigen middelen om deze lasten te kunnen opvangen? ja
- De verkoop van de eigen woning kan door allerlei omstandigheden langer duren dan verwacht.
- bent u zich er van bewust dat een langere verkooptijd in de regel hogere kosten dan gepland met zich meebrengt? n.v.t.
 - bent u bereid deze tijdelijke extra woonlasten te aanvaarden? n.v.t.
- Uw financieel adviseur heeft u inzicht gegeven in de tijdelijke extra woonlasten.
- bent u volledig geïnformeerd over de hoogte van de extra woonlasten? ja
- Uw adviseur heeft u het volgende advies gegeven:
- gaat u dit advies opvolgen? n.v.t.
 - u bent zich bewust van de eventuele risico's die het niet opvolgen van dit advies met zich meebrengen? n.v.t.

Uw inkomen in de toekomst

- verwacht u een daling van het (gezamenlijke) inkomen in de nabije toekomst? nee
- zo ja, welke van de volgende oorzaken zijn voor dit lagere inkomen van toepassing:
 - minder werken vanwege kinderen n.v.t.
 - (vervroegde) pensionering n.v.t.
 - overige redenen
- verwacht u een stijging van het (gezamenlijke) inkomen in de nabije toekomst? nee
- zo ja, welke van de volgende oorzaken zijn voor dit hogere inkomen van toepassing:
 - een nieuwe baan n.v.t.
 - overige redenen, te weten: n.v.t.

Uw financiële zaken in de toekomst

- U heeft van ons een advies gekregen op het gebied van een hypotheek, en wellicht hebben wij ook voor u bemiddeld. De looptijd van een hypotheek is over het algemeen lang en tijdens deze looptijd kunnen heel veel persoonlijke en externe factoren invloed hebben op uw financiële planning.
- Wij bieden u de mogelijkheid om op abonnementsbasis regelmatig uw financiële planning te monitoren aan de eventueel gewijzigde omstandigheden en alle gegevens te updaten.
- Wenst u een abonnement af te sluiten voor de financiële begeleiding in de toekomst? ja

Motivatie adviseur

Bovengenoemde vragen zijn door ondergetekende(n) naar waarheid ingevuld.

Datum: 5 februari 2014

Naam: K.H.F. ten Haas

Naam: R.T.V. van Telfort

Handtekening: _____

Handtekening: _____

TMA Consultancy

Adviseur: Patrick Betman

Handtekening: _____

Vragenlijst risicoprofiel klant

Voor de zorgvuldige bepaling van uw persoonlijk risicoprofiel dient u de volgende acht vragen naar waarheid te beantwoorden. Deze methode van bepaling van het risicoprofiel is ontwikkeld in samenwerking met het instituut voor Toegepaste Beleggingswetenschappen.

<u>Vraag</u>	<u>antwoord</u>
<p>1. Met welke vorm van beleggen heeft u de meeste ervaring?</p> <p>aantal punten: 5</p>	<p>Beleggingsfondsen</p>
<p>2. Volgt u de financiële markten?</p> <p>aantal punten: 5</p>	<p>Soms (tenminste 1x per maand)</p>
<p>3. Beleggingsrisico wordt uitgelegd als de beweeglijkheid van het rendement (het ene moment meer, het andere moment minder). Indien het rendement op uw vermogen zich in één jaar kan bewegen tussen de hier vermelde percentages, welke bandbreedte vindt u dan nog (maximaal) acceptabel?</p> <p>aantal punten: 8</p>	<p>-10% tot 26%</p>
<p>4. Hoe langer de looptijd hoe lager de kans op een negatief rendement op de einddatum. Dit geldt voor alle beleggingscategorieën, Hoe lang heeft u het geld niet nodig?</p> <p>aantal punten: 16</p>	<p>15 tot 20 jaar</p>
<p>5. Hoe belangrijk vindt u vermogensgroei?</p> <p>a. Ik wil mijn vermogen in stand houden en de zekerheid dat het vermogen tussentijds <u>nooit</u> in waarde daalt. In feite wil ik sparen.</p> <p>b. Ik wil een lichte groei van mijn vermogen realiseren. Zodat ik iets meer rendement kan verwachten dan met alleen sparen. Tussentijds kan mijn vermogen dus ook licht fluctueren.</p> <p>c. Ik wil dat mijn vermogensgroei ruim hoger is dan ik met sparen kan bereiken. Dit brengt ook de nodige tussentijdse fluctuaties in het vermogen met zich mee.</p> <p>d. Realiseren van maximale vermogensgroei staat voorop, ik realiseer mij dat dit voor de korte termijn zeer sterke fluctuaties in het vermogen met zich mee brengt.</p> <p>aantal punten: 12</p>	<p>Antwoord b</p>
<p>6. Hoe belangrijk is het voor u dat uw beleggingsresultaten van jaar tot jaar geleidelijk verlopen?</p> <p>aantal punten: 2</p>	<p>Zeer belangrijk</p>

Vragenlijst risicoprofiel klant (vervolg)

7. **Hoe belangrijk vindt u het behalen van uw financiële doelstelling?**

- a: Zeer belangrijk, dit vermogen is mijn toekomstige inkomstenbron.
- b: Belangrijk, dit vermogen is voor een deel mijn toekomstige inkomstenbron.
- c: Neutraal, de bestemming van dit vermogen is nog niet bekend.
- d: Onbelangrijk, dit vermogen is bestemd voor extra (luxe) uitgaven.

Antwoord b

aantal punten: 10

8. **Vindt u het acceptabel als blijkt dat u, gegeven de hiervoor beantwoorde vragen, meer beleggingsrisico zou moeten nemen om uw doelstellingen te realiseren?**

nee

aantal punten: 0

Totaal aantal punten 58

Bijbehorend risicoprofiel: B
Controlevraag van toepassing!! **Risicoprofiel is maximaal B**

Risicoprofiel omschrijving

Het laagste profiel is van toepassing

- O **Geen risico, minder dan 24 punten**
 U bent een spaarder, geen belegger. Omdat u mogelijk tussentijdse waardedaling van uw vermogen niet wilt of kunt accepteren, past bij u alleen een renteproduct. Dat betekent dat u mag uitgaan van een rendement van 3%.
- A **Zeer defensief, 24 - 44 punten**
 U wilt beleggen, maar dan wel héél voorzichtig. Daardoor hebt u uitzicht op een iets hoger rendement dan wanneer u alleen zou sparen. Het verwacht rendement bedraagt 4,5% per jaar. Uw portefeuillerendement ligt met 95% waarschijnlijkheid tussen min 3% en plus 18% op jaarbasis.
- B **Defensief, 45 - 65 punten**
 U bent een belegger die door nadruk op obligaties en deposito's in de portefeuille de risico's sterk beperkt. Door in de spreiding toch ook zo'n 30% aandelen op te nemen, komt het verwacht rendement toch nog uit op 5,5%. Met 95% waarschijnlijkheid ligt uw jaarlijkse rendement tussen min 10% en plus 26%.
- C **Neutraal, 66 - 86 punten**
 U bent een belegger die streeft naar evenwicht. U wilt graag een hoger rendement dan op een spaarrekening, en u bent bereid daarvoor een zeker risico te nemen. Anderzijds heeft u een afkeer van al te grote waardeschommelingen, hoe aantrekkelijk de mogelijke winsten zouden kunnen zijn bij een groter belang in aandelen. In cijfers uitgedrukt: uw portefeuillerendement ligt met 95% waarschijnlijkheid tussen min 15% en plus 33% op jaarbasis. Het verwacht rendement bedraagt 6% per jaar.
- D **Offensief, 87 - 107 punten**
 U bent een belegger die nuchter blijft onder de waan van de dag. U laat zich niet opjagen en houdt vast aan uw lange termijnstrategie. Ook als de koersen dalen. Zo'n daling vindt u jammer, maar u weet dat tussentijdse dalingen er nu eenmaal bij horen. U weet dat daar tegenover staat dat u een hoger rendement kunt behalen. Het verwacht rendement bedraagt 7%. Met 95% waarschijnlijkheid ligt uw jaarlijkse rendement tussen min 25% en plus 45%.
- E **Zeer offensief, meer dan 107 punten**
 U kiest er bewust voor scherp aan de wind te zeilen. U wilt een hoog rendement behalen en u weet dat de risico's dan ook hoger zijn. Maar omdat u waarschijnlijk belegt voor de lange tot zeer lange termijn, zullen tussentijdse koersschommelingen slechts beperkte invloed hebben op uw uiteindelijke rendement. Bij koersdalingen zult u niet snel verkopen, waardoor u maximaal profiteert van het daaropvolgende herstel van de beurs. Het portefeuillerendement van dit profiel ligt met 95% waarschijnlijkheid tussen min 35% en plus 57% op jaarbasis. Het verwacht rendement bedraagt 7,5% per jaar.

Vragenlijst risicoprofiel klant (vervolg)

Motivatie adviseur

Bovengenoemde vragen zijn door ondergetekende(n) naar waarheid ingevuld.

Datum: 5 februari 2014

Naam: K.H.F. ten Haas

Naam: R.T.V. van Telfort

Handtekening: _____

Handtekening: _____

TMA Consultancy

Adviseur: Patrick Betman

Handtekening: _____

Inventarisatie (vervolg)

Pensioen- en levensverzekeringen

Naam: **K.H.F. ten Haas** 12-9-1968 45 jaar

Ouderdomspensioen (OP)		67	Ingangsjaar AOW	67	(67+0 maanden)	
	<u>Verzekeraar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Pensioen</u>	<u>Nabest. Pensioen</u>	<u>Wezenpensioen</u>	
1.	TK Pensfonds	12356	€ 21.600,00	€ 17.500,00	€	3.500,00
2.			€ -	€ -	€	-
3.			€ -	€ -	€	-
Totaal			€ 21.600,00	€ 17.500,00	€	3.500,00

Ouderdomspensioen (OP) premievrij			Ingangsjaar	67		
	<u>Verzekeraar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Pensioen</u>	<u>Nabest. Pensioen</u>	<u>Wezenpensioen</u>	
1.	ABP Heerlen	32852	€ 11.350,00	€ 4.800,00	€	975,00
2.			€ -	€ -	€	-
3.			€ -	€ -	€	-
Totaal			€ 11.350,00	€ 4.800,00	€	975,00

Opbouw Lijfrente-rekening(en) en -verzekering(en) (Box 1)

%	Bank	Huidige waarde	Inleg per jaar	Duur inleg (jaar)	Op te bouwen bedrag	Bij overlijden	Leeftijd opname
4,0%	Onderlinge	€ 18.000	€ 1.750	20	€ 96.298	€ 18.000	67
0,0%		€ -	-	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	-	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	-	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	-	0	€ -	€ -	67
-	Oudedags Reserve (levenslange lijfrente). Zie lijfrente depot			(n.v.t.)	€ -	€ -	67
-	Stakingswinst (levenslange lijfrente). Zie lijfrente depot			(n.v.t.)	€ -	€ -	67
Totaal					€ 96.298	€ 18.000	

Overlijdensrisicoverzekering(en) Box 3

	<u>Verzekeraar</u>	<u>Premie per jaar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Bedrag</u>	<u>Einddatum (jaar)</u>
1.	ASR Verzekeringen	€ -	655328	€ 50.000,00	2033
2.	Reaal Verzekeringen	€ 1.295,00	R 059566	€ 175.000,00	2035
3.		€ -		€ -	
Totaal		€ 1.295,00		€ 225.000,00	

Kapitaalverzekering(en) Box 3

<u>Netto rendement</u>	<u>Huidige waarde</u>	<u>Inleg per jaar</u>	<u>Duur inleg (jaar)</u>	<u>Op te bouwen bedrag</u>	<u>Bij overlijden</u>	<u>Einddatum</u>
3,0%	€ 12.500	€ 1.800	18	€ 65.980	(apart bij ovl)	2033
Verzekeraar	ASR Verzekeringen	Polisnummer	655328		Fiscaal regime	Box 3, vrijstelling

Inventarisatie (vervolg)

Pensioen- en levensverzekeringen

Naam: R.T.V. van Telfort 17-12-1971 42 jaar

Ouderdomspensioen (OP)		67	Ingangsjaar AOW	67	(67+0 maanden)
Verzekeraar	Polisnummer	Verz. Pensioen	Nabest. Pensioen	Wezenpensioen	
1.		€ -	€ -	€ -	-
2.		€ -	€ -	€ -	-
3.		€ -	€ -	€ -	-
Totaal		€ -	€ -	€ -	-

Ouderdomspensioen (OP) premievrij		Ingangsjaar	67	
Verzekeraar	Polisnummer	Verz. Pensioen	Nabest. Pensioen	Wezenpensioen
1. LFP Pensioen	55462680	€ 5.490,00	€ 3.700,00	€ -
2.		€ -	€ -	€ -
3.		€ -	€ -	€ -
Totaal		€ 5.490,00	€ 3.700,00	€ -

Opbouw Lijfrente-rekening(en) en -verzekering(en) (Box 1)

%	Bank	Huidige waarde	Inleg per jaar	Duur inleg (jaar)	Op te bouwen bedrag	Bij overlijden	Leeftijd opname
3,5%	ASR Banksp	€ 11.000,00	€ 2.500,00	23	€ 115.843	€ 11.000,00	67
0,0%		€ -	€ -	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	€ -	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	€ -	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	€ -	0	€ -	€ -	67
-	Oudedags Reserve (levenslange lijfrente). Zie lijfrente depot			(n.v.t.)	€ -	€ -	67
-	Stakingswinst (levenslange lijfrente). Zie lijfrente depot			(n.v.t.)	€ -	€ -	67
Totaal					€ 115.843,34	€ 11.000,00	

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Verzekeraar	Polisnummer	Verzekerde som	dekking	Jaarpremie
1. De Amersfoortse	1275886	€ 15.000,00	geen / n.v.t.	€ 2.300,00
Soort dekking:	Beroepsdekking	Eigen risico:	3 maanden	Eindleeftijd: 62 jaar

Overlijdensrisicoverzekering(en) Box 3

Verzekeraar	Premie per jaar	Polisnummer	Verz. Bedrag	Einddatum (jaar)
1. ASR Verzekeringen	€ -	655327	€ 50.000,00	2036
2.	€ -		€ -	
3.	€ -		€ -	
Totaal	€ -		€ 50.000,00	

Kapitaalverzekering(en) Box 3

Netto rendement	Huidige waarde	Inleg per jaar	Duur inleg (jaar)	Op te bouwen bedrag	Bij overlijden	Einddatum
3,0%	€ 15.000	€ 1.600	21	€ 76.709	(apart bij ovl)	2036
Verzekeraar	ASR Verzekeringen	Polisnummer	655327		Fiscaal regime	Box 3, vrijstelling

Inventarisatie (vervolg)

Huidige hypotheekgegevens

Hypotheeklening(en)

	<u>Geldverstrekker</u>	<u>Leningnummer</u>	<u>Leensom(men)</u>	<u>Rente</u>	<u>Fiscaal</u>	<u>Soort lening</u>
1.	Obvion hypotheek	95668-1	€ 100.000,00	4,90%	Box 1 lening	Bankspaar / Spaar (1)
2.	Obvion hypotheek	95668-2	€ 71.507,70	5,00%	Box 1 lening	Annuïteit (2)
3.	Obvion hypotheek	95668-3	€ 125.000,00	4,70%	Box 1 lening	Aflossingsvrij (3)
4.						
5.						

Lineaire en Annuïtaire aflossingen op hypotheek

	<u>Lineair</u>	<u>Klaar met aflossen in jaar</u>	<u>Annuitair</u>	<u>Klaar met aflossen in jaar</u>
1.	€ -	2044	€ -	2041
2.	€ -	2044	€ 71.507,70	2041
3.	€ -	2044	€ -	2044
4.	€ -	2044	€ 103.492,30	2044
5.	€ -	2044	€ -	2044

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

	<u>Verzekeraar</u>	<u>Op te bouwen bedrag</u>	<u>Einddatum (jaar)</u>
1.	SpaarGerust Rekening Polis-/Reknr 22365-1	Huidige waarde € 6.357,67 Rendement (netto) € 50.000,00	2031 4,90% Box 1 (KEW/SEW)
2.	SpaarGerust Rekening Polis-/Reknr 22365-1	Huidige waarde € 6.357,67 Rendement (netto) € 50.000,00	2031 4,90% Box 1 (KEW/SEW)

Overlijdensrisicoverzekering(en) op het leven van K.H.F. ten Haas

	<u>Verzekeraar</u>	<u>Premie per jaar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Bedrag</u>	<u>Einddatum premie (jaar)</u>
1.		€ -		€ -	
2.	SpaarGerust Rekening	€ -	22365-1	€ 6.357,67	2031
3.		€ -		€ -	
Totaal		€ -		€ 6.357,67	

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.		€ -		€ -	
2.	SpaarGerust Rekening	€ -	22365-1	€ 6.357,67	2031
3.		€ -		€ -	
Totaal		€ -		€ 6.357,67	

Overlijdensrisicoverzekering(en) op beide levens

	<u>Verzekeraar</u>	<u>Premie per jaar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Bedrag</u>	<u>Einddatum premie (jaar)</u>
1.	Florius	€ 264,00		€ 100.000,00	2031
2.		€ -		€ -	
Totaal		€ 264,00		€ 100.000,00	

Berekening maximale hypotheek

Obvion hypotheek

Inkomen(s) en verplichtingen

Totaal inkomen K.H.F. ten Haas	€	87.948,00
Alimentatieverplichting K.H.F. ten Haas	€	-
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€	27.500,00
Alimentatieverplichting R.T.V. van Telfort	€	-
Erfpachtverplichting van invloed op de hoogte van het inkomen	€	-
Totaal inkomen	€	115.448,00

Maximaal toegestane bruto woonlasten (percentage van het gezamenlijke bruto inkomen)

Woonquote Box 1 lening (zonder NHG)		34,0%
Woonquote Box 1 lening (met NHG)		31,0%
Overige financiële verplichtingen	€	-
Looptijd hypotheek in jaren		30

Maximale hypotheek op basis van het inkomen (zonder en met NHG)

Maximale bruto woonlasten (zonder NHG)	€	39.252,32
Maximale bruto woonlasten (met NHG)	€	35.788,88
Box 3 lening	€	-
Toetsrente zonder Nationale Hypotheek Garantie (NHG)		5,00%
De maximale financiering bedraagt (op basis van het inkomen) conform de gedragscode	€	609.332,00
Toetsrente voor Nationale Hypotheek Garantie (NHG)		4,00%
De maximale financiering (op basis van het inkomen) met NHG bedraagt	€	290.000,00

Maximale hypotheek zonder NHG op basis van het onderpand

Vrije verkoopwaarde woning (VOV)	€	600.000,00
Executiewaarde woning	€	522.000,00
Vrije verkoopwaarde woning na verbouwing (VOV)	€	600.000,00
Executiewaarde woning na verbouwing	€	522.000,00
Maximale financiering 104% van de vrije verkoopwaarde na verbouwing	€	624.000,00
WOZ-waarde	€	600.000,00

Maximaal te verstrekken hypotheek zonder NHG

De maximale financiering bedraagt (op basis van het inkomen) conform de gedragscode	€	609.332,00
-------------------------------------------------------------------------------------	---	------------

Maximaal te verstrekken hypotheek met NHG

De maximale financiering (op basis van het inkomen) met NHG bedraagt	€	290.000,00
De maximale financiering bedraagt (op basis van het onderpand)	€	290.000,00
Maximaal te financieren op basis van Nationale Hypotheek Garantie	€	290.000,00

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. ten Haas	€ 87.948	€ 609.332	€ 400.000	€ -	€ 400.000	€ -
Huidige inkomen R.T.V. van Telfort	€ 27.500					

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie bij pensionering K.H.F. ten Haas</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. ten Haas	€ 56.056	€ 454.777	€ 195.786	€ -	€ 118.354	€ 77.432
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. ten Haas	€ 57.084	€ 450.483	€ 170.435	€ -	€ 104.833	€ 65.602
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 25.723					

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. ten Haas	€ 57.084	€ 450.483	€ 170.435	€ -	€ 104.833	€ 65.602
Pensioen inkomen R.T.V. van Telfort	€ 25.723					

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie na overlijden van K.H.F. ten Haas</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	€ 70.896	€ 341.171	€ 293.642	€ -	€ 293.642	€ -

Toelichting bij overlijdenssituatie (te verzekeren bedragen):

<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. ten Haas	€ 93.286	€ 485.121	€ 293.642	€ -	€ 293.642	€ -

Toelichting bij overlijdenssituatie (te verzekeren bedragen):

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

Situatie bij arbeidsongeschiktheid

<u>Inkomen bij ingang IVA of AOV K.H.F. ten Haas</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. ten Haas	€ 38.563	€ 284.972	€ 397.045	€ 112.073	€ 397.045	€ -
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 28.192					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ 7.522,64	Uitkering per jaar	€ 626,89	Uitkering per maand		

Opmerking: lopende polis bij Callas voor AO dekking (tot maximaal 65 jaar, hoger nog niet mogelijk), verzekerde som per maand € 600,- tegen een premie per maand ad € 37. Wachttermijn bedraagt 730 dagen met Beroepsdekking (geen inkomstenbelasting verschuldigd over de uitkering).

Relatie heeft aangegeven een (aanvullende) verzekering te willen afsluiten.

<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. ten Haas	€ 90.160	€ 546.872	€ 397.045	€ -	€ 397.045	€ -
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€ 15.000					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ -	Uitkering per jaar	€ -	Uitkering per maand		

Relatie heeft aangegeven het afsluiten van een (aanvullende) verzekering niet wenselijk te vinden.

<u>Inkomen bij ingang IVA 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. ten Haas	€ 38.563	€ 228.656	€ 397.045	€ 168.389	€ 397.045	€ -
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€ 15.000					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ 11.302,71	Uitkering per jaar	€ 941,89	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. ten Haas</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. ten Haas	€ 35.992	€ 271.043	€ 400.000	€ 128.957	€ 400.000	€ -
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 27.500					
Mogelijke oplossing verzekeren WW (bruto bedrag)	€ 8.655,92	Uitkering per jaar	€ 721,33	Uitkering per maand		

Opmerking: lopende polis bij Callas voor WW dekking (tot maximaal 65 jaar, hoger nog niet mogelijk), verzekerde som per maand € 600,- tegen een premie per maand ad € 25.

Relatie heeft aangegeven een (aanvullende) verzekering te willen afsluiten.

<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. ten Haas	€ 87.948	€ 457.361	€ 400.000	€ -	€ 400.000	€ -
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€ 0					
Mogelijke oplossing verzekeren WW (bruto bedrag)	€ -	Uitkering per jaar	€ -	Uitkering per maand		

Relatie heeft aangegeven het afsluiten van een (aanvullende) verzekering niet wenselijk te vinden.

Financieringsopzet

Totaal koop-/aanneemsom plus kosten

Aankoopsom	€	600.000,00
Roerende zaken	€	-
Overdrachtbelasting	€	12.000,00
Kosten transportakte	€	1.000,00
Makelaarscourtage	€	-
Totaal koop-/aanneemsom plus kosten	€	613.000,00

Totale kosten hypotheek

Kosten hypotheekakte	(hypothecaire inschrijving)	€	300.000	€	750,00
Taxatiekosten		€		€	450,00
Borgtochtprovisie Nationale Hypotheek Garantie (NHG)		€		€	-
Adviesfee	(doorstromer)	€		€	2.250,00
Afsluitkosten overbruggingskrediet		€		€	500,00
Totale kosten hypotheek		€		€	3.950,00

Totale financieringsbehoefte

Totaal koop-/aanneemsom plus kosten	€	613.000,00	
Totale kosten hypotheek	€	3.950,00	
Boeterente	€	-	
Kosten bankgarantie	€	-	
Verbouwingskosten/meerwerk	(waarvan in bouwdepot: € 0)	€	-
Afkoopsom erfpacht	€	-	
Renteverlies tijdens de bouw	€	-	
Inleg beleggingsrekening(en)/verzekering(en)	€	-	
Aflossing krediet(en)	€	-	
Consumptieve opname	€	-	
Bedrag uitkoop partner bij ontbinding relatie	€	-	
Totale financieringsbehoefte	€	616.950,00	

Verkoopopbrengst huidige woning(en)

Verkoopopbrengst huidige woning(en)	€	500.000,00
Aflossing bestaande hypotheeklening(en)	€	296.508,00
Saldo (eigen middelen)	€	203.492,00

Nieuwe hypotheek lening

Totale financieringsbehoefte	(exclusief kosten bankgarantie)	€	616.950,00
Totale hypotheeklening		€	400.000,00
Van de totale lening valt in Box 1		€	400.000,00
Van de totale lening valt in Box 3		€	-
Andere financieringsvorm ten behoeve van nieuwe woning		€	-
Inbreng eigen middelen voor aankoop woning		€	216.950,00
Overbruggingskrediet		€	203.492,00
Inbreng eigen middelen		€	13.458,00

Financieringsopzet (vervolg)

Vrij te besteden eigen vermogen

Benodigde eigen middelen	€	13.458,00
Vrij te besteden overwaarde oude woning	€	-
Af: Inleg verzekering(en)/beleggingsrekening(en)/premie-inleg depot	€	-
Aanwending diverse(n)	€	-
Bij: Eigen vermogen plus extra opname	€	125.000,00
Totaal vrij te besteden	€	111.542,00

Fiscaal aftrekbare financieringskosten

Kosten hypotheekakte	€	750,00
Taxatiekosten	€	450,00
Borgtochtprovisie Nationale Hypotheek Garantie (NHG)	€	-
Boeterente	€	-
Adviesfee	€	2.250,00
Afsluitkosten overbruggingskrediet	€	1.017,46
Koopsom woonlasten verzekering	€	-
Totaal aftrekbare financieringskosten	€	4.467,46

Toelichting:

- rente van geldleningen in verband met de aanschaf, verbetering of het onderhouden van de woning;
- kosten van een geldlening in verband met de aanschaf, verbetering of het onderhouden van de woning;
- periodieke betalingen op grond van rechten van erfpacht, opstal of beklemming m.b.t. de eigen woning;
- rente van schulden aangegaan ter afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming van de woning;
- kosten aanvraag nationale hypotheekgarantie (incl. kosten van benodigde rapporten).

Voor nieuwbouw geldt dat de Bouwrente, die door de aannemer in rekening wordt gebracht tot aan het moment van het tekenen van de koop-/aannemingsovereenkomst, deel uitmaakt van de koopsom en derhalve niet aftrekbaar is.

Bij oversluitingen zijn de kosten zelf wel fiscaal aftrekbaar, echter indien deze kosten worden meegefinancierd, dan is de rente over dat deel van de lening niet fiscaal aftrekbaar. Dit deel van de lening valt dan in Box 3.

Kapitaalsopbouw en verzekeringen

Banksparen (SEW of BEW)

Verzekeringsmaatschappij	SpaarGerust Rekening			
Lopende rekening of verzekering	ja		Polisnummer	22365-1
Soort rekening of verzekering	(Bank-) sparen	Box 1 (KEW, SEW of BEW)		
Kapitaal bij leven op einddatum		Garantie	€	100.000,00
Inbreng kapitaalverzekering	n.v.t.		€	-
Kapitaal bij overlijden (basis)		Waarde spaarrekening		50%
Kapitaal bij overlijden (verzekerd)	K.H.F. ten Haas		€	-
Kapitaal bij overlijden (verzekerd)	R.T.V. van Telfort		(Roker) €	-
Premiebetaling per maand	€	163,64 (na de periode van hoge stortinger (per jaar)	€	1.963,64
Eerste hoge storting en/of premie depot	€	(Eerste inleg / koopsom of inlegdepot uit eigen middelen)	€	-
Hoge stortingen per maand bij aanvang	€	-	0 maanden (per jaar)	€
Huidig opgebouwd kapitaal			€	12.500,00
Ingangsdatum verzekering				1 januari 2011
Einddatum premiebetaling				1 januari 2031
Einddatum verzekering				1 januari 2031
Verzekering is / wordt verpand aan:				Obvion hypotheek

Overlijdensrisicoverzekering

Verzekeringsmaatschappij	Florius			
Lopende verzekering	ja		Polisnummer	54645564
Soortverzekering	Overlijdensrisico	(twee levens)		Box 3
Type overlijdensdekking	Gelijkblijvend			5%
Verzekerde som	K.H.F. ten Haas		€	100.000,00
	R.T.V. van Telfort		(Roker) €	100.000,00
Premiebetaling per maand	€	22,00 €	-	(per jaar) €
Ingangsdatum verzekering				1 januari 2011
Einddatum premiebetaling				1 januari 2031
Einddatum verzekering				1 januari 2031
Verzekering is / wordt verpand aan:				Obvion hypotheek

Hypotheekbescherming

Verzekeringsmaatschappij	Callas			
Lopende verzekering	ja		Polisnummer	50002556686
Soort verzekering	Hypotheekbescherming			
Dekking	AO / WW		Dekking AO:	Beroepsdekking
Eigen risico bij Arbeidsongeschiktheid (wachtermijn)		730 dagen		
Verzekerde uitkering per maand	K.H.F. ten Haas		€	600,00
	R.T.V. van Telfort		(Roker) €	-
Ingangsdatum				1 januari 2011
Einddatum				1 januari 2031
Premiebetaling per maand	€	Premie AO	Premie WW	
Koopsom totaal (AO en (evt.) WW)	€	37,00 €	25,00 (per jaar)	€
Niet aftrekbaar is de koopsom of premie voor de WW-dekking	€	(Eerste inleg / koopsom of inlegdepot uit eigen middelen)	€	744,00
Koopsom of premie arbeidsongeschiktheid fiscaal aftrekbaar gemaakt?	€			-
	(geen inkomstenbelasting verschuldigd over de uitkering)			nee

Annuitaire aflossing

Berekening Annuïteit (maand bedragen)

Leningdeel 2 Annuitair

Hoogte lening	€	71.507,70	
Looptijd / duur aflossing		320	maanden
Rentepercentage		5,00%	
Startdatum / Einddatum		1-mei-2014	1-jan-2041
Aflossing eerste maand (oplopend)	€	107,05	
Rentebetaling per maand (aflopend)	€	297,95	
Totaalbedrag per maand (maand annuïteit)	€	405,00	
Leningdeel wordt (deels) afgelost bij overlijden van:			
	K.H.F. ten Haas	ja	(standaard = ja)
	R.T.V. van Telfort	ja	(standaard = ja)

Leningdeel 4 Annuitair

Hoogte lening	€	103.492,30	
Looptijd / duur aflossing		360	maanden
Rentepercentage		4,60%	
Startdatum / Einddatum		1-mei-2014	1-mei-2044
Aflossing eerste maand (oplopend)	€	133,83	
Rentebetaling per maand (aflopend)	€	396,72	
Totaalbedrag per maand (maand annuïteit)	€	530,55	
Leningdeel wordt (deels) afgelost bij overlijden van:			
	K.H.F. ten Haas	ja	(standaard = ja)
	R.T.V. van Telfort	ja	(standaard = ja)

Toelichting

Bij een annuïteitenlening betaalt u maandelijks een even groot bedrag (tijdens een rentevastperiode). Dat bedrag bestaat uit een gedeelte rente en een gedeelte aflossing. Omdat u iedere maand een stukje aflossing betaalt, wordt uw hypotheekschuld steeds kleiner. De rente die u betaalt, wordt berekend over de resterende hypotheekschuld. Tijdens de looptijd gaat u dus steeds meer aflossen en minder rente betalen.

Indien de lening is aangegaan voor de aanschaf, verbetering of onderhoud van de woning, dan is in principe de rente fiscaal aftrekbaar. Omdat het rentedeel in uw maandelijks bedrag steeds lager wordt, neemt het fiscale voordeel af. Hierdoor worden de nettolasten hoger, terwijl het maandelijks te betalen bedrag (bruto, vóór de renteaftrek) gelijk blijft.

Netto hypotheeklasten

Obvion hypotheek

Totale bruto lasten hypotheek

Leningdeel	Hoogte leningdeel	Renteduur	Rentepercentage		
Bankspaar / Spaar (1)	€ 100.000	10 jaar	4,900%	€	4.900
Annuïteit (2)	€ 71.508	12 jaar	5,000%	€	3.575
Aflossingsvrij (3)	€ 125.000	6 jaar	4,700%	€	5.875
Annuïteit (4)	€ 103.492	10 jaar	4,600%	€	4.761
Erfpacht per jaar			(vast bedrag)	€	-
Totale lening	€ 400.000		Totaal rente / kosten	€	19.111
Aflossing, verzekeringspremie(s) en/of inleg beleggings- c.q. (bank-)spaarrekening				€	5.926
Totale bruto lasten per jaar				€	25.037
Totale bruto lasten per maand				€	2.086

Fiscaal voordeel

Eigen woning

Totaal rente (kan afwijken, is gemiddelde van een heel jaar)		€ 19.047		€ 19.047
Totaal rente niet fiscaal aftrekbaar, Box 3 (idem)		€ -		
Eigenwoningforfait	0,70%	€ 4.200		
Subtotaal			€ 14.847	

Overig

Fiscaal aftrekbare premies inkomensvoorzieningen		€ -		
Fiscale bijtelling auto van de zaak		€ -		
Subtotaal			€ -	
Totaal fiscaal aftrekbaar			€ 14.847	

Totaal fiscaal voordeel			€ 7.646
Netto rentelasten per jaar			€ 11.401

Het fiscaal voordeel is gebaseerd op het inkomen van K.H.F. ten Haas

Totaal netto lasten in het eerste jaar

Netto rentelast		€ 11.401
Verzekeringspremie(s) en/of inleg beleggings- c.q. (bank-)spaarrekening		€ 2.972
Aflossing lineaire- of annuïtaire lening		€ 2.955
Opname beleggingsrekening en/of opname uit eigen vermogen		€ -
Extra lasten, Service kosten (niet aftrekbaar)		€ -
Opname Annuïtaire opbouw hypotheek		€ -
Netto hypotheeklasten eerste jaar		€ 17.327
Netto hypotheeklasten per maand		€ 1.444

Lening in Box 1 en de duur van de hypotheekrente-aftrek

Hoogte deel van de lening	Wijze waarop rente-aftrek vervalt	Percentage annuïteit	Jaar of duur (annuïteit)
€ 100.000	Het jaar waarin de rente-aftrek vervalt (vast)	n.v.t.	2031
€ 71.508	Het jaar waarin de rente-aftrek vervalt (vast)	n.v.t.	2041
€ 125.000	Het jaar waarin de rente-aftrek vervalt (vast)	n.v.t.	2031
€ 103.492	Afbouw rente-aftrek op annuïtaire basis met percentage:	4,60%	2044

De hoofdstappen: bepalen eigen woningschuld, aflosvorm en restant rente-af trek

1 Vaststellen eigen woning schuld

K.H.F. ten Haas	Verkoopprijs huidige woning	€	250.000	
	Eigen woningschuld bestaande woning	€	148.254	
	Eigen woning reserve	€	101.746	
	Aankoopprijs nieuwe woning inclusief kosten (box 1)	€	308.475	
	Eigen woning reserve	€	101.746	
	Eigen woningschuld nieuwe woning	€	206.729	(maximum box 1)
R.T.V. van Telfort	Verkoopprijs huidige woning	€	250.000	
	Eigen woningschuld bestaande woning	€	148.254	
	Eigen woning reserve	€	101.746	
	Aankoopprijs nieuwe woning inclusief kosten (box 1)	€	308.475	
	Eigen woning reserve	€	101.746	
	Eigen woningschuld nieuwe woning	€	206.729	(maximum box 1)

2. Vaststellen aflossingsvorm

K.H.F. ten Haas	Eigen woningschuld nieuwe woning	€	206.729
	Eigen woningschuld per 31-12-2012 minus aflossingen na 31-12-2012	€	148.254
	Verplichte (minimale) Annuïtaire aflossing	€	58.475
R.T.V. van Telfort	Eigen woningschuld nieuwe woning	€	206.729
	Eigen woningschuld per 31-12-2012 minus aflossingen na 31-12-2012	€	148.254
	Verplichte (minimale) Annuïtaire aflossing	€	58.475

3. Vaststellen restant 30 jaarstermijn

K.H.F. ten Haas

<u>Lening</u>		<u>Datum</u>		<u>Datum</u>		<u>Verstreken rente-af trek</u>
€	50.000	1-1-2001	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	160
		1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
		1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
					Verstreken periode rente-af trek	160
					Aantal maanden aftrek totaal	360
					Restant aantal maanden aftrek	200

<u>Lening</u>		<u>Datum</u>		<u>Datum</u>		<u>Verstreken rente-af trek</u>
€	35.754	1-1-2011	verbouwing	1-5-2014	Verkoop woning	40
		1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
		1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
					Verstreken periode rente-af trek	40
					Aantal maanden aftrek totaal	360
					Restant aantal maanden aftrek	320

<u>Lening</u>		<u>Datum</u>		<u>Datum</u>		<u>Verstreken rente-af trek</u>
€	62.500	1-1-2001	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	160
		1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
		1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
					Verstreken periode rente-af trek	160
					Aantal maanden aftrek totaal	360
					Restant aantal maanden aftrek	200

<u>Lening</u>		<u>Datum</u>		<u>Datum</u>		<u>Verstreken rente-af trek</u>
€	51.746	1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
		1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
		1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
					Verstreken periode rente-af trek	0
					Aantal maanden aftrek totaal	360
					Restant aantal maanden aftrek	360

3. Vaststellen restant 30 jaarstermijn (vervolg)

R.T.V. van Telfort

<u>Lening</u>	<u>Datum</u>		<u>Datum</u>		<u>Verstreken rente-aftek</u>
€ 50.000	1-1-2001	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	160
	1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
	1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
				Verstreken periode rente-aftek	160
				Aantal maanden aftek totaal	360
				Restant aantal maanden aftek	200

<u>Lening</u>	<u>Datum</u>		<u>Datum</u>		<u>Verstreken rente-aftek</u>
€ 35.754	1-1-2011	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	40
	1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
	1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
				Verstreken periode rente-aftek	40
				Aantal maanden aftek totaal	360
				Restant aantal maanden aftek	320

<u>Lening</u>	<u>Datum</u>		<u>Datum</u>		<u>Verstreken rente-aftek</u>
€ 62.500	1-1-2001	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	160
	1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
	1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
				Verstreken periode rente-aftek	160
				Aantal maanden aftek totaal	360
				Restant aantal maanden aftek	200

<u>Lening</u>	<u>Datum</u>		<u>Datum</u>		<u>Verstreken rente-aftek</u>
€ 51.746	1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
	1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
	1-5-2014	aankoop woning	1-5-2014	Verkoop woning	0
				Verstreken periode rente-aftek	0
				Aantal maanden aftek totaal	360
				Restant aantal maanden aftek	360

Conclusie vaststellen restant 30 jaarstermijn

K.H.F. ten Haas

	<u>Bedrag</u>	<u>Verstreken termijn (mnd)</u>	<u>Restand termijn (mnd)</u>	<u>Aflossings vorm</u>
Andere aflossingsvorm	€ 50.000	160	200 (maanden)	Banksparen
Andere aflossingsvorm	€ 35.754	40	320 (maanden)	Annuitair
Andere aflossingsvorm	€ 62.500	160	200 (maanden)	Aflossingsvrij
Andere aflossingsvorm	€ 51.746	0	360 (maanden)	Annuitair

R.T.V. van Telfort

	<u>Bedrag</u>	<u>Verstreken termijn</u>	<u>Restand termijn</u>	<u>Aflossings vorm</u>
Andere aflossingsvorm	€ 50.000	160	200 (maanden)	Banksparen
Andere aflossingsvorm	€ 35.754	40	320 (maanden)	Annuitair
Andere aflossingsvorm	€ 62.500	160	200 (maanden)	Aflossingsvrij
Andere aflossingsvorm	€ 51.746	0	360 (maanden)	Annuitair

4. Voorstel invulling nieuwe leningdelen en duur rente-af trek

K.H.F. ten Haas	Nieuwe eigen woningschuld	€	206.729	Restand termijn (mnd)		Aflossings vorm
Leningdeel 1		€	50.000	200	(maanden)	Banksparen
Leningdeel 2		€	35.754	320	(maanden)	Annuïtair
Leningdeel 3		€	62.500	200	(maanden)	Aflossingsvrij
Leningdeel 4		€	51.746	360	(maanden)	Annuïtair
Leningdeel 5		€	-	0	(maanden)	
R.T.V. van Telfort	Nieuwe eigen woningschuld	€	206.729	Restand termijn (mnd)		Aflossings vorm
Leningdeel 1		€	50.000	200	(maanden)	Banksparen
Leningdeel 2		€	35.754	320	(maanden)	Annuïtair
Leningdeel 3		€	62.500	200	(maanden)	Aflossingsvrij
Leningdeel 4		€	51.746	360	(maanden)	Annuïtair
Leningdeel 5		€	-	360	(maanden)	

Aandachtspunten

- ▶ De NVB heeft bepaald dat maximaal 50% van de marktwaarde aflossingsvrij mag worden geleend
- ▶ Aflossingen op een 'bestaande eigenwoningschuld' verminderen het overgangsrecht
Dit geldt niet voor volledige aflossingen, indien in het hetzelfde of opeenvolgende kalenderjaar opnieuw ten minste voor dat bedrag een eigenwoningschuld wordt aangegaan. Het opnieuw aangaan van een eigenwoningschuld na deze periode valt onder het nieuwe regime (verplichte annuïtaire aflossing)
- ▶ Als niet de juiste looptijd van de annuïteit wordt vastgesteld verhuist de lening naar box 3 en verliest men de renteaftrek
- ▶ Bij huwelijk (igvg, boedelmenging) krijgt de nieuwe partner de verbruikte aftrek toegewezen!
- ▶ Bij goedkoper wonen ontstaat er een 'aflossingsstand': het bedrag en de stand van de resterende looptijd
 - ▶ Bij verhoging van de eigenwoningschuld
 - ▶ Indien na een periode zonder eigenwoningschuld opnieuw een eigenwoningschuld ontstaat (bijvoorbeeld tijdelijk huren)

Inkomensgevolgen Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)

Inkomen		<u>K.H.F. ten Haas</u>
Huidig inkomen uit arbeid	€	87.948
Restverdiencapaciteit, vastgesteld door het UWV	€	-
Na AO nog met arbeid verdiend loon	€	-
Leeftijd bij instroom in de WIA		47
Bent u duurzaam arbeidsongeschikt verklaard?		ja

Vaststelling regeling		
AO-percentage		100%
Restverdiencapaciteit in percentage		0%
Gebruikte restverdiencapaciteit in percentage		0%
Minimumloon	€	19.253
Maximum dagloon (op jaarbasis)	€	51.417

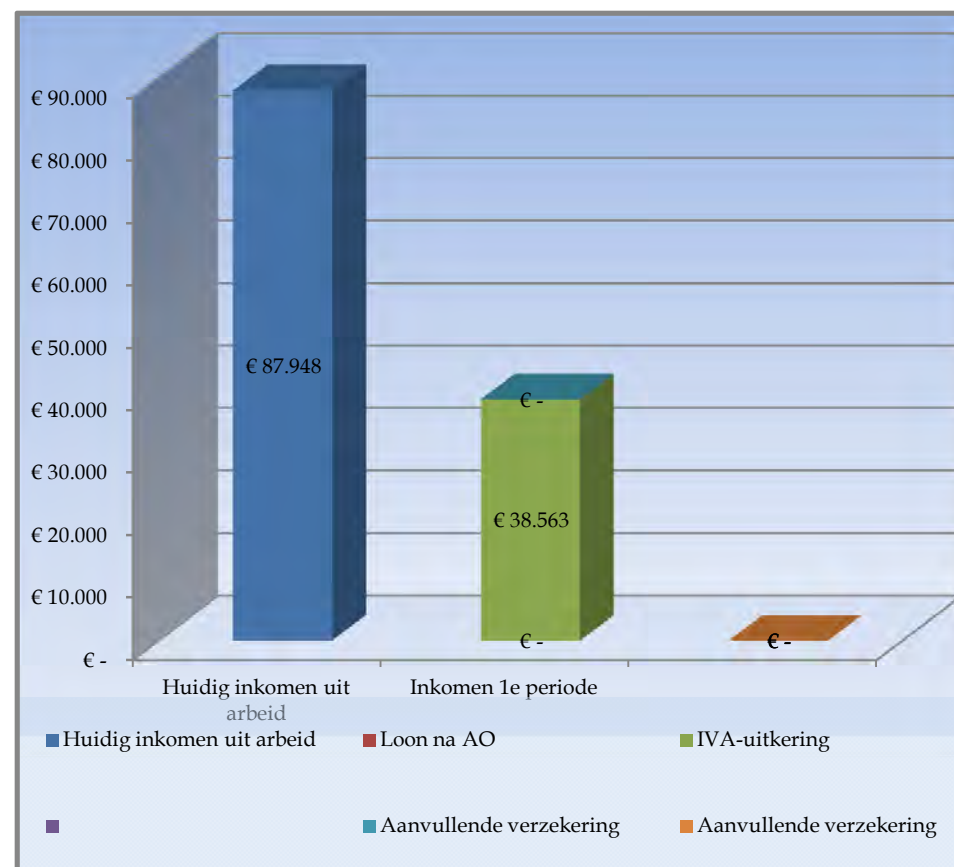
Aanvullende verzekeringen (via werkgever)			<u>Uitkering</u>
WGA-Gat Basis verzekering (benut RC < 50%)	nee	€	-
WGA-Gat verzekering uitgebreid (benut RC < 50%)	nee	€	-
WGA-Gat verzekering uitgebreid (benut RC => 50%)	nee		70%
Periode loongerelateerde WGA-uitkering		€	-
Periode WGA-loonaanvulling		€	-
Excedent verzekering tot	0%	€	-

Regeling	IVA-regeling
----------	--------------

Inkomen 1e periode		
Loon na AO	€	-
IVA-uitkering	€	38.563
Aanvullende verzekering	€	-
Inkomen bij ingang IVA	€	38.563
Uitkeringsduur		tot 65 jaar

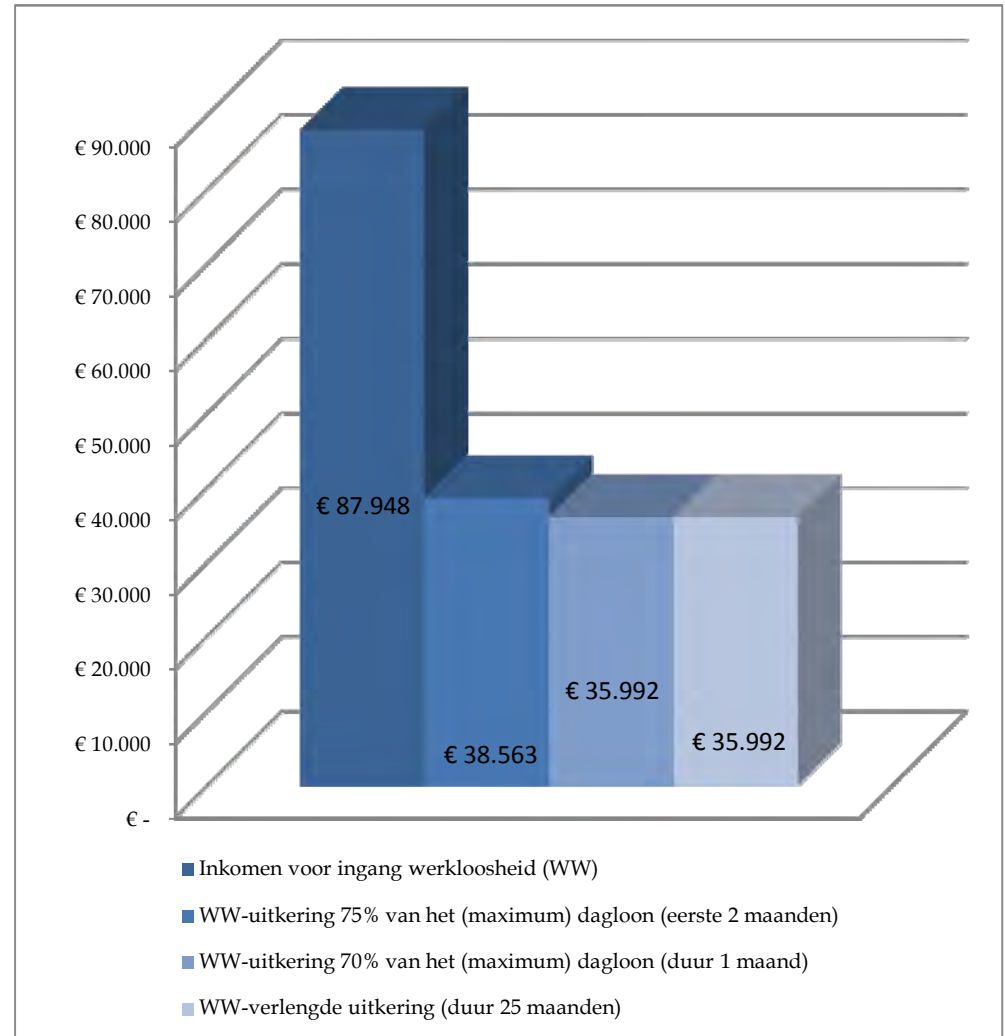
Aanvullende verzekering	€	-
-------------------------	---	---

Inkomensterugval bij ingang uitkering		
In inkomen tov het oorspronkelijke salaris	€	49.385
Procentuele inkomensachteruitgang		56%



Inkomensgevolgen Werkloosheidswet (WW)

Inkomen		K.H.F. ten Haas
Inkomen voor ingang werkloosheid (WW)	€	87.948
Vaststelling regeling		
Voldaan aan referte-eis (WW)		ja
Voldaan aan arbeidsverleden-eis (WW)		ja
Minimumloon	€	18.242
Maximum dagloon (op jaarbasis)	€	51.417
Regeling		WW-uitkering
De basisuitkering		
WW-uitkering 75% van het (maximum) dagloon (eerste 2 maanden)	€	38.563
WW-uitkering 70% van het (maximum) dagloon (duur 1 maand)	€	35.992
Aanvullende verzekering	€	-
Uitkeringsduur		3 maanden
De Verlengde uitkering		
WW-verlengde uitkering (duur 25 maanden)	€	35.992
Aanvullende verzekering	€	-
Uitkeringsduur		25 maanden
Inkomensterugval bij ingang Basisuitkering op basis van 70%		
In inkomen t.o.v. het oorspronkelijke salaris	€	51.956
Procentuele inkomensachteruitgang		59%
Inkomensterugval bij ingang van de verlengde uitkering		
In inkomen t.o.v. het oorspronkelijke salaris	€	51.956
Procentuele inkomensachteruitgang		59%
Totale duur uitkering WW		28 maanden



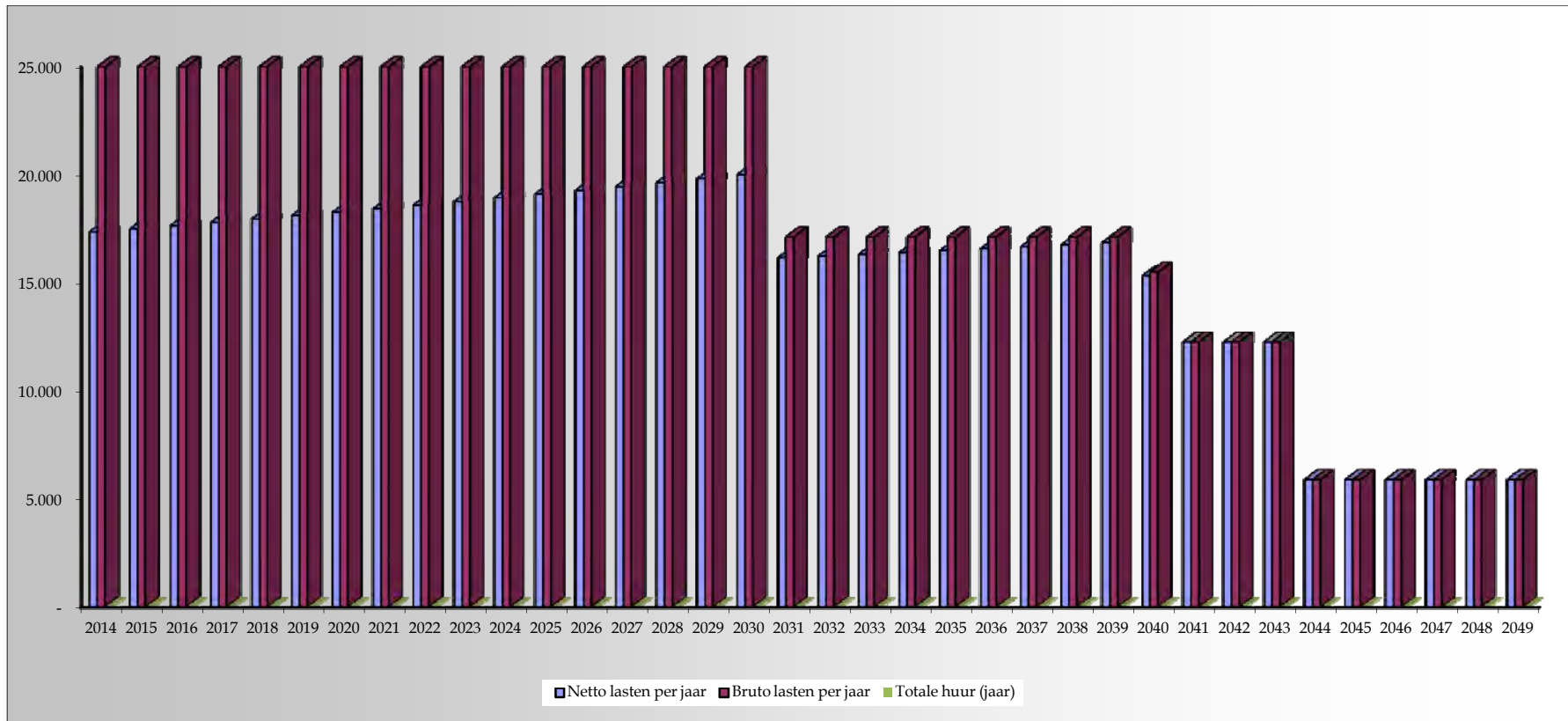
Financieel overzicht gehele looptijd

Bruto- en netto hypotheeklasten per jaar gedurende de gehele looptijd van de hypotheeklening

Jaar	Schuld ultimo	Rente per jaar en erfpacht	Aflossing (Lin er Ann) per jaar	Totale premie inleg / sparen	Inleg beleggingsrekening	Storting eigen vermogen	Opname eigen vermogen	Opname Ann Opbouw hypoth	Bruto lasten per jaar	Fiscaal voordeel	Netto lasten per jaar	Netto lasten per maand
2014	400.000	19.047	2.955	2.972	-	-	-	-	24.973	7.646	17.327	1.444
2015	397.045	18.903	3.099	2.972	-	-	-	-	24.973	7.498	17.475	1.456
2016	393.946	18.751	3.250	2.972	-	-	-	-	24.973	7.348	17.625	1.469
2017	390.696	18.592	3.409	2.972	-	-	-	-	24.973	7.196	17.777	1.481
2018	387.287	18.426	3.576	2.972	-	-	-	-	24.973	7.042	17.931	1.494
2019	383.711	18.251	3.750	2.972	-	-	-	-	24.973	6.885	18.088	1.507
2020	379.960	18.068	3.934	2.972	-	-	-	-	24.973	6.726	18.247	1.521
2021	376.027	17.876	4.126	2.972	-	-	-	-	24.973	6.564	18.409	1.534
2022	371.901	17.674	4.328	2.972	-	-	-	-	24.973	6.400	18.573	1.548
2023	367.573	17.463	4.539	2.972	-	-	-	-	24.973	6.233	18.740	1.562
2024	363.034	17.241	4.761	2.972	-	-	-	-	24.973	6.064	18.909	1.576
2025	358.273	17.008	4.994	2.972	-	-	-	-	24.973	5.892	19.082	1.590
2026	353.280	16.764	5.238	2.972	-	-	-	-	24.973	5.717	19.257	1.605
2027	348.042	16.508	5.494	2.972	-	-	-	-	24.973	5.538	19.435	1.620
2028	342.548	16.239	5.762	2.972	-	-	-	-	24.973	5.357	19.616	1.635
2029	336.786	15.957	6.044	2.972	-	-	-	-	24.973	5.173	19.800	1.650
2030	330.741	15.662	6.340	2.972	-	-	-	-	24.973	4.986	19.987	1.666
2031	224.401	10.452	6.650	-	-	-	-	-	17.102	962	16.140	1.345
2032	217.751	10.126	6.975	-	-	-	-	-	17.102	881	16.221	1.352
2033	210.776	9.785	7.316	-	-	-	-	-	17.102	798	16.304	1.359
2034	203.460	9.427	7.674	-	-	-	-	-	17.102	714	16.388	1.366
2035	195.786	9.052	8.050	-	-	-	-	-	17.102	627	16.474	1.373
2036	187.736	8.658	8.444	-	-	-	-	-	17.102	540	16.562	1.380
2037	179.292	8.245	8.857	-	-	-	-	-	17.102	450	16.651	1.388
2038	170.435	7.811	9.290	-	-	-	-	-	17.102	359	16.743	1.395
2039	161.145	7.357	9.745	-	-	-	-	-	17.102	266	16.836	1.403
2040	151.400	6.890	8.592	-	-	-	-	-	15.482	171	15.311	1.276
2041	142.809	6.576	5.666	-	-	-	-	-	12.242	-	12.242	1.020
2042	137.143	6.310	5.932	-	-	-	-	-	12.242	-	12.242	1.020
2043	131.211	6.031	6.211	-	-	-	-	-	12.242	-	12.242	1.020
2044	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2045	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2046	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2047	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2048	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2049	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht van de bruto en netto hypotheeklasten per jaar

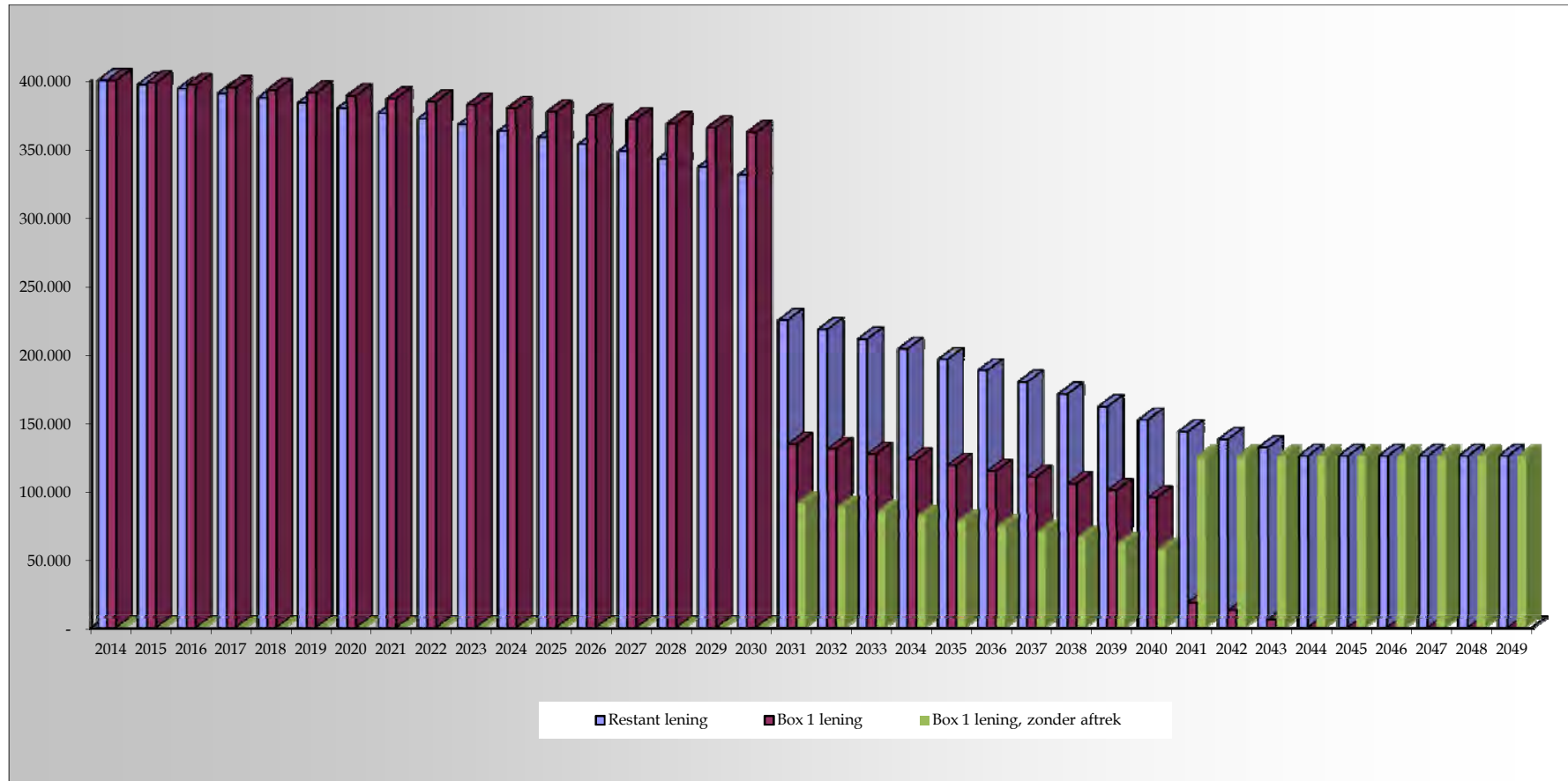


Opmerkingen

- Er is uitgegaan van een ongewijzigde rente gedurende de gehele looptijd, in de praktijk zal deze variëren afhankelijk van de gekozen renteduur.
- Mede door wijzigingen in de persoonlijke sfeer (inkomen, auto van de zaak etc.) kan het fiscale voordeel wijzigen.
- Het fiscale voordeel is gebaseerd op de persoon die het hoogste fiscale voordeel genereert. Er is geen fiscale optimalisatie toegepast.
- De ontwikkeling van de huur is gebaseerd op een gemiddelde stijging van 3%

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht Restant schuld verdeeld in Box 1 en Box 3



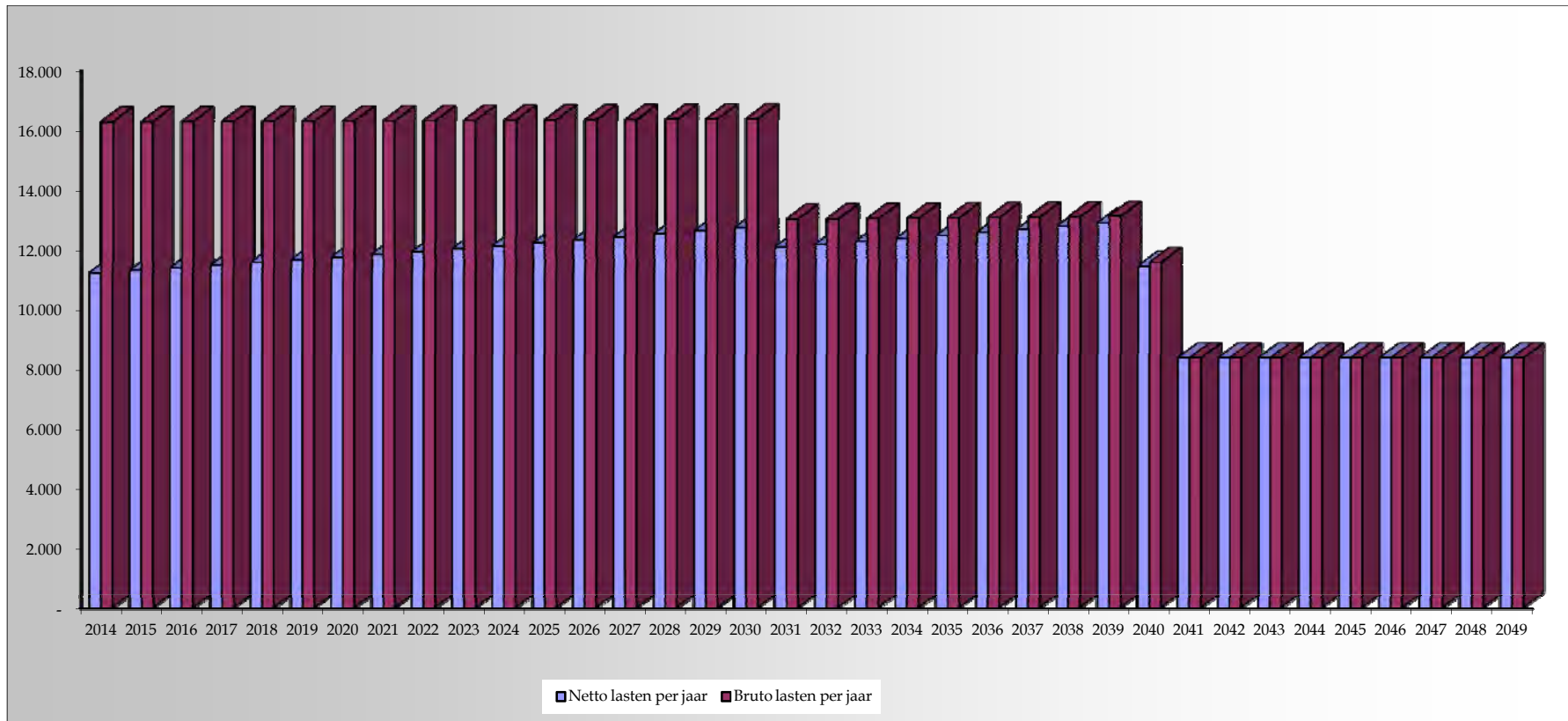
Financieel overzicht gehele looptijd

Bruto- en netto hypotheeklasten per jaar gedurende de gehele looptijd van de hypotheeklening na het overlijden van R.T.V. van Telfort

Jaar	Schuld ultimo	Rente per jaar en erfpacht	Aflossing (Lin er Ann) per jaar	Totale premie inleg / sparen	Inleg beleggingsrekening	Storting eigen vermogen	Opname eigen vermogen	Vermogensrendement heffing	Bruto lasten per jaar	Fiscaal voordeel	Netto lasten per jaar	Netto lasten per maand
2014	293.642	14.030	1.262	982	-	-	-	-	16.273	5.062	11.211	934
2015	292.381	13.969	1.326	982	-	-	-	-	16.277	4.982	11.295	941
2016	291.054	13.906	1.394	982	-	-	-	-	16.282	4.901	11.380	948
2017	289.660	13.839	1.466	982	-	-	-	-	16.287	4.820	11.467	956
2018	288.194	13.769	1.541	982	-	-	-	-	16.292	4.737	11.555	963
2019	286.654	13.696	1.619	982	-	-	-	-	16.297	4.653	11.644	970
2020	285.034	13.618	1.702	982	-	-	-	-	16.302	4.568	11.734	978
2021	283.332	13.537	1.789	982	-	-	-	-	16.308	4.482	11.826	986
2022	281.543	13.451	1.881	982	-	-	-	-	16.314	4.394	11.920	993
2023	279.662	13.362	1.977	982	-	-	-	-	16.320	4.306	12.015	1.001
2024	277.685	13.267	2.078	982	-	-	-	-	16.327	4.216	12.111	1.009
2025	275.607	13.168	2.185	982	-	-	-	-	16.334	4.125	12.209	1.017
2026	273.422	13.063	2.296	982	-	-	-	-	16.342	4.033	12.309	1.026
2027	271.126	12.954	2.414	982	-	-	-	-	16.349	3.939	12.410	1.034
2028	268.712	12.838	2.537	982	-	-	-	-	16.358	3.844	12.513	1.043
2029	266.175	12.717	2.667	982	-	-	-	-	16.366	3.748	12.619	1.052
2030	263.508	12.590	2.804	982	-	-	-	-	16.375	3.650	12.726	1.060
2031	210.704	10.067	2.947	-	-	-	-	-	13.014	941	12.073	1.006
2032	207.757	9.926	3.098	-	-	-	-	-	13.024	857	12.166	1.014
2033	204.659	9.778	3.256	-	-	-	-	-	13.034	772	12.262	1.022
2034	201.403	9.623	3.423	-	-	-	-	-	13.045	685	12.360	1.030
2035	197.980	9.459	3.598	-	-	-	-	-	13.057	596	12.461	1.038
2036	194.382	9.287	3.782	-	-	-	-	-	13.069	506	12.563	1.047
2037	190.600	9.106	3.976	-	-	-	-	-	13.082	414	12.668	1.056
2038	186.624	8.916	4.179	-	-	-	-	-	13.095	319	12.776	1.065
2039	182.445	8.717	4.393	-	-	-	-	-	13.110	223	12.886	1.074
2040	178.053	8.507	3.053	-	-	-	-	-	11.560	125	11.434	953
2041	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2042	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2043	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2044	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2045	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2046	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2047	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2048	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2049	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht van de bruto en netto hypotheeklasten per jaar

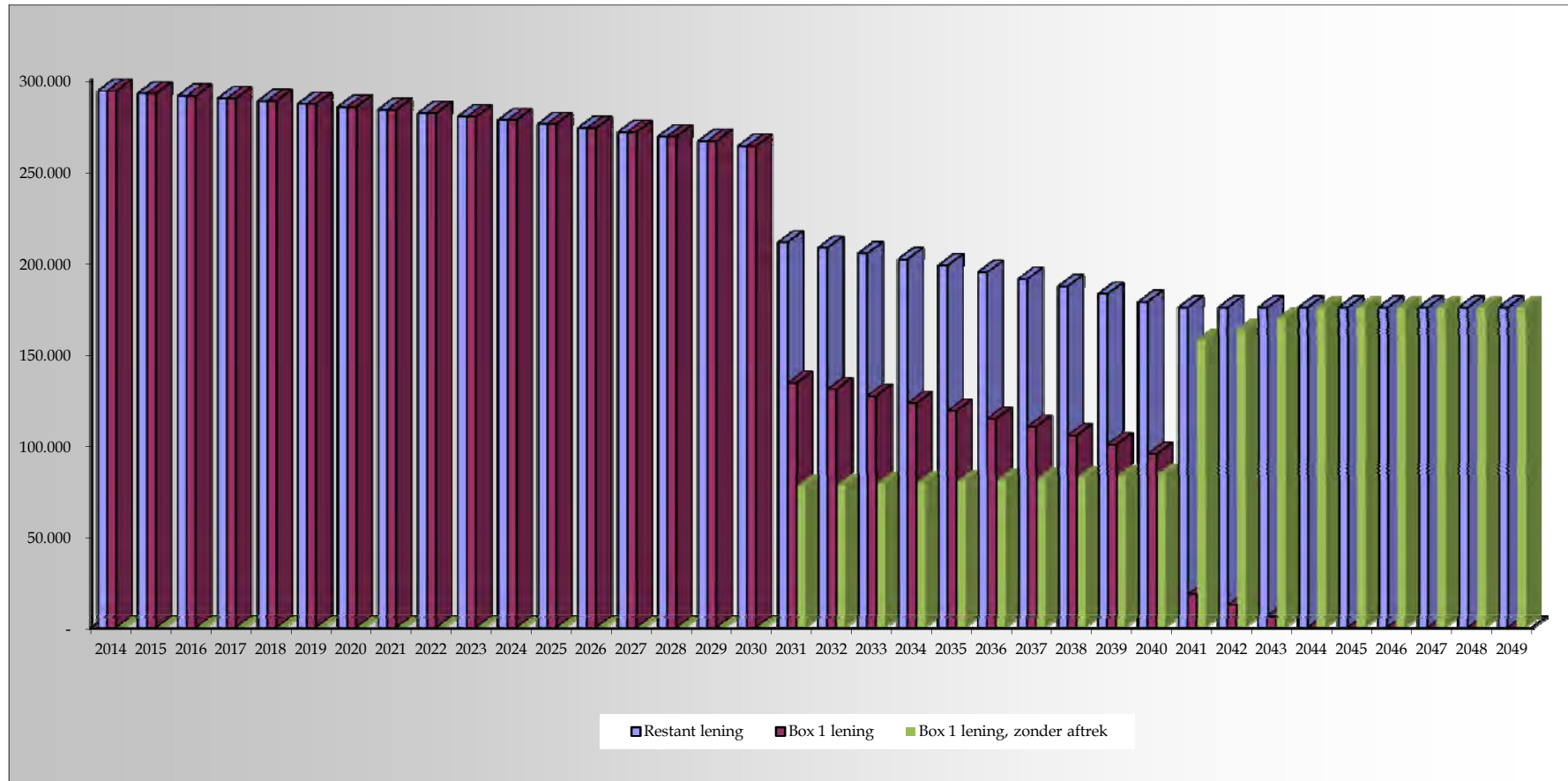


Opmerkingen

- Er is uitgegaan van een ongewijzigde rente gedurende de gehele looptijd, in de praktijk zal deze variëren afhankelijk van de gekozen renteduur.
- Mede door wijzigingen in de persoonlijke sfeer (inkomen, auto van de zaak etc.) kan het fiscale voordeel wijzigen.
- Het fiscale voordeel is gebaseerd op de persoon die het hoogste fiscale voordeel genereert. Er is geen fiscale optimalisatie toegepast.

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht Restant schuld verdeeld in Box 1 en Box 3



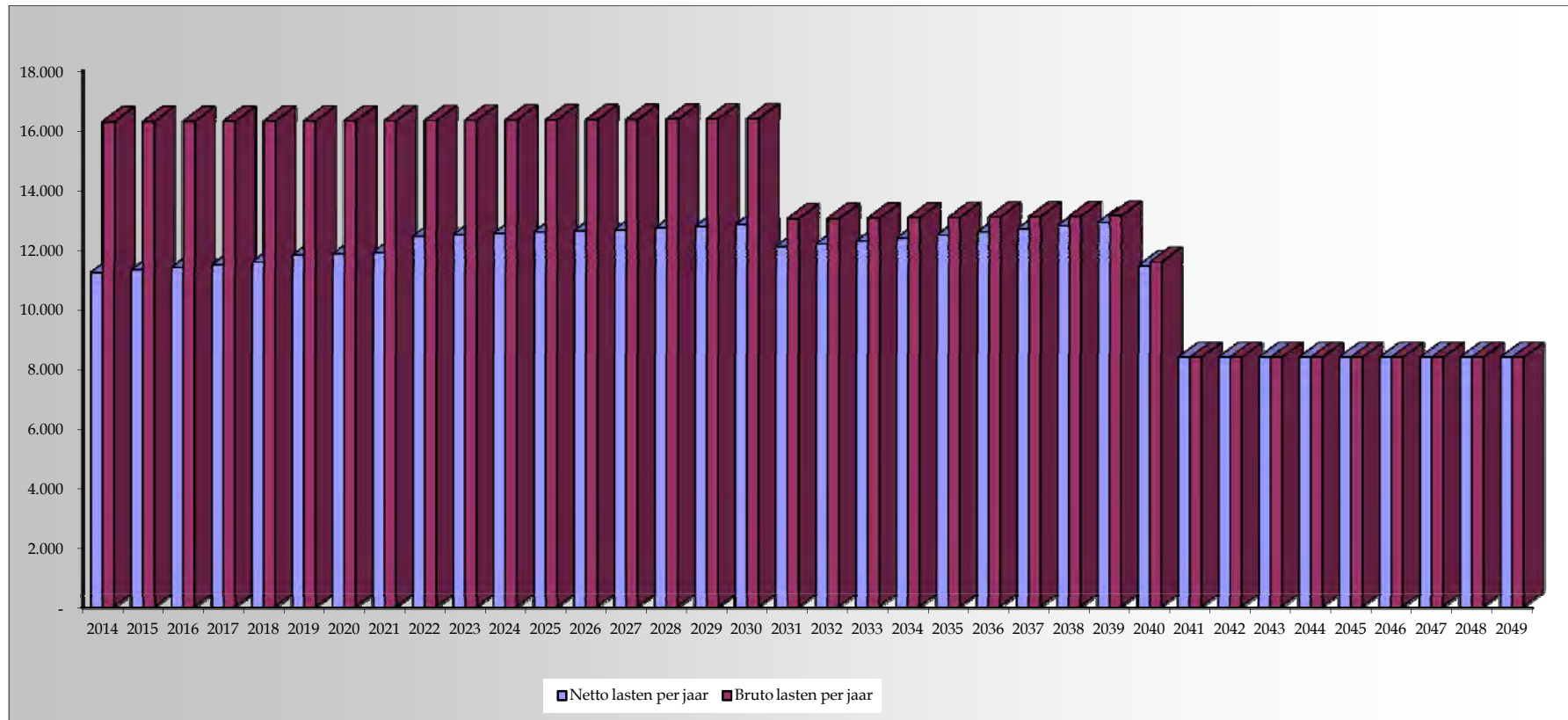
Financieel overzicht gehele looptijd

Bruto- en netto hypotheeklasten per jaar gedurende de gehele looptijd van de hypotheeklening na het overlijden van K.H.F. ten Haas

Jaar	Schuld ultimo	Rente per jaar en erfpacht	Aflossing (Lin er Ann) per jaar	Totale premie inleg / sparen	Inleg beleggingsrekening	Storting eigen vermogen	Opname eigen vermogen	Vermogensrendement heffing	Bruto lasten per jaar	Fiscaal voordeel	Netto lasten per jaar	Netto lasten per maand
2014	293.642	14.030	1.262	982	-	-	-	-	16.273	5.062	11.211	934
2015	292.381	13.969	1.326	982	-	-	-	-	16.277	4.982	11.295	941
2016	291.054	13.906	1.394	982	-	-	-	-	16.282	4.901	11.380	948
2017	289.660	13.839	1.466	982	-	-	-	-	16.287	4.820	11.467	956
2018	288.194	13.769	1.541	982	-	-	-	-	16.292	4.737	11.555	963
2019	286.654	13.696	1.619	982	-	-	-	-	16.297	4.511	11.786	982
2020	285.034	13.618	1.702	982	-	-	-	-	16.302	4.475	11.827	986
2021	283.332	13.537	1.789	982	-	-	-	-	16.308	4.433	11.875	990
2022	281.543	13.451	1.881	982	-	-	-	-	16.314	3.886	12.429	1.036
2023	279.662	13.362	1.977	982	-	-	-	-	16.320	3.848	12.473	1.039
2024	277.685	13.267	2.078	982	-	-	-	-	16.327	3.808	12.519	1.043
2025	275.607	13.168	2.185	982	-	-	-	-	16.334	3.766	12.568	1.047
2026	273.422	13.063	2.296	982	-	-	-	-	16.342	3.735	12.606	1.051
2027	271.126	12.954	2.414	982	-	-	-	-	16.349	3.704	12.645	1.054
2028	268.712	12.838	2.537	982	-	-	-	-	16.358	3.666	12.692	1.058
2029	266.175	12.717	2.667	982	-	-	-	-	16.366	3.619	12.747	1.062
2030	263.508	12.590	2.804	982	-	-	-	-	16.375	3.564	12.811	1.068
2031	210.704	10.067	2.947	-	-	-	-	-	13.014	941	12.073	1.006
2032	207.757	9.926	3.098	-	-	-	-	-	13.024	857	12.166	1.014
2033	204.659	9.778	3.256	-	-	-	-	-	13.034	772	12.262	1.022
2034	201.403	9.623	3.423	-	-	-	-	-	13.045	685	12.360	1.030
2035	197.980	9.459	3.598	-	-	-	-	-	13.057	596	12.461	1.038
2036	194.382	9.287	3.782	-	-	-	-	-	13.069	506	12.563	1.047
2037	190.600	9.106	3.976	-	-	-	-	-	13.082	414	12.668	1.056
2038	186.624	8.916	4.179	-	-	-	-	-	13.095	319	12.776	1.065
2039	182.445	8.717	4.393	-	-	-	-	-	13.110	223	12.886	1.074
2040	178.053	8.507	3.053	-	-	-	-	-	11.560	125	11.434	953
2041	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2042	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2043	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2044	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2045	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2046	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2047	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2048	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697
2049	175.000	8.361	-	-	-	-	-	-	8.361	-	8.361	697

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht van de bruto en netto hypotheeklasten per jaar

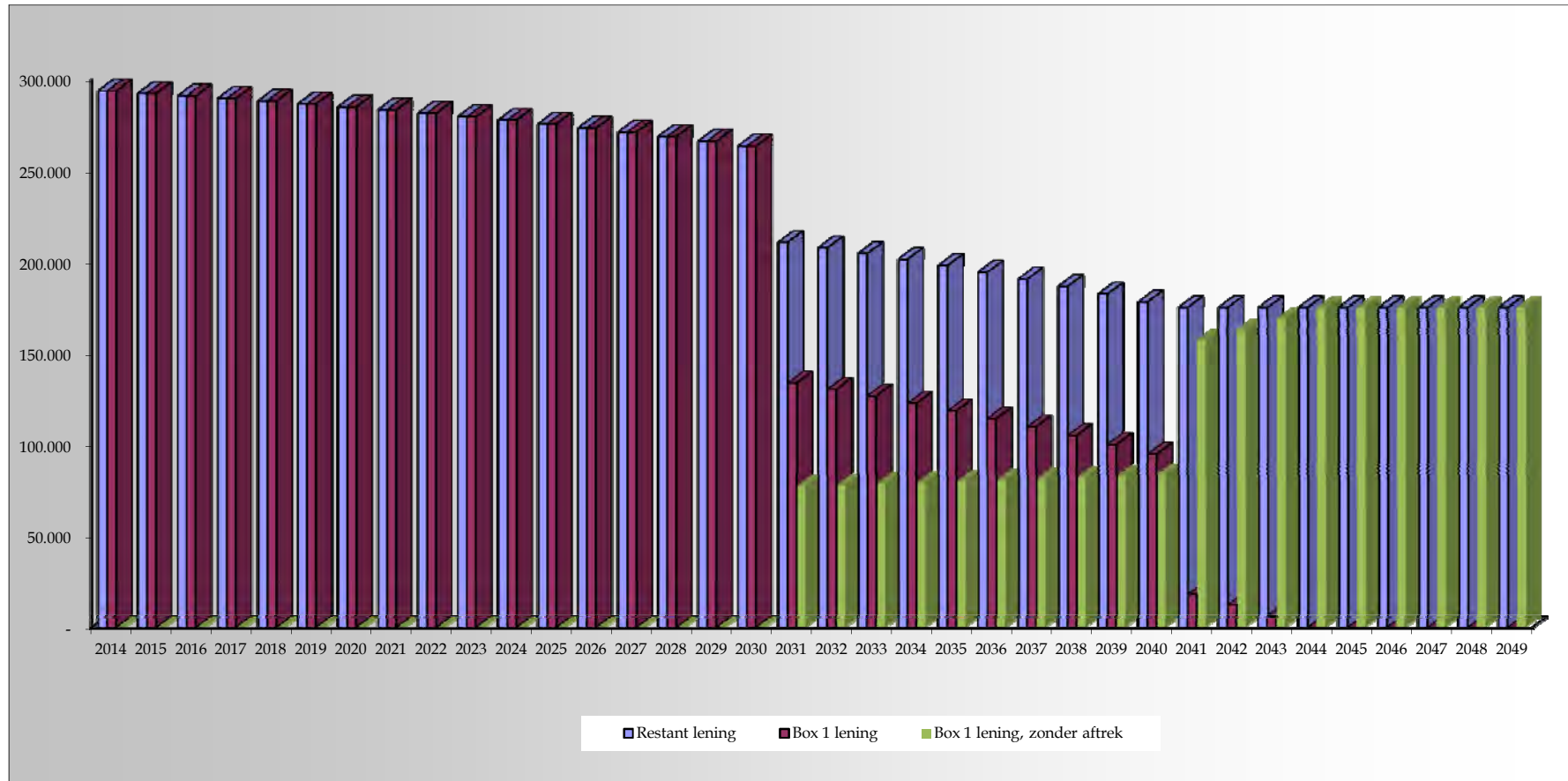


Opmerkingen

- Er is uitgegaan van een ongewijzigde rente gedurende de gehele looptijd, in de praktijk zal deze variëren afhankelijk van de gekozen renteduur.
- Mede door wijzigingen in de persoonlijke sfeer (inkomen, auto van de zaak etc.) kan het fiscale voordeel wijzigen.
- Het fiscale voordeel is gebaseerd op de persoon die het hoogste fiscale voordeel genereert. Er is geen fiscale optimalisatie toegepast.

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht Restant schuld verdeeld in Box 1 en Box 3



Samenvatting inkomen (Box 1)

Gezinssituatie Gezin met kind(eren)

K.H.F. ten Haas	Ingangs-/eindjaar	tot	corr lftd		
Huidige inkomen	45	67	0	€	87.948
Overige inkomens					zie specificatie
Alimentatieverplichting(en)					zie specificatie
Op te bouwen OP	67	-		€	25.459 (geïndexeerd)
Premievrij OP	67	-		€	12.666 (geïndexeerd)
Pensioen Levensloopregeling	65	-		€	-
Partner Pensioen				€	17.500 (geïndexeerd)
Partner Pensioen (premienvrij)				€	4.800 (geïndexeerd)
Lijfrente uitkeringen	67	-			zie specificatie
Bedrag beschikbaar voor NP lijfrent	42	-		€	18.000 (t.b.v. partner, zie specificatie)
Is het ANW hiaat door u verzekerd?	nee	-		€	-
Uitkering boven op ANW uitkering?	nee	-			
Box 3 overlijdenspolis(sen)	42			€	225.000

Auto van de zaak met fiscale bijtelling

Percentage	25%	Eindleeftijd:	67
Cataloguswaarde	€ 25.000,00		
Eigen bijdrage	€ -	Kosten auto prive	
Fisc. Bijtelling	€ 6.250,00	(bruto)	€ 6.000,00

R.T.V. van Telfort	Ingangs-/eindjaar	tot	corr lftd		
Huidige inkomen	42	67	0	€	27.500
Overige inkomens					zie specificatie
Alimentatieverplichting(en)					zie specificatie
Op te bouwen OP	67	-		€	-
Premievrij OP	67	-		€	6.219 (geïndexeerd)
Pensioen Levensloopregeling	65	-		€	-
Partner Pensioen				€	-
Partner Pensioen (premienvrij)				€	3.700 (geïndexeerd)
Lijfrentekapitaal, (duur 20 jaar)	67	-			zie specificatie
Lijfrentekapitaal bij ovl, (duur 45 jaa	45	-		€	11.000 (t.b.v. partner, zie specificatie)
Is het ANW hiaat door u verzekerd?	nee	-		€	6.438
Uitkering boven op ANW uitkering?	nee	-			
Box 3 overlijdenspolis(sen)	45			€	50.000

Kind(eren)	Geboortedatum/ -data	
Robert	10-6-1998	18-jarige leeftijd in het jaar 2016
Lisanne	15-8-2001	18-jarige leeftijd in het jaar 2019
Maud	23-9-2004	18-jarige leeftijd in het jaar 2022

Gewenst inkomen (let op : vóór indexering)		T.o.v. de norm	Wens	Norm bedragen
Gewenst inkomen vóór pensionering	€ 115.448,00	100,00%	100%	€ 115.448,00
Gewenst pensioen-inkomen	€ 80.813,60	100,00%	70%	€ 80.813,60
Gewenst inkomen Vrouw bij overlijden Man	€ 92.358,40	100,00%	80%	€ 92.358,40
Gewenst inkomen Man bij overlijden Vrouw	€ 92.358,40	100,00%	80%	€ 92.358,40
Gewenst pensioen inkomen Vrouw bij overlijden Man	€ 64.650,88	100,00%	56%	€ 64.650,88
Gewenst pensioen inkomen Man bij overlijden Vrouw	€ 64.650,88	100,00%	56%	€ 64.650,88

Overzicht extra/aanvullende inkomens

Extra inkomen K.H.F. ten Haas

		leeftijd
Extra inkomen 1	Begin	45
	Eind (tot)	45
Soort inkomen	n.v.t.	0,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Extra inkomen 2	Begin	45
	Eind (tot)	45
Soort inkomen	n.v.t.	0,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Extra inkomen 3	Begin	45
	Eind (tot)	45
Soort inkomen	n.v.t.	0,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Extra inkomen 4	Begin	45
	Eind (tot)	45
Soort inkomen	n.v.t.	0,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Extra inkomen 5	Begin	45
	Eind (tot)	45
Soort inkomen	n.v.t.	0,00%
Hoogte inkomen	€	-

Extra inkomen R.T.V. van Telfort

		leeftijd
Extra inkomen 1	Begin	42
	Eind (tot)	42
Soort inkomen	n.v.t.	0,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Extra inkomen 2	Begin	42
	Eind (tot)	42
Soort inkomen	n.v.t.	0,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Extra inkomen 3	Begin	42
	Eind (tot)	42
Soort inkomen	n.v.t.	0,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Extra inkomen 4	Begin	42
	Eind (tot)	42
Soort inkomen	n.v.t.	0,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Extra inkomen 5	Begin	42
	Eind (tot)	42
Soort inkomen	n.v.t.	0,00%
Hoogte inkomen	€	-

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

Alimentatieverplichting K.H.F. ten Haas

		leeftijd
(alimentatie-)verpl.	Begin	45
	Eind (tot)	50
Soort verplichting	ex partner	0,00%
Hoogte verplichting	€	-

		leeftijd
(alimentatie-)verpl.	Begin	45
	Eind (tot)	50
Soort verplichting	kinderen (bruto)	0,00%
Hoogte verplichting	€	10.000,00

Alimentatieverplichting R.T.V. van Telfort

		leeftijd
(alimentatie-)verpl.	Begin	42
	Eind (tot)	54
Soort verplichting	ex partner	0,00%
Hoogte verplichting	€	-

		leeftijd
(alimentatie-)verpl.	Begin	42
	Eind (tot)	42
Soort verplichting	kinderen (bruto)	0,00%
Hoogte verplichting	€	-

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

Overzicht en berekening tijdelijke lijfrente uitkeringen (Box 1 / bancaire basis)

Lijfrenten (tijdelijk) van K.H.F. ten Haas

Bedrag voor levenslange lijfrente	€	-
Aangewend voor tijdelijke uitkeringen	€	96.297,85

		leeftijd
Lijfrente 1	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	Lijfrente	3,00%
Hoogte inkomen	€	6.473

		leeftijd
Lijfrente 2	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 3	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 4	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 5	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

Lijfrenten (tijdelijk) van R.T.V. van Telfort

Bedrag voor levenslange lijfrente	€	-
Aangewend voor tijdelijke uitkeringen	€	115.843,34

		leeftijd
Lijfrente 1	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	Lijfrente	3,00%
Hoogte inkomen	€	7.786

		leeftijd
Lijfrente 2	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 3	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 4	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 5	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

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

Berekening bedrag tbv aankoop lijfrente (indicatief bancaire)

K.H.F. ten Haas	<u>duur in jaren</u>	<u>Rente</u>
Lijfrente 1	20	3,00%
Lijfrente 2	20	3,00%
Lijfrente 3	20	3,00%
Lijfrente 4	20	3,00%
Lijfrente 5	20	3,00%

Totaal bedrag voor lijfrente uitkeringen (tijdelijk)

<u>Beschikbaar bedrag</u>	<u>Uitkering per jaar</u>	<u>Uitkeringen totaal</u>
€ 96.298	€ 6.473	€ 129.455
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ 96.298		

Berekening bedrag tbv aankoop lijfrente (indicatief bancaire)

R.T.V. van Telfort	<u>duur in jaren</u>	<u>Rente</u>
Lijfrente 1	20	3,00%
Lijfrente 2	20	3,00%
Lijfrente 3	20	3,00%
Lijfrente 4	20	3,00%
Lijfrente 5	20	3,00%

Totaal bedrag voor lijfrente uitkeringen (tijdelijk)

<u>Beschikbaar bedrag</u>	<u>Uitkering per jaar</u>	<u>Uitkeringen totaal</u>
€ 115.843	€ 7.786	€ 155.730
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ 115.843		

Samenvatting inkomen en woning in Box 1 (vervolg)

De eigen woning

Huidige waarde woning (Box 1)	€ 600.000,00	Perc waardestijging p.j.	1,00%
Huidige WOZ-waarde	€ 600.000,00	Eigen Woning Forfait	€ 4.200,00
Overwaarde (waarde minus hyp.lening)	€ 200.000,00		

Hypotheekgegevens

Totale hypotheek lening	€ 400.000,00	(inclusief Box 3 deel)	
Uitkering(en) polis(sen) / Beleggingsrekening(en)	€ 203.492,30	Lftd 1e lastenverandering	46
Uitkering(en) overlijdenspolis(sen) Man	€ 106.357,67		
Uitkering(en) overlijdenspolis(sen) Vrouw	€ 106.357,67		

Totale huidige bruto hypotheeklasten

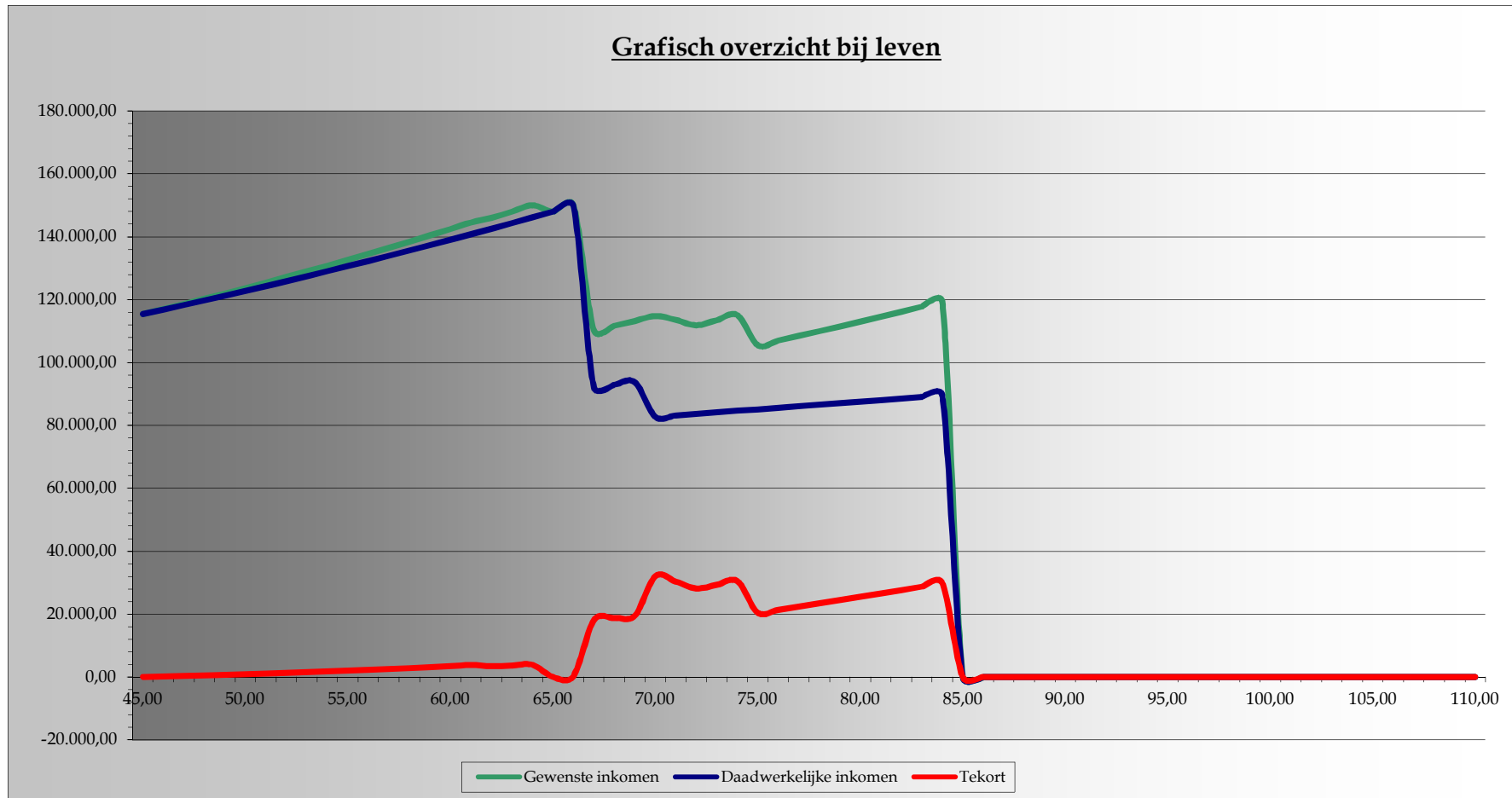
Premie(s) polis(sen) / inleg Beleggingsrekening(en)	€ 10.796,58	(netto € 5182,36)
Rentepercentage (gem.) 4,78%	€ 19.111,03	(hyp.rente per jaar)

Resterende en wegvallende bruto hypotheeklasten na overlijden

Resterende hypotheeklasten (1e jaar) na overlijden Vrouw	€ 16.273,16	→ minder lasten: €	11.203,83
Resterende hypotheeklasten (1e jaar) na overlijden Man	€ 16.273,16	→ minder lasten: €	11.203,83

Financiële analyse / Planning																
Relatie: K.H.F. ten Haas				Geb.datum: 12-9-1968				Relatie: R.T.V. van Telfort				Geb.datum: 17-12-1971				
	Inkomenssituatie bij verschillende leeftijden (de wens, wat er is en de eventuele tekorten)															
	van	45	van	46	van	47	van	50	van	67	van	68	van	70	van	71
	tot	46	tot	47	tot	50	tot	67	tot	68	tot	70	tot	71	tot	85
Wens inkomen t.o.v. de norm	100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%	
Tot 65 jaar	€	115.448	€	116.891	€	118.352	€	122.846	€	-	€	-	€	-	€	-
Na 65 jaar	€	-	€	-	€	-	€	-	€	106.212	€	107.540	€	110.245	€	111.623
(corr.) Auto(s) van de zaak	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.000	€	6.000	€	6.000	€	6.000
Correctie woonlasten	€	-	€	159-	€	327-	€	880-	€	1.969	€	1.797	€	1.426	€	4.039
Andere correcties	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Totale gewenste inkomen (A)	€	115.448	€	117.051	€	118.679	€	123.726	€	110.243	€	111.743	€	114.819	€	113.585
Wat is er aan inkomen																
Inkomen Man < 65 jaar	€	87.948	€	89.047	€	90.160	€	93.584	€	-	€	-	€	-	€	-
Alimentatieverplichting Man	€	10.000-	€	10.000-	€	10.000-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Inkomen Vrouw < 65 jaar	€	27.500	€	27.844	€	28.192	€	29.262	€	36.143	€	36.595	€	-	€	-
Alimentatieverplichting Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
AOW Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	11.458	€	11.544	€	11.718	€	11.806
AOW Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	11.718	€	11.806
Pensioen uitkering Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	25.459	€	25.650	€	26.036	€	26.232
Premievrije pensioen Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	12.666	€	12.730	€	12.857	€	12.922
Pensioen uitkering Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Premievrije pensioen Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.219	€	6.250
Lijfrente-uitkering(en) Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.473	€	6.473	€	6.473	€	6.473
Lijfrente-uitkering(en) Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	7.786	€	7.786
Totaal aanwezige inkomen (B)	€	105.448	€	106.891	€	108.352	€	122.846	€	92.199	€	92.991	€	82.808	€	83.274
Opname uit eigen vermogen (gebruteerd)	€	-	€	-	€	-	€	-	€	18.044	€	18.752	€	32.011	€	30.311
Tekort aan inkomen (A) - (B)	€	10.000	€	10.159	€	10.327	€	880	€	-	€	-	€	-	€	-

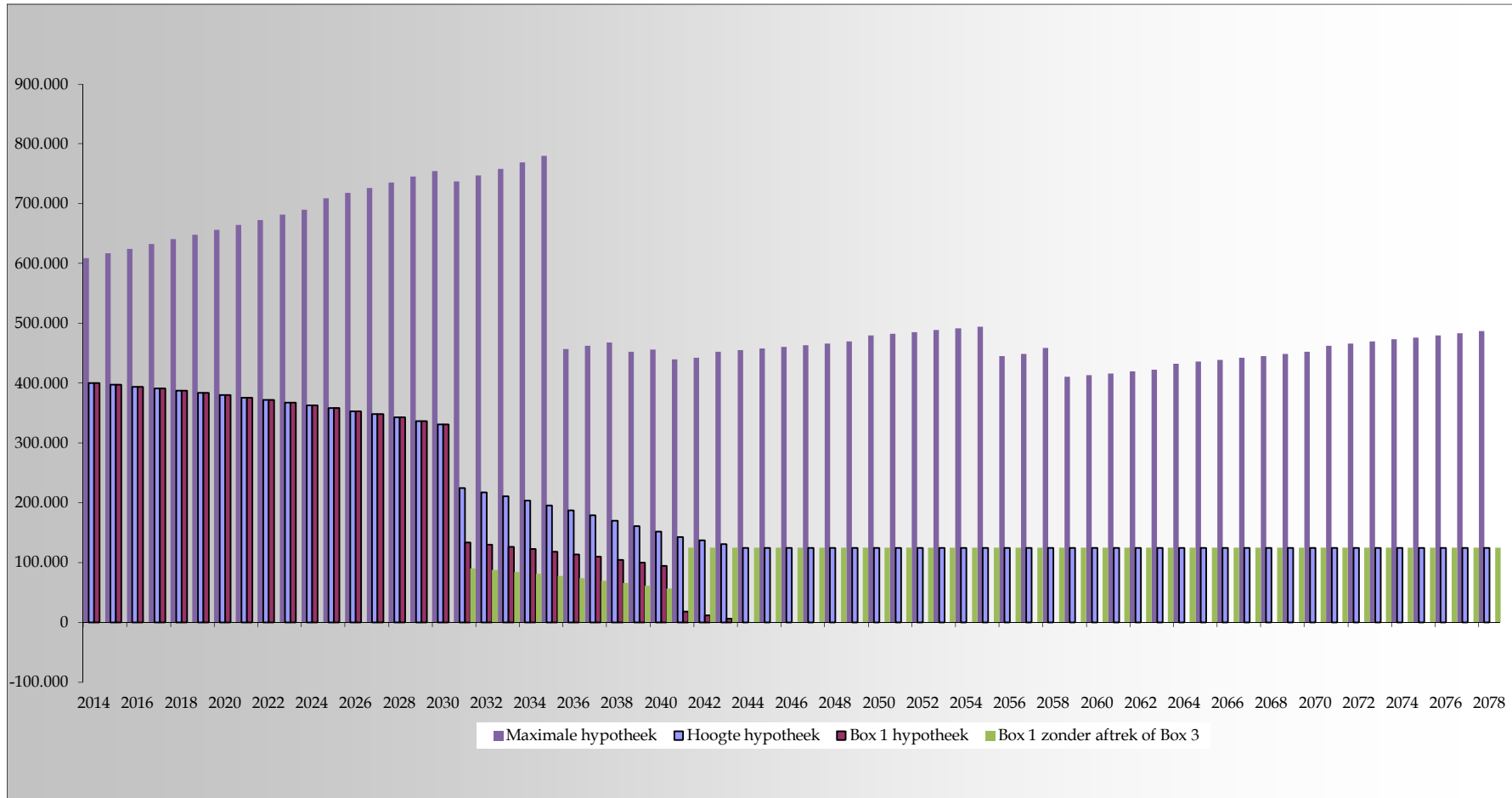
De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ten Haas



De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ten Haas

Financiële analyse / Planning

Maximale hypotheek op basis van het inkomen per jaar berekend, werkelijke hoogte hypotheek en verdeling box 1 / box 3

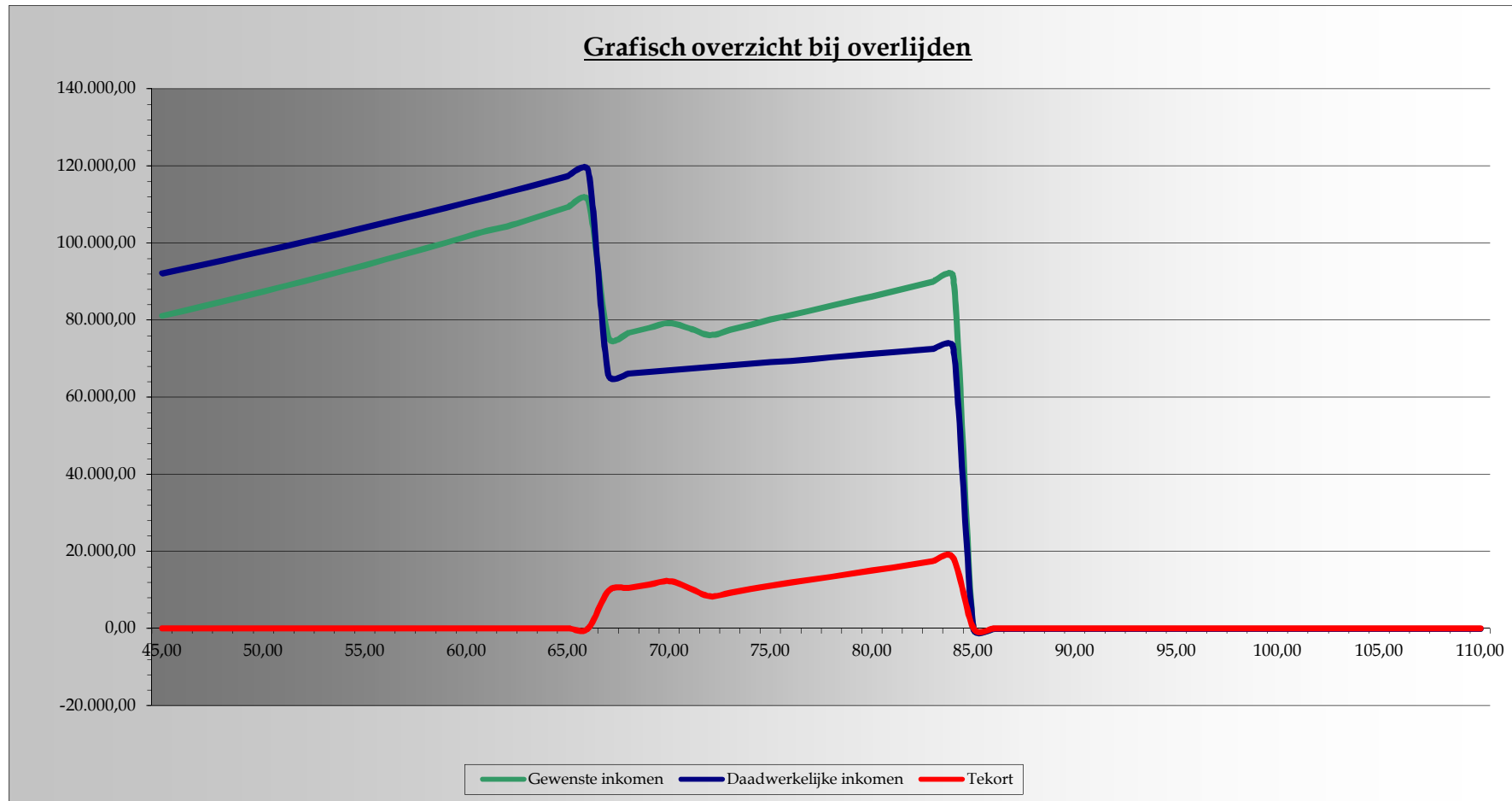


Financiële analyse / Planning																
Relatie: K.H.F. ten Haas								Geb.datum: 12-9-1968								
	Inkomenssituatie bij overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort (de wens, wat er is en de eventuele tekorten)															
	van tot	45 46	van tot	46 50	van tot	50 54	van tot	54 67	van tot	67 68	van tot	68 69	van tot	69 70	van tot	70 85
Wens inkomen t.o.v. de norm	100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%	
Tot 65 jaar	€	92.358	€	93.513	€	98.277	€	103.284	€	-	€	-	€	-	€	-
Na 65 jaar	€	-	€	-	€	-	€	-	€	84.970	€	86.032	€	87.107	€	88.196
(corr.) Auto van de zaak	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Correctie woonlasten	€	11.204	€	11.130	€	10.793	€	10.382	€	9.459	€	9.281	€	9.095	€	8.900
Andere correcties	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Totale gewenste inkomen (A)	€	81.155	€	82.383	€	87.484	€	92.902	€	75.511	€	76.751	€	78.013	€	79.297
Wat is er aan inkomen																
Inkomen Man < 65 jaar	€	87.948	€	89.047	€	93.584	€	98.352	€	-	€	-	€	-	€	-
(Extra) inkomen / verplichting Man	€	10.000	€	10.000	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-uitkering en evt hiaat dekking	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-hiaatverzekering van partner																
ANW halfwezen- en wezenpens.	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
AOW Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	16.548	€	16.673	€	16.798	€	16.924
Pensioen uitkering Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	25.459	€	25.650	€	25.843	€	26.036
Nabest. Pens. Uitm. Polissen Vrouw	€	3.756	€	3.775	€	3.851	€	3.928	€	4.191	€	4.212	€	4.233	€	4.255
Premievrije pensioen Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	12.666	€	12.730	€	12.793	€	12.857
Lijfrente-uitkering(en) Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.473	€	6.473	€	6.473	€	6.473
Lijfr-uitk bij overlijden Vrouw	€	464	€	464	€	464	€	464	€	464	€	464	€	464	€	464
Totaal aanwezige inkomen (B)	€	82.168	€	83.286	€	97.899	€	102.744	€	65.802	€	66.202	€	66.604	€	67.009
Opname uit eigen vermogen (gebruteerd)	€	-	€	-	€	-	€	-	€	9.709	€	10.549	€	11.409	€	12.288
Inkomstenstekort / -overschot (A) - (B)	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-

De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ten Haas

Wezenpensioenen: de eindleeftijd is bepaald op de 18 jarige leeftijd van het jongste kind. In de praktijk komen ook 21 en 27 jaar voor.

Het ANW Wezenpensioen is per 1-1-2013 komen te vervallen



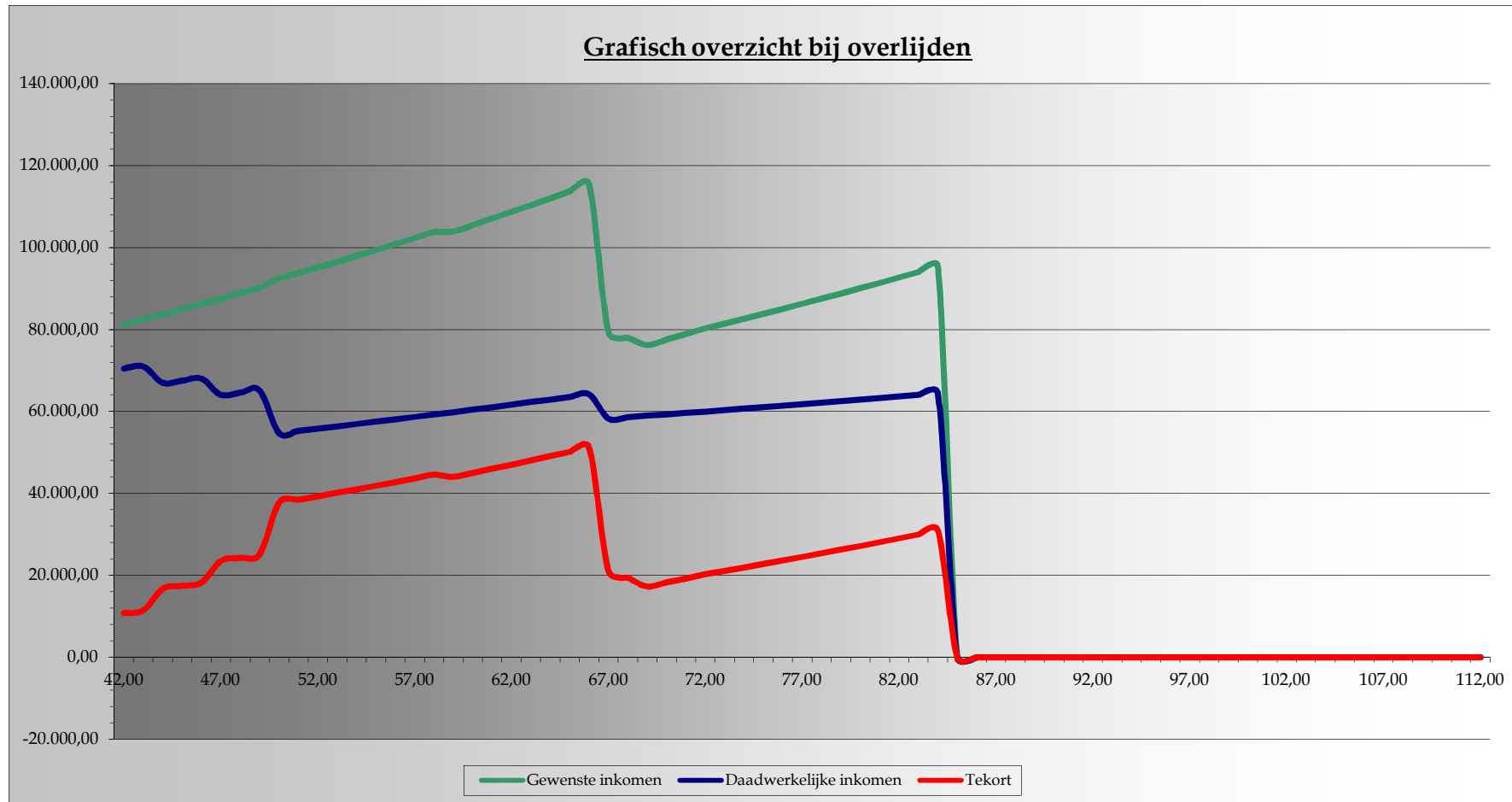
De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ten Haas

Financiële analyse / Planning																
Relatie: R.T.V. van Telfort								Geb.datum: 17-12-1971								
	Inkomenssituatie bij overlijden van de heer K.H.F. ten Haas (wens, wat er is en de eventuele tekorten)															
	van tot	42 43	van tot	43 44	van tot	44 45	van tot	45 51	van tot	51 67	van tot	67 68	van tot	68 69	van tot	69 85
Wens inkomen t.o.v. de norm	100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%	
Tot 65 jaar	€	92.358	€	93.513	€	94.682	€	95.865	€	103.284	€	-	€	-	€	-
Na 65 jaar	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	88.196	€	89.299	€	90.415
(corr.) Auto van de zaak	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Correctie woonlasten	€	11.204	€	11.130	€	11.052	€	10.970	€	9.583	€	8.900	€	11.393	€	14.247
Andere correcties	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Totale gewenste inkomen (A)	€	81.155	€	82.383	€	83.630	€	84.896	€	93.701	€	79.297	€	77.906	€	76.168
Wat is er aan inkomen																
Inkomen Vrouw < 65 jaar	€	27.500	€	27.844	€	28.192	€	28.544	€	30.753	€	-	€	-	€	-
(Extra) inkomen / verplichting Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-uitkering en evt hiaat dekking	€	6.438	€	6.438	€	6.438	€	6.438	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-hiaatverzekering van partner		nee		nee		nee		nee		nee		-	€	-	€	-
ANW halfwezen- en wezenpens.	€	13.425	€	13.425	€	8.950	€	8.950	€	-	€	-	€	-	€	-
AOW Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	16.924	€	17.051	€	17.178
Pensioen uitkering Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Nabest. Pens. Uitm. Polissen Man	€	22.300	€	22.455	€	22.612	€	22.769	€	23.738	€	26.532	€	26.717	€	26.904
Premievrije pensioen Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.219	€	6.250	€	6.281
Lijfrente-uitkering(en) Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	7.786	€	7.786	€	7.786
Lijfr-uitk bij overlijden Man	€	734	€	734	€	734	€	734	€	734	€	734	€	734	€	734
Totaal aanwezige inkomen (B)	€	70.397	€	70.896	€	66.926	€	67.435	€	55.225	€	58.195	€	58.538	€	58.884
Opname uit eigen vermogen (gebruteerd)	€	5.379	€	5.744	€	8.352	€	8.730	€	19.238	€	10.551	€	9.684	€	8.642
Tekort aan inkomen (A) - (B)	€	5.379	€	5.744	€	8.352	€	8.730	€	19.238	€	10.551	€	9.684	€	8.642

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.

Het ANW Wezenpensioen is per 1-1-2013 komen te vervallen



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. ten Haas

<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>
45	115.448,00	115.448,00	0,00	0,00	0,00
46	117.050,58	116.891,10	159,48	0,00	159,48
47	118.679,02	118.352,24	326,78	0,00	326,78
48	120.333,92	119.831,64	502,28	0,00	502,28
49	122.015,92	121.329,54	686,39	0,00	686,39
50	123.725,67	122.846,16	879,51	0,00	879,51
51	125.463,84	124.381,73	1.082,11	0,00	1.082,11
52	127.231,14	125.936,51	1.294,63	0,00	1.294,63
53	129.028,29	127.510,71	1.517,58	0,00	1.517,58
54	130.856,06	129.104,60	1.751,46	0,00	1.751,46
55	132.715,22	130.718,40	1.996,82	0,00	1.996,82
56	134.606,58	132.352,38	2.254,20	0,00	2.254,20
57	136.531,00	134.006,79	2.524,21	0,00	2.524,21
58	138.489,34	135.681,87	2.807,47	0,00	2.807,47
59	140.482,51	137.377,90	3.104,62	0,00	3.104,62
60	142.511,47	139.095,12	3.416,35	0,00	3.416,35
61	144.577,18	140.833,81	3.743,37	0,00	3.743,37
62	146.046,77	142.594,23	3.452,54	0,00	3.452,54
63	148.030,21	144.376,66	3.653,55	0,00	3.653,55
64	150.045,46	146.181,37	3.864,09	0,00	3.864,09
65	148.002,33	148.008,63	0,00	0,00	0,00
66	150.083,42	149.858,74	224,68	0,00	224,68
67	110.243,06	92.199,36	18.043,70	18.043,70	0,00
68	111.743,35	92.991,36	18.751,99	18.751,99	0,00
69	113.268,43	93.791,40	19.477,04	19.477,04	0,00
70	114.818,92	82.807,75	32.011,18	32.011,18	0,00
71	113.584,81	83.274,17	30.310,64	30.310,64	0,00
72	111.889,00	83.743,85	28.145,15	28.145,15	0,00
73	113.489,99	84.216,82	29.273,17	29.273,17	0,00
74	115.117,48	84.693,09	30.424,39	30.424,39	0,00
75	105.560,86	85.172,69	20.388,17	20.388,17	0,00
76	107.027,24	85.655,65	21.371,59	21.371,59	0,00
77	108.511,94	86.141,98	22.369,96	22.369,96	0,00
78	110.015,21	86.631,72	23.383,49	23.383,49	0,00
79	111.537,26	87.124,88	24.412,38	24.412,38	0,00
80	113.078,35	87.621,49	25.456,85	25.456,85	0,00
81	114.638,69	88.121,58	26.517,11	26.517,11	0,00
82	116.218,54	88.625,17	27.593,37	27.593,37	0,00
83	117.818,14	89.132,28	28.685,86	28.685,86	0,00
84	119.437,73	89.642,94	29.794,79	29.794,79	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. ten Haas

<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>
45	81.154,57	92.167,89	0,00	0,00	0,00
46	82.383,26	93.286,02	0,00	0,00	0,00
47	83.630,17	94.417,98	0,00	0,00	0,00
48	84.895,69	95.563,95	0,00	0,00	0,00
49	86.180,19	96.724,11	0,00	0,00	0,00
50	87.484,09	97.898,62	0,00	0,00	0,00
51	88.807,79	99.087,67	0,00	0,00	0,00
52	90.151,71	100.291,44	0,00	0,00	0,00
53	91.516,30	101.510,12	0,00	0,00	0,00
54	92.902,02	102.743,88	0,00	0,00	0,00
55	94.309,34	103.992,91	0,00	0,00	0,00
56	95.738,75	105.257,41	0,00	0,00	0,00
57	97.190,74	106.537,57	0,00	0,00	0,00
58	98.665,86	107.833,59	0,00	0,00	0,00
59	100.164,63	109.145,65	0,00	0,00	0,00
60	101.687,63	110.473,96	0,00	0,00	0,00
61	103.235,43	111.818,73	0,00	0,00	0,00
62	104.359,20	113.180,15	0,00	0,00	0,00
63	105.991,21	114.558,44	0,00	0,00	0,00
64	107.650,82	115.953,81	0,00	0,00	0,00
65	109.338,70	117.366,46	0,00	0,00	0,00
66	111.055,58	118.796,62	0,00	0,00	0,00
67	75.510,90	65.802,16	9.708,74	9.708,74	0,00
68	76.750,91	66.201,51	10.549,40	10.549,40	0,00
69	78.012,65	66.603,64	11.409,01	11.409,01	0,00
70	79.296,67	67.008,57	12.288,10	12.288,10	0,00
71	77.905,59	67.416,33	10.489,25	10.489,25	0,00
72	76.168,34	67.826,94	8.341,41	8.341,41	0,00
73	77.494,56	68.240,40	9.254,15	9.254,15	0,00
74	78.844,10	68.656,76	10.187,35	10.187,35	0,00
75	80.217,60	69.076,01	11.141,58	11.141,58	0,00
76	81.390,70	69.498,20	11.892,50	11.892,50	0,00
77	82.578,46	69.923,33	12.655,13	12.655,13	0,00
78	83.781,08	70.351,43	13.429,65	13.429,65	0,00
79	84.998,72	70.782,52	14.216,20	14.216,20	0,00
80	86.231,59	71.216,62	15.014,97	15.014,97	0,00
81	87.479,86	71.653,75	15.826,11	15.826,11	0,00
82	88.743,74	72.093,93	16.649,81	16.649,81	0,00
83	90.023,42	72.537,19	17.486,23	17.486,23	0,00
84	91.319,09	72.983,55	18.335,54	18.335,54	0,00

Overzicht inkomenssituatie bij overlijden van de heer K.H.F. ten Haas

Overzicht inkomenssituatie na overlijden van de heer K.H.F. ten Haas 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>
42	81.154,57	70.397,11	10.757,46	5.378,73	5.378,73
43	82.383,26	70.896,11	11.487,14	5.743,57	5.743,57
44	83.630,17	66.925,51	16.704,66	8.352,33	8.352,33
45	84.895,69	67.435,38	17.460,31	8.730,16	8.730,16
46	86.180,19	67.950,77	18.229,43	9.114,71	9.114,71
47	87.484,09	63.996,74	23.487,34	11.743,67	11.743,67
48	88.807,79	64.523,38	24.284,41	12.142,21	12.142,21
49	90.151,71	65.055,72	25.095,99	12.547,99	12.547,99
50	92.349,52	54.680,87	37.668,65	18.834,32	18.834,32
51	93.700,68	55.224,85	38.475,82	19.237,91	19.237,91
52	95.071,66	55.774,75	39.296,91	19.648,46	19.648,46
53	96.462,88	56.330,63	40.132,25	20.066,12	20.066,12
54	97.874,73	56.892,56	40.982,17	20.491,08	20.491,08
55	99.307,64	57.460,61	41.847,03	20.923,52	20.923,52
56	100.762,06	58.034,85	42.727,20	21.363,60	21.363,60
57	102.238,42	58.615,36	43.623,07	21.811,53	21.811,53
58	103.737,21	59.202,20	44.535,02	22.267,51	22.267,51
59	103.840,87	59.795,45	44.045,43	22.022,71	22.022,71
60	105.407,87	60.395,18	45.012,69	22.506,35	22.506,35
61	106.999,38	61.001,46	45.997,92	22.998,96	22.998,96
62	108.615,97	61.614,38	47.001,59	23.500,79	23.500,79
63	110.258,17	62.234,00	48.024,17	24.012,08	24.012,08
64	111.926,58	62.860,41	49.066,17	24.533,08	24.533,08
65	113.621,78	63.493,68	50.128,10	25.064,05	25.064,05
66	115.344,40	64.133,89	51.210,51	25.605,26	25.605,26
67	79.296,67	58.194,99	21.101,69	10.550,84	10.550,84
68	77.905,59	58.538,40	19.367,18	9.683,59	9.683,59
69	76.168,34	58.884,25	17.284,10	8.642,05	8.642,05
70	77.494,56	59.232,54	18.262,01	9.131,01	9.131,01
71	78.844,10	59.583,30	19.260,80	9.630,40	9.630,40
72	80.217,60	59.936,54	20.281,05	10.140,53	10.140,53
73	81.390,70	60.292,29	21.098,41	10.549,21	10.549,21
74	82.578,46	60.650,55	21.927,92	10.963,96	10.963,96
75	83.781,08	61.011,35	22.769,73	11.384,87	11.384,87
76	84.998,72	61.374,70	23.624,02	11.812,01	11.812,01
77	86.231,59	61.740,62	24.490,96	12.245,48	12.245,48
78	87.479,86	62.109,14	25.370,72	12.685,36	12.685,36
79	88.743,74	62.480,27	26.263,47	13.131,73	13.131,73
80	90.023,42	62.854,03	27.169,39	13.584,69	13.584,69
81	91.319,09	63.230,44	28.088,65	14.044,33	14.044,33
82	92.630,96	63.609,51	29.021,45	14.510,72	14.510,72
83	93.959,23	63.991,28	29.967,95	14.983,98	14.983,98
84	95.304,10	64.375,74	30.928,36	15.464,18	15.464,18

Vermogensrendement Heffing Ontwikkeling Vermogensrendement Heffing (VRH)

Berekening

Jaar	Waarde Box 3 vastgoed	Kapitaalverz./ KEW/SEW/BEW	Kapitaalverz incl. hypotheek	Eigen vermogen	Beleggings- rekening hyp	Tot gemiddeld vermogen	Grondslag VRH	VRH (index vrijst: 0%)
2014	€ -	€ 15.143	€ 31.776	€ 111.542	€ -	€ 143.318	€ 101.040	€ 1.212
2015	€ -	€ 17.918	€ 36.180	€ 114.648	€ -	€ 150.829	€ 108.551	€ 1.303
2016	€ -	€ 20.833	€ 40.717	€ 117.707	€ -	€ 158.424	€ 116.146	€ 1.394
2017	€ -	€ 23.894	€ 45.389	€ 120.711	€ -	€ 166.100	€ 123.822	€ 1.486
2018	€ -	€ 27.108	€ 50.202	€ 123.653	€ -	€ 173.855	€ 131.577	€ 1.579
2019	€ -	€ 30.483	€ 55.159	€ 126.526	€ -	€ 181.685	€ 139.407	€ 1.673
2020	€ -	€ 34.027	€ 60.265	€ 129.322	€ -	€ 189.587	€ 147.309	€ 1.768
2021	€ -	€ 37.749	€ 65.524	€ 132.032	€ -	€ 197.556	€ 155.278	€ 1.863
2022	€ -	€ 41.657	€ 70.940	€ 134.648	€ -	€ 205.588	€ 163.310	€ 1.960
2023	€ -	€ 45.761	€ 76.520	€ 137.159	€ -	€ 213.679	€ 171.401	€ 2.057
2024	€ -	€ 50.071	€ 82.266	€ 139.556	€ -	€ 221.822	€ 179.544	€ 2.155
2025	€ -	€ 54.597	€ 88.185	€ 141.828	€ -	€ 230.013	€ 187.735	€ 2.253
2026	€ -	€ 59.350	€ 94.282	€ 143.964	€ -	€ 238.246	€ 195.968	€ 2.352
2027	€ -	€ 64.341	€ 100.561	€ 145.952	€ -	€ 246.513	€ 204.235	€ 2.451
2028	€ -	€ 69.582	€ 107.029	€ 147.778	€ -	€ 254.807	€ 212.529	€ 2.550
2029	€ -	€ 75.085	€ 113.691	€ 149.431	€ -	€ 263.122	€ 220.844	€ 2.650
2030	€ -	€ 80.865	€ 120.553	€ 150.895	€ -	€ 271.448	€ 229.170	€ 2.750
2031	€ -	€ 86.934	€ 127.620	€ 152.156	€ -	€ 279.776	€ 237.498	€ 2.850
2032	€ -	€ 93.307	€ 133.073	€ 153.508	€ -	€ 286.581	€ 244.303	€ 2.932
2033	€ -	€ 100.000	€ 70.729	€ 154.733	€ -	€ 225.462	€ 183.184	€ 2.198
2034	€ -	€ -	€ 74.475	€ 156.635	€ -	€ 231.110	€ 188.832	€ 2.266
2035	€ -	€ -	€ 76.709	€ 227.692	€ -	€ 304.401	€ 262.123	€ 3.145
2036	€ -	€ -	€ -	€ 233.253	€ -	€ 233.253	€ 190.975	€ 2.292
2037	€ -	€ -	€ -	€ 229.325	€ -	€ 229.325	€ 187.047	€ 2.245
2038	€ -	€ -	€ -	€ 303.067	€ -	€ 303.067	€ 260.789	€ 3.129
2039	€ -	€ -	€ -	€ 300.157	€ -	€ 300.157	€ 257.879	€ 3.095
2040	€ -	€ -	€ -	€ 289.759	€ -	€ 289.759	€ 247.481	€ 2.970
2041	€ -	€ -	€ -	€ 280.088	€ -	€ 280.088	€ 237.810	€ 2.854
2042	€ -	€ -	€ -	€ 271.439	€ -	€ 271.439	€ 229.161	€ 2.750
2043	€ -	€ -	€ -	€ 261.892	€ -	€ 261.892	€ 219.614	€ 2.635
2044	€ -	€ -	€ -	€ 251.409	€ -	€ 251.409	€ 209.131	€ 2.510
2045	€ -	€ -	€ -	€ 246.580	€ -	€ 246.580	€ 204.302	€ 2.452
2046	€ -	€ -	€ -	€ 241.041	€ -	€ 241.041	€ 198.763	€ 2.385
2047	€ -	€ -	€ -	€ 234.763	€ -	€ 234.763	€ 192.485	€ 2.310
2048	€ -	€ -	€ -	€ 227.718	€ -	€ 227.718	€ 185.440	€ 2.225
2049	€ -	€ -	€ -	€ 219.877	€ -	€ 219.877	€ 177.599	€ 2.131
2050	€ -	€ -	€ -	€ 211.208	€ -	€ 211.208	€ 168.930	€ 2.027
2051	€ -	€ -	€ -	€ 201.682	€ -	€ 201.682	€ 159.404	€ 1.913
2052	€ -	€ -	€ -	€ 191.264	€ -	€ 191.264	€ 148.986	€ 1.788
2053	€ -	€ -	€ -	€ 179.922	€ -	€ 179.922	€ 137.644	€ 1.652
2054	€ -	€ -	€ -	€ 167.621	€ -	€ 167.621	€ 125.343	€ 1.504
2055	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2056	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2057	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2063	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2064	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2065	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

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 zijn begrepen de Box 3 polissen met en zonder vrijstelling en pre brede herwaarderding. Kapitaalverzekering(en) en Spaarrekening(en) Eigen Woning (KEW en SEW) zijn in een aparte kolom vermeld.

Bij de grondslag voor de vermogensrendementsheffing is rekening gehouden met de vrijstellingen.

Financiële analyse / Ontwikkeling eigen vermogen

Eigen Vermogen

		Huidige vermogen (Sparen en beleggingen)	€	111.542,00
		Handmatige correctie	€	-
		Overig vermogen	€	-
		Startbedrag	€	111.542,00
	Reden storting / opname	Eindwaarde in jaar:	2054	€
				172.607,41
Inleg per jaar (vanaf jaar, tot)		2014	2014	€
		2014	2014	€
		2014	2054	€
Opname per jaar (vanaf jaar, tot)		2014	2014	€
		2014	2014	€
		2014	2014	€
		2014	2014	€
		2014	2014	€
		2014	2014	€
		2014	2014	€
		2014	2014	€
		2014	2054	€
Startjaar				2014
Eindleeftijd financieel overzicht		85	jaar:	2054

Toelichting

Geen

Financiële analyse / Ontwikkeling eigen vermogen

Berekening

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname		rendement 3,87%	saldo einde jaar
2014		€ 111.542				(minus de vermogens rendements heffing)
2014	€ 111.542	€ -	€ -		€ 4.319	€ 114.648
2015	€ 114.648	€ -	€ -77		€ 4.438	€ 117.707
2016	€ 117.707	€ -	€ -157		€ 4.555	€ 120.711
2017	€ 120.711	€ -	€ -241		€ 4.669	€ 123.653
2018	€ 123.653	€ -	€ -329		€ 4.781	€ 126.526
2019	€ 126.526	€ -	€ -422		€ 4.891	€ 129.322
2020	€ 129.322	€ -	€ -519		€ 4.997	€ 132.032
2021	€ 132.032	€ -	€ -621		€ 5.100	€ 134.648
2022	€ 134.648	€ -	€ -728		€ 5.199	€ 137.159
2023	€ 137.159	€ -	€ -841		€ 5.295	€ 139.556
2024	€ 139.556	€ -	€ -958		€ 5.385	€ 141.828
2025	€ 141.828	€ -	€ -1.082		€ 5.471	€ 143.964
2026	€ 143.964	€ -	€ -1.212		€ 5.551	€ 145.952
2027	€ 145.952	€ -	€ -1.348		€ 5.625	€ 147.778
2028	€ 147.778	€ -	€ -1.490		€ 5.693	€ 149.431
2029	€ 149.431	€ -	€ -1.640		€ 5.754	€ 150.895
2030	€ 150.895	€ -	€ -1.797		€ 5.808	€ 152.156
2031	€ 152.156	€ -	€ -1.657		€ 5.859	€ 153.508
2032	€ 153.508	€ -	€ -1.754		€ 5.910	€ 154.733
2033	€ 154.733	€ -	€ -1.855		€ 5.955	€ 156.635
2034	€ 156.635	€ 65.980	€ -		€ 7.342	€ 227.692
2035	€ 227.692	€ -	€ -108		€ 8.814	€ 233.253
2036	€ 233.253	€ -	€ -10.465		€ 8.829	€ 229.325
2037	€ 229.325	€ 76.709	€ -10.876		€ 10.154	€ 303.067
2038	€ 303.067	€ -	€ -11.297		€ 11.516	€ 300.157
2039	€ 300.157	€ -	€ -18.566		€ 11.263	€ 289.759
2040	€ 289.759	€ -	€ -17.580		€ 10.879	€ 280.088
2041	€ 280.088	€ -	€ -16.324		€ 10.529	€ 271.439
2042	€ 271.439	€ -	€ -16.978		€ 10.181	€ 261.892
2043	€ 261.892	€ -	€ -17.646		€ 9.799	€ 251.409
2044	€ 251.409	€ -	€ -11.825		€ 9.506	€ 246.580
2045	€ 246.580	€ -	€ -12.396		€ 9.308	€ 241.041
2046	€ 241.041	€ -	€ -12.975		€ 9.082	€ 234.763
2047	€ 234.763	€ -	€ -13.562		€ 8.827	€ 227.718
2048	€ 227.718	€ -	€ -14.159		€ 8.543	€ 219.877
2049	€ 219.877	€ -	€ -14.765		€ 8.228	€ 211.208
2050	€ 211.208	€ -	€ -15.380		€ 7.880	€ 201.682
2051	€ 201.682	€ -	€ -16.004		€ 7.499	€ 191.264
2052	€ 191.264	€ -	€ -16.638		€ 7.084	€ 179.922
2053	€ 179.922	€ -	€ -17.281		€ 6.632	€ 167.621
2054	€ 167.621	€ -	€ -		€ 6.490	€ 172.607
2055	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2056	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2057	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2063	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2064	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2065	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -

Financiële analyse / Opname eigen vermogen na overlijden

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

	Huidige vermogen (Spaar en beleggingen)	€	111.542,00		
	Handmatige correctie	€	-		
	Vrijvallende overlijdensverzekeringen (Box 3)	€	50.000,00		
	Startbedrag	€	161.542,00		
	Eindwaarde in jaar:		2053		
		€	225.982,15		
Inleg per jaar (vanaf jaar, tot)	Reden storting / opname	2014	2014	€	-
		2014	2014	€	-
		2014	2053	€	-
		2014	2014	€	-
		2014	2014	€	-
		2014	2014	€	-
		2014	2014	€	-
		2014	2014	€	-
		2014	2014	€	-
		2014	2014	€	-
		2014	2053	€	-
		Startjaar			
Eindleeftijd financieel overzicht	85	jaar:		2053	

Toelichting

Geen

Financiële analyse / Opname eigen vermogen na overlijden (vervolg)

Overzicht vermogenssituatie van de heer K.H.F. ten Haas (na overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort) (vervolg)

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname	Vermogensrendements- heffing (indicatief)	rendement 2,50%	saldo einde jaar
2014		€ 161.542				
2014	€ 161.542	€ -	€ -	€ -1.685	€ 4.017	€ 163.875
2015	€ 163.875	€ -	€ -	€ -1.713	€ 4.075	€ 166.237
2016	€ 166.237	€ -	€ -	€ -1.741	€ 4.134	€ 168.630
2017	€ 168.630	€ -	€ -	€ -1.770	€ 4.194	€ 171.054
2018	€ 171.054	€ -	€ -	€ -1.799	€ 4.254	€ 173.509
2019	€ 173.509	€ -	€ -	€ -1.828	€ 4.315	€ 175.995
2020	€ 175.995	€ -	€ -	€ -1.858	€ 4.377	€ 178.514
2021	€ 178.514	€ -	€ -	€ -1.888	€ 4.439	€ 181.064
2022	€ 181.064	€ -	€ -	€ -1.919	€ 4.503	€ 183.648
2023	€ 183.648	€ -	€ -	€ -1.950	€ 4.567	€ 186.265
2024	€ 186.265	€ -	€ -	€ -1.982	€ 4.632	€ 188.915
2025	€ 188.915	€ -	€ -	€ -2.013	€ 4.698	€ 191.599
2026	€ 191.599	€ -	€ -	€ -2.046	€ 4.764	€ 194.318
2027	€ 194.318	€ -	€ -	€ -2.078	€ 4.832	€ 197.072
2028	€ 197.072	€ -	€ -	€ -2.111	€ 4.900	€ 199.861
2029	€ 199.861	€ -	€ -	€ -2.145	€ 4.970	€ 202.686
2030	€ 202.686	€ -	€ -	€ -2.179	€ 5.040	€ 205.548
2031	€ 205.548	€ -	€ -	€ -2.213	€ 5.111	€ 208.446
2032	€ 208.446	€ -	€ -	€ -2.248	€ 5.183	€ 211.381
2033	€ 211.381	€ 65.980	€ -	€ -2.283	€ 6.081	€ 281.159
2034	€ 281.159	€ -	€ -	€ -3.120	€ 6.990	€ 285.029
2035	€ 285.029	€ -	€ -	€ -3.167	€ 7.086	€ 288.949
2036	€ 288.949	€ -	€ -4.660	€ -3.214	€ 7.125	€ 288.200
2037	€ 288.200	€ -	€ -5.064	€ -3.205	€ 7.102	€ 287.033
2038	€ 287.033	€ -	€ -5.476	€ -3.191	€ 7.067	€ 285.434
2039	€ 285.434	€ -	€ -5.898	€ -3.172	€ 7.022	€ 283.386
2040	€ 283.386	€ -	€ -6.084	€ -3.147	€ 6.969	€ 281.125
2041	€ 281.125	€ -	€ -4.838	€ -3.120	€ 6.929	€ 280.096
2042	€ 280.096	€ -	€ -5.367	€ -3.107	€ 6.896	€ 278.517
2043	€ 278.517	€ -	€ -5.909	€ -3.089	€ 6.850	€ 276.370
2044	€ 276.370	€ -	€ -6.462	€ -3.063	€ 6.790	€ 273.636
2045	€ 273.636	€ -	€ -6.898	€ -3.030	€ 6.717	€ 270.425
2046	€ 270.425	€ -	€ -7.340	€ -2.991	€ 6.631	€ 266.725
2047	€ 266.725	€ -	€ -7.789	€ -2.947	€ 6.534	€ 262.523
2048	€ 262.523	€ -	€ -8.245	€ -2.897	€ 6.424	€ 257.805
2049	€ 257.805	€ -	€ -8.709	€ -2.840	€ 6.301	€ 252.557
2050	€ 252.557	€ -	€ -9.179	€ -2.777	€ 6.164	€ 246.765
2051	€ 246.765	€ -	€ -9.657	€ -2.708	€ 6.015	€ 240.415
2052	€ 240.415	€ -	€ -10.142	€ -2.631	€ 5.851	€ 233.492
2053	€ 233.492	€ -	€ -10.635	€ -2.548	€ 5.673	€ 225.982
2054	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2055	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2056	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2057	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2063	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2064	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2065	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2066	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2067	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2068	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2069	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2070	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2071	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2072	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2073	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

Financiële analyse / Opname eigen vermogen na overlijden

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

	Huidige vermogen (Spaar en beleggingen)	€	111.542,00
	Handmatige correctie	€	-
	Vrijvallende overlijdensverzekeringen (Box 3)	€	225.000,00
	Startbedrag	€	336.542,00
	Reden storting / opname	Eindwaarde in jaar:	2056
Inleg per jaar (vanaf jaar, tot)	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2056	€ -
Opname per jaar (vanaf jaar, tot)	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2056	€ -
Startjaar			2014
Eindleeftijd financieel overzicht	85	jaar:	2056

Toelichting

Geen

Financiële analyse / Opname eigen vermogen na overlijden (vervolg)

Overzicht vermogenssituatie van mevrouw R.T.V. van Telfort (na overlijden van de heer K.H.F. ten Haas) (vervolg)

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname	Vermogensrendements- heffing (indicatief)	rendement 2,00%	saldo einde jaar
2014		€ 336.542				
2014	€ 336.542	€ -	€ -2.582	€ -3.785	€ 6.667	€ 336.843
2015	€ 336.843	€ -	€ -2.757	€ -3.788	€ 6.671	€ 336.969
2016	€ 336.969	€ -	€ -4.009	€ -3.790	€ 6.661	€ 335.831
2017	€ 335.831	€ -	€ -4.190	€ -3.776	€ 6.637	€ 334.501
2018	€ 334.501	€ -	€ -4.375	€ -3.760	€ 6.609	€ 332.974
2019	€ 332.974	€ -	€ -5.637	€ -3.742	€ 6.566	€ 330.161
2020	€ 330.161	€ -	€ -5.828	€ -3.708	€ 6.508	€ 327.132
2021	€ 327.132	€ -	€ -6.023	€ -3.672	€ 6.446	€ 323.883
2022	€ 323.883	€ -	€ -9.040	€ -3.633	€ 6.351	€ 317.561
2023	€ 317.561	€ -	€ -9.234	€ -3.557	€ 6.223	€ 310.993
2024	€ 310.993	€ -	€ -9.431	€ -3.478	€ 6.091	€ 304.174
2025	€ 304.174	€ -	€ -9.632	€ -3.396	€ 5.953	€ 297.099
2026	€ 297.099	€ -	€ -9.836	€ -3.312	€ 5.811	€ 289.762
2027	€ 289.762	€ -	€ -10.043	€ -3.223	€ 5.663	€ 282.158
2028	€ 282.158	€ -	€ -10.255	€ -3.132	€ 5.509	€ 274.281
2029	€ 274.281	€ -	€ -10.470	€ -3.038	€ 5.351	€ 266.124
2030	€ 266.124	€ -	€ -10.688	€ -2.940	€ 5.186	€ 257.682
2031	€ 257.682	€ -	€ -10.571	€ -2.839	€ 5.020	€ 249.292
2032	€ 249.292	€ -	€ -10.803	€ -2.738	€ 4.850	€ 240.602
2033	€ 240.602	€ -	€ -11.040	€ -2.634	€ 4.675	€ 231.604
2034	€ 231.604	€ -	€ -11.280	€ -2.526	€ 4.494	€ 222.292
2035	€ 222.292	€ -	€ -11.526	€ -2.414	€ 4.306	€ 212.659
2036	€ 212.659	€ 76.709	€ -11.776	€ -2.298	€ 4.880	€ 280.173
2037	€ 280.173	€ -	€ -12.031	€ -3.108	€ 5.452	€ 270.486
2038	€ 270.486	€ -	€ -12.291	€ -2.992	€ 5.257	€ 260.460
2039	€ 260.460	€ -	€ -5.064	€ -2.872	€ 5.130	€ 257.654
2040	€ 257.654	€ -	€ -5.616	€ -2.838	€ 5.069	€ 254.268
2041	€ 254.268	€ -	€ -5.012	€ -2.798	€ 5.007	€ 251.465
2042	€ 251.465	€ -	€ -5.296	€ -2.764	€ 4.949	€ 248.354
2043	€ 248.354	€ -	€ -5.586	€ -2.727	€ 4.884	€ 244.926
2044	€ 244.926	€ -	€ -5.882	€ -2.685	€ 4.813	€ 241.172
2045	€ 241.172	€ -	€ -6.119	€ -2.640	€ 4.736	€ 237.149
2046	€ 237.149	€ -	€ -6.359	€ -2.592	€ 4.653	€ 232.851
2047	€ 232.851	€ -	€ -6.603	€ -2.541	€ 4.566	€ 228.273
2048	€ 228.273	€ -	€ -6.851	€ -2.486	€ 4.472	€ 223.408
2049	€ 223.408	€ -	€ -7.102	€ -2.427	€ 4.373	€ 218.251
2050	€ 218.251	€ -	€ -7.358	€ -2.365	€ 4.268	€ 212.796
2051	€ 212.796	€ -	€ -7.616	€ -2.300	€ 4.157	€ 207.037
2052	€ 207.037	€ -	€ -7.879	€ -2.231	€ 4.040	€ 200.967
2053	€ 200.967	€ -	€ -8.146	€ -2.158	€ 3.916	€ 194.579
2054	€ 194.579	€ -	€ -8.416	€ -2.081	€ 3.787	€ 187.868
2055	€ 187.868	€ -	€ -8.691	€ -2.001	€ 3.650	€ 180.827
2056	€ 180.827	€ -	€ -7.423	€ -1.916	€ 3.523	€ 175.011
2057	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2063	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2064	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2065	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2066	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2067	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2068	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2069	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2070	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2071	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2072	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2073	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

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 € 34.000 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 34.000,- 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.